



تحديث مجلس معايير المحاسبة الدولية

من مجلس معايير المحاسبة الدولية

٢٣ يونيو ٢٠١٠

اتصل بنا

مجلس معايير المحاسبة الدولية
٣٠ كانون سترت
لندن EC4M 6*H
المملكة المتحدة

هاتف: +٤٤ (٠) ٢٠ ٧٢٤٦ ٦٤١٠
فاكس: +٤٤ (٠) ٢٠ ٧٢٤٦ ٦٤١١
البريد الإلكتروني: iasb@iasb.org
الموقع الإلكتروني: www.iasb.org

اجتماعات المجلس المستقبلية

يجتمع مجلس معايير المحاسبة الدولية
مرة شهريا لمدة خمسة أيام.

وفيما يلي مواعيد الاجتماعات التي
ستعقد في عام ٢٠١٠:
١٩-٢٣ يوليو
١٣-١٧ سبتمبر
١٨-٢٢ أكتوبر

مرحبا بكم في تحديث مجلس معايير المحاسبة الدولية

نشرة تحديث مجلس معايير المحاسبة الدولية هي ملخص
المساعدین للقرارات المؤقتة التي توصل لها المجلس في
اجتماع عام. بينما يسير المشروع قدماً، يستطيع المجلس بل
ويقوم بتعديل قراراته السابقة المؤقتة، ولا تغير القرارات
المؤقتة المتطلبات الحالية حتى يتم إدخال هذه القرارات في
معيار جديد أو معدل.

اجتمع مجلس معايير المحاسبة الدولية مع مجلس معايير
المحاسبة المالية الأمريكي في لندن في ٢٣ يونيو ٢٠١٠.
ناقش المجلسان الآتي:

■ عقود التأمين

عقود التأمين

ناقش المجلسان في هذا الاجتماع الآتي:

- التدفقات النقدية، بما فيها تكاليف الشراء والعقود المشاركة؛ و
- متابعة التجزئة؛ و
- عرض بيان الدخل الشامل؛ و
- تراكم الفائدة للهوامش المتبقية والمركبة.

التدفقات النقدية

قرر المجلس مؤقتاً أنه ينبغي أن يشمل قياس محفظة عقود التأمين القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المتزايدة الناتجة عن تلك المحفظة. إضافة إلى ذلك، ستوضح إرشادات التدفقات النقدية الآتي:

- سيُشمل القياس ، عند الاعتراف الأولي، جميع التدفقات النقدية الناتجة من العقود الموجودة على مدى مدة تلك العقود. وفيما يتعلق بفترات إعداد التقارير اللاحقة، سيُشمل القياس التدفقات النقدية المستقبلية المتبقية في تاريخ إعداد التقارير ذلك.
- ينبغي أن تعكس التدفقات النقدية وجهة نظر المؤمن
- كيفية التفريق بين (أ) التدفقات النقدية التي تكون متزايدة على مستوى المحفظة، ولكنها تحتاج لأن يتم تخصيصها للمحفظات الفردية (على سبيل المثال رواتب المساعدين الذين يعملون في أكثر من محفظة) و(ب) المصاريف غير المباشرة والعمالة التي لا ترتبط بالأنشطة التي تتم بموجب العقود. ولهذا الغرض، طُلب من المساعدين استخدام إرشادات التكلفة الحالية من معايير أخرى.

أشار المجلسان إلى أنه سيتم شمل التدفقات النقدية الآتية، وفقاً للمبدأ أعلاه، في قياس عقد التأمين:

- المنافع المشاركة التي يتوقع المصدر أن يتم دفعها لحامل وثيقة عقود التأمين المشاركة (أي على أساس القيمة المتوقعة)؛ و
- تكاليف البيع المتزايدة، والاكتتاب والشروع في عقود التأمين (تكاليف الشراء)، ولكن فقط لتلك العقود التي تم إصدارها بالفعل. قرر المجلسان مؤقتاً أنه ينبغي على المصدر تحديد ما إذا كانت تلك التكاليف متزايدة على مستوى العقد الفردي.

التجزئة

اقترح المساعدون مبدأً للتجزئة على أساس تقييم ما إذا كان هنالك ترابط هام بين مكونات عقد التأمين. ولكن شكك المجلسان بمدى وضوح مفهوم الترابط الهام.

وبدلاً من ذلك، طلب المجلسان من المساعدين صياغة مبدأ تجزئة يستخدم كنقطة بداية إمكانية إدخال عنصر معين للتباين في التدفقات النقدية الإجمالية لعقد تأمين للمخاطر التي لا تعتبر جزءاً من مخصص الحماية التأمينية. يمكن أخذ عوامل أخرى كآلية الاعتبار:

- قدرة حامل سند التأمين على الحصول على جزء من قيمة العقد أو كامل قيمته من خلال السحب أو الاسترداد؛ و
- طبيعة المخاطر التي يتم نقلها من قبل المكون (على سبيل المثال ما إذا كانت تلك المخاطر مالية بشكل أساسي أم لم تكن كذلك).

قرر المجلسان مؤقتاً أن مسودة العرض المقبلة ستشمل، في حال كان من غير الممكن وضع مبدأ للتجزئة بحيث يكون مبنياً على مثل هذا المفهوم، مبدأً للتجزئة مبني على الترابط الهام.

قرر المجلسان أيضاً أنه ينبغي لمسودة العرض المقبلة أن تشمل إرشادات تساعد شركاء التأمين على فهم الحالات التي تتطلب تجزئة مكون عقد التأمين. ستقدم تلك الإرشادات عوامل وأمثلة ليتم أخذها بالاعتبار.

العرض

قرر المجلسان مؤقتاً أنه ينبغي على المؤمن عرض الدخل والمصروف الحاليين لعقود التأمين باستخدام عرض الهامش، بحيث ينبغي عليه عرض البنود التالية بشكل عام:

- التغيير في تعديل الخطر خلال الفترة [ينطبق هذا فقط في نموذج مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي يشمل مثل هذا التعديل]، والإعفاء من الهامش المتبقي أو المركب خلال الفترة؛ و

- الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية؛ و
- التغييرات في التقديرات (إعادة القياسات)؛ و

- الفائدة المفروضة على التزامات التأمين (التي تم عرضها والإفصاح عنها بشكل مثالي بطريقة تسلط الضوء على علاقتها بالفائدة المفروضة على الأصول المربوطة بتلك الالتزامات).

وينبغي على المؤمن تبعا لذلك التعامل مع:

- الأقساط جميعها في الطريقة نفسها التي يتم فيها التعامل مع الودائع؛ و
- جميع مصاريف المطالب ومصاريف تولي المطالب والمصاريف المتصلة بالعقد بالطريقة نفسها التي يتم فيها التعامل مع تسديدات الودائع.

سيتم استكمال عرض الهامش هذا (عرض الهامش الملخص) بالإفصاح عن تلك الأقساط والمصاريف.

اعترف المجلسان بأهمية عرض بيان الدخل الشامل، وستطلب مسودة العرض المقبلة من المجيبين تقديم معلومات محددة تتعلق بهذه المسألة.

تراكم الفائدة على الهامش المتبقية والمركبة

ناقش المجلسان ما إذا كان ينبغي للفائدة أن تتراكم على الهوامش المتبقية والمركبة، وفي حال كان الأمر كذلك فبالتالي ما هو سعر الفائدة الذي ينبغي استخدامه.

أكد مجلس معايير المحاسبة الدولية قراره المؤقت بجعل الفائدة تتراكم على الهوامش المتبقية والمركبة، وقرر أيضا بشكل مؤقت استخدام سعر الفائدة المحدد في بداية العقد.

إضافة إلى ذلك، أكد مجلس معايير المحاسبة المالية قراره المؤقت بعدم جعل الفائدة تتراكم على الهوامش المتبقية والمركبة.

الخطوات التالية

يخطط مجلس معايير المحاسبة الدولية لنشر مسودة عرض في أواخر شهر يوليو. ويخطط مجلس معايير المحاسبة المالية بتحديد أفضل وسيلة للحصول على مدخلات الأطراف المعنية المتعلقة باقتراح مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو (على سبيل المثال، بنشره كمسودة عرض أو بطرق أخرى).

لاحظ أن المعلومات المنشورة في نشرة الأخبار هذه تتبع من مصادر متنوعة كما وأنها دقيقة على حسب علمنا. ولكن لا يتحمل كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة معايير المحاسبة الدولية التأسيسية مسؤولية أي خسارة تحدث لأي شخص يتصرف أو يمتنع عن التصرف بالاعتماد على المادة المذكورة في هذا الإصدار، سواء أكانت هذه الخسارة ناتجة عن الإهمال أو أي سبب آخر.