

وزارت امور اقتصادی و دارایی  
سازمان امور مالیاتی کشور

صفحه نخست چند رسانه‌ای قوانین معرفی سازمان ارتباط با ما میز خدمت الکترونیک

18 اسفند 1402  
Friday, March 8, 2024  
1445 شعبان 26

**بخش‌نامه: 200/11368**

آئین نامه شماره 58 انواع ذخائر فنی موسسات بیمه (جایگزین آئین نامه شماره 22)

تاریخ سند: 13 اردیبهشت 1389  
شماره سند: 200/11368  
کد سند: 109/1389/019  
وضعیت سند: امضا کننده: رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور (علی عسکری)

شماره: 11368/200  
تاریخ: 13/04/1389  
پیوست: دارد

اسناد منسوب شده

ایین نامه \* آئین نامه موضوع تبصره 1 ماده 109

بخش‌نامه اصلاح ماده 7 از فصل سوم این نامه ذخایر فنی موسسات بیمه بازگشت به ماده قانونی

سایر بخش‌نامه ها

- \* مصوبه 81/4/18 شورای عالی  
بیمه مبنی بر اصلاح ماده 7 از فصل سوم آئین نامه ذخائر فنی موسسات بیمه موضوع تبصره یک ماده 109 ق.م.
- اصلاح ماده 7 از فصل سوم آئین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه آئین نامه شماره 58 انواع ذخائر فنی موسسات بیمه (جایگزین آئین نامه شماره 22)
- آئین نامه اجرایی ماده (27) قانون اصلاح قانون بیمه اجرایی مسئولیت مدنی دارندگان وسائل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث صور مختلف انتقال اراضی مشجر و نحوه شمول مالیات دیگری به جز مالیات انتقال املاک باشجار موجود
- سایر استاد مرتب

بخش‌نامه

0	109	89	019
---	-----	----	-----

موضوع	ادارات کل امور مالیاتی	مخاطبین
آئین نامه شماره 58 انواع ذخائر فنی موسسات بیمه (جایگزین آئین نامه شماره 22)	به پیوست آئین نامه موضوع تبصره یک ماده 109 قانون مالیات‌های مستقیم در مورد ذخائر فنی موسسات بیمه (آئین نامه شماره 58) مصوب جلسه مورخ 25/10/1387 شورای عالی بیمه که طی نامه شماره 62/1387 مورخ 177059/12/1387 به تأیید وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی رسیده و جایگزین آئین نامه شماره 22 و مکمل‌های آن شده است، جهت بهره برداری لازم ارسال می‌گردد.	

**علی عسکری**  
رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

دامنه کاربرد: 1- داخلی: 39903912	مرجع یاسخنگی: دفتر فنی مالیاتی و قراردادهای بین المللی
تاریخ: 26/12/87	نحوه ابلاغ: فیزیکی
اجراء: 16/6/81	مدت اجراء: پیش‌نامه های های مسنون: 30/30/12/67.6772/1447 مورخ 29/10/1382/4/4 مورخ 26/12/87 و 211-3267

شماره: 177059/62  
مورخ: 26/12/1387  
پیوست:

جناب آقای دکتر فرشاباف ماهربان رئیس کل محترم بیمه مرکزی ایران

سلام علیکم  
بازگشت به نامه شماره 36726 مورخ 30/10/87 موضوع مصوبه مورخ 25/10/1387 (آئین نامه شماره 58) شورای عالی بیمه در مورد اصلاح آئین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه در راستای اجرای استاندارد 28 حسابداری بدینوسیله نظر موافق این وزارت در اجرای تبصره (1) ماده (109) قانون مالیات‌های مستقیم با پیشنهاد مطروحه اعلام می‌گردد.

**سیدنشمس الدین حسینی**  
وزیر امور اقتصادی و دارایی

شماره: 44808  
تاریخ: 27/12/1387  
پیوست: دارد

سامانه رسیدگی به شکایات  
(موضوع ماده 25 قانون ارتقای سلامت اداری و مبارزه با فساد)  
سامانه دریافت گزارش  
فرار مالیاتی

## اطلاعیه ها

- قابل توجه فعلان اقتصادی مناطق آزاد - تجاری - صنعتی
  - اطلاعیه (قابل توجه اشخاص حقیقی و حقوقی) - اصلاح ماده 3 قانون امانت اجرایی موضوع تبصره (3) ماده 169 قانون مالیات های مستقیم (تسهیل فرایند صدور شماره اقتصادی برای فعلان اقتصادی)
  - اطلاعیه - مالیات مقطوع سکه (قابل توجه اشخاص حقیقی خریدار سکه در سال 1398)
  - قابل توجه جایگاهداران سوخت - فراخوان مشمولان مرحله هشتم اجرای نظام مالیات بر ارزش افزوده
  - اطلاعیه - قابل توجه موسسات خیریه و عالم‌منفعه
  - فرم نظرسنجی از ارایه رجوع - موضوع ماده 8 طرح تکریم مردم
- آرشیو اطلاعیه ها

مدیران عامل محترم شرکت های بیمه ایران / آسیا / البرز / دانا / معلم / پارسیان / کارآفرین / توسعه / رازی / سینا / ملت / دی / سامان / نوین / پاسارگاد / میهن / حافظ / امید / ایران معین

با سلام؛  
احتراماً آبین نامه ذخایر فنی مؤسسات بیمه (آبین نامه شماره 58) که در جلسه مورخ 25/10/1387 شورای عالی بیمه به تصویب رسیده است، به شرح 5 صفحه پیوست و مشتمل بر 18 ماده و 8 تبصره جهت اجراء، ابلاغ می گردد. شایان ذکر است از تاریخ ابلاغ این آبین نامه جایگزین آبین نامه شماره 22 و مکمل های آن می شود.

جواد فرشاف ماهریان  
رییس شورای عالی بیمه

### آبین نامه شماره 58 ذخایر فنی مؤسسات بیمه

شورای عالی بیمه در راستای اجرای ماده 61 قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری و با هدف ایجاد شفافیت برای حقوق بیمه گذاران و صاحبان سهام مؤسسات بیمه، چگونگی لحاظ کردن ذخایر فنی در حساب های مؤسسات بیمه را توجه به اصول زیر در جلسه مورخ 25/10/1387 تصویب کرد:

1. ایجاد هماهنگی در اجرای استانداردهای حسابداری از جمله استاندارد شماره 28، برای در نظر گرفتن ذخایر فنی مؤسسات بیمه و فراهم شدن امکان مقایسه عملکرد مالی این مؤسسات با تزام به کاربرد رویه یکسان حسابداری.
2. شفافیت ترازنامه و حساب سود و زیان در صورت های مالی مؤسسات بیمه ای به منظور افشای وضعیت مالی واقعی سهامداران و ذی نفعان.
3. حفظ حقوق بیمه گذاران و بیمه شدگان با ایجاد پشتوانه مناسب برای توانمند سازی مؤسسات بیمه در مواجهه با حوادث طبیعی و خسارت های بزرگ غیر متربقه.

این آبین نامه مشتمل بر 18 ماده و 8 تبصره بوده و از تاریخ ابلاغ لازم الاجراء است و جایگزین آبین نامه شماره 22 و مکمل های آن می شود.

#### فصل اول: کلیات

**ماده ۱.** مؤسسات بیمه مکلف اند برای ایفا تمامی تعهداتی که به موجب قراردادهای بیمه مستقیم و قراردادهای بیمه انتکابی به عهده گرفته اند، ذخایر فنی زیر را بر اساس ضوابط این آبین نامه محاسبه نمایند:

(الف) بیمه های زندگی:

1. ذخیره ریاضی
2. ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع
3. ذخایر فنی بیمه عمر زمانی
4. ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی.

(ب) بیمه های غیر زندگی:

1. ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید شده)
2. ذخیره ریسک های منقضی شده
3. ذخیره خسارات معوق

(الف) 3 درصد حق بیمه صادره بیمه های زندگی پس از کسر حق بیمه انتکابی واگذاری.

(ب) ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.

**تبصره ۱.** میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از 20 درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های زندگی سه سال گذشته مؤسسه تجاوز نماید.

**تبصره 2.** در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در بیمه های زندگی از 85 درصد تجاوز نماید، مؤسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد مؤسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.

#### فصل سوم: ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

**ماده ۸.** ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) در بیمه های غیر زندگی عبارت است از حق بیمه های مربوط به فاصله زمانی بین تاریخ ترازنامه تا انقضای مدت قراردادهای بیمه که ترتیب زیر محاسبه می شود:

(الف) برای کلیه رشته های بیمه به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر 15 درصد آن به عنوان هزینه تفصیل و همچنین کسر حق بیمه انتکابی واگذاری مربوطه.

(ب) برای رشته بیمه باربری ذخیره حق بیمه عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش بند الف به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور.

**تبصره 1.** چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، حق بیمه مازاد بر یک سال، به طور کامل به عنوان حق بیمه سال های آتی محسوس می شود. حق بیمه سال های آتی باید به تفکیک مشخص و در سال مربوطه به عنوان حق بیمه صادره شناسایی شود.

**تبصره 2.** در بیمه هایی مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سالهای استفاده خواهد شد.

**ماده ۹.** ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشتہ هایی که ضریب خسارت آنها بیش از 85 درصد باشد مطابق فرمول زیر محاسبه می شود:

$$\frac{\text{ضریب خسارت رشتہ} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره}}{85\%}$$

**ماده ۱۰.** ذخیره خسارات عموق بیمه های غیر زندگی عبارت است از جمع اقلام ذیل:

الف) خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی.

#### فصل پنجم: سایر مقررات

**ماده ۱۶.** مؤسسات بیمه در اولین سال اجرای این آیین نامه می توانند افزایش ذخایر فنی ناشی از اعمال مقررات این آیین نامه در مقایسه با مقررات آیین نامه قبلی را از محل ذخایر فنی تكمیلی و خطرات طبیعی تأمین نمایند.

**ماده ۱۷.** در اجرای این آیین نامه، مانده ذخایر فنی خطرات طبیعی در ابتدای دوره متناسب حق بیمه سه سال گذشته در بیمه های زندگی و غیر زندگی تسهیم می شود.

**ماده ۱۸.** مؤسسات بیمه ای که در خارج از کشور فعالیت دارد، در محاسبه ذخایر فنی مربوط به عملیات خود در خارج از کشور، تابع مقررات محل فعالیت خواهد بود. در صروتی که در کشور خارجی محل فعالیت مؤسسه بیمه ایرانی مقرراتی در این باره وجود نداشته باشد، مؤسسه بیمه مربوط، تابع مقررات این آیین نامه خواهد بود.

شماره: 74056/200

تاریخ: 27/11/1388

پیوست:

جناب آقای دکتر ابوالحسنی هستیانی  
معاون محترم امور بانکی، بیمه و شرکتهای دولتی

سلام علیکم

احتراماً، بازگشت به نامه شماره 188577/62-20/11/88 نتیجه رسیدگی به پرونده مالیاتی عملکرد 87 بیمه دانا از طرف اداره کل امور مالیاتی مؤدیان بزرگ به مسئولین محترم بیمه دانا ابلاغ شده است.

علی عسکری  
رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

شماره: 188577/62

تاریخ: 20/11/88

پیوست:

جناب آقای دکتر عسکری  
معاون محترم وزیر و رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

سلام علیکم

پیو نامه شماره 180030/62 7/11/88 مورخ 7 موضوع پی نوشت مقام عالی وزارت هامش نامه شماره 7636 مورخ 28/10/88 شرکت سهامی بیمه دانا در ارتباط با بند 2 نامه مذکور مبنی بر اعلام نظر موردي آن سازمان در زمینه مفاد بند 9 گزارش حسابرسی عملکرد سال 87 شرکت سهامی بیمه دانا خارج از برنامه رسیدگی زمان بندی شده، با عنایت به پایان مهلت تعیین شده توسط مقام عالی وزارت، خواهشمند است دستور فرمایید در ارسال پاسخ به این معاونت تسریع نمایند.

دکتر اصغر ابوالحسنی هستیانی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)  
شرکت سهامی بیمه دانا

8- طی سال مالی مورد گزارش مبلغ 432 میلیارد ریال بابت اثرات اناشته تغییر در رویه حسابداری ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در چارچوب مفاد آیین نامه شماره 58 مصوب 25/10/1387 شورای عالی بیمه، به بستانکار حساب تعدلات سنتوتی منظور شده است. با توجه به مفاد آیین نامه های فعلی و قلی (58 و 22)، تغییرات ایجادی از مصاديق تغییر برآورد حسابداری تلقی می گردد. لذا در صورت اعمال تعدلات لازم، سود سال مالی مورد گزارش و سود اناشته ابتدای سال هر یک به میزان 432 میلیارد ریال به ترتیب افزایش و کاهش می یابد. تتعديل مذکور اثری بر سود اناشته پایان سال ندارد.

9- جهت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش ذخیره ای در حسابهای شرکت منظور نشده است، با توجه به اثار مالیاتی مورد مندرج در بند 8 این گزارش و با عنایت به سوابق مالیاتی شرکت و در نظر گرفتن مبلغ 200 میلیارد ریالیان تأیید شده سنتوت قبیل (بادداشت توضیحی 1-18 صورتهای مالی)، احتساب ذخیره ای حداقل به مبلغ 113 میلیارد ریال در حسابها ضروری است. همچنین بر اساس برگ تشخیص صادر، مالیات عملکرد سال 1386 به مبلغ 15 میلیارد ریال تعیین گردیده که بابت آن

ذخیره ای در حسابهای شرکت منظور نشده است.

10- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخیره فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه کنند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در حسابهای خود منظور نمایند. اختساب ذخیره مذکور که طبق یادداشت توضیحی 9 صورتهای مالی صورت گرفته در استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی، بیش بینی نشده است.

شماره: 180030/62:

تاریخ: 07/11/1388:

پیوست:

**جناب آقای دکتر عسکری  
معاون مختار وزیر و رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور**

با سلام

با عنایت به پی نوشت مقام عالی وزارت هامش نامه شماره 7636 28/10/88 شرکت سهامی بیمه دانا(تصویر پیوست) در ارتباط با بند 2 نامه مذکور مبنی بر اعلام نظر موردي آن سازمان در زمینه مفاد بند 9 گزارش حسابرسی عملکرد سال 87 شرکت سهامی بیمه دانا خارج از برنامه رسیدگی زمان بندی شده، خواهشمند است دستور فرمایید با عنایت به محدودیت زمانی موجود، در ارسال پاسخ به این معauونت تسريع نمایند.

**دکتر اصغر ابوالحسنی هستیانی**

2- صدور دستور لازم برای سازمان امور مالیاتی به منظور بررسی و اعلام نظر موردي حوزه مالیاتی مربوط در زمینه مفاد بند 9 گزارش حسابرسی عملکرد سال 87 شرکت خارج از برنامه رسیدگی زمان بندی شده حوزه در جلسه ای با حضور مسئولین مربوط بیمه محترم مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شرکت متبع در فرستی حداکثر 10 روزه با توجه به محدودیت زمانی موضوع تبصره 2 ماده 3 قانون سیاستهای کلی اصل 44.

3- موافقت سازمان خصوصی سازی با ارائه اولیه سهام شرکت صرفاً با قیمت پایه ای که توسط کارشناس ارزیاب سهام و یا ملحوظ نظر قرار دادن مفاد بند 9 گزارش حسابرس و بازرس قانونی در مورد صورتهای مالی سال 1387 شرکت با موضوع کسری ذخیره مالیاتی (مفاد جزء 3 و 2 بند «ب» ماده 2 آئین نامه اجرائی شیوه های قیمت گذاری بندگاهها و ... مصوب جلسه مورخ 27/11/87 شورای عالی اجرای سیاستهای کلی اصل 44 قانون اساسی) تعیین خواهد شد و قبول شیوه مذکور از سوی هیأت مختارم پذیرش اوراق بهادر با توجه به تأمین حقوق سهامداران آتی و درنهایت پذیرش شرکت. سلامت، سعادت و توفيق روزاfrzون حضرتعلی را از درگاه خداوند متعال مستلت می نمایم.

**هادی یارحسین**

شماره: 7636:

تاریخ: 28/10/1388:

پیوست:

**مقام عالی وزارت امور اقتصادی و دارایی و ریاست محترم مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سهامی بیمه دانا  
برادر ارجمند جناب آقای دکتر سید شمس الدین حسینی**

با سلام

احتراماً، ضمن ارائه گزارش خلاصه ای از مجموعه فعالیتها و اقدامات به عمل آمده تاکنون در راستای بیگیری اجرای قانون سیاستهای کلی اصل 44 و تصمیمات متخذ توسط هیأت عالی واگذاری و سازمان خصوصی سازی مبنی بر واگذاری شرکت سهامی بیمه دانا از طریق بورس اوراق بهادر به پیوست، باستاندار می رساند: جلسه مجمع عمومی عادی سالانه شرکت در تاریخ 24/10/88 به ریاست جناب آقای دکتر ابوالحسنی معاون مختارم امور باکری، بیمه و شرکتهای دولتی تشکیل گردد. با عنایت به اقدامات انجام شده تاکنون و مذاکرات به عمل آمده در جلسه مجمع، ضمن پوزش از تصدیع اوقات حضرتعلی و با توجه به لزوم ایجاد تسريع در فرایند پذیرش شرکت متبع در بورس اوراق بهادر، و به پیوست این مذکور محدودیت زمانی موضوع تبصره 2 ماده 2 قانون سیاستهای کلی اصل 44، پیشنهادات ذیل را مطرح مینماید تا در صورت موافقت با هر یک از آنها دستورات لازم را با قید تسريع در انجام آن صادر و امر به ابلاغ فرمائید:

1- موافقت با واگذاری شرکت از طریق بورس بر اساس صورتهای مالی میان دوره ای سال 1388 (نظر سازمان بورس جلب شده است) و ارائه تعهدنامه توسط وزارتاخانه متبع مبنی بر تهدید پرداخت حداکثر معادل 50% کسری ذخیره مالیاتی مورد نظر حسابرس و بازرس قانونی مندرج در بند 9 گزارش حسابرسی عملکرد سال 87 شرکت همانگونه که استخضار دارد صور رأی قطعی توسط مرجع مالیاتی زمان بر می باشد، لذا این تعهدنامه می تواند بر امور واگذاری از طریق بورس تسريع نماید.

## مواد قانونی وابسته

ماده ۱۰۹- درآمد مشمول مالیات در مورد مؤسسات بیمه ایرانی عبارت است از:

۱- ذخایر فنی در آخر سال مالی قبل.

...2



سامانه عملیات الکترونیکی مودیان مالیاتی

بیانیه حریم خصوصی

شناسنامه خدمات سازمان امور مالیاتی کشور

سامانه مالیات بر ارزش افزوده

[سایر سامانه ها...](#)

آدرس: میدان امام خمینی، خیابان صور اسرافیل خیابان داور، سازمان امور مالیاتی کشور

کد پستی : ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

صندوق پستی : ۱۱۱۱۵ - ۱۶۵۱

تلفنخانه ۳۹۹۰۳۹۹۰

کلیه حقوق این سامانه برای سازمان امور مالیاتی کشور محفوظ می باشد.

سازمان امور مالیاتی کشور همواره از پیشنهادات و انتقادات سازنده شما مودیان گرامی استقبال می نماید.



intamedia.ir © 2019