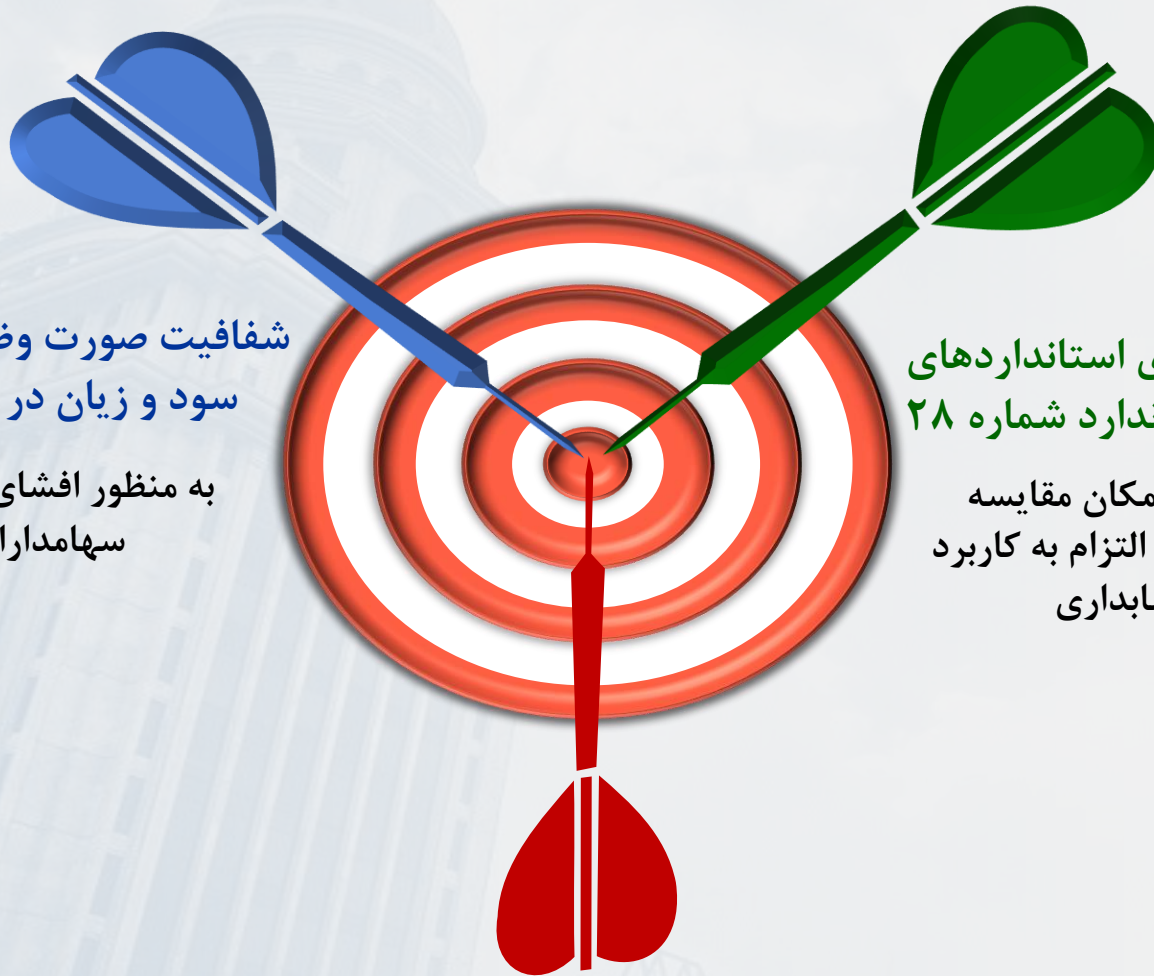




نگاهی به آیین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه

آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه



شفافیت صورت وضعیت مالی و حساب
سود و زیان در صورت های مالی

به منظور افشای وضعیت مالی واقعی
سهامداران و ذی نفعان

ایجاد هماهنگی در اجرای استانداردهای
حسابداری از جمله استاندارد شماره ۲۸

به منظور فراهم شدن امکان مقایسه
عملکرد مالی موسسات با التزام به کاربرد
رویه یکسان حسابداری

حفظ حقوق بیمه گذاران و بیمه شدگان با ایجاد پشتوانه مناسب

به منظور توانمند سازی موسسات بیمه در مواجهه با حوادث طبیعی و خسارت های بزرگ غیرمترقبه



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

هدف از
ذخیره گیری



خسارت واقع شده عبارت است از خسارت پرداختی طی دوره به علاوه ذخیره خسارت معوق در پایان دوره منهای ذخیره خسارت معوق ابتدای دوره

$$\text{ضریب خسارت} = \frac{\text{خسارت واقع شده}}{\text{حق بیمه عاید شده}}$$

حق بیمه عاید شده عبارت است از حق بیمه صادره به علاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای دوره منهای حق بیمه عاید نشده پایان دوره

در محاسبه حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث، مازاد و حوادث راننده، عوارض قانونی قابل پرداخت موسسه بیمه به خزانه و همچنین سهم صندوق تامین خسارت های بدنی از حق بیمه صادره کسر می گردد

هدف

بخشی از حق بیمه های هر سال که مربوط به برآورد تعهدات باقیمانده جهت ایفا در سال بعد می باشد

الف - برای کلیه رشته های بیمه به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵٪ آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکایی و واگذاری مربوطه

ب - برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود)

چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سالهای آتی که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود

در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد

ذخیره رشته بیمه شخص ثالث پس از کسر مبالغ قانونی قابل پرداخت به حساب خزانه و صندوق تامین خسارتهای بدنی از حق بیمه صادره محاسبه خواهد شد

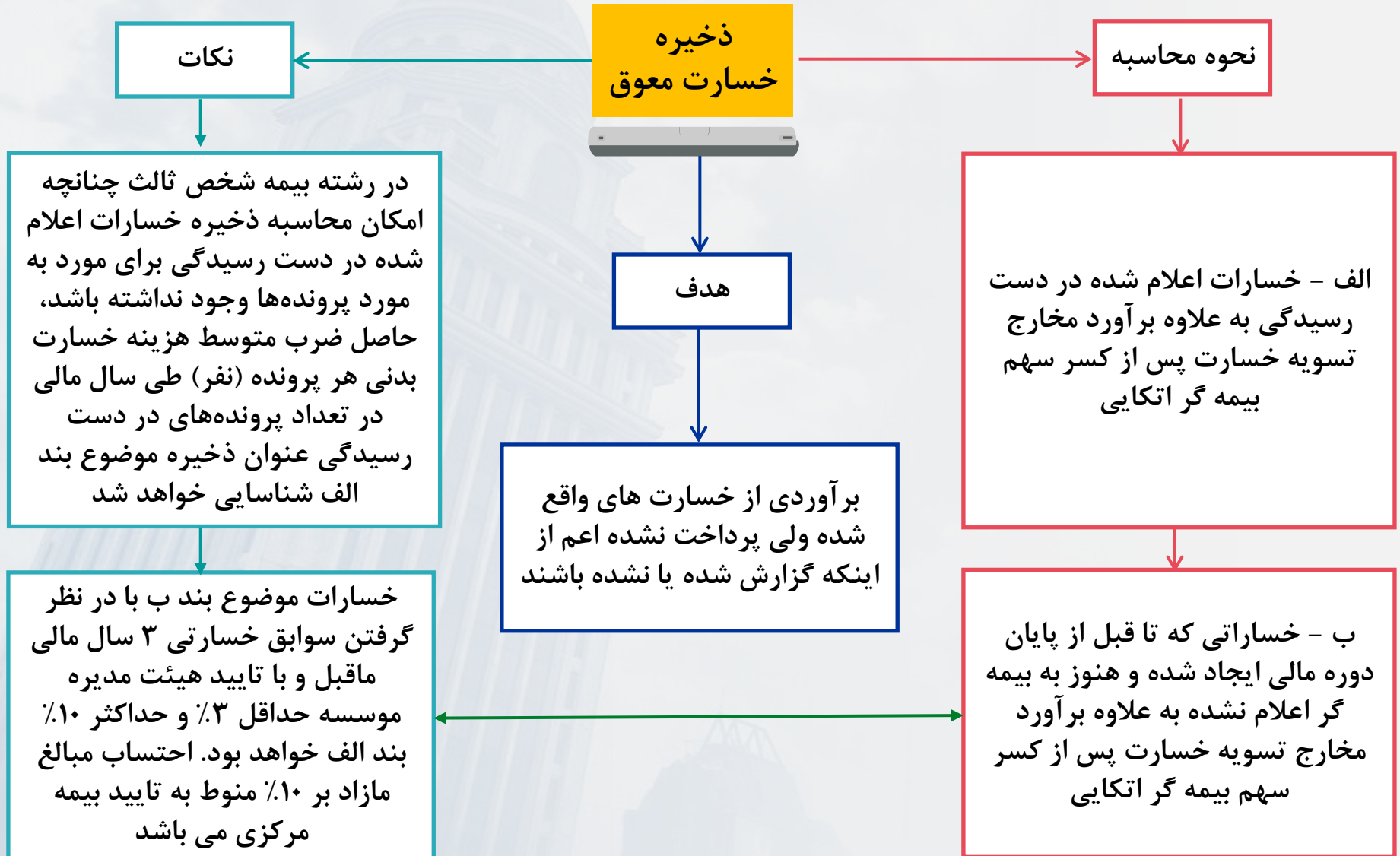
در محاسبه ذخیره حق بیمه (سهم کل) ابتدا هزینه تحصیل و در محاسبه ذخیره حق بیمه (سهم نگهداری) ابتدا هزینه تحصیل و سپس حق بیمه واگذاری از حق بیمه صادره کسر می گردد

برای بیمه های زندگی اندوخته دار (به استثنای پوشش های تکمیلی مربوط به این بیمه نامه ها) با توجه به محاسبه ذخیره ریاضی، نباید حق بیمه عاید نشده برای این بخش محاسبه نمود

در محاسبه ذخیره حق بیمه کلیه رشته ها احتساب حق بیمه قبولی الزامی می باشد

تفکیک حق بیمه ها باید به صورت فصلی و براساس تاریخ صدور پس از کسر حق بیمه سال های آتی باشد.

در محاسبه ذخیره حق بیمه میان دوره ای (۳ ماهه، ۶ ماهه و ۹ ماهه)، مبنای زمانی محاسبه ذخایر، سالیانه و متناسب با دوره مالی مورد نظر می باشد.





جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد.

هدف

$۸۵\% \div (۸۵\% - \text{ضریب خسارت رشته}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره}$

نحوه محاسبه

ذخیره ریسک‌های منقضی نشده

کسر عوارض قانونی از حق بیمه صادره رشته شخص ثالث الزامی است.

در محاسبه ذخیره ریسک‌های منقضی شده برای دوره‌های کمتر از یکسال، باید حق بیمه صادره، خسارت پرداختی، خسارت معوق و ذخیره حق بیمه پایان دوره مورد نظر و ذخیره حق بیمه و خسارت معوق اول دوره مربوط به پایان سال مالی قبل لحاظ شود.

نکات

ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای رشته‌های بیمه زندگی اندوخته دار (به استثناء پوشش‌های تکمیلی بیمه‌های مذکور) محاسبه نمی‌گردد.

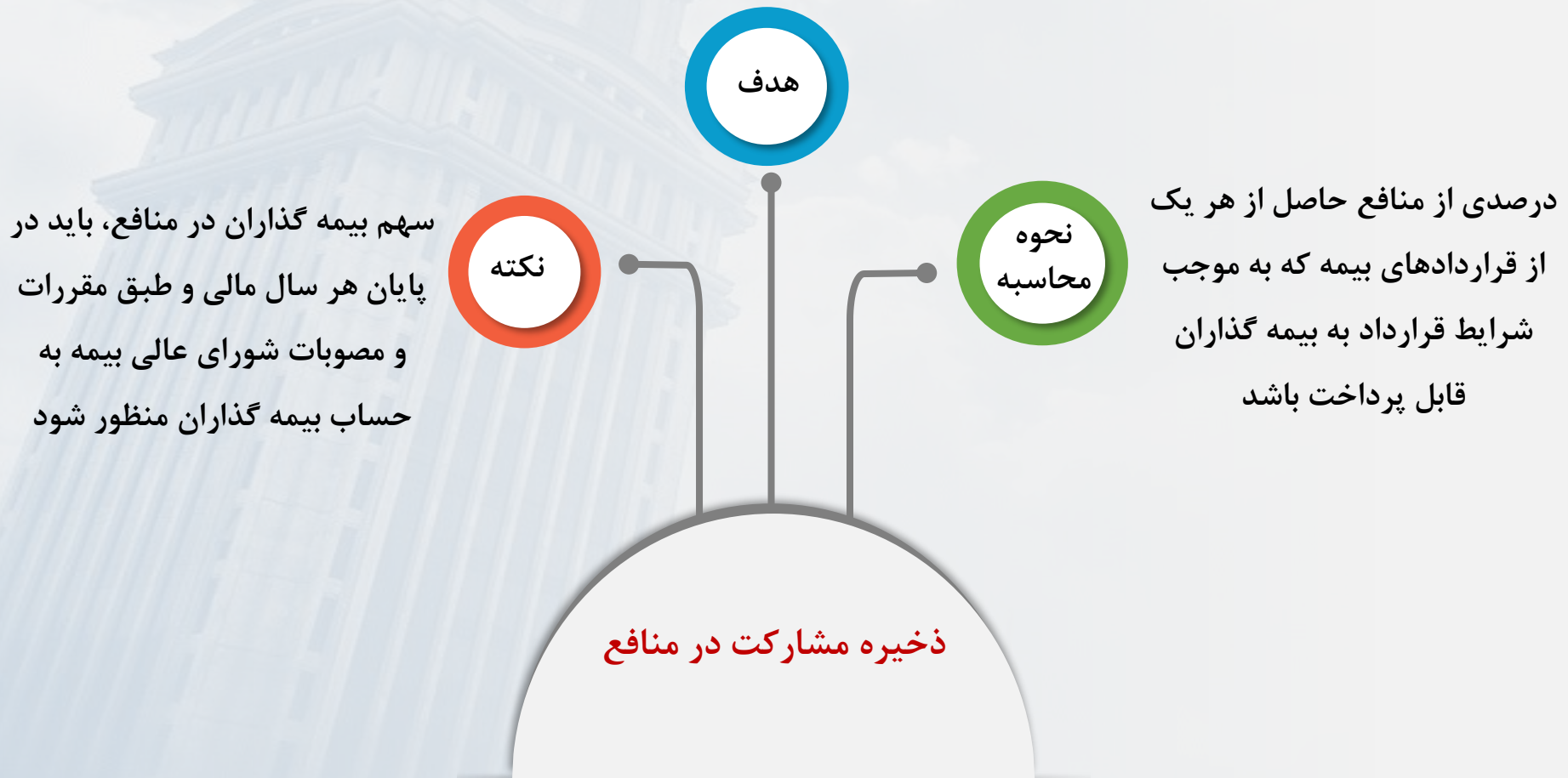


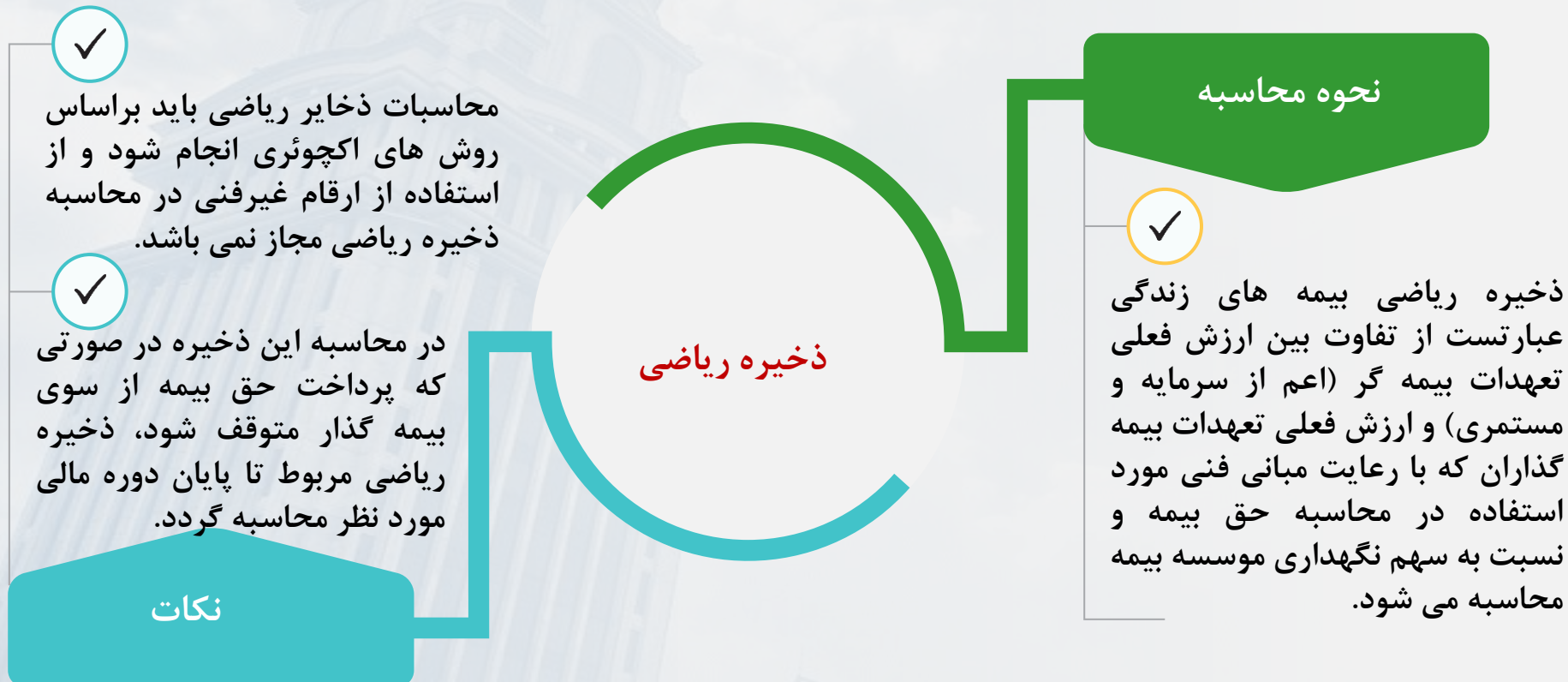
تضمین تعهدات موسسات بیمه در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز





برآوردی از منافع حاصل شده قراردادهای بیمه که مطابق با مفاد آنها باید
نصيب بیمه گذار گردد ولی تعهدات آن بر عهده بیمه گر باقی است





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