المحاضرة التاسعة: معيـار الإبـلاغ المالي الدولي IFRS-17
عقـود التأمين

الهدف من المعيـار:

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح لعقود التامين بشكل يؤدي إلى تقديم معلومات ملائمة تمثل بصدق عقود التامين وتمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم أثر عقود التامين على المركز المالي وكذا الأداء المالي والتدفقات النقدية لشركات التامين.

تعـريـفـات:

- **عقد التامين:** هو عقد يقبل بمقتضاه طرف (شركة التامين) تحمل مخاطر تامين طرف آخر المؤمن (حامل بوليصة التامين) . وتقبل بموجبه تعويضه عند وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد والذي يؤثر سلبا على حامل البوليصة.
- **هامش الخدمة التعاقدية:** هو جزء من القيمة المسجلة لأصل أو التزام لمجموعة من عقود التامين التي تمثل الربح غير المكتسب والذي ستعترف به المنشأة عند تقيمها الخدمات بموجب عقود التامين.
- **مخاطر التامين:** هي المخاطر غير المالية التي تنتقل من حامل العقد إلى شركة التامين.
- **التدفقات النقدية المحققة:** هي القيمة المحددة وغير المتحيزة والمتوقعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية الواردة والناتجة عندما توفي شركة التامين بعقود التامين لديها متضمنة تعديلات للمخاطر غير المالية.
- **تعديلات للمخاطر غير المالية:** التعويضات أو المقابل الذي تطلبها شركة التامين لتحمل عدم التأكد حول مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية الناتجة عن المخاطر غير المالية عند وفاء شركة التامين بالتزاماتها الواردة بعقود التامين.

أسـاسيـات:

- إعادة تقييم هذا العقد خلال الفترات التالية. **الاعتراف وتسجيل عقـد.**
- الاعتراف بالعقد عندما تبدأ فترة تغطية المخاطر.

تقييم العقـد في الأصل:

- التقييم على أساس جميع المعلومات المتاحة المتعلقة بالتدفقات النقد المنتظرة.
- الاتسـاق مع بيانـات السـوق الملحوظـة.
- "خسارة اليوم الأول" ممكنة ولكن تأجيل أي "مكسب يوم واحد".

إعادة تقييم هذا العقد خلال الفترات التالية:

- عقد إعادة التامين هو عقد تامين تم إصداره من قبل مؤمن معين (جهة إعادة التامين) لتعويض طرف أخر (المؤمن) عن خسائر بموجب عقد أو أكثر تم إصداره من قبل المؤمن. **(خالد جمال الجعارات، 2014، ص28).**
- إعادة التقييم في كل تاريخ تقرير (التدفق النقدي، معدل الخصم، هامش الخطر).
- التعرف على آثار التغييرات في تقديرات الخدمات المستقبلية في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمة.

تقديم النتائج في القوائم المالية:

- عرض النواتج و الأعباء المتطابقة مع التي في العقود غير المؤمنة .
- إمكانية تسجيل أثر التحديث في النتيجة وتأثير تغيرات معدل التحيين بين الفترتين.
- المعلومات المحتواة في الملحق عن المبالغ المسجلة في القوائم المالية، الأحكام المستخدمة والمخاطر المرتبطة بعقود التأمين.

التسجيل المحاسبي والتقييم IFRS-17 عقود التأمين:

- يتم تقييم الخصم على أساس القيمة الحالية للخدمات (خدمات محينة بسعر الفائدة).
- تشتمل القيمة الحالية للخدمات على هامش للمخاطر، من اجل الأخذ في الحسبان حالة عدم اليقين المتعلقة بالتدفقات المستقبلية.
- يضاف إليها هامش الخدمة التعاقدية للتكيف مع المماطلة في أقساط التأمين.
- يتم استهلاك MSC (هامش الخدمة التعاقدية) بمرور الوقت على مدة تغطية المتبقية للعقد.
- إذا كانت خسارة متوقعة، تؤخذ مباشرة ضمن الأعباء حسب نتيجة اشتراك العقد.
- يتم تعديل CSM (هامش الخدمة التعاقدية) بتغيرات التدفقات النقدية المستقبلية.