CONCEPT

المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين:
نماذج القياس وهامش الخدمة التعاقدية والإفصاح

2 – 6 أغسطس 2027

باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى



المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين: نماذج القياس وهامش الخدمة التعاقدية والإفصاح

المرجع: 111_9606 **التاريخ:** 2 – 6 أغسطس 2027 **المكان:** باريس - فندق أعمال على الضفة اليمنى **الرسوم:** SAR 23500

مقدمة:

غير المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين طريقة قياس شركات التأمين لأرباحها وعرضها، وما زالت فرق مالية واكتوارية كثيرة تجد صعوبة في تفسير حركة هامش الخدمة التعاقدية، ومطابقة إيرادات التأمين مع الأقساط المحصلة، والدفاع عن أحكام التجميع ومعدلات الخصم وتعديل المخاطر. تنقل هذه الدورة من كور كونسبت الممارسين ذوي الخبرة عبر نموذج القياس العام ونهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة، وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والمجموعات المثقلة بالخسائر، والعرض والإفصاح والتحول. ويبني المشاركون مصنف القياس والإفصاح وفق IFRS 17 متضمنا جداول حركة هامش الخدمة التعاقدية ومطابقات الخصوم وسجل الأحكام.

أهداف الدورة:

- تحديد نطاق IFRS 17 وفصل المكونات غير التأمينية وتقسيم العقود إلى محافظ ومجموعات سنوية ومجموعات بحسب الربحية
- قياس مجموعات عقود التأمين وفق نموذج القياس العام، بما يشمل التدفقات النقدية للوفاء والخصم وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية
- تقييم أهلية تطبيق نهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة وتطبيقهما على مجموعات العقود المناسبة
- المحاسبة عن عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمجموعات المثقلة بالخسائر ومكون الخسارة ومكون استرداد الخسارة
- إعداد نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين والمطابقات وإفصاحات الأحكام التي يتطلبها المعيار
- تقييم طرق التحول وتصميم ضوابط البيانات والأنظمة والتكامل بين الفرق الاكتوارية والمالية لإقفال موثوق وفق 17 IFRS

الفئة المستهدفة:

- المديرون المسؤولون عن التقارير المالية لشركات التأمين والإقفال الربعي والسنوي وفق IFRS 17
- مديرو التقييم الاكتواري الذين يعدون التدفقات النقدية للوفاء وتعديل المخاطر وأرقام هامش الخدمة التعاقدية
- مديرو محاسبة إعادة التأمين المسؤولون عن العقود المسندة والمبالغ المستردة
- مديرو المراجعة الداخلية والخارجية الذين يفحصون خصوم عقود التأمين وإفصاحاتها
- مديرو التحول المالي والأنظمة المسؤولون عن تدفقات بيانات IFRS 17 ومحركات الاحتساب
- مديرو المحاسبة الفنية في شركات التأمين والتكافل الذين يفسرون خيارات السياسات المحاسبية ويوثقونها

محاور الدورة:

اليوم 1: نطاق IFRS 17 وحدود العقد ومستوى التجميع

- اختبارات نطاق IFRS 17: جوهرية خطر التأمين والاستثناءات من النطاق
- فصل المشتقات الضمنية ومكونات الاستثمار والسلع أو الخدمات المميزة
- تقييم حدود العقد في حالات التجديد وحقوق إعادة التسعير
- مستوى التجميع: المحافظ والمجموعات السنوية ومجموعات الربحية
- تقييم فجوات بيانات الوثائق الحالية مقابل متطلبات التجميع في IFRS 17

اليوم 2: نموذج القياس العام وهامش الخدمة التعاقدية

- نهج الوحدات الأساسية: تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود العقد
- معدلات الخصم: بناء منحنى العائد بالطريقة التصاعدية والطريقة التنازلية
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية: أساليب التقدير والإفصاح عن مستوى الثقة
- هامش الخدمة التعاقدية عند الاعتراف الأولي وفي القياس اللاحق
- وحدات التغطية وتحديد نمط إطلاق هامش الخدمة التعاقدية

اليوم 3: نهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة وإعادة التأمين المحتفظ بها

- اختبار أهلية نهج تخصيص الأقساط وخصوم التغطية المتبقية
- خصوم المطالبات المتكبدة وفق نهج تخصيص الأقساط: خيارات الخصم وتعديل المخاطر
- نهج الرسوم المتغيرة للعقود ذات المشاركة المباشرة: البنود الأساسية والرسوم المتغيرة
- عقود إعادة التأمين المحتفظ بها: القياس وصافي التكلفة أو الربح وخطر عدم أداء معيد التأمين
- مكون استرداد الخسارة لإعادة التأمين المحتفظ بها على المجموعات الأساسية المثقلة بالخسائر

اليوم 4: العقود المثقلة بالخسائر والعرض والإفصاح والتحول

- تحديد المجموعات المثقلة بالخسائر وتوزيع مكون الخسارة
- إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين في قائمة الربح أو الخسارة
- إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين وخيار عرض جزء منها في بنود الدخل الأخرى خارج الربح أو الخسارة
- المطابقات المطلوبة: خصوم التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة وحركة هامش الخدمة التعاقدية
- طرق التحول: الأثر الرجعي الكامل والأثر الرجعي المعدل ونهج القيمة العادلة

اليوم 5: بناء النموذج: مصنف القياس والإفصاح وفق IFRS 17

- حالة تأمين الحماية على الحياة: بناء جدول حركة هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة سنوية وفق نموذج القياس العام
- حالة تأمين المركبات والممتلكات: ورقة عمل خصوم نهج تخصيص الأقساط واختبار الخسارة
- رسم تدفق البيانات بين الفرق الاكتوارية والمالية وضوابط المطابقة وقيود الدفتر الفرعي
- سجل الأحكام: خيارات التجميع ومعدل الخصم وتعديل المخاطر ووحدات التغطية
- استعراض المصنف وشرح النتائج بأسلوب العرض على لجنة المراجعة

المهارات التي ستكتسبها:

- تجميع عقود التأمين
- قياس التدفقات النقدية للوفاء
- إعداد جدول حركة هامش الخدمة التعاقدية
- معايرة تعديل المخاطر
- محاسبة إعادة التأمين المحتفظ بها
- اختبار العقود المثقلة بالخسائر
- مطابقة إفصاحات التأمين
- تكامل البيانات الاكتوارية والمالية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بمصنف القياس والإفصاح وفق IFRS 17 يضم جداول حركة هامش الخدمة التعاقدية ومطابقات الخصوم وسجل الأحكام مبنيا على حالات واقعية
- شرح أسباب تغير نتيجة خدمة التأمين وهامش الخدمة التعاقدية بين الفترات لمجالس الإدارة والمراجعين والمحللين
- سد الفجوات بين الفريقين الاكتواري والمالي بتحديد مالك كل عنصر بيانات وكل احتساب وكل ضابط
- اختبار خيارات القياس على حالات الحياة والمركبات والممتلكات والعقود ذات المشاركة مع نظراء من شركات التأمين والتكافل ومكاتب المراجعة

الخاتمة:

لا تكون تقارير IFRS 17 موثوقة إلا بقدر موثوقية قرارات التجميع والافتراضات وتدفقات البيانات التي تقوم عليها. تنتقل الدورة من النطاق ومستوى التجميع، إلى نموذج القياس العام وهامش الخدمة التعاقدية، ثم نهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة وإعادة التأمين المحتفظ بها والمجموعات المثقلة بالخسائر والعرض والإفصاح والتحول. ويطبق اليوم الأخير هذه المتطلبات على حالات من تأمين الحياة والمركبات والممتلكات، ليخرج المشاركون بمصنف القياس والإفصاح وفق IFRS 17 يكيفونه مع محافظهم وعملية الإقفال لديهم.