

یادداشت

صنعت بیمه کشور را دریابیم

فریبا نوروزی*

● صنعت بیمه نقشی محوری در اقتصاد جهانی ایفا می‌کند؛ شرکت‌های بیمه، مردم و شرکت‌ها را در انتقال ریسک پشتیبانی می‌کنند، ضمن آنکه بیمه‌گران مانند سایر مؤسسات سرمایه‌گذار، از سرمایه‌گذاران مهم بلندمدتی هستند که مجموعه‌ای از استانداردهای گزارشگری مالی بین‌المللی می‌تواند منافع سرمایه‌گذاران شرکت‌های بیمه را تضمین کند. در صورت ورود اقتصاد ایران به بازارهای جهانی پس از رفع تحریم، شاهد تحولات شگرفی در صنعت بیمه با ورود سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بیمه خواهیم بود که لازمه این امر، نیاز به تطبیق گزارشگری مالی شرکت‌های بیمه‌ای از بر اساس استانداردهای بین‌المللی بیشتر می‌کند؛ زیرا استقرار استاندارد IFRS ضرورتی انکارنشدنی برای ورود به بازارهای بین‌المللی است. حجم بازار بیمه عمر جهان در سال ۲۰۱۷ معادل چهارهزارو ۸۸۸ میلیون دلار مشتمل بر بیمه عمر معادل دوهزارو ۶۵۷ میلیارد دلار و بیمه‌های غیرعمر معادل دوهزارو ۲۳۱ میلیارد دلار و جایگاه صنعت بیمه (شرکت‌های بیمه‌ای عضو بورس‌های جهان) در بازار سرمایه جهان با حجم دارایی‌های معادل ۱۳ هزار میلیارد دلار بوده که این رقم خود معادل ۱۲ درصد از کل دارایی شرکت‌های مالی و غیرمالی در بورس جهان است. این شرکت‌ها با استفاده از سیستم گزارشگری مالی بین‌المللی (IFRS) زمینه‌های مناسبی را برای تقویت کسب‌وکار و سلامت مالی بیمه‌گران و در نهایت اقتصاد جهانی فراهم کرده‌اند.

ماهیت و طبیعت کسب‌وکار شرکت‌های بیمه، پوشش ریسک بیمه‌گران و سرمایه‌گذاری است که در معرض بسیاری از ریسک‌ها قرار دارند و شرکت‌های بیمه‌ای با اعمال و اجرای مطلوب استانداردهای گزارشگری مالی جهانی، سلامت مالی بیمه‌گران را تضمین می‌کنند که این موضوع نیازمند انعکاس به‌موقع و شفاف ریسک‌های بیمه‌ای و تغییرات آن است تا تأثیر مناسبی بر اقتصاد جهانی بگذارد. بنابراین صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه نیازمند انعکاس شفاف ریسک‌های بیمه‌ای و تغییرات آن و رویه‌های خاص حسابداری است. اگرچه عملکرد سال‌نامه‌ای صنعت بیمه در سال ۱۳۹۶ متأسفانه تاکنون منتشر نشده و در سایت بیمه مرکزی نیز در دسترس نیست، اما آمار منتشرشده درباره عملکرد سه‌ماهه اول سال ۱۳۹۶ نشان می‌دهد عملکرد سه ماه اول سال حوزه صنعت بیمه کشور؛ یعنی مبلغ حق‌بیمه تولیدی و خسارت پرداختی صنعت بیمه در سال ۹۶، به ترتیب درحدود ۳۳۵/۹ و ۲۱۱/۲ هزار میلیارد ریال شامل حدود ۶۱ میلیون بیمه‌نامه صادرشده و حدود ۱۰۸ میلیون فقره خسارت پرداخت‌شده بوده که سهم سه رشته بیمه شخص ثالث و مازاد، بیمه درمان و بیمه زندگی، به ترتیب ۳۷، ۴۰، ۲۳ و ۱۴ درصد از پرتقوی حق‌بیمه تولیدی در بازار است. ۹ شرکت بیمه ایران، آسیا، دانا، دی، البرز، پارسیان، پاسارگاد، معلم و کوثر (هریک دارای سهم بالاتر از سه درصد، در مجموع ۸۱ درصد از حق‌بیمه تولیدی بازار را به خود اختصاص داده‌اند و ۱۹ درصد باقی‌مانده بین ۲۰ شرکت بیمه دیگر توزیع شده است.

در ایران حدود ۷۰ درصد دارایی‌های شرکت‌های بیمه از محل تعهدات بیمه‌ای آنها که به‌عنوان ذخایر فنی محسوب می‌شود، تأمین می‌شود. حال با توجه به اینکه سهم بازار بیمه زندگی در کشور ۱۴ درصد بوده و ذخیره ریاضی درخور توجهی در مقایسه با سایر ذخایر فنی بیمه‌ای وجود ندارد، قاعدتا با توجه به برنامه ششم و چشم‌انداز ایران ۱۴۰۰ با تدابیری که اندیشیده شده است، سهم تعهدات و ذخایر بیمه افزایش می‌یابد و این افزایش موجب می‌شود سهم و وزن استاندارد خاص بیمه‌ای در مقایسه با استانداردهای عمومی بیشتر شود. با توجه به وضع و تأثیر تعهدات بیمه‌ای، سهم عمده انطباق گزارشگری مالی در صنعت بیمه باید با استاندارد خاص بین‌المللی بیمه‌ای صورت گیرد که مسائل تکنیکی و فنی زیادی را در مقابل صنعت بیمه ایران قرار می‌دهد.

مهم‌ترین تفاوت‌های استاندارد‌های IFRS-4 و IFRS-17 در آن است که در IFRS-4 تأکید بیشتر روی شفاف‌سازی و افشای اطلاعات بوده اما IFRS-17 بر تأثیر محیط اقتصادی بر متغیرهایی که ریسک شرکت‌های بیمه و سود و زیان را تحت تأثیر قرار می‌دهند، تأکید دارد. بنابراین شرکت‌های بیمه‌ای باید آدآمدگی لازم را برای اعمال و اجرای IFRS داشته باشند. لازمه این امر، همکاری نهاد استانداردگذار، جامعه حسابداران رسمی، سازمان بورس و اوراق بهادار و سازمان امور مالیاتی برای انتشار این استانداردها و رهنمودهای لازم اجرای استانداردهای بین‌المللی گزارشگری در حوزه صنعت بیمه و پوشش مالیاتی اجرای این استانداردهاست.

✦عضو انجمن حسابداران خبره ایران

شرق: مدتی است که بحث ادغام پنج بانک و مؤسسه مالی؛ انصار، حکمت، قوامین، مهر اقتصاد و مؤسسه کوثر در بانک سپه به جریان افتاده است. هرچند موضوع ادغام بانک‌ها از سال گذشته مورد بحث بود؛ اما تاکنون به مرحله اجرای نهایی درنیامده است. امیر باقری، معاون امور بانک و بیمه وزارت اقتصاد، چندی پیش اعلام کرد ادغام بانک‌های نیروهای مسلح در دستور کار دولت و بانک مرکزی قرار گرفت و خبر از جدی‌شدن انحلال برخی از این مؤسسات داد. آن‌طور که از آخرین گزارش‌های منتشرشده در سایت کدال سازمان بورس از عملکرد این بانک‌ها برمی‌آید، بانک‌ها و مؤسسات مالی مزبور ۱۶۴ هزار میلیارد تومان سپرده کرده و یک میلیارد تومان مالیات پرداخت کرده‌اند. برخی از این بانک‌ها زیان‌ده و برخی سودده هستند و حالا در فرایند ادغام، برخی از آنها قدرت بازپرداخت پول

به سپرده‌گذاران را ندارند و قرار است بخشی از این زیان از حساب نهادهای مختلف و بخشی را هم دولت پوشش دهد. دراین‌میان بدهی مالیاتی این بانک‌ها و مؤسسات مالی نیز محل ابهام است. آیا بعد از ادغام آنها مشمول بخشودگی مالیاتی می‌شوند؟ طبق محاسبات مجموع سپرده جذب‌شده پنج بانک و مؤسسه اعتباری انصار، حکمت، قوامین، مهر اقتصاد و مؤسسه کوثر بیش از ۱۶۴هزارو ۷۴۱ میلیارد تومان و سود آنها در مجموع ۴۸۹ میلیارد تومان بوده، درحالی‌که فقط یک میلیارد تومان مالیات (مالیات بر سود عملکرد) پرداخت کرده‌اند.

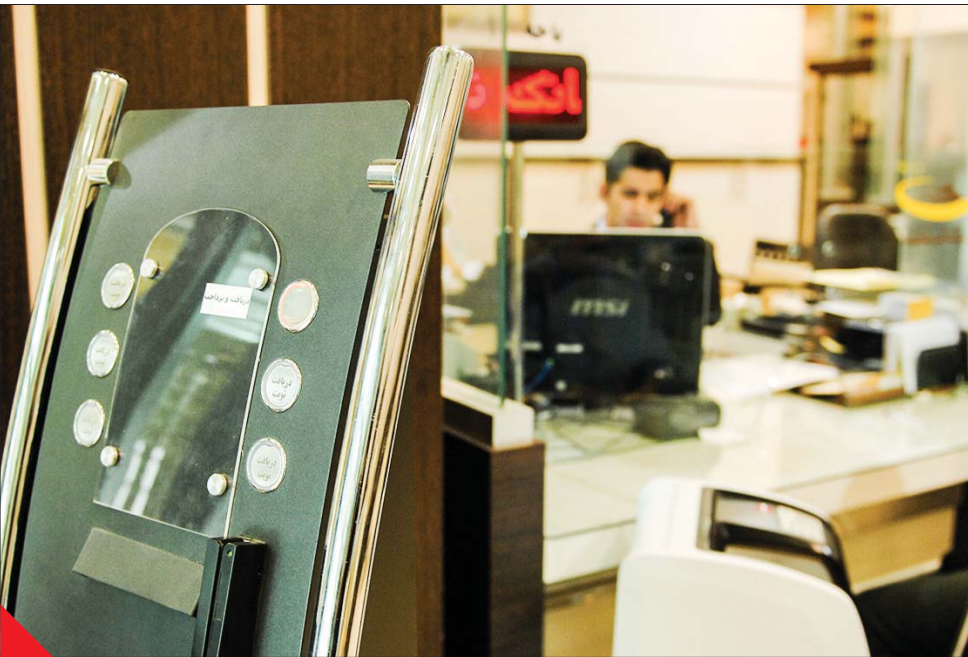
تاوان ناترازی ترازنامه‌ها

به گزارش «شرق» درحالی‌که خبرها از ادغام پنج بانک در بانک سپه و تقبل ۲۰ هزار میلیارد تومان زیان آنها از سوی نهادهای نظامی و بقیه از سوی دولت حکایت دارد، گزارش‌ها نشان می‌دهد مجموع سپرده جذب‌شده پنج بانک و مؤسسه اعتباری انصار، حکمت، قوامین، مهر اقتصاد و مؤسسه کوثر بیش از ۱۶۴هزارو ۷۴۱ میلیارد تومان بوده؛ درحالی‌که فقط یک میلیارد تومان مالیات

اقتصاد

«شرق» از چگونگی ادغام چند بانک گزارش می‌دهد

پرداخت مبهم مالیات ۵ بانک



نام بانک	سپرده	تسهیلات	مالیات	سود
مؤسسه کوثر پایان سال ۹۶	۱۸،۱۱۴	۹،۴۷۶	۵	۹
بانک مهر اقتصاد تا پایان سال ۹۵	۵۱،۰۸۵	۳۳،۲۹۱	۵	۲۱۳
بانک انصار تا پایان سال ۹۶	۳۰۵۴۸	۱۹،۷۰۸	۵	۲۸۵
بانک قوامین تا پایان شهریور ۹۵	۶۱،۲۴۹	۵۳،۹۹۶	۵	-۲۲
بانک حکمت ایرانیان تا پایان خرداد ۹۷	۳،۷۴۵	۲،۱۰۰	۱	۴
جمع	۱۶۴،۷۴۱	۱۱۸،۵۷۱		۴۸۹
مؤسسه اعتباری‌ثامن‌الانئمه	۱۴،۰۰۰	۸،۱۵۰	۵	۵
جمع با لحاظ تعاونی‌ثامن‌الانئمه	۱۷۸،۷۴۱	۱۲۶،۷۲۱	۱	۴۸۹

پرداخت کرده‌اند. براساس آخرین گزارش‌های منتشرشده در سایت کدال سازمان بورس، مؤسسه کوثر و بانک انصار گزارش مربوط به پایان سال ۹۶ و بانک حکمت گزارش تا پایان خرداد ۹۷ خود را در سامانه کدال منتشر کرده‌اند؛ اما بانک قوامین از پایان شهریور ۹۶ گزارشی منتشر نکرده و میزان سپرده‌ها و تسهیلات ۲۱ ماه گذشته این بانک نامعلوم است و بانک مهر اقتصاد هم از پایان ۹۵ تاکنون گزارش سپرده‌ها و تسهیلات خود را منتشر نکرده است.

در همایش روز جهانی دریانوردی مطرح شد

آمریکا امنیت تجارت جهانی را برهم می‌زند

شرق: روز جهانی دریانوردی امسال با حضور دبیر کل سازمان بین‌المللی دریانوردی شکل و شمایل دیگری یافته بود. درعین‌حال که از تلاش برای این مقابله با دزدان دریایی از سوی IMO تقدیر شد، حضور کی‌تاک لیم، محفلی را برای توجه ویژه به تحریم‌های یک‌جانبه آمریکا علیه ایران فراهم کرد. وزیر راه و شهرسازی با بیان اینکه برگشت تحریم‌های ناجوانمردانه و عدم تعهد آمریکا به برجام مهم‌ترین تهدید پیش‌روی صنعت دریانوردی است، گفت: ایران با مالکیت ۲۳۸ کشتی و ظرفیت بارگیری ۱۱ میلیون تن مقام ۲۱ جهان را به خود اختصاص می‌دهد. عباس آخوندی با بیان اینکه صنعت دریایی و کشتی‌رانی و حمل‌ونقل دریایی به‌صرفه‌ترین روش حمل‌ونقل کالا و مواد خام در مقادیر زیاد در سراسر جهان محسوب می‌شوند، گفت: اغلب تجارت جهانی امروز از طریق دریا به‌وسیله کشتی انجام می‌شود و سهم کشتی‌ها در جابه‌جایی کالا و مواد خام به ۹۰ درصد کل تجارت جهانی می‌رسد. وزیر راه و شهرسازی اظهار کرد: در خلیج فارس به‌عنوان یکی از مهم‌ترین و پرتراфик‌ترین مناطق جهان سالانه بیش از ۱۲ هزار کشتی اقیانوس‌پیما از تنگه هرمز تردد می‌کند. او با اشاره به تهدیدهای پیش‌روی صنعت دریایی اظهار کرد: از مهم‌ترین تهدیدهایی که حمل‌ونقل دریایی و واردات و صادرات با آن روبه‌روست، پایبندنبودن دولت آمریکا به برنامه جامع اقدام مشترک و بازگشت تحریم‌های ناجوانمردانه و اعمال تحریم‌های ثانویه آن کشور برخلاف تمامی موازین بین‌المللی و حقوق‌بشری علیه کسرومان است.

آخوندی با بیان اینکه پیدایش ائتلاف‌های بزرگ کشتی‌رانی قدرت چانه‌زنی آنها را بالا می‌برد، افزود: گسترش امکان جذب سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی در بنادر رقیب و حضور نیروهای بیگانه در منطقه و اخلال آنها در رفت‌وآمد آزاد کشتی‌ها از جمله تهدیدهایی است که ما با آن مواجه هستیم. وزیر راه و شهرسازی همچنین افزود: ایران ظرفیت‌های بسیار مهم و بزرگی در بخش دریانوردی جهان دارد و به‌کارگیری هرچه‌بیشتر نیروی انسانی بومی و سفارش به کشتی‌سازی‌های داخلی می‌تواند توسعه هرچه‌بیشتر صنعت دریانوردی کشور را در پی داشته باشد. او خواستار فراهم‌کردن زمینه‌های استفاده از توان داخلی شد و افزود: واگذاری اپراتور بنادر مانند بندر شهید رجایی به اپراتورهای داخلی به‌همراه جذب سرمایه‌گذاری خارجی از جمله این موارد است.

آمریکا امنیت تجارت دریایی را برهم می‌زند

مدیرعامل شرکت کشتی‌رانی جمهوری اسلامی ایران نیز با بیان اینکه ۹۰ درصد تجارت بین‌الملل از طریق دریا انجام می‌شود و برقراری امنیت در این حوزه

نگاه

اقتصاد عراق، یکی از عوامل اصلی نارضایتی عمومی

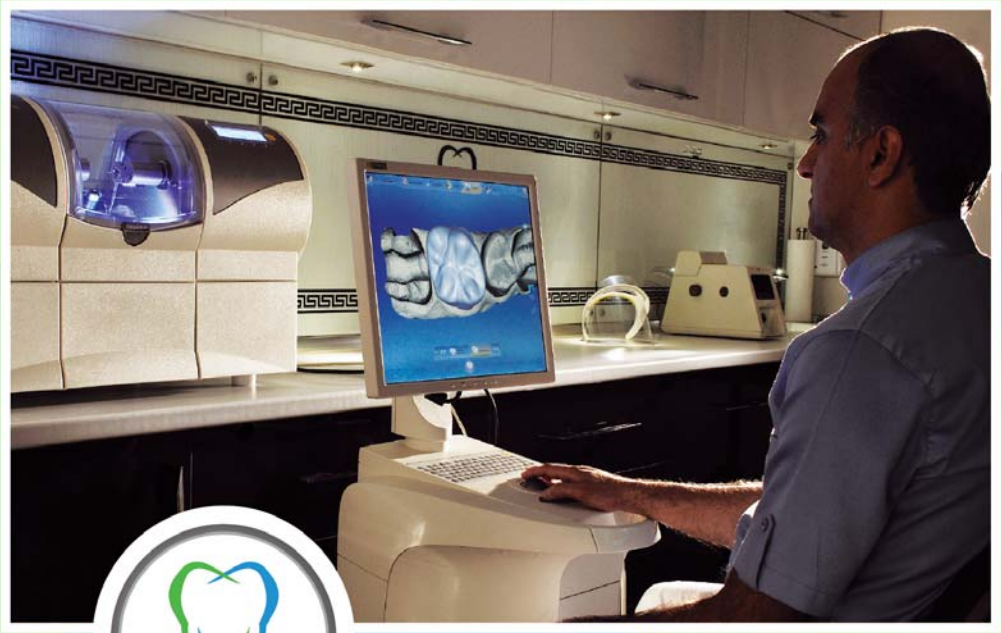
شهریار شیخلر*

● در چند روز اخیر و بعد از شروع مجدد اعتراضات در برخی شهرهای جنوب عراق، تحلیل‌های مختلف و متفاوتی از این رویداد ارائه و طیف گسترده‌ای از عوامل برای آن بررسی شده است، از سیاست‌های منطقه‌ای تب بین‌المللی، زورآزمایی‌های احزاب داخلی قبل از تشکیل دولت جدید یا ناکارآمدی دولت قبلی در تحقق خواسته‌های مردم مناطق جنوب؛ ولی کمتر به عوامل اقتصادی به‌عنوان یکی از عوامل بروز این اعتراضات اشاره شده است. در این مقاله سعی در تحلیل وضعیت و روند رشد اقتصادی عراق در بازه ۱۵ سال اخیر (بعد از ۲۰۰۳) و بیان ارتباط آن با نآرامی‌های اخیر داریم.

درحالی‌که شاخص‌های مهمی مانند داشتن ذخایر نفتی بالغ بر ۱۵۳ میلیارد بشکه نفت، تولید روزانه بیش از چهارمیلیون و ۴۰۰ هزار بشکه نفت در روز و همچنین فقدان زیرساخت‌های صنعتی و تولیدی ناشی از تحریم‌های طولانی‌مدت بین‌المللی و نیز جنگ‌های متعدد بین‌المللی و داخلی، می‌توانست کشور عراق را به یکی از جذاب‌ترین مقاصد برای سرمایه‌گذاران بین‌المللی تبدیل کند، موفق‌نبودن دولت‌های اخیر عراق در برنامه‌ریزی و ایجاد زیرساخت‌های لازم مانند امنیت و ثبات اقتصادی و سیاسی، این کشور را از این فرصت بی‌نظیر برای توسعه اقتصادی و افزایش سطح رفاه عمومی محروم کرده است.

تحلیل آمار و داده‌های اقتصادی ۱۵ سال اخیر عراق، رشد خاص و چشمگیری را به جز به صورت مقطعی در صنعت نفت این کشور نشان نمی‌دهد. این توسعه صنعت نفت که منجر به افزایش سطح تولید نفت این کشور از دومیلیون و ۳۰۰ هزار بشکه در روز در سال ۲۰۰۳ به بیش از چهارمیلیون و ۸۰۰ هزار بشکه در روز در اکتبر ۲۰۱۷ (آبان ۱۳۹۶) شد، عملاً به علت نبود برنامه و زیرساخت‌های لازم برای توسعه اقتصادی نه‌فقط باعث رشد دیگر بخش‌ها و صنایع این کشور نشده است؛ بلکه حتی در ایجاد اطمینان از تداوم سرمایه‌گذاری و دستیابی به اهداف تعیین‌شده صنعت نفت عراق نیز ناتوان بوده است...

ادامه در صفحه ۸



دندانپزشکی پرستیز

PRESTIGE
Dental Group

خیابان کامرانیه شمالی بن بست
سرخس ساختمان پرستیز
تلفن: ۲۲۲۸۳۶۳۴ و ۲۲۸۳۰۳۵۳
Prestige Building Sarakhs
Alley, North Kamranieh St.
Tel: (+9821)22830353 - 22283634
www.prestigeclinic.ir
instagram/prestige.dental

روکش دندان توسط CAD/CAM

ایمپلنت

زیبایی

اطفال

جراحی

ارتودنسی