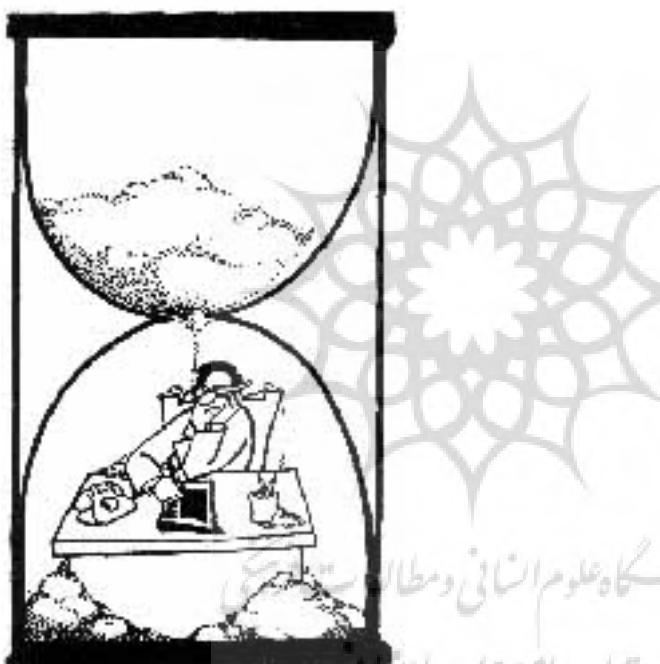


# حسابداری شرکتهای بیمه (۴)

## فراز و روحانی

### صورت‌های مالی شرکتهای بیمه

شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۶۹/۱۲/۲۰ در اجرای ماده ۶۲ قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری و بنا به پیشنهاد بیمه مرکزی ایران نمونه صورت‌های مالی شرکتهای بیمه را مورد تصویب قرار داد تا از ابتدای سال ۱۳۶۹ توسط شرکتهای بیمه به مرحله اجرا درآید.



### صورتحساب سود و زیان

صورتحساب سود و زیان بیانگر درآمدها، هزینه‌ها و سود و یا زیان شرکت در یک دوره مالی است. این صورتحساب چگونگی و نتیجه فعالیت‌های مالی شرکت را در یک دوره مالی نشان می‌دهد.

صورتحساب سود و زیان در شرکت‌های بیمه دربرگیرنده خلاصه تمام حساب‌هایی است که در ارتباط با عملیات بیمه‌ای نگهداری می‌شود. بدین ترتیب درک ماهیت هر یک از اقلام و عنوانین این صورتحساب و توجه به ارتباط موجود فی مابین اقلام مختلف آن، امکان ارزیابی فعالیت شرکت‌های بیمه را فراهم می‌سازد. یادداشت‌های ضمیمه صورتحساب سود و زیان جزء لاینفک صورت‌های مالی است.

شرکت سهامی بیمه × × ×

صورتحساب سود و زیان و سود انباشته برای سال منتهی به ۱۳×/۱۲/۲۸

در مقایسه با سال مالی ۱۳×

شرح	داداشت	سال مالی ۱۳×/۱۲/۲۸	سال منتهی به ۱۳×/۱۲/۲۸	سال مالی ۱۳×/۱۲/۲۸
حق بیمه	۱		×	×
کارمزد و کارمزد منافع	۲		×	×
خساره سهم بیمه گران اتكائی	۳		×	×
سود سپرده اتكائی قبولی	۹		×	×
کسر می شود :				
حق بیمه اتكائی	۴		×	×
کارمزد و تخفیف	۵		×	×
خساره پرداختی	۶		×	×
ساير هزینه های بیمه ای	۷		×	×
سهم صندوق خسارتهای بدنه	۸		×	×
سود سپرده اتكائی واگذاری	۹		×	×
ذخائر فنی در پایان دوره عملکرد	۱۰	( × )	( × )	( × )
ذخائر فنی در ابتدای دوره عملکرد	۱۰			×
سود ناخالص عملیات بیمه ای	۱۱	( × )	( × )	( × )
درآمد سرمایه گذاریها				
هزینه های اداری و پرسنلی	۱۲	( × )	( × )	( × )
ساير درآمدها	۱۲			×
ساير هزینه ها	۱۲		( × )	( × )
سود خالص قبل از کسر مالیات	۱۴	( × )	( × )	( × )
مالیات				
سود خالص دوره	۱۵		×	×
سود انباشته در ابتدای دوره	۱۵		×	×
کسر می شود خالص تعدیلات طی دوره				
خالص سود انباشته اول دوره				
سود قابل تخصیص				
تخصیص سود :				
اندوخته قانونی	۱۶	( × )	( × )	( × )
اندوخته سرمایه ای	۱۶			
سود انباشته در پایان دوره	۱۷			

## یادداشت‌های ضمیمه صور تحساب سود و زیان

## یادداشت ۸: سهم صندوق

## خسارتهای بدنی

مانده حسابهای معین صندوق تأمین خسارتهای بدنی و هزینه‌های اداری صندوق ملی و صندوق مشترک که از حساب کل «سایر هزینه‌های بیمه‌ای» استخراج می‌شود، تشکیل دهنده این بخش از صورت حساب سود و زیان شرکت‌های بیمه مم باشند.

**یادداشت ۹: سود سپرده و اگذاری  
اتکائی - سود سپرده قبولی اتکائی**

مانده حسابهای کل تحت عناوین فوق تشکیل دهنده دو بخش از صورتحساب سود و زیان میباشد. در یادداشت سود و سپرده‌ها به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای ارائه میگردد.

## یادداشت ۱۰: ذخایر فنی در پایان دوره عملکرد - ذخایر فنی در ابتدای دوره عملکرد

دوره عملکرد

در صورتحساب سود و زیان شرکت‌های بیمه، «ذخایر فنی در ابتدای دوره عملکرد» به مابه التفاوت در آمدهای بیمه‌ای و هزینه‌های بیمه‌ای اضافه و «ذخایر فنی» محاسبه شده در پایان دوره عملکرد از آن کسر می‌گردد، به عبارتی مانده حساب ذخایر فنی سال قبل آزاد و مانده حساب ذخایر فنی پایان دوره از سود و زیان عملیات بیمه‌ای کسر می‌گردد.

از کسر حق بیمه برگشتی و اگذاری اتکائی) به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای و سهم اتکائی اجباری و اختیاری موضوع این یادداشت می‌باشد.

## یادداشت ۵: کارمزد، تخفیف و تمیر

مانده حسابهای کارمزد پرداختی به نمایندگان، کارمزد حق بیمه‌های قبولی انتکائی، کارمزد منافع قبولی انتکائی و هزینه تمیر مصرفی (مندرج در حساب کل هزینه‌های بیمه‌گری) اقلام تشکیل دهنده این قسمت از صورتحساب سودوزیان است.

## یادداشت ۶: خسارت پرداختی

خسارت پرداختی شامل مانده حسابهای کل «خسارت پرداختی»، «خسارت قبولی اتکائی» و «بازپرداخت سود و سرمایه» به کسر خسارات بازیافتی می‌باشد که به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای نمایش داده می‌شود.

#### یادداشت ۷: سایر هزینه‌های بیمه‌ای

سایر هزینه‌های بیمه‌ای از حسابهای معین هزینه‌های بیمه‌گری استخراج می‌شود، حسابهای مربوط به سایر هزینه‌های بیمه‌ای عبارتند از: هزینه کارشناسی خسارت اتومبیل، هزینه کارشناسی خسارت آتش سوزی، هزینه کارشناسی خسارت باربری، هزینه کارشناسی خسارت سایر رشته‌های بیمه‌ای و هزینه‌های بازدید اولیه.

پادداشت ۱: حق بیمه

حق بیمه مندرج در صورتحساب سود و زیان از مانده اقلام حسابهای ذیل تشکیل شده است :

## یادداشت ۲: کارمزد و کارمزد منافع

کارمزد دریافتی از عملیات واگذاری  
اتکائی در رشته‌های مختلف بیمه‌ای و  
منافع حاصله از قراردادهای واگذاری  
اتکائی، مجموعاً تشکیل دهنده کارمزد و  
کارمزد منافع می‌باشد.

## یادداشت ۳: خسارت سهم بیمه‌گران اتکائی

تفکیک خسارات دریافتی از بیمه‌گران  
اتکائی به رشته‌های مختلف بیمه‌ای و سهم  
اتکائی اجباری و اختیاری بابت قراردادهای  
واگذاری اتکائی که تحت سرفصل حساب  
«خسارت واگذاری اتکائی» در دفاتر ثبت  
شده است، موضوع یادداشت ۳ تحت  
عنوان «خسارت سهم بیمه‌گران اتکائی» را  
تشکیل می‌دهد.

یادداشت ۴: حق بیمه اتکائی

خالص حق پیمه و اگذاری اتکائی (پس

در یادداشت ۱۰، جدول ذخایر فنی در مقایسه با سال قبل به شرح ذیل ارائه می‌شود:

درآمد حاصل از وام بیمه‌گزاران عمر سود حاصل از فروش دارائیها کارمزد وام مسکن کارمزد وام اتومبیل درآمد از تعدیلات سنواتی **یادداشت ۱۴: مالیات**  
مالیات عملکرد شرکت بر مبنای سود خالص و بر اساس لایحه اصلاحی ماده ۱۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ محاسبه می‌گردد.

مانده حسابهای معین هر یک از حسابهای کل «هزینه‌های اداری» و «هزینه‌های پرسنلی» در یادداشت شماره ۱۱ در مقایسه با مانده معین حسابها در سال قبل افشا می‌گردد. ضمناً صورت ریز هزینه‌های حساب معین «سایر هزینه‌ها» اعلام می‌شود.

#### یادداشت ۱۳: سایر درآمدها

سایر درآمدها در پایان سال از اقلام زیر تشکیل شده است:  
درآمد اجاره  
درآمد متفرقه و کارمزد ابطال

### صورتحساب مالیات سود عملکرد سال × ۱۳

× ×	سود عملکرد × × × × ×
×	کسر می‌شود:
× × ×	۱۰۵٪ مالیات شرکت موضوع بند (د) ماده ۱۰۵ ۳٪ مالیات اضافی
	مانده سود عملکرد که مبنای محاسبه مالیات سود سهام قرار می‌گیرد:

مالیات ریال	نرخ	نسبت به مازاد	درآمد مشمول مالیات ریال
۱۲۰,۰۰۰	٪ ۱۲	—	۱,۰۰۰,۰۰۰
۲۷۰,۰۰۰	٪ ۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
۳۷۵,۰۰۰	٪ ۲۵	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱,۷۵۰,۰۰۰	٪ ۳۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰
۶,۴۰۰,۰۰۰	٪ ۴۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۱,۲۵۰,۰۰۰	٪ ۴۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۵۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۵۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
X	٪ ۵۴	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	X
× × × ×	جمع		
× ×	٪ /۱۰ مالیات شرکت		
×	٪ ۳ مالیات اضافی		
× × × × × × ×	جمع کل		

#### یادداشت ۱۱: درآمد سرمایه‌گذاریها

درآمد سرمایه‌گذاریها از حسابهای معین حساب کل «سایر درآمدها» استخراج می‌شود. عنوانین حسابهای معین مورد نظر عبارتند از:

سود سپرده‌های کوتاه مدت  
سود سهام

سود سپرده‌های بلند مدت

سود تضمین شده اوراق قرضه دولتی

#### یادداشت ۱۲: هزینه‌های اداری و پرسنلی و سایر هزینه‌ها

### یادداشت ۱۵: سود انباشته در ابتدای دوره و تعدیلات طی دوره

سود انباشته در ابتدای دوره بعد از تعدیلات به شرح جدول ذیل گزارش می‌گردد:

سال	سود انباشته در ابتدای دوره	تعديلات سود افزایش (کاهش)	سود انباشته بعد از تعدیلات در ابتدای دوره
۱۳××××	—	×××××	عملکرد×××
۱۳××××	(×××)	×	عملکرد××
جمع	(×××)	×××××	×

### یادداشت ۱۶: اندوخته قانونی و اندوخته سرمایه‌ای

۱۰٪ سود خالص قبل از کسر مالیات به عنوان اندوخته قانونی و ۰.۵٪ سود خالص قبل از کسر مالیات به عنوان اندوخته سرمایه‌ای در صورت حساب سود و زیان محاسبه شده است.

### یادداشت ۱۷: سود قابل تخصیص و

سود انباشته در پایان دوره

سود قابل تخصیص = خالص سود انباشته اول دوره + سود خالص دوره

سود انباشته در پایان دوره = (اندوخته قانونی + اندوخته سرمایه‌ای) - سود قابل تخصیص

