

IASB Board Meeting Flash – Insurance Contracts

2015年7月に開催された保険契約に関する IASB会議の概要



2015年7月、IASBは、2013年に公表した公開草案「保険契約」(ED/2013/7)について、以下の論点の審議を行いました。

- IFRS第4号とIFRS第9号の適用日の差異がもたらす結果への対処

1. IFRS第4号とIFRS第9号の適用日の差異がもたらす結果への対処

新しい保険契約に関する基準書の適用前にIFRS第9号「金融商品」が適用される場合、金融資産の分類が変更されることにより、会計上のミスマッチや損益と資本のボラティリティが一時的に増加するという懸念が寄せられています。特に、IAS第39号のもとで償却原価または売却可能資産に分類されていた金融資産が、IFRS第9号のもとでFVTPL区分に分類される状況について懸念する関係者がいます。

IASBスタッフは、これらの会計上のミスマッチや損益と資本のボラティリティの増大に対処する方法の1つとして、現行IFRS第4号を修正する方法を検討しました。現行IFRS第4号の修正方法には以下が考えられます。

- 裏付資産の株主持分に係る未実現の利得及び損失に対して、シャドー・アカウントING (shadow accounting) を適用する。
- 無配当契約の裏付資産に係る未実現の利得及び損失に対して、シャドー・アカウントING を適用する。
- IFRS第9号を適用し、その適用による当期純利益への影響を相殺する調整を行う。

IASBスタッフは、3つ目の方法によれば、会計上のミスマッチとボラティリティの一時的な増大の両方に対処することができ、実務に過度な変更を強いることもなく、また財務諸表利用者にとって理解しやすいと考えています。そこでスタッフは以下を提案しました。

- IFRS第4号を修正し、企業がIFRS第9号とIAS第39号に基づく金額の差異のうち、当期純利益に認識される金額を、当期純利益から除外し、その他の包括利益に認識する。

IASBスタッフは、当該会計処理は、IFRS第4号に基づいて会計処理される保険契約を発行しており、IFRS第9号を適用し、かつIAS第39号のもとで償却原価または売却可能資産に分類された資産が、IFRS第9号のもとでは、FVTPLに分類される場合にのみ適用することを提案しました。

IASBは、スタッフの提案に概ね同意し、IFRS第4号を改訂することを暫定的に決定しました。特定の資産について、企業は以下の差額を当期純利益から除外し、その他の包括利益に認識することが許容されます。

- IFRS第9号のもとで当期純利益に認識される金額
- IAS第39号のもとで当期純利益に認識される金額

ただし、上記の会計処理を行うために、企業はIFRS第9号を全面適用する必要があり、また、以下のすべてを満たす資産について、上記の調整は許容されます。

- IAS第39号のもとで償却原価または売却可能資産に分類されていた。
- IFRS第9号のもとでFVTPLに分類される。
- 保険事業に関連する資産である。

IASBスタッフは、IFRS第9号の適用延期を含む他の対処方法について、今後も検討を行う予定です。

2. 今後のスケジュール

IASBは、2015年の残りの期間で、残りの論点について審議する予定です。新しい保険会計に関する基準書の適用日に関する議論は、他の論点の審議が終了した後で再審議されます。最終基準書が2015年中に公表される可能性はありません。

編集・発行

有限責任 あずさ監査法人
IFRSアドバイザリー室
ファイナンシャルサービス本部

azsa-ifs@jp.kpmg.com

ここに記載されている情報はあくまで一般的なものであり、特定の個人や組織が置かれている状況に対応するものではありません。私たちは、的確な情報をタイムリーに提供するよう努めておりますが、情報を受け取られた時点及びそれ以降における正確さは保証の限りではありません。何らかの行動を取られる場合は、ここにある情報のみを根拠とせず、プロフェッショナルが特定の状況を綿密に調査した上で提案する適切なアドバイスをもとにご判断ください。

© 2015 KPMG AZSA LLC, a limited liability audit corporation incorporated under the Japanese Certified Public Accountants Law and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name, logo and "cutting through complexity" are registered trademarks or trademarks of KPMG International.