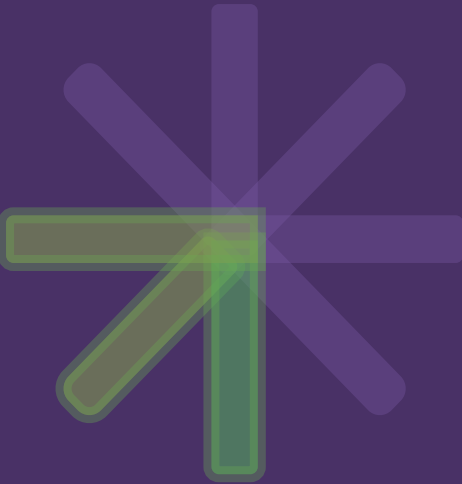


دورة محاسبة عقود التأمين وفق 17 IFRS: نماذج القياس وتقارير أداء شركات التأمين





دورة محاسبة عقود التأمين وفق IFRS 17: نماذج القياس وتقارير أداء شركات التأمين

ملخص البرنامج

محاسبة عقود التأمين وفق IFRS 17 ونماذج القياس وتقارير أداء شركات التأمين دورة تدريبية تمتد 5 أيام موجهة إلى قيادات المالية والشؤون الاكتوارية على المستوى الاستراتيجي، ويخرج منها كل مشارك بمراجعة للتقارير والتقديرات المحاسبية وفق المعيار في جهته. فقد غير المعيار طريقة قياس العقود والاعتراف بالأرباح، وما زالت مجالس إدارة كثيرة تجد صعوبة في مساءلة التقديرات التي تقف خلف الأرقام. ويربط البرنامج نماذج القياس بقائمة الدخل والإفصاحات ومؤشرات الأداء. وتقدم مارس للتدريب المملكة المتحدة هذا البرنامج في محاسبة عقود التأمين وفق IFRS 17.

المبررات المؤسسية

في ظل IFRS 17 يكفي تغير محدود في معدلات الخصم أو مستوى الثقة في تعديل المخاطر أو وحدات التغطية لتحريك الأرباح المعلنة وحقوق الملكية. أما القادة الذين يضبطون هذه التقديرات ويستطيعون شرح هامش الخدمة التعاقدية ونتيجة التمويل فيقدمون للمستثمرين والمراجعين صورة متسقة ويتجنبون إعادة عرض القوائم.

- جودة الأرباح المعلنة: تتحسن حين يحكم إطلاق الهامش ومكونات الخسارة.
- كفاءة المراجعة والإقفال: ترتفع حين توثق التقديرات والنماذج والبيانات وتطابق.
- ثقة المستثمرين ومجلس الإدارة: تتعزز حين تعرض النتائج مع تحليل واضح للحركة.

المبادئ والأساس المعرفي

- نموذج القياس العام في IFRS 17 لعقود التأمين: يؤثر التدفقات النقدية للوفاء والخصم وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية في الجلستين 1 و2.
- نهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة في IFRS 17: يقدمان النموذج المبسط ونموذج العقود ذات المشاركة المباشرة للمقارنة في الجلسة 3.
- معيار IFRS 9 للأدوات المالية: يحدد مواعمة محاسبة الأصول مع المطلوبات التأمينية في الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- القادة المسؤولون عن القوائم المالية لشركة تأمين أو إعادة تأمين.
- التنفيذيون الذين يعتمدون الافتراضات الاكتوارية ومعدلات الخصم وطرق تعديل المخاطر.
- رؤساء الإدارات المسؤولون عن بيانات المعيار ونماذجه والإقفال المالي.
- أعضاء مجالس الإدارة ولجان المراجعة الذين يسألون التقديرات المحاسبية للتأمين.

يخدم البرنامج شركات التأمين على الحياة والادخار، وشركات التأمين العام والصحي، وشركات إعادة التأمين والتكافل، وفرق المراجعة التي تخدمها.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تقييم قرارات النطاق والتجميع التي تحدد مجموعات العقود وفق IFRS 17.
2. سيكون المشاركون قادرين على تحليل هامش الخدمة التعاقدية وتعديل المخاطر ومكون الخسارة.
3. سيكون المشاركون قادرين على تبرير الاختيار بين نهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة والنموذج العام.
4. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص عدم التوافق بين إعادة التأمين المحتفظ بها والعقود المصدرة وأصول IFRS 9.
5. سيكون المشاركون قادرين على تفسير إيرادات التأمين ونتيجة خدمة التأمين ونتيجة التمويل لتقارير مجلس الإدارة.
6. سيكون المشاركون قادرين على إعداد مراجعة للتقارير والتقديرات وفق IFRS 17 في جهتهم.

هيكل البرنامج

اليوم 1: نطاق محاسبة عقود التأمين وتجميعها ومبادئ القياس

ما العقود التي تقع ضمن IFRS 17، وكيف تجمع لأغراض القياس؟

- تعريف عقد التأمين ومخاطر التأمين الجوهرية
- فصل المشتقات الضمنية ومكونات الاستثمار والخدمة
- المحافظ والفئات السنوية ومجموعات العقود المثقلة بالخسائر
- حدود العقد والتدفقات النقدية لاقتناء التأمين
- العناصر الأساسية للتدفقات النقدية للوفاء

اليوم 2: نموذج القياس العام وهامش الخدمة التعاقدية

كيف يقاس الربح والمخاطر ويطلقان على مدى فترة التغطية؟



- معدلات الخصم: الطريقة التصاعدية والطريقة التنازلية
- تعديل المخاطر غير المالية والإفصاح عن مستوى الثقة
- الاعتراف الأولي بهامش الخدمة التعاقدية وقياسه اللاحق
- وحدات التغطية وأنماط إطلاق الربح
- مكون الخسارة للعقود المثقلة بالخسائر

اليوم 3: تخصيص الأقساط والرسوم المتغيرة وإعادة التأمين المحتفظ بها

متى تنطبق نماذج القياس البديلة، وكيف تعالج إعادة التأمين؟

- شروط أهلية نهج تخصيص الأقساط ومطلوبات التغطية المتبقية
- قياس مطلوبات المطالبات المتكبدة
- نهج الرسوم المتغيرة للعقود ذات المشاركة المباشرة
- عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ومكون استرداد الخسارة
- مصفوفة اختيار النموذج حسب خط المنتج

اليوم 4: العرض والإفصاح وتحليل الأداء

كيف تظهر خيارات القياس في القوائم المالية ومؤشرات الأداء؟

- إيرادات التأمين ومصرفات خدمة التأمين
- إيرادات أو مصرفات تمويل التأمين وخيار تفصيلها خارج الربح أو الخسارة
- موازنة الأصول والمطلوبات مع IFRS 9
- إفصاحات المطابقة وتحليل الحركة
- مؤشرات الأداء الرئيسية لشركات التأمين بعد IFRS 17

اليوم 5: تطبيق مراجعة التقارير والتقديرات وفق IFRS 17

كيف يجمع النطاق والقياس والعرض في مراجعة واحدة؟

- حصر التقديرات في شركة تأمين أحد المشاركين
- اختبار حساسية معدل الخصم وتعديل المخاطر
- سرد حزمة مجلس الإدارة لحركة هامش الخدمة التعاقدية
- مراجعة الزملاء لسياسات القياس
- عرض مراجعة التقارير والتقديرات وفق IFRS 17



المنهجية

يقوم البرنامج على تمارين البيانات مدعومة بتحليل الحالات. إذ يعمل المشاركون على أمثلة رقمية لمحافظ الحياة والتأمين العام وإعادة التأمين، ويتتبعون أثر كل خيار قياس في القوائم المالية، ويقارنون إفصاحات منشورة لشركات تأمين.

- نشاط مقترح: ترحيل هامش الخدمة التعاقدية عبر ثلاث فترات تقرير.
- نشاط مقترح: اختبار أهلية محفظة قصيرة الأجل لنهج تخصيص الأقساط.
- نشاط مقترح: صياغة شرح مجلس الإدارة لحركة نتيجة خدمة التأمين.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك مراجعة للتقارير والتقديرات وفق IFRS 17 في جهته، تتضمن التقديرات الرئيسية ودرجة حساسيتها، واختيار النموذج حسب خط المنتج، وفجوات الإفصاح، والسرد المقدم لمجلس الإدارة، جاهزة لعرضها على لجنة المراجعة.

الأسئلة الشائعة

هل تناسب دورة محاسبة عقود التأمين وفق IFRS 17 التنفيذيين من غير الاكتواريين؟

نعم، فهي تناسب المديرين الماليين وأعضاء لجان المراجعة الذين يسألون التقديرات الاكتوارية، وتفترض إلماما بالقوائم المالية لشركات التأمين دون اشتراط تأهيل اكتواري.

ما المعايير التي تقوم عليها محاسبة عقود التأمين وفق IFRS 17 وتقارير أداء شركات التأمين؟

تستند إلى IFRS 17 لعقود التأمين بنموذج القياس العام ونهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة، مقروءا مع IFRS 9 للأدوات المالية.

كيف تستخدم مراجعة التقارير والتقديرات وفق IFRS 17 في العمل؟

تعود بمراجعة لأهم تقديرات المعيار في جهتك ودرجة حساسيتها والسرد المقدم لمجلس الإدارة، جاهزة للجنة المراجعة.

بم تختلف تقارير الأداء وفق IFRS 17 عن برامج الملاعة ورأس المال؟

تتناول قياس عقود التأمين وعرضها في القوائم المالية، لا طريقة حساب رأس المال النظامي.