

# بیمه اتکایی ایرانیان

(سهامی عام)

صورت محاسبات توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۴

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل  
ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی  
به انضمام گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ و ۲	۱- گزارش حسابرس مستقل - ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی
۱ - ۷	۲- گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

شماره: ۱۴۰۵/گت/۴۰

## گزارش حسابرس مستقل - ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی

به هیئت مدیره

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### گزارش حسابرس مستقل - ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی

۱- گزارش توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است. این گزارش، توسط هیئت مدیره و براساس فصل دوم آئین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان "آئین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه"، تهیه شده است.

### مسئولیت هیئت مدیره در قبال گزارش توانگری مالی

۲- مسئولیت تهیه گزارش توانگری مالی یاد شده طبق الزامات آئین نامه شماره ۶۹ مربوط به نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه، با هیئت مدیره شرکت است؛ این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه گزارش توانگری مالی است به گونه‌ای که این گزارش عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

### مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به گزارش توانگری مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در گزارش توانگری مالی مزبور، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در گزارش توانگری مالی مزبور است. انتخاب روشهای حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت گزارش توانگری مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه گزارش توانگری مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه این گزارش توانگری مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به گزارش توانگری مالی، کافی و مناسب است.

### اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، اطلاعات مالی مندرج در گزارش توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق آئین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان "آئین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه" محاسبه شده است.

**تأکید بر مطلب خاص**

۵- این مؤسسه، بدون تعدیل اظهارنظر خود، توجه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران را به گزارش توانگری مالی، جلب می نماید. گزارش مزبور برای استفاده شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) به منظور رعایت ضوابط آئین نامه شماره ۶۹ بیمه مرکزی تهیه شده است. در اطلاعات مالی ارائه شده، نسبت توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ معادل ۴۱۷ درصد محاسبه شده، این گزارش ممکن است برای مقاصد دیگر، مناسب نباشد. این گزارش صرفاً برای شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) تهیه شده و نباید بین اشخاص دیگر توزیع شود.

**رهیافت و همکاران**

۱۴۰۵ دیبهشت ۱۴۰۵

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

نوروزعلی میر  
(۸۷۱۵۳۳)

ناهد جعفری جوزانی  
(۰۲۳۱۷۴)





صورت محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

با احترام

به پیوست گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده به شرح زیر است:

شماره صفحه

۲

۱- نسبت توانگری مالی

۳

۲- سرمایه موجود

۴

۳- محاسبات ریسک بیمه گری

۵

۴- محاسبات ریسک بازار


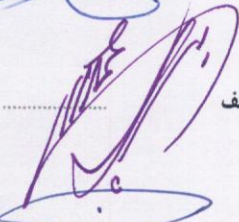




۶

۵- محاسبات ریسک اعتبار

۷

۶- محاسبات ریسک نقدینگی

نسبت توانگری مالی بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۱۷ به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره - غیرموظف	-	رسول سعدی
	نایب رئیس هیات مدیره - موظف	حجت پوستین چی	سرمایه گذاری پارس آریان
	عضو هیات مدیره - موظف	-	محمد میهن یار
	عضو هیات مدیره - غیرموظف	کامران حاتمی	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد
	عضو هیات مدیره غیرموظف	-	مجتبی کباری
	مدیرعامل - خارج از اعضاء	-	منصور علی رحیمی باغ ابریشمی



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

نسبت مالی توانگری شرکت بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه محاسبه و به شرح زیر می باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه - R1	۷,۰۱۵,۶۷۷
ریسک بازار - R2	۴,۴۰۸,۶۵۰
ریسک اعتبار - R3	۲۳۷,۰۵۲
ریسک نقدینگی - R4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) - RBC	۸,۲۸۹,۲۷۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۳۴,۵۴۴,۶۵۴
نسبت توانگری مالی	۴۱۷٪



شرکت بیمه اتکایی ایرانیا (سهامی عام)

صورت محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

سرمايه موجود

مخاسبه مبلغ سرمايه موجود		(مبلغ به ميليون ريال)
شرح		سال ۱۴۰۳
موجودی نقد		۱,۲۹۴,۲۶۶
سرمايه گذاري هاي کوتاه مدت		۳۹,۹۲۱,۹۶۲
مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان		.
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی		۶,۷۳۹,۰۴۶
سایر حساب ها و اسناد دریافتی		۲,۲۴۹,۱۵۵
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی		۴,۴۰۸,۸۹۳
مطالبات بلند مدت		۱۲۹,۱۷۹
سرمايه گذاري هاي بلند مدت		۴,۸۱۱,۷۸۹
دارایی های ثابت مشهود		۲۳۲,۲۵۰
سایر داراییها (غیر از ملزومات و داراییهای نامشهود)		۸۳,۹۷۱
<b>جمع</b>		<b>۵۹,۹۴۰,۵۱۱</b>
بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان		.
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی		۷۲۰,۲۵۷
سایر حساب ها و اسناد پرداختی		۶۳,۱۵۶
مالیات پرداختی		۳۰,۱۱۱,۹۰۸
سود سهام پرداختی		۲۰,۷۱۸
ذخایر حق بیمه		۶,۵۴۲,۴۴۳
ذخیره خسارت معوق		۱۱,۶۸۳,۳۸۸
ذخیره ریسک های منقضی نشده		۱,۳۹۰,۵۶۳
سایر ذخایر فنی		۱,۷۳۵,۸۳۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۲۲۷,۵۸۹
سایر بدهی ها		.
<b>جمع</b>		<b>۲۵,۳۹۵,۸۵۷</b>
مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت		.
سرمايه موجود (دارایی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت)		۳۴,۵۴۴,۶۵۴
۵۵,۰۰۳,۳۲۲	<p><u>دارایی های جاری:</u> شامل مجموع موجودی نقد، سرمايه گذاري هاي کوتاه مدت، مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد دریافتی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی و سیرده های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمايه گذاري بلند مدت می باشد.</p>	
۱۲,۴۶۶,۸۰۱	<p><u>بدهی های جاری:</u> شامل مجموع بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد پرداختی و ذخیره خسارت معوق می باشد.</p>	
(۴۲,۵۳۶,۵۲۱)	تفاوت (بدهی جاری منهای دارایی جاری)	





شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

صورت محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

محاسبات ریسک بازار - R۲

(مبالغ به میلیون ریال)

موجود ۳	حاصل ۱ و ۲ ۳	ضریب ریسک ۲	مبلغ ریسک نما ۱	ریسک نما	نوع دارایی	نوع ریسک
۱۹,۴۳۳,۱۰۰,۲۱۲,۹۸۶	۴,۴۰۸,۶۳۹	۳۱,۰	۱۴,۲۲۱,۴۱۷	ارزش پرتفوی سهام ارزش تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش (بهای تمام شده)	سهام	ریسک بازار
۹۲,۴۱۲,۶۳۳	۹,۶۱۳	۱۰,۷	۸۹,۸۴۳	ارزش کل املاک و مستغلات	املاک و مستغلات	
۱۹,۴۳۳,۱۹۲,۶۲۶,۶۲۰	جمع ریسک انواع دارایی‌ها					
۴,۴۰۸,۶۵۰	کل ریسک بازار (R۲) = جذر جمع مجذور ریسک انواع دارایی‌ها					

ریسک بازار: طبق آیین نامه شماره ۶۹ محاسبات توانگری مالی، شامل ریسک‌هایی می‌باشند که موسسات بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه هستند.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)  
 صورت محاسبات توانگری مالی  
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

**محاسبات ریسک اعتبار - R۳**

(مبالغ به میلیون ریال)

مختور ۳	حاصل ۱ <sup>۳۲</sup> ۳	ضریب ریسک ۲	مبلغ ریسک نما ۱	ریسک نما	نوع مطالبات	ریسک اعتبار
۰	۰	۰.۴	۰	حق بیمه اتکایی اختیاری	مطالبات از خارج از کشور	
۵۶.۱۹۳.۵۹۳.۸۱۲	۲۳۷.۰۵۲	۲.۶	۹.۱۱۷.۳۸۰	ارزش مطالبات از داخل	مطالبات از داخل کشور	
۵۶.۱۹۳.۵۹۳.۸۱۲	جمع ریسک انواع اعتبار					
۲۳۷.۰۵۲	کل ریسک اعتبار (R۳) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار					

ریسک اعتبار: طبق آیین نامه شماره ۶۹ محاسبات توانگری مالی، ریسک هایی می باشند که موسسات بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی طرف های معامله خود با آن مواجه هستند.



شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)  
 صورت محاسبات توانگری مالی  
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

محاسبات ریسک تقدینگی - R4

(مبالغ به میلیون ریال)

۲	۲	۱	ریسک نما	ریسک نما	کل ریسک تقدینگی (R4)
حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما			
۰	۴۴	۰	(دارائی جاری - بدهی جاری) Max(۰)		

ریسک تقدینگی : طبق آیین نامه شماره ۶۹ محاسبات توانگری مالی ، شامل ریسک هایی می باشد که موسسات بیمه به دلیل کفایت دارائی های جاری ایفای تعهداتشان با آن مواجه هستند .

