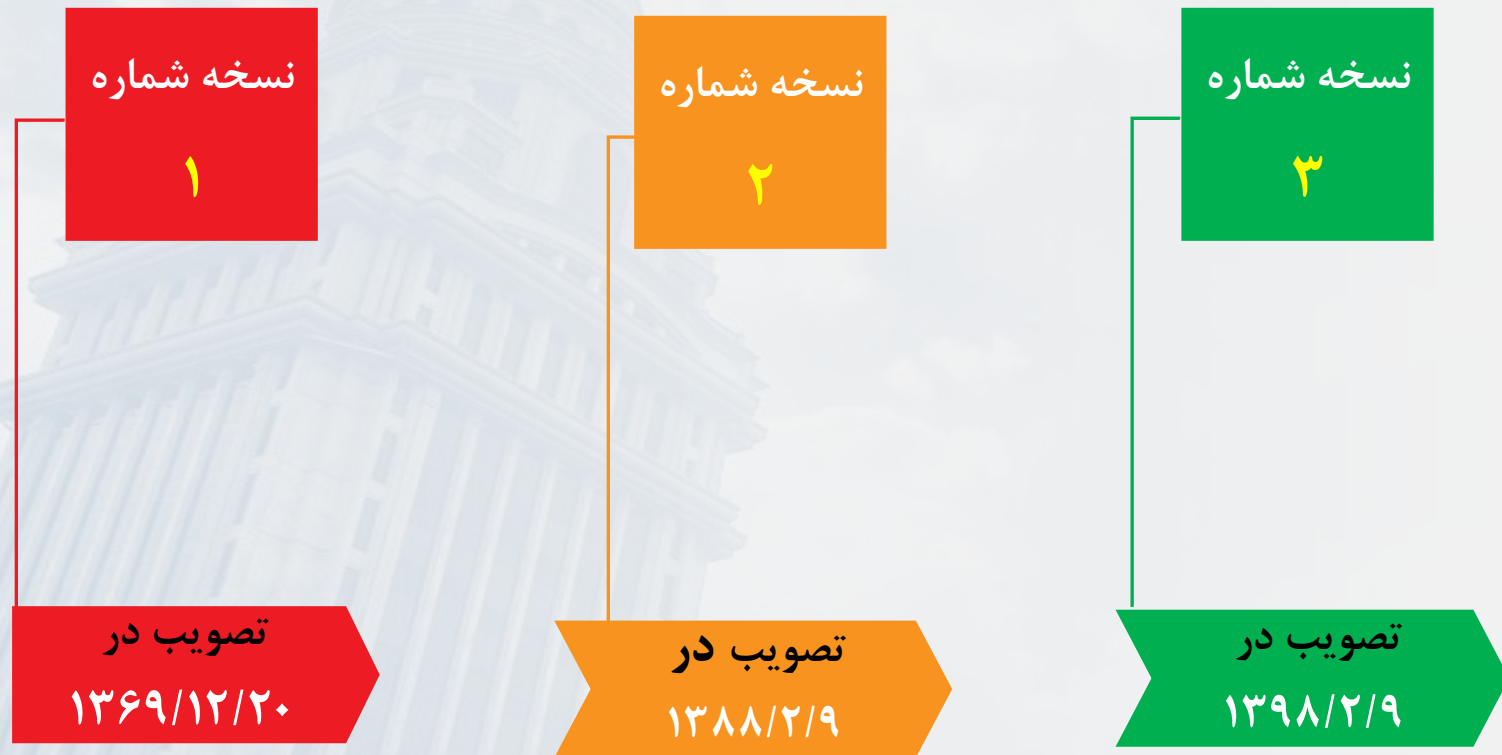




نگاهی به صورت های مالی مؤسسات بیمه

واکاوی قوانین و مقررات مرتبط



در راستای اجرای مواد (۱۷) و (۶۲) قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری



اقدام

چنانچه وضعیت و عملکرد شرکت های بیمه مطابق با مقررات وضع شده یا استانداردها نباشد با توجه به میزان انحراف، اقدام اصلاحی یا مداخله صورت می پذیرد.

نظارت

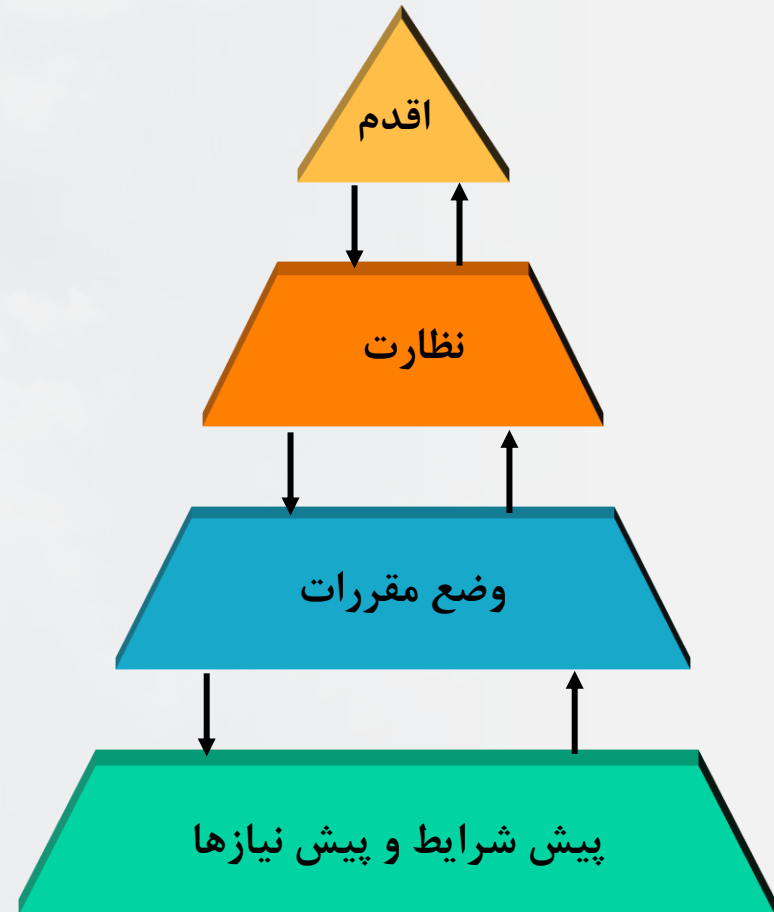
مقایسه وضعیت موجود و وضعیت مطلوب (یعنی مقررات یا استانداردها) که انعکاسی از میزان توان به اطاعت از مقررات است، میزان انحراف مساعد یا نامساعد را مشخص می کند.

مقررات

شامل قوانین، آیین نامه ها، بخشنامه ها، دستورالعمل ها و ... هستند که شرکت های بیمه مکلف به پیروی از آنها هستند.

پیش نیازها

پیش نیازهای پروسه نظارت در صنعت بیمه زیرساخت های قانونی مرتبط با قدرت نهاد ناظر در اجرای نظارت، تکنولوژیکی، مالی، نهادی و سازمانی و نیروی انسانی هستند.





حقوق مالی مالکان

حقوق مالی سایر اشخاص

دارایی های واحد تجاری

حقوق مالکانه



بدهی



دارایی





۱

مؤسسات بیمه موظفند صورت های مالی خود را طبق نمونه مصوب شورای عالی بیمه تنظیم نمایند
(ماده ۶۲)

۲

مؤسسات بیمه موظفند پس از تصویب صورت های مالی نسخه ای از آن را به بیمه مرکزی ارسال نمایند
(ماده ۶۲)

۳

مؤسسات بیمه موظفند ترازنامه خود را در روزنامه رسمی کشور و یکی از روزنامه های کثیرالانتشار تهران درج نمایند
(ماده ۶۳)



۶

مؤسسات بیمه موظفند اندوخته های قانونی مصوب شورای عالی بیمه را در حساب های خود منعکس نمایند
(ماده ۶۱)

۵

مؤسسات بیمه ملزم به رعایت دستورات بیمه مرکزی در حدود قانون و آیین نامه ها خواهند بود
(ماده ۷۶)

۴

مؤسسات بیمه موظفند ۱۰٪ رشته زندگی و ۵٪ سایر رشته ها از معاملات بیمه ای مستقیم خود را نزد بیمه مرکزی بیمه اتکایی نمایند
(ماده ۷۱)



آیین نامه ذخایر فنی (۵۸) استاندارد حسابداری شماره (۲۸)





شورای عالی بیمه

سازمان حسابرسی

متولی تدوین

متولی تدوین

آیین نامه های صنعت بیمه

استانداردهای حسابداری

تدوین ۱۰۸ آیین نامه که ۵۳ مورد لازم الاجرا است

تدوین ۴۳ استاندارد که ۳۵ مورد آن لازم الاجرا است

احتساب ذخیره
فنی تکمیلی و
خطرات طبیعی

تدوین آیین نامه شماره ۵۸
با عنوان ذخایر فنی موسسات بیمه

تدوین استاندارد حسابداری شماره ۲۸
با عنوان فعالیت های عمومی بیمه

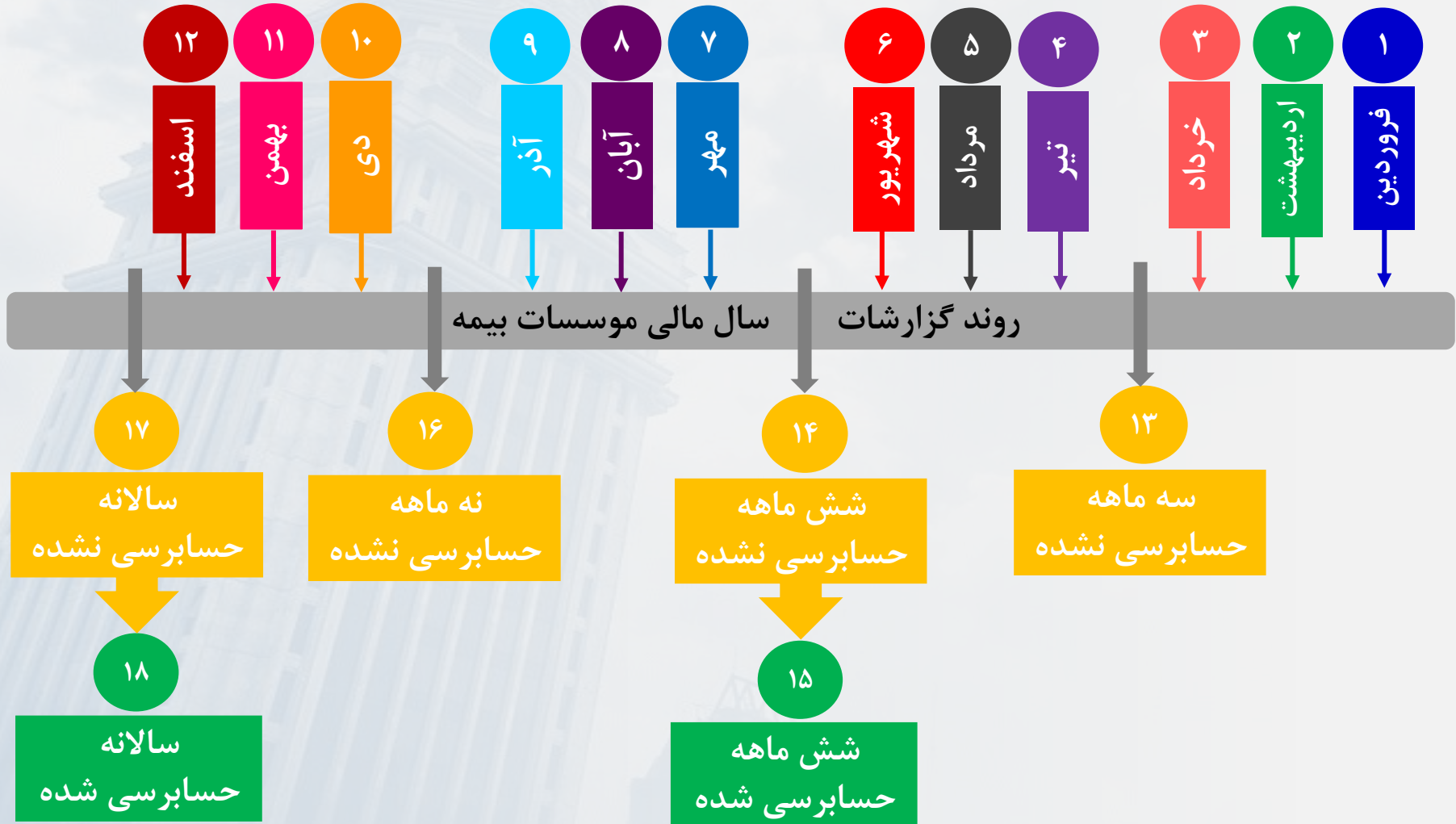
گزارشگری مالی در موسسات بیمه باید با رعایت استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تهیه و ارائه گردد اما این استاندارد در برخی موارد با آیین نامه های شورای عالی بیمه به ویژه آیین نامه ذخایر فنی (۵۸) که موسسات بیمه ملزم به استفاد از آن می باشند مغایرت دارد.

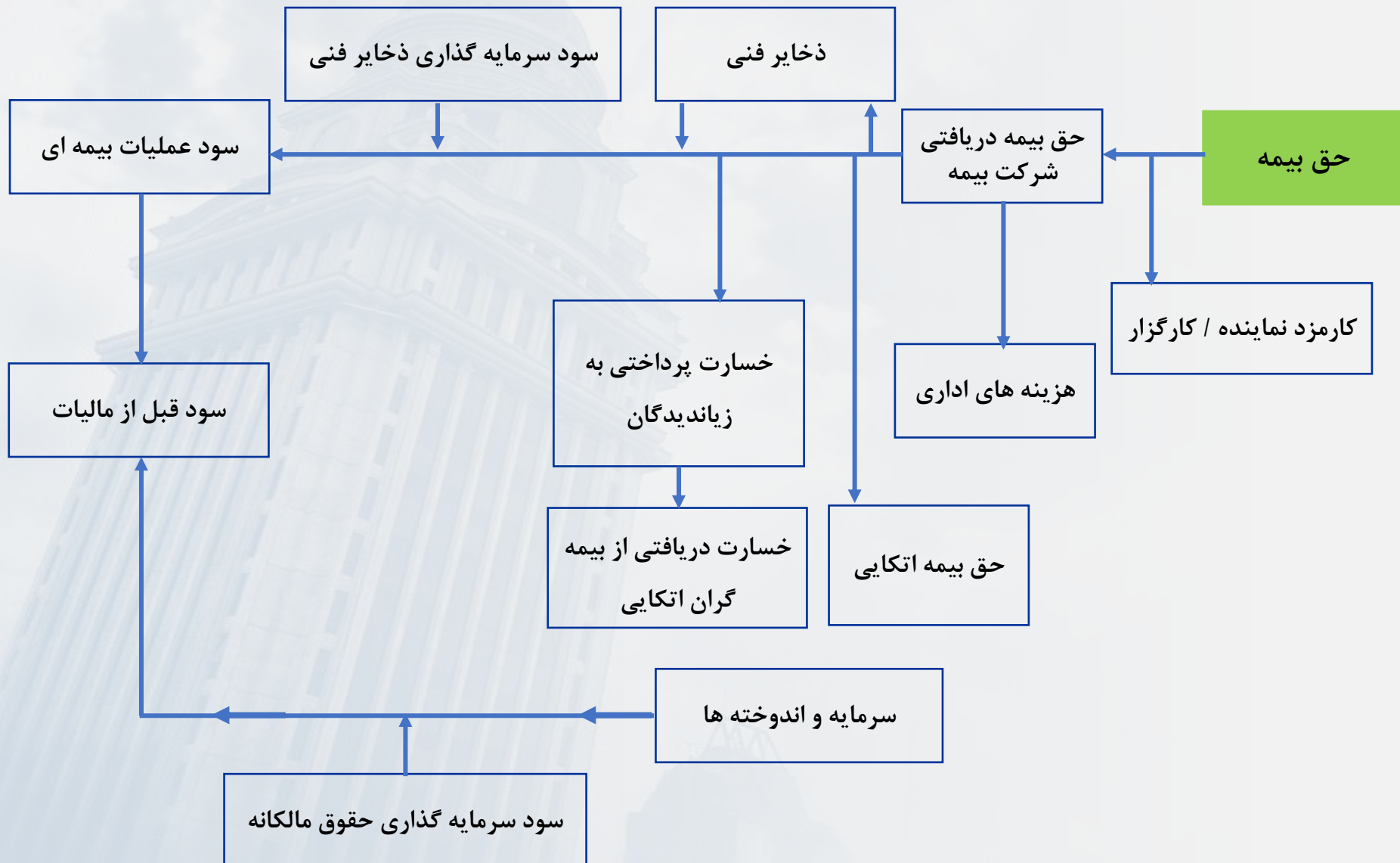
طبق استاندارد حسابداری شماره ۲۸، موسسات بیمه در رابطه با حوادث طبیعی فاجعه آمیز به دلیل عدم پیش بینی پذیری تعهد فعلی ندارند، و انعکاس هزینه از این بابت در دوره های زمانی قبل از وقوع خسارت، با مفاهیم نظری گزارشگری مالی سازگاری ندارد.

مطالعه تطبیقی استانداردهای حسابداری فعالیت های بیمه عمومی تعدادی از کشورهای صاحب نام در صنعت بیمه نشان می دهد که در هیچ یک از استانداردهای مزبور، احتساب ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی پیش بینی نشده است



صورت های مالی ماهانه وفق آیین نامه شماره (۸۸)











صورت وضعیت مالی	
دارایی ها :	بدهی ها:
موجودی نقد	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	مالیات پرداختنی
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	سود سهام پرداختنی
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	سایر پرداختنی ها
تسهیلات اعطایی به اشخاص	ذخیره خسارت معوق
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	ذخیره ریسک های منقضی نشده
سرمایه گذاری در املاک	ذخیره حق بیمه عاید نشده
دارایی های ثابت مشهود	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه
دارایی های نامشهود	سایر ذخایر فنی
سایر دارایی ها	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	جمع بدهی ها
	حقوق مالکانه
	سرمایه
	افزایش سرمایه در جریان
	اندوخته قانونی
	اندوخته سرمایه ای
	سود (زیان) انباشته
	جمع حقوق مالکانه
جمع دارایی ها	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

صورت سود و زیان
درآمدهای بیمه ای
هزینه های بیمه ای
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
هزینه های اداری و عمومی
سود (زیان) عملیاتی
هزینه های مالی
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
سود (زیان) قبل از مالیات
مالیات بر درآمد
سود (زیان) خالص

صورت جریان های نقدی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
مانده موجودی نقد در پایان دوره



صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

***	درآمد حق بیمه ناخالص
***	حق بیمه اتکایی واگذاری
***	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
***	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
***	سایر درآمدهای بیمه ای
***	درآمدهای بیمه ای
***	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
***	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
***	خسارت و مزایای پرداختی خالص
***	هزینه سهم مشارکت در منافع
***	تغییرات سایر ذخایر فنی
***	سایر هزینه های بیمه ای
***	هزینه های بیمه ای
***	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
***	هزینه های اداری و عمومی
***	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
***	سود (زیان) عملیاتی
***	هزینه های مالی
***	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
***	سود (زیان) قبل از مالیات
***	مالیات بر درآمد
****	سود (زیان) خالص



صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

دارایی ها :		بدهی ها	
موجودی نقد	***	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	***
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	***	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	***
	***	مالیات پرداختنی	***
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	***	سود سهام پرداختنی	***
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	***	سایر پرداختنی ها	***
تسهیلات اعطایی به اشخاص	***	ذخیره خسارت معوق	***
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	***	ذخیره ریسک های منقضی نشده	***
	***	ذخیره حق بیمه عاید نشده	***
	***	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	***
دارایی های ثابت مشهود	***	سایر ذخایر فنی	***
دارایی های نامشهود	***	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	***
سایر دارایی ها	***	جمع بدهی ها	****
		حقوق مالکانه	***
		سرمایه	***
		اندوخته قانونی	***
		اندوخته سرمایه ای	***
		سایر اندوخته ها	***
		سود (زیان) انباشته	***
		جمع حقوق مالکانه	***
جمع دارایی ها	****	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	****

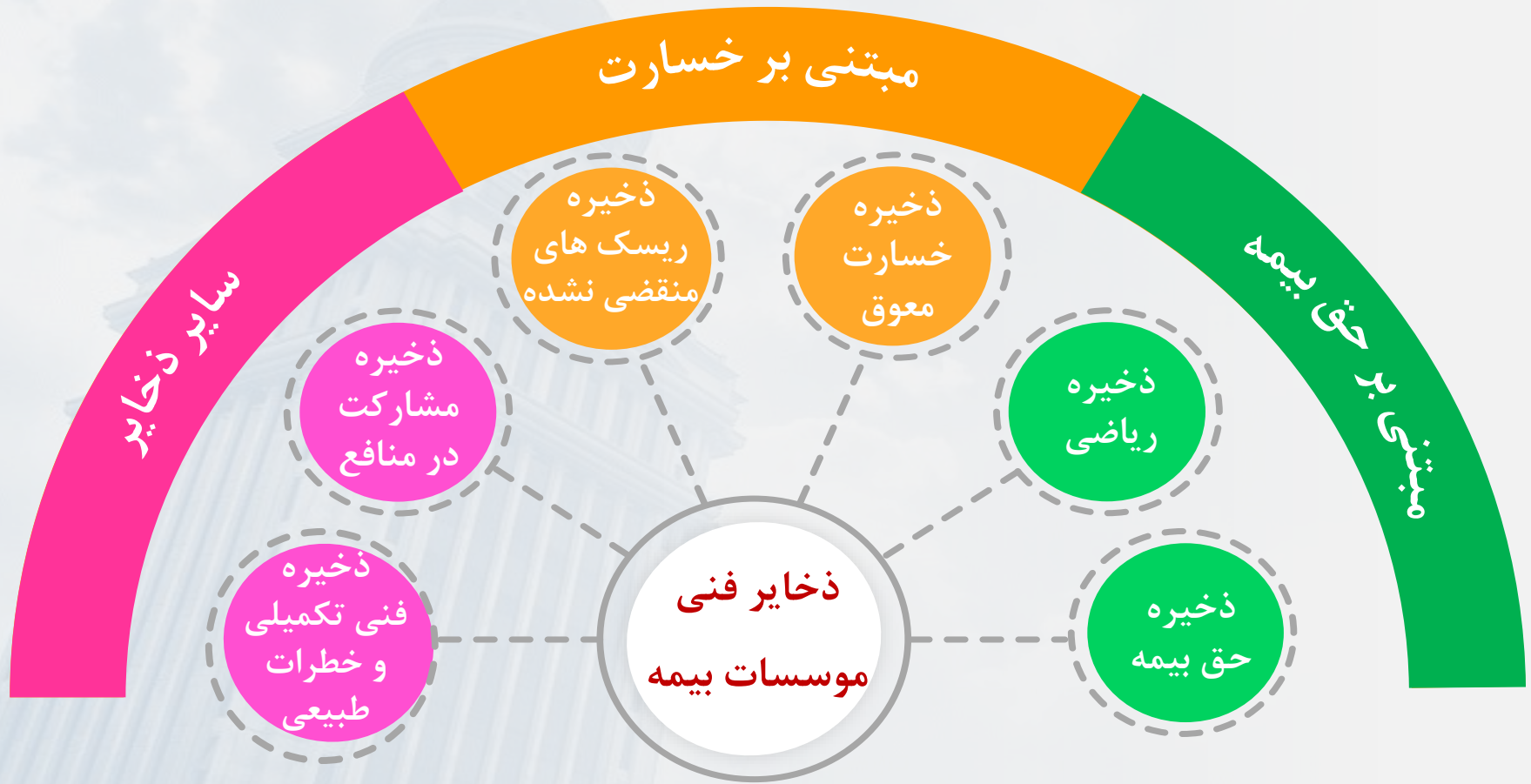
آیین نامه مطالبات
(۱۰۱)

آیین نامه
سرمایه گذاری
(۱۰۴)

آیین نامه
ذخایر فنی
(۵۸)

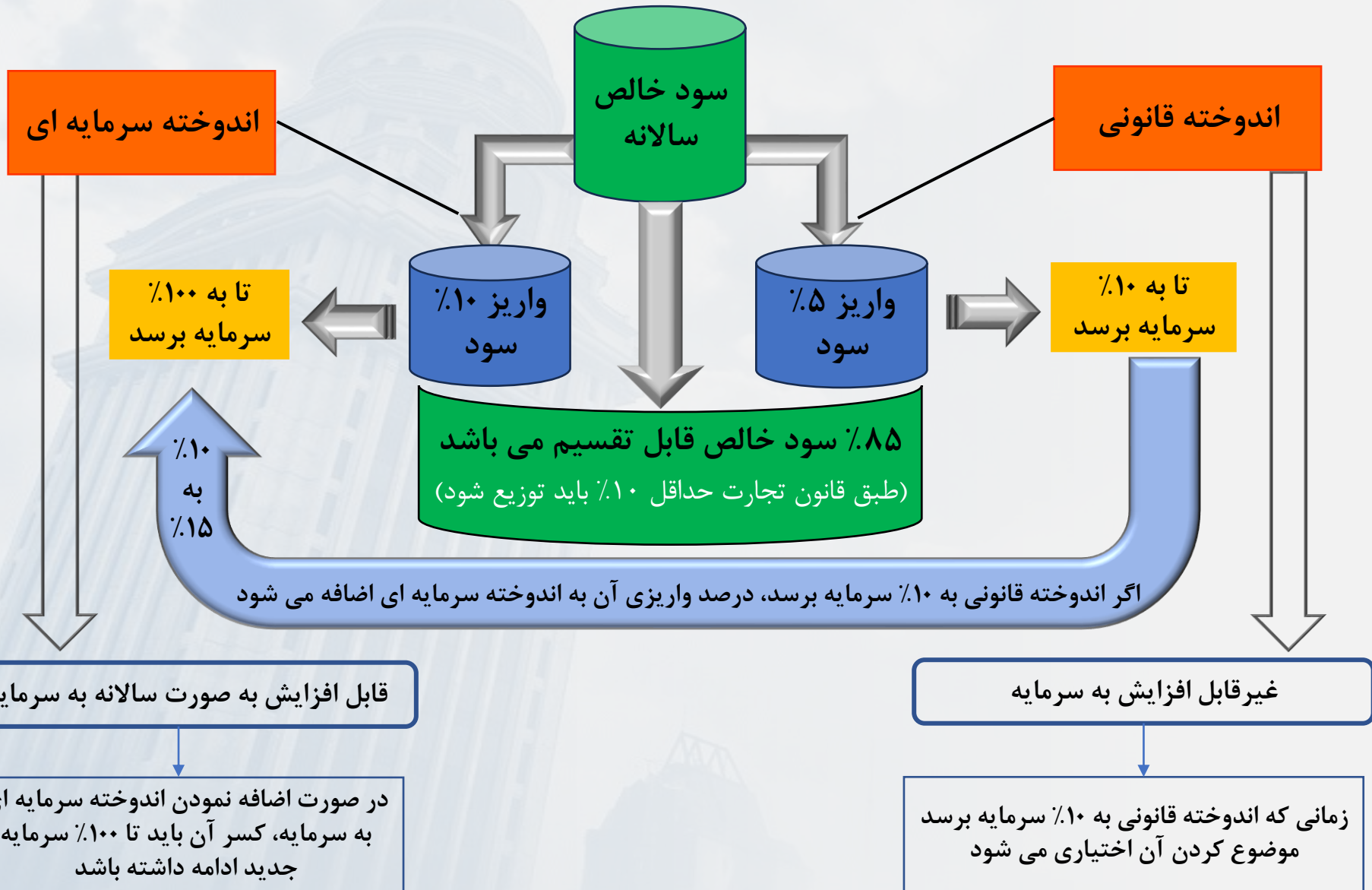
آیین نامه
اندوخته ها
(۶۱)





ایفای تمامی تعهداتی که موسسه بیمه به موجب قراردادهای بیمه مستقیم و قراردادهای بیمه اتکایی به عهده گرفته است.

**هدف از
ذخیره گیری**





۳

مفهوم کفایت سرمایه در صنعت بانکداری رایج است و در صنعت بیمه در قالب اصطلاح توانگری مالی تبلور یافته است.

۲

کفایت سرمایه به بررسی تناسب بین دارایی‌ها و دیون واقعی و احتمالی می‌پردازد.

۱

هسته مرکزی نظارت مالی کفایت سرمایه است.

نحوه محاسبه

توانگری اعلامی بیمه مرکزی در هر سال، براساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال گذشته مؤسسات بیمه و طبق محاسبات آیین نامه توانگری می‌باشد.

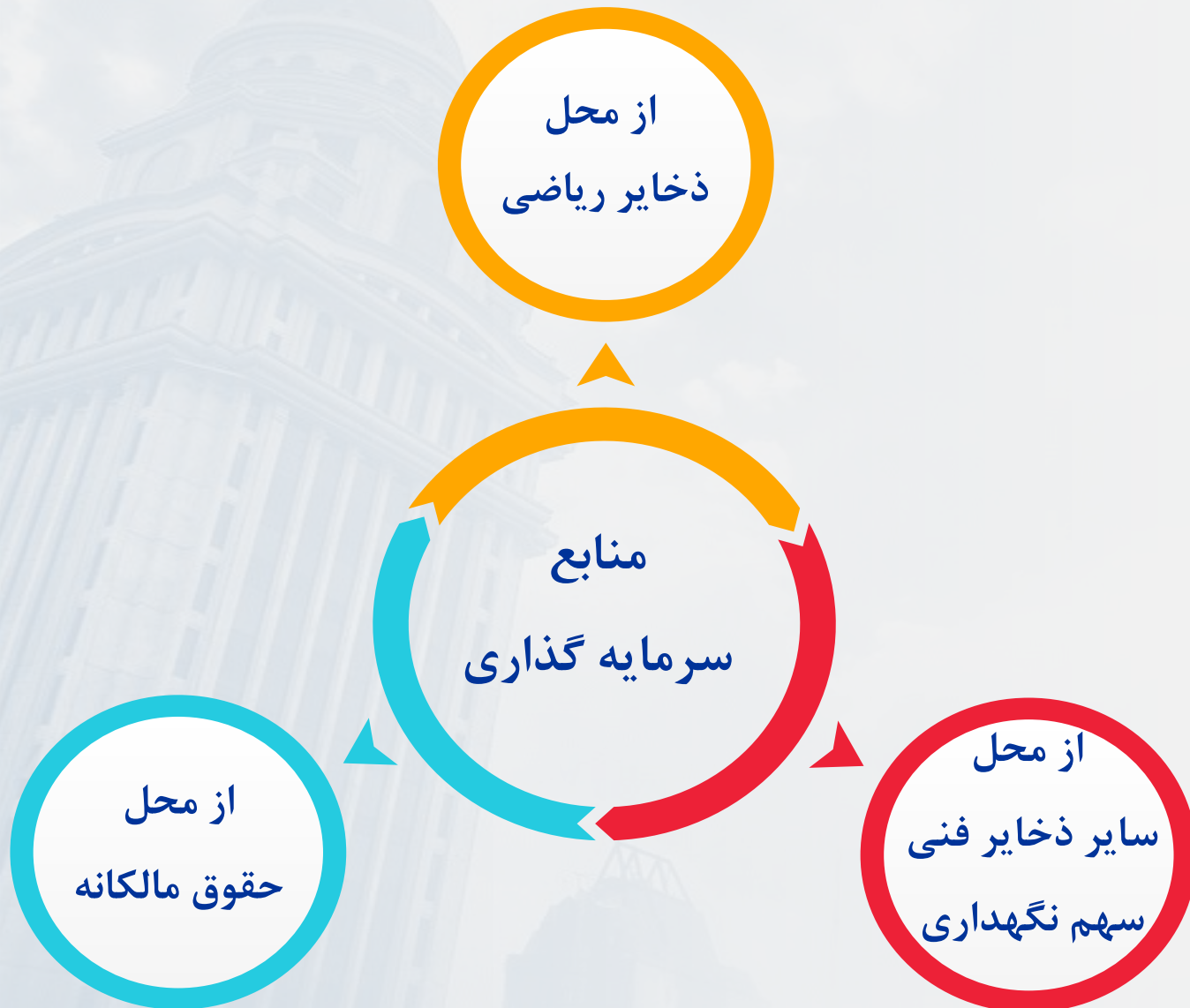
ارزش روز دارایی‌ها

ارزش روز دارایی‌های ثابت موسسه بیمه باید طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری و یا هر روش دیگری که مورد تایید بیمه مرکزی باشد، تعیین و در محاسبات مربوط به مبلغ سرمایه موجود لحاظ گردد.

محاسبه سالانه توانگری

مؤسسات موظفند نسبت توانگری مالی را سالانه محاسبه و گزارش آن را پس از حسابرسی صورتهای مالی و تایید هیئت مدیره به همراه اظهار نظر حسابرس حداکثر تا ۴ ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی جهت تایید ارسال نمایند.

مؤسسات بیمه موظفند مبلغ سرمایه موجود خود را از طریق جمع ارزش دارایی‌های قابل قبول به اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت منهای بدهی‌های موسسه بیمه محاسبه کنند.



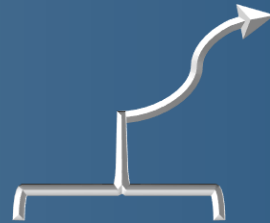


انواع گزارش حسابرسی

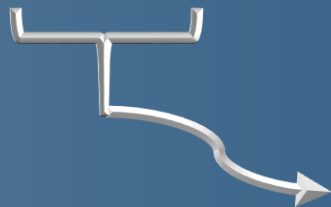


از آنجا که مغایرت بین استاندارد حسابداری شماره (۲۸) و الزامات شورای عالی بیمه در سطح صورت های مالی با اهمیت و حتی فراگیر می باشد، در اکثر گزارش های حسابرسی موسسات بیمه، بند عدم رعایت استاندارد وجود دارد و این موضوع منجر به مشروط شدن اظهار نظر حسابرسان نسبت به صورت های مالی می شود.

اخلاق هر فرد می تواند زیبایی و عزت به زندگی به او ببخشد



ارزش هر فرد به اخلاق و دانش اوست



دانش هر فرد نه دارایی اوست، نه سرمایه او، بلکه بدهی او به جامعه است

گل بکاریم، از دل گل گل برآریم،
در زمستان، در بهاران، زیر باران،

گل بکاریم، گر بخواهیم گر نخواهیم باغبانِ روزگاریم ...