

**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**

**صورت محاسبات توانگری مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۶**

**گزارش حسابرس مستقل**

**مؤسسه حسابرسی رایمند و همکاران**

**(حسابداران رسمی)**

## فهرست مندرجات

شماره صفحه

### بخش اول:

❖ گزارش حسابرس مستقل ۱-۲

### بخش دوم:

❖ تائیدیه هیأت مدیره ۱

❖ محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان طبق آئین نامه شماره ۶۹ شواری عالی بیمه ۲-۷

## گزارش حسابرس مستقل

### به هیئت مدیره

### شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

#### گزارش نسبت به گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی

##### مقدمه

۱- گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)، شامل محاسبه سرمایه موجود، سرمایه الزامی و نسبت توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۶، از لحاظ رعایت مفاد فصل دوم آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان "آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسه بیمه"، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است.

##### مسئولیت هیئت مدیره

۲- مسئولیت تهیه گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی شرکت، طبق مفاد فصل دوم آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه، با هیئت مدیره شرکت است.

##### مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به رعایت مفاد فصل دوم آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه براساس "استاندارد حسابرسی ۸۰۰، گزارش حسابرس در حسابرسی موارد خاص" می باشد.

اظہار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) از تمام جنبه‌های بااهمیت، مفاد فصل دوم آیین‌نامه یاد شده در بالا را برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶ رعایت کرده است.

۲۰ اسفند ۱۳۹۶

موسسه حسابرسی ریوند و همکاران

(حسابداران رسمی)  
حسابرس مستقل

موسسه حسابرسی ریوند و همکاران  
Rywood and Company  
شایون مشیرزاده  
۸۰۰۸۸  
۸۰۰۷۱۸

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

با احترام

به پیوست گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده به شرح زیر است:

شماره صفحه

۲

۳

۴

۵

۶

۷

۱ - نسبت توانگری مالی

۲ - سرمایه موجود






۳ - محاسبات ریسک بیمه گری

۴ - محاسبات ریسک بازار

۵ - محاسبات ریسک اعتبار

۶ - محاسبات ریسک نقدینگی

نسبت توانگری بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳/۱۲/۱۳۹۶ به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	نماینده	سمت	اعضای هیأت مدیره
	دکتر رسول سعدی	رئیس هیأت مدیره	شرکت بانک سرمایه
	-	مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره	سید محمد آسوده
	-	عضو هیأت مدیره	حجت پوستین چی
	-	عضو هیأت مدیره	محمد میهن یار
	دکتر مجتبی کباری	عضو هیأت مدیره	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد

CH96-L-F-174



محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان طبق آیین نامه شماره ۶۹  
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

نوع ریسک	مقدار ریسک (ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۲۱۳,۱۱۵,۰۲۵,۴۳۴
ریسک بازار R2	۳۸۷,۳۵۱,۸۶۳,۵۲۴
ریسک اعتبار R3	۱,۴۶۸,۴۶۹,۳۸۵
ریسک نقدینگی R4	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴۴۲,۱۱۰,۴۳۴,۸۹۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۳,۳۹۹,۰۰۶,۸۶۱,۹۵۱
نسبت توانگری مالی	۷۶۹٪

سرمایه موجود

جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود شرکت بیمه اتکایی ایرانین		
(مبلغ به ریال)	شرح	
سال ۱۳۹۶		
۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	موجودی نقد	دارایی و
۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۲۱	سرمایه گذارهای کوتاه مدت	
-	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
۲۱۷,۴۱۰,۳۰۲,۴۳۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	
۱۲۰,۶۴۰,۶۳۳,۶۵۳	سایر حسابها و اسناد دریافتی	
۳۹,۷۳۴,۰۸۶,۲۶۵	سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی	
۶,۲۱۵,۶۲۶,۰۱۰	مطالبات بلند مدت	
۱,۳۱۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	سرمایه گذارهای بلند مدت	
۱۲۱,۹۰۸,۳۶۲,۴۰۳	دارایی های ثابت مشهود	
۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	سایر دارائی ها (غیر از ملزومات و دارائی های نامشهود)	
۴,۲۵۲,۸۱۵,۲۹۳,۵۷۸	جمع	
-	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	بدهی و
۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	
۵,۵۲۷,۵۵۷,۶۵۹	سایر حسابها و اسناد پرداختی	
۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۲۸۷	مالیات	
۴,۵۴۵,۱۲۹,۴۵۰	سود سهام	
۲۲۶,۵۹۴,۳۷۹,۱۹۹	ذخیره حق بیمه	
۴۰۸,۹۰۱,۰۳۶,۶۹۱	ذخیره خسارت معوق	
۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	ذخیره ریسک های منقضی نشده	
۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲	سایر ذخایر فنی	
۳۳,۳۳۶,۵۵۱,۹۲۹	حق بیمه سال های آتی	
۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
-	سایر بدهی ها	
۸۵۳,۸۰۸,۴۳۱,۶۲۷	جمع	
-	مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائی های ثابت	
۳,۳۹۹,۰۰۶,۸۶۱,۹۵۱	سرمایه موجود ( دارائی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائی های ثابت )	
۳,۸۱۱,۵۵۷,۹۶۴,۷۳۶	<b>دارائی های جاری:</b> شامل مجموع موجودی نقد ، سرمایه گذاری های کوتاه مدت ، مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان ، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی، سایر حسابها و اسناد دریافتی ( اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید ) ، سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی و سپرده های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه گذاری بلند مدت می باشد.	
۴۵۹,۱۵۷,۲۱۴,۱۶۲	<b>بدهی های جاری:</b> شامل مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان ، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی، سایر حسابها و اسناد پرداختی و ذخیره خسارت معوق می باشد.	
(۳,۳۵۲,۴۰۰,۷۵۰,۵۷۴)	تفاوت	

R1

محاسبات ریسک بیمه گری

نوع ریسک	رشته بیمه	حق بیمه صادره سال ۱۳۹۶ سهم نگهداری	ذخیره حق بیمه ابتدای سال ۱۳۹۶ سهم نگهداری	ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۶ سهم نگهداری	حق بیمه عاید شده سال ۱۳۹۶	فرب	A		فرب	حق بیمه عاید شده سال ۱۳۹۶	ذخیره خسارت معوق ابتدای سال ۱۳۹۶ سهم نگهداری	ذخیره خسارت معوق پایان سال ۱۳۹۶ سهم نگهداری	خسارت پرداختی سهم نگهداری	فرب	B	(A,B) هر کدام که بزرگتر است	مجذور ستون (A,B)	
							حق بیمه عاید شده فرب	خسارت واقع شده فرب										
بیمه گری	آتش سوزی	۲۴۵,۴۴۲,۹۶۰,۳۸۵	۴۶,۹۴۴,۸۷۹,۹۸۱	۷۵,۸۹۱,۸۰۰,۵۶۳	۲۱۶,۵۱۶,۰۳۹,۷۰۲	۱۷/۲	۲۱۶,۵۱۶,۰۳۹,۷۰۲	۲۷,۲۴۰,۷۵۸,۸۲۹	۱۷/۲	۲۱۶,۵۱۶,۰۳۹,۷۰۲	۱۴۷,۱۶۸,۸۰۲,۶۰۳	۹۵,۹۴۴,۱۲۶,۷۳۲	۷۲,۳۶۷,۱۴۰,۳۴۰	۲۷,۲۴۰,۷۵۸,۸۲۹	۳۰,۲۷۹,۹۹۴,۹۷۲	۲۷,۲۴۰,۷۵۸,۸۲۹	۱,۳۸۶,۸۷۴,۱۱۸,۱۵۳,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	
	باربری	۴۹,۱۰۳,۷۷۱,۸۴۴	۸,۷۰۲,۸۶۸,۵۷۷	۱۲,۸۷۲,۶۸۰,۷۶۰	۴۴,۹۳۳,۹۵۹,۶۸۰	۱۲/۳	۴۴,۹۳۳,۹۵۹,۶۸۰	۵,۵۲۴,۸۷۷,۰۴۱	۱۲/۳	۴۴,۹۳۳,۹۵۹,۶۸۰	۲۵,۲۱۴,۰۱۷,۹۳۳	۳۲,۱۴۸,۷۲۷,۰۳۳	۶,۳۵۶,۹۱۸,۱۶۸	۵,۵۲۴,۸۷۷,۰۴۱	۱,۶۳۱,۳۸۳,۰۸۹	۵,۵۲۴,۸۷۷,۰۴۱	۳,۰۵۴۶,۳۴۹,۸۲۲,۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	
	حوادث	-	-	-	-	۶۷/۸	-	-	۶۷/۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	حوادث سرنشین	-	-	-	-	۲۵/۰	-	-	۲۵/۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	اتومبیل	بنده	-	-	-	-	-	-	۳۰/۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	تالت	-	-	-	-	۱۱۲/۷	-	-	۱۱۲/۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	زندگی (عمر)	-	-	-	-	۱۱۶/۴	-	-	۱۱۶/۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	درمان	-	-	-	-	۸۱/۵	-	-	۸۱/۵	-	-	۸۰۲,۸۱۹,۶۴۵	-	-	-	-	-	-
	بنده کشتی	-	۱۴,۸۹۹,۸۶۵,۴۴۹	۱,۸۹۱,۳۴۷,۳۴۴	۱,۳۳۴,۹۲۱,۰۱۳	۱۵,۴۵۶,۱۹۱,۸۲۰	۲۱/۸	۱۵,۴۵۶,۱۹۱,۸۲۰	۲۲,۷۰۹,۹۵۴,۳۵۹	۲۱/۸	۱۵,۴۵۶,۱۹۱,۸۲۰	۲۱,۳۴۴,۷۶۶,۳۱۴	۴۶,۳۸۲,۵۷۸,۹۰۱	۲۱,۰۱۲,۸۸۲,۳۲۸	۲۲,۷۰۹,۹۵۴,۳۵۹	۴۹,۷۷۸,۳۱۷,۳۷۵	۴,۷۷۷,۸۸۰,۸۸۰,۷۱۳,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
	هواپیما	-	۳,۹۵۱,۳۱۸,۷۵۹	۱,۱۸۱,۶۲۶,۵۷۶	۱,۴۰۲,۰۸۴,۳۴۳	۳,۷۳۰,۸۶۰,۹۹۲	۱۰/۷	۳,۷۳۰,۸۶۰,۹۹۲	۳,۷۹۴,۲۸۵,۶۲۹	۱۰/۷	۳,۷۳۰,۸۶۰,۹۹۲	۴,۰۷۷,۳۷۸,۱۸۷	۴۰,۸۸۰,۰۶۸,۰۴۲	۳۶,۰۴۳,۷۸۰,۳۵۷	۳,۷۹۴,۲۸۵,۶۲۹	-۱,۱۰۲,۶۹۵,۵۰۱	۳,۷۹۴,۲۸۵,۶۲۹	۱۴,۳۴۶,۶۰۳,۳۳۳,۴۰۳,۹۰۰,۰۰۰
مهندسی	-	۷۹,۸۲۴,۴۱۶,۷۶۴	۱۴,۵۲۲,۵۷۴,۷۵۵	۲۲,۱۲۸,۳۱۰,۴۴۹	۷۲,۳۱۸,۶۸۱,۰۷۰	۱۰/۸	۷۲,۳۱۸,۶۸۱,۰۷۰	۷۸,۵۷۳,۹۲۵,۰۰۴	۱۰/۸	۷۲,۳۱۸,۶۸۱,۰۷۰	۵۹,۶۱۶,۰۱۷,۹۱۶	۲۶,۹۳۴,۹۶۷,۴۶۹	۱۴,۰۸۰,۷۸۲,۸۶۱	۷۸,۵۷۳,۹۲۵,۰۰۴	۷۸,۵۷۳,۹۲۵,۰۰۴	۶,۱۷۲,۸۶۱,۶۹۰,۵۵۹,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰		
پول	-	۱,۳۸۹,۰۹۲,۵۴۴	۲۸۴,۶۹۵,۸۱۵	۳۴۷,۰۶۸,۱۲۱	۱,۲۲۶,۷۲۰,۳۲۸	۲۲/۳	۱,۲۲۶,۷۲۰,۳۲۸	۳,۵۸۵,۷۰۳,۳۵۶	۲۲/۳	۱,۲۲۶,۷۲۰,۳۲۸	۸۳,۶۷۱,۵۰۰	۱۰,۷۶۵,۵۳۷	۵۳,۲۹۴,۹۸۱	۳,۵۸۵,۷۰۳,۳۵۶	۲,۰۸۳,۰۵۵,۳۸۲	۳,۵۸۵,۷۰۳,۳۵۶	۱۲,۸۵۷,۲۶۷,۸۲۷,۷۵۱,۱۰۰,۰۰۰	
سایر	-	۲۱۰,۶۴۸,۴۱۲,۸۶۵	۷,۰۰۰,۵۱۷۳,۷۹۹	۷۶,۳۹۹,۸۸۵,۴۴۲	۲۰۴,۳۵۳,۷۰۱,۳۲۲	۶۸/۴	۲۰۴,۳۵۳,۷۰۱,۳۲۲	۱۳۹,۷۷۷,۹۳۱,۶۳۶	۶۸/۴	۲۰۴,۳۵۳,۷۰۱,۳۲۲	۱۰۰,۲۰۲,۳۷۴,۳۱۸	۱۰۹,۱۳۵,۰۲۳,۵۱۸	۱۱۶,۲۰۸,۷۲۲,۲۱۳	۱۳۹,۷۷۷,۹۳۱,۶۳۶	۱۳۹,۷۷۷,۹۳۱,۶۳۶	۱۹,۵۲۷,۸۷۰,۱۷۲,۳۹۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
بیمه گری	آتش سوزی	۲۴۵,۴۴۲,۹۶۰,۳۸۵	۴۶,۹۴۴,۸۷۹,۹۸۱	۷۵,۸۹۱,۸۰۰,۵۶۳	۲۱۶,۵۱۶,۰۳۹,۷۰۲	۵۸/۰	۲۱۶,۵۱۶,۰۳۹,۷۰۲	۱۲۵,۵۷۹,۲۰۳,۰۲۸	۵۸/۰	۲۱۶,۵۱۶,۰۳۹,۷۰۲	۱۴۷,۱۶۸,۸۰۲,۶۰۳	۹۵,۹۴۴,۱۲۶,۷۳۲	۷۲,۳۶۷,۱۴۰,۳۴۰	۲۱۶,۵۱۶,۰۳۹,۷۰۲	۱۰۲,۹۴۰,۷۱۷,۴۳۳	۱۵,۷۷۰,۱۶۱,۳۴۸,۳۲۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
	مهندسی	۷۹,۸۲۴,۴۱۶,۷۶۴	۱۴,۵۲۲,۵۷۴,۷۵۵	۲۲,۱۲۸,۳۱۰,۴۴۹	۷۲,۳۱۸,۶۸۱,۰۷۰	۵/۱	۷۲,۳۱۸,۶۸۱,۰۷۰	۳,۶۸۳,۱۵۲,۷۳۵	۵/۱	۷۲,۳۱۸,۶۸۱,۰۷۰	۵۹,۶۱۶,۰۱۷,۹۱۶	۲۶,۹۳۴,۹۶۷,۴۶۹	۱۴,۰۸۰,۷۸۲,۸۶۱	۷۲,۳۱۸,۶۸۱,۰۷۰	۳,۶۸۳,۱۵۲,۷۳۵	۱۲,۵۶۵,۶۱۴,۰۶۶,۱۷۰,۵۰۰,۰۰۰		
	تالت	-	-	-	-	۱۶/۰	-	-	۱۶/۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
	زندگی	-	-	-	-	۱۳/۰	-	-	۱۳/۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
جمع ریسک شرکت ها $\Sigma$																		
کل ریسک بیمه گری (R1) = جذر جمع ریسک شرکت ها $\sqrt{\Sigma}$																		
۲۱۳,۱۱۵,۰۲۵,۴۳۴																		





R۲

محاسبات ریسک بازار

۴	۳	۲	۱	ریسک نما	نوع دارائی	نوع ریسک
مجدور ۳	حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما		
۱۵۰,۰۳۶,۸۰۷,۹۵۶,۰۹۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۷,۳۴۵,۸۵۰,۵۷۳	۲۸/۳	۱,۳۶۸,۷۱۳,۲۵۲,۹۰۸	ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	سهام	ریسک بازار
۴,۶۵۸,۲۱۹,۷۱۸,۲۷۵,۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۵۸,۲۹۰,۹۲۵	۲/۶	۸۳,۰۱۱,۱۸۹,۴۳۵	ارزش کل املاک و مستغلات	املاک و مستغلات	
۱۵۰,۰۴۱,۴۶۶,۱۷۵,۸۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع ریسک انواع دارائی ها					
۳۸۷,۳۵۱,۸۶۳,۵۲۴	کل ریسک بازار (R۲) = جذر جمع ریسک انواع دارائی ها					

محاسبات ریسک اعتبار

نوع ریسک	نوع مطالبات	ریسک نما	۱	۲	۳	۴
			مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	مجذور ۳
ریسک اعتبار	مطالبات اتکایی خارج از کشور	حق بیمه اتکایی اختیاری	۵۵,۱۴۸,۰۰۰	۰/۱	۵۵,۱۴۸	۳,۰۴۱,۳۰۱,۹۰۴
	مطالبات از داخل کشور	ارزش مطالبات از داخل تا مبلغ ۵۰٪ حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	۲۷۹,۲۱۸,۰۷۷,۳۶۳	۰/۵	۱,۳۹۶,۰۹۰,۳۸۷	۱,۹۴۹,۰۶۸,۳۶۸,۱۵۰,۲۸۰,۰۰۰
		ارزش مطالبات از داخل مازاد بر ۵۰٪ تا ۱۰۰٪ مبلغ حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	۶۵,۰۴۸,۴۸۴,۷۳۸	۰/۷	۴۵۵,۳۳۹,۳۹۳	۲۰۷,۳۳۳,۹۶۲,۹۶۵,۵۹۴,۰۰۰
		ارزش مطالبات از داخل بیش از ۱۰۰٪ حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	-	۰/۹	-	-
جمع ریسک انواع اعتبار						۲,۱۵۶,۴۰۲,۳۳۴,۱۵۷,۱۷۰,۰۰۰
کل ریسک بازار (R۳) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار						۱,۴۶۸,۴۶۹,۳۸۵

گزارش حسابرسی مستقل  
بازرسی حسابرسی را میسر و صحیح دانستیم.  
تاریخ: ۱۳۹۷/۰۳/۰۳



R۴

محاسبه ریسک نقدینگی

۳	۲	۱	ریسک نما	نوع ریسک
حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما		
-	۳۶/۱	-	( دارائی جاری - بدهی جاری ) Max(۰)	کل ریسک نقدینگی (R۴)