

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
گزارش حسابرس مستقل
ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی
به انضمام گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ - ۲	۱- گزارش حسابرس مستقل - ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی
۱ - ۹	۲- گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی مستقل - ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی

به هیئت مدیره

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل - ملاحظات خاص در اجزای یک صورت مالی

۱- گزارش توانگری مالی شرکت بیمه امید (سهامی خاص) به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰، 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 بااهمیت 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 بااهمیت 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 بااهمیت گزارش توانگری مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای 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 امید (سهامی خاص) به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰، از تمام جنبه‌های بااهمیت، 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 این نکته در گزارش توانگری مالی، جلب می‌نماید. گزارش مزبور به منظور رعایت ضوابط آئین‌نامه شماره ۶۹ بیمه مرکزی تهیه و ارائه شده است. ارقام منظور شده در جدول محاسبه نسبت توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ با ارزیابی ساختمان شرکت، واقع در کیش در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۸، معادل ۱۲۵ درصد محاسبه شده است، این گزارش ممکن است برای مقاصد دیگر، مناسب نباشد. این گزارش صرفاً برای شرکت بیمه امید (سهامی خاص) تهیه شده است و نباید بین اشخاص دیگر توزیع شود.

۱۱ مرداد ۱۴۰۱

رهیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

خسرو واشقانی فراهانی

(۸۰۰۸۶۹)

سنجر مقبلی

(۹۱۱۸۷۷)



تاریخ: ۱۴۰۱/۰۵/۰۸

موضوع: تاییدیه هیات مدیره درباره گزارش توانگری مالی

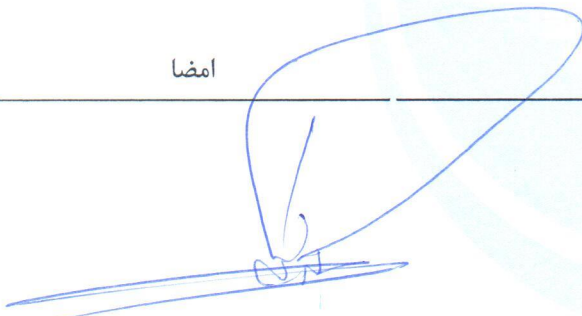

به: موسسه حسابرسی رهیافت و همکاران

اینجانبان ضمن قبول مسئولیت صورت محاسبه توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ اطلاعات و مندرجات زیر را که در ارتباط با رسیدگی به صورت محاسبه توانگری مالی در اختیار آن موسسه قرار گرفته است، در حد اطلاعات و اعتقاد خود تایید می کنیم.

۱- محاسبات توانگری مالی بر اساس آیین نامه شماره ۶۹ مصوبه شورای عالی بیمه و فرم های مربوطه تهیه شده است.

۲- اطلاعات مالی به طور یکنواخت با صورت های مالی تاریخی و با استفاده از رویه های حسابداری مناسب و منطبق با استانداردهای حسابداری تهیه و ارائه شده است.

۳- اطلاعات مالی توانگری مالی تنها به منظور ارائه به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است و برای مقاصد دیگر استفاده نخواهد شد.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	امیر حسین توکلی
	نایب رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	بهروز ناظمی
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	علی اکبر اکرامی



بیمه امید
شرکت سهامی خاص

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی توانگری مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰



جدول (۳): محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه امید طبق آیین نامه شماره ۶۹ در سال ۱۴۰۰

نوع ریسک	مقدار ریسک (ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۱,۳۶۷,۲۵۰
ریسک بازاری R۲	۲۷۳,۲۴۳
ریسک اعتباری R۳	۱۵,۷۷۸
ریسک نقدینگی R۴	
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۳۹۴,۳۷۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱,۷۴۶,۹۹۳
نسبت توانگری مالی	۱۲۵٪





سرمایه موجود

شرح	جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه (مبالغ به میلیون ریال)
شرح	سال ۱۴۰۰
موجودی نقد	۵۲,۹۲۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۴۵,۶۵۵
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۵۵۴
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۹۶,۷۴۹
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۴,۸۱۴
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۹,۰۴۱
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی	۱,۹۹۰,۰۳۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۴۷,۳۱۷
سایر دارایی‌ها (غیر از ملزومات و دارایی‌های نامشهود)	
جمع	۳,۲۹۰,۰۸۷
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۸,۳۲۴
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵۳,۴۶۲
مالیات پرداختنی	
سود سهام پرداختنی	
سایر پرداختنی‌ها	۱۶۵,۳۷۱
ذخیره خسارت معوق	۸۵۲,۶۰۵
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴۰,۹۸۱
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۷۱۰,۴۱۱
ذخیره ریاضی بیمه - عمر و تشکیل سرمایه	۵۰,۴۵۴
سایر ذخایر فنی	۱۴۰,۰۷۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳,۲۴۴
جمع	۲,۰۴۴,۹۲۷
مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	۵۰۱,۸۳۲
سرمایه موجود (دارایی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت)	۱,۷۴۶,۹۹۳

۲,۸۱۳,۷۳۰	دارایی‌های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت، مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سایر حسابها و اسناد دریافتنی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی و سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه‌گذاری بلند مدت می‌باشد.
۱,۰۸۹,۷۶۲	بدهی‌های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان، بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سایر حسابها و اسناد پرداختنی و ذخیره خسارت معوق می‌باشد.
(۱,۷۲۳,۹۶۸)	تفاوت



شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

R۲

۴	۳	۲	۱	نوع دارایی		نوع ریسک
				ریسک نما	ریسک بازار	
محدود ۳	حاصل ۱٪	ضرب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	سهام	ریسک بازار
۷۴,۶۶۱,۹۸۱,۶۸۸,۶۸۶,۰۰۰	۲۷۳,۲۴۳	۳۱٪	۸۸۱,۴۳۰	ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)		
		۱۰٪		ارزش کل املاک و مستغلات	املاک و مستغلات	
				جمع ریسک انواع دارایی ها		
۷۴,۶۶۱,۹۸۱,۶۸۸,۶۸۶,۰۰۰				کل ریسک بازار (R۲) = جبر جمع ریسک انواع دارایی ها		
۲۷۳,۲۴۳						



۵

ساختمان مرکزی: کیش، خیابان سنائی، بعد از بازار مریم، انتهای بلوار اندیشه، شماره NBO8
 کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۴۱۷۹ - تلفن: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۸۷۵ - دورنگار: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۲۴۷
 دفتر ارتباطی تهران: میدان فردوسی، خیابان سپهبد قرنی، خیابان شاداب غربی، شماره ۳۱، ساختمان امید
 کد پستی: ۱۵۱۴۷۴۷۳۱۴ - تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۱۶۰۴۸ - دورنگار: ۰۲۱-۸۸۹۱۵۰۴۷

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

R۳						
محاسبه کل ریسک اعتبار						
۴	۳	۲	۱	ریسک نما	نوع مطالبات	نوع ریسک
				مبلغ ریسک نما	مطالبات از خارج از کشور	
محدود ۳	حاصل ۱*۲	ضرب ریسک	۱	حق بیمه اتکایی اختیاری	مطالبات از داخل کشور	بیمه اتکایی
۲۴۸,۹۵۴,۴۴۵,۲۵,۹۱۸	۰	۰/۴	۶۰,۶۸۵۷	ارزش مطالبات از داخل		
۲۴۸,۹۵۴,۴۴۵,۲۵,۹۱۸	۱۵,۷۷۸,۲۹۰,۳۰۷	۲/۶	۶۰,۶۸۵۷	جمع ریسک انواع اعتبار		
۱۵,۷۷۸				کل ریسک بازار (R۳) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار		

شرکت بیمه امید (سهامی خاص)
 یادداشت‌های توضیحی توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

R۴

محاسبه کل ریسک نقدینگی			
۳	۲	۱	نوع ریسک
حاصل ۱*۲	ضرب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما
۰	۴۴	۰	کل ریسک نقدینگی (R۴)
			(دارائی جاری - بدهی جاری) Max(۰)



۷

ساختمان مرکزی: کیش، خیابان سنائی، بعد از بازار مریم، انتهای بلوار اندیشه، شماره NBO8
 کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۴۱۷۹ - تلفن: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۸۷۵ - دورنگار: ۰۷۶-۴۴۴۵۵۲۴۷
 دفتر ارتباطی تهران: میدان فردوسی، خیابان سپهبد قرنی، خیابان شاداب غربی، شماره ۳۱، ساختمان امید
 کد پستی: ۱۵۱۴۷۴۷۳۱۴ - تلفن: ۰۲۱-۸۸۹۱۶۰۴۸ - دورنگار: ۰۲۱-۸۸۹۱۵۰۴۷



شرکت بیمه امید (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۱/۱۰/۱۴ تاسیس و طی شماره ۱۵۶۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسیده است. مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه ای (انجام عملیات بیمه گری در انواع بیمه های اموال، اشخاص و مسئولیت براساس قوانین و مقررات مربوطه) به موجب فعالیت مورخ ۱۳۸۳/۰۲/۱۳ توسط بیمه مرکزی ایران صادر گردیده و شرکت در چارچوب قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی و مقررات تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری-صنعتی مجاز به انجام فعالیت های بیمه ای شده است مرکز اصلی شرکت کیش خیابان سنایی انتهای بلوار اندیشه ساختمان nbo8 است و شرکت داری ۷ شعبه و ۱۳۳ نمایندگی در مناطق آزاد تجاری کشور می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از:

انجام عملیات بیمه ای مستقیم در کلیه رشته ها با رعایت مقررات تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد که در محدوده پروانه صادره توسط بیمه مرکزی ایران باشد.

سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورایی بیمه.

تبصره ۱: حداکثر هر خطری که شرکت می تواند بیمه کند برابر با بیست درصد مجموع سرمایه و اندوخته ها و ذخایر فنی شرکت (به استثنای ذخایر خسارت معوق و ذخیره ریاضی) بوده و تجاوز از آن مجاز نیست مگر شرکت برای مازاد بر آن، تحصیل بیمه اتکالی نماید.

تبصره ۲: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ا تعیین و ابلاغ می نماید.

۲- اهم رویه های حسابداری

صورت توانگری مالی در رعایت آیین نامه شماره ۶۹ شورایی بیمه با استفاده از صورتهای مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و رویه های حسابداری مندرج در آن (به شرح یادداشت‌های توضیحی شماره ۳ صورتهای مالی) تهیه و تنظیم شده است

۳- مبنای و مفروضات محاسبه توانگری مالی

۳-۱- تعاریف

در این آیین نامه، عبارت و اصلاحات زیر در معانی مشروح مربوط بکار رفته است:

۳-۱-۱- توانگری مالی: توانایی مالی موسسه بیمه برای پوشش ریسکهای پذیرفته شده خود است.

۳-۱-۲- ریسک بیمه گری: ریسکهایی که موسسه بیمه بدلیل صدور بیمه نامه و قبول اتکالی با آن مواجه است.

۳-۱-۳- ریسک بازار: ریسکهایی که موسسه بیمه بدلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۳-۱-۴- ریسک اعتبار: ریسکهایی که موسسه بیمه بدلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرفهای معامله خود با آن مواجه است.

۳-۱-۵- ریسک نقدینگی: ریسکهایی که موسسه بیمه بدلیل عدم انجام تعهدات مالی توسط طرفهای معامله خود با آن مواجه است.





بیمه دارایی : شامل داراییهای موسسه بیمه بر اساس صورتهای مالی مصوب بجز داراییهای نامشهود آن از قبیل سرقفلی ، حق امتیاز ، حق اختراع و علامت تجاری است.

- ۳-۱-۷- **ارزیابیهای جاری** : شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه گذاری کوتاه مدت ، مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان ، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی ، سایر حسابها و اسناد دریافتنی (اسناد دارای حداقل دو سال سررسید) ، سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی و سپرده های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه گذاری بلند مدت نیز جزء دارایی های جاری محسوب می شوند.
- ۳-۱-۸- **بدهیهای جاری** : شامل مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان ، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی ، سایر حسابها و اسناد پرداختنی و همچنین ذخیره خسارت معوق می باشد.
- ۳-۱-۹- **ارزش مطالبات از داخل کشور** : شامل مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان ، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی ، سایر حسابها و اسناد دریافتنی و مطالبات بلند مدت می باشد.
- ۳-۱-۱۰- **سرمایه موجود** : شامل داراییهای قابل قبول به اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری داراییها منهای بدهیهای موسسه بیمه است.
- ۳-۱-۱۱- **ریسک نما (Exposure)** : متغیرهای مالی که ریسک های تعریف شده در بندهای ۲ تا ۵ ماده ۱ این آئین نامه را برای موسسه بیمه نمایندگی می کنند.
- ۳-۱-۱۲- **ضریب ریسک (Risk factor)** : نرخ ریسک را در ارتباط با هریک از ریسک نماها تعیین می کند.
- ۳-۱-۱۳- **سرمایه الزامی** : حداقل سرمایه ای که موسسه بیمه باید برای پوشش ریسکهایی که در معرض آن است در اختیار داشته باشد.
- ۳-۱-۱۴- **نسبت توانگری مالی (Solvency Margin Ratio:SMR)** : نسبتی که مقدار توانگری مالی موسسه بیمه را اندازه می گیرد و از تقسیم مبلغ سرمایه موجود بر مبلغ سرمایه الزامی بدست می آید.
- ۳-۱-۱۵- **برنامه افزایش سرمایه** : برنامه مالی که موسسه بیمه در صورتی که نسبت توانگری مالی آن از سطحی که در این آیین نامه مشخص می شود پایین تر بیاید ملزم می شود برای افزایش سرمایه خود تهیه و به بیمه مرکزی ارائه دهد.
- ۳-۱-۱۶- **برنامه افزایش سرمایه** : برنامه مالی که موسسه بیمه در صورتی که نسبت به توانگری مالی آن از سطحی که در این آیین نامه مشخص می شود پایین تر بیاید ملزم می شود برای افزایش سرمایه خود تهیه و به بیمه مرکزی ارائه دهد.
- ۳-۲- **نحوه محاسبه سرمایه موجود ، سرمایه الزامی و نسبت به توانگری مالی**
- ۳-۲-۱- **سرمایه موجود** : موسسات بیمه موظفند مبلغ سرمایه موجود خود را از طریق جمع ارزش داراییهای قابل قبول به اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری داراییهای ثابت منهای بدهیهای موسسه بیمه طبق جدول ۱ پیوست ۱ محاسبه کنند.
- تبصره:** ارزش روز داراییهای ثابت موسسه بیمه باید طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری و یا هر روش دیگری که مورد تایید بیمه مرکزی ج.ا. ایران باشد ، تعیین و در محاسبات مربوط به مبلغ سرمایه موجود لحاظ گردد.
- ۳-۲-۲- **سرمایه الزامی** : موسسات بیمه موظفند مبلغ سرمایه الزامی خود را طبق فرمول زیر و با استفاده از جداول ۲ تا ۵ پیوست ۲ محاسبه کنند.

$$RBC = \sqrt{R_1^2 + R_2^2 + R_3^2 + R_4^2}$$

۳-۲-۳- **نسبت توانگری مالی** : نسبت توانگری مالی (SMR) طبق فرمول زیر محاسبه می گردد:

$$\text{نسبت توانگری مالی} = \frac{\text{مبلغ سرمایه موجود}}{\text{مبلغ سرمایه الزامی (RBC)}} \times 100$$

