

معيـار المحاسبة المصري رقم (٣٧)

IFRAS 4

عقود التأمين

المحتويات

- هدف المعيار
- نطاق المعيار
- الاعتراف والقياس
- الإفصاح

هدف المعيار

يهدف هذا المعيار إلى تحديد طريقة إعداد التقارير المالية الخاصة بعقود التأمين من قبل أية منشأة تصدر مثل هذه العقود (والمذكورة في هذا المعيار باسم "شركة التأمين") ويتطلب هذا المعيار على وجه الخصوص ما يلي :

- نطاق محدود من التعديلات التي يتم إدخالها على نظم المحاسبة في شركات التأمين فيما يتصل بعقود التأمين.
- الإفصاح الذي يحدد و يوضح المبالغ التي تظهر في القوائم المالية الخاصة بشركة التأمين والتي تنشأ عن عقود التأمين بما يساعد مستخدمى القوائم المالية فى فهم قيم و توقيتات ومدى عدم التأكد فى التدفقات النقدية المستقبلية عن عقود التأمين.

نطاق المعيار

على المنشأة أن تطبق هذا المعيار على ما يلى :

- عقود التأمين (بما فى ذلك عقود إعادة التأمين) .
- الأدوات المالية التى تصدرها الشركة.

لا تتطبق أحكام هذا المعيار على ما يلي :

- أ - ضمانات المنتجات الصادرة مباشرة من المصنع ، أو تاجر الجملة أو تاجر التجزئة .
- ب - الأصول والالتزامات الخاصة بصاحب العمل بموجب خطط مزايا العاملين

الاعتراف والقياس

على شركة التأمين على وجه الخصوص أن :
تثبت ضمن الالتزامات أية مخصصات للمطالبات المستقبلية المحتملة ، إذا
كانت تلك المطالبات تنشأ بموجب عقود تأمين غير قائمة فى وقت إعداد
التقرير المالى (على سبيل المثال : مخصصات الكوارث).
تقوم بإجراء اختبار مدى كفاية الالتزامات .

تلغى التزامات التأمين (أو جزء منها) من ميزانيتها عندما و فقط عندما يتم
انقضائها ، أى عندما يتم الإبراء من الالتزامات الواردة فى العقد أو إلغائها أو
انقضائها .

لا تجرى مقاصة بين البنود التالية :

- (١) أصول إعادة التأمين مقابل التزامات التأمين المتصلة بها .
- أو (٢) الإيرادات أو المصروفات الناشئة عن عقود إعادة التأمين مقابل
المصروفات أو الإيرادات الناشئة عن عقود التأمين المتصلة بها .

اضمحلال قيمة أصول إعادة التأمين

إذا تعرض أصل إعادة التأمين الخاص بمعيدى التأمين الصادر فى عقد إعادة التأمين لاضمحلال فى قيمته يجب على معيد التأمين الصادر تخفيض القيمة الدفترية للأصل بناءً على تعرضه لاضمحلال قيمته ويجب عليه أيضاً قيد الخسائر الناجمة عن اضمحلال القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

التغييرات فى السياسة المحاسبية

- يجوز لشركة التأمين أن تغير سياستها المحاسبية بالنسبة لعقود التأمين ويقتصر ذلك فى حالة ما إذا كان من شأن التغيير أن يجعل القوائم المالية أكثر موضوعية لمتخذى القرار الاقتصادى وليست أقل مصداقية أو تجعلها أكثر مصداقية و ليست أقل موضوعية .
- ولكى تبرر شركة التأمين تغيير سياستها المحاسبية فيما يتصل بعقود التأمين عليها ان تفصح عن التغيير الذى يجعل القوائم المالية الخاصة بها أقرب إلى الالتزام بمتطلبات المعايير المبينة فى معيار المحاسبة المصرى رقم (٥)

إلا انه ليس من المفترض أن يحدث هذا التغيير التزاماً كاملاً بتلك المعايير وفيما يلي تناولاً لبعض الأمور الهامة ذات الصلة:

- أسعار الفائدة الحالية
- استمرار الممارسات القائمة
- محاسبة الظل

أسعار الفائدة الحالية

- يسمح لشركة التأمين ان تغير سياستها المحاسبية للدرجة التي تعيد بها قياس التزامات التأمين المعنية لتعكس اسعار الفائدة السوقية الحالية .
- ويجب الاعتراف بهذه التغيرات فى الالتزامات وتسجيلها كربح او خسارة .

استمرار الممارسات القائمة

يمكن لشركة التأمين الاستمرار فى الممارسات التالية ولكن دون السماح ببدء احداها.

- قياس التزامات التأمين على اساس غير مخصص.
- قياس الحقوق التعاقدية لرسوم الاستثمار المستقبلية بمبلغ يتجاوز قيمتها العادلة بالمقارنة بالسوقية.

محاسبة الظل

- يتاح لشركات التأمين تغيير سياساتها المحاسبية للدرجة التي يمكن الاعتراف بربح او خسارة غير محققة على أصول تقاس الارباح والخسائر بنفس الطريقة .
- والتسويات ذات العلاقة على التزامات التأمين أو بنود الميزانية الاخرى سوف يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية ويطلق على هذه الممارسة محاسبة الظل .

الإفصاح

شرح المبالغ المعترف بها

يجب على شركة التأمين الإفصاح عن المعلومات التي تحدد وتفسر المبالغ الواردة في قوائمها المالية الناشئة عن عقود التأمين .

- يجب على شركة التأمين الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المطبقة على عقود التأمين وما يتصل بها من أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات.
- الأرباح والخسائر المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر عن شراء إعادة التأمين.
- إذا كان معيد التأمين الصادر يقوم بتأجيل واستهلاك الأرباح والخسائر الناشئة عن شراء إعادة التأمين فيتعين عليه الإفصاح عن قيمة الاستهلاك عن الفترة والجزء غير المستهلك في بداية ونهاية الفترة.
- تسوية للتغيرات في التزامات التأمين وأصول إعادة التأمين وما يتصل بها من تكاليف الاقتناء المؤجلة إن وجدت .

اختبار مدى كفاية الالتزامات

- يجب على شركة التأمين أن تقوم في كل تاريخ لإعداد التقارير المالية بتقييم مدى كفاية التزاماتها التأمينية المعترف بها،
- وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها .
- يتم قيد العجز برمته ضمن الأرباح أو الخسائر .

التدفقات النقدية وتوقعياتها وظروف عدم التأكد المتعلقة بها

يجب على شركة التأمين أن تفصح عن المعلومات التي تساعد المستخدمين على فهم قيم التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة عن عقود التأمين وتوقعياتها ومدى عدم التأكد في تحققها .
على شركة التأمين ان تفصح عما يلي :

- أ - أهدافها في إدارة المخاطر الناشئة عن عقود التأمين وسياستها المتبعة لتخفيف حدة تلك المخاطر.
- ب- شروط وأحكام عقود التأمين التي لها أثر هام على مبالغ وتوقعيات ومدى عدم التأكد في تحقق التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بشركة التأمين .
- ج- معلومات بشأن مخاطر التأمين (قبل وبعد التخفيف من حدة المخاطر عن طريق إعادة التأمين) .