بیمه اتکایی ایرانیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده و پیش بینی درآمد هر سهم

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۵

بـه همـــراه

گزارش حســابــرس مستقــل درباره اطلاعات مالی پیش‌بینی شده

مؤسسه حسابرسی رایمنـــد و همکــاران

(حسابداران رسمی)

فهـــرســت منـدرجـــات

	شمـــاره صفحـــه
بخش اول:	
❖ گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش‌بینی شده	۲-۱
بخش دوم:	
❖ تاییدیه هیات مدیره	۱
❖ صورت سود و زیان پیش بینی شده و اولین پیش بینی درآمد هر سهم برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۵	۲
❖ یادداشتهای پیوست صورت سود و زیان پیش بینی شده	۲۲ - ۳
❖ مفروضات تهیه صورت سود و زیان پیش بینی شده	۲۵ - ۲۳

موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
حسابداران رسمی
حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره ثبت: ۱۳۲۷۲
تلفن: ۰۲۱-۲۲۱۳۷۷۰۷
فکس: ۰۲۱-۲۲۱۳۷۷۰۸
سعادت آباد بلوار پاک نژاد- خیابان آسمان سوم شرقی
شماره: ۱۵ تهران ۱۹۹۸۱ ۴۶۶۱۳
www.rymand.com

گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش بینی شده

به هیـــات مدیـــره

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان(سهامی عام)

۱- صورت سود و زیان پیش بینی شده و پیش بینی درآمد هر سهم شرکت بیمه اتکایی ایرانیان(سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۵، همراه با سایر اطلاعات پیش بینی شده که به پیوست میباشد طبق استاندارد حسابرسی « رسیدگی به اطلاعات مالی آتی » مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت اطلاعات مالی پیش بینی شده و همچنین مفروضات مبنای تهیه آنها با هیات مدیره شرکت است.

۲- ذخایـر "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" و "برگشت حق بیمه" بشـرح یادداشتهـای توضیحـی (۲-۲ و ۸) جمعاً به مبلغ ۵۶/۵ میلیارد ریال به موجب مصوبه شورای عالی بیمه و با در نظر گرفتن ۲۰ درصد افزایش نسبت به ذخایر بودجه‌ای سال مالی قبل در نظر گرفته شده است. شناسایی ذخایر مزبور منطبق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیتهای بیمه عمومی) نبوده است.

۳- براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنای معقولی را برای تهیه اطلاعات مالی پیش بینی شده فراهـم نمی کند. بعلاوه، به نظر این موسسه به استثنای آثار مورد مندرج در بند (۲)، صورت سود و زیان پیش بینی شده مزبور، براساس مفروضات به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی‌ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی دهند و تفاوتهای حاصل می تواند با اهمیت باشد.

۴- برخی الزامات دستورالعمل نحوه گزارشگری "اطلاعات مالی آتی" سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارایه و افشاء اطلاعات مرتبط با پیش‌بینی منابع و مصارف وجوه نقد، گردش حساب سود انباشته پیش‌بینی شده و ارایه اطلاعات واقعی مربوط به ۱۱ ماهه سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴ رعایت نشده است.

۱۸ آذر ۱۳۹۴

موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرس مستقل

موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
Rymand and Company

فریبرز آمین ۸۰۰۰۸۸
عباسعلی دهدشتی نژاد ۸۰۰۳۰۶

شمـــاره:

تاریـــخ:

پیو ست :

بیمه اتکایی ایرانیان
(سهامی عام)

شـــرکت بیمـه اتکایـــی ایـــرانیـــان (سهامی عام)

اطـــلاعـات مـالـی آتـــی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

با احتـــرام

به پیـــوست اطـــلاعات مالـی آتـی شـرکت بیـــمه اتـکایـی ایـــرانیـــان (سهامی عام) مربـوط به سـال مـالـی منتـــهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵ تقـــدیم می شـود . اجزای تشـــکیل دهنـده اطـــلاعات مالـی آتـی به شـــرح زیر اســـت :

	شماره صفحه
۱- صـــورت سـود و زیان پیـش بیـنی شـده	۲
۲- خلاصـــه اهـم رویه های حســابداری	۳-۴
۵- یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی	۵-۲۲
۶- مفروضات مربوط به اطلاعات مالی آتی	۲۳-۲۵

اطلاعات مالی آتی شرکت در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۳ به تصویب هیئت مدیره رسیده است .

اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
شرکت بانک سـرمایه (به نمایندگی رسول سعدی)	رئیس هیئت مدیره	
سید محمد آسـوده	مدیر عامل ونایب رئیس هیئت مدیره	
محمد میـهن یار	عضو هیئت مدیره	
حجت پوسـتین چی	عضو هیئت مدیره	
شرکت ارزش آفرینان پاسـارگاد (به نمایندگی مجتبی کـباری)	عضو هیئت مدیره	

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

تهران . خیابان ملاصدرا . خیابان شیراز شمالی . خیابان زاینده رود . پلاک ۵ . کد پستی ۱۹۹۱۶۳۴۴۹۱
تلفـــن : ۱۶ تا ۸۸۶۲۸۶۱۱ . نمـــابر: ۸۸۶۲۸۶۱۷ www.iranianre.com

شرکت بیمه اتکایی ایرانیـــان (سهامی عام)

اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

شـــرح	یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
		پیش بینی	پیش بینی
		میلیون ریال	میلیون ریال
حق بیـــمه اتکایی قبولی	۱	۵۰۶،۸۸۰	۴۲۲،۴۰۰
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیـــمه	۲	(۱۹،۰۱۶)	(۲۴،۶۴۰)
درآمد حق بیـــمه	-	۴۸۷،۸۶۴	۳۹۷،۷۶۰
حق بیـــمه اتکایی واگذاری	۳	۴۴،۶۷۸	۵۲،۶۴۰
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیـمه اتکایی واگذاری	۲	(۶،۲۳۹)	(۱،۹۷۴)
هزینه حق بیـــمه اتکایی واگذاری		(۳۸،۴۳۹)	(۵۰،۶۶۶)
درآمد حق بیـمه سهم نگهـداری		۴۴۹،۴۲۵	۳۴۷،۰۹۴
خسارت پرداختی	۴	۱۷۳،۵۳۵	۸۲،۵۰۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	۴-۱	۸۶،۲۰۰	۱۰۷،۸۰۰
هزینه خسارت	۴-۲	(۲۵۹،۷۳۵)	(۱۹۰،۳۰۰)
خسارت دریافتی از بیـــمه گران اتکایی	۵	۱۲،۷۵۰	۱۰،۲۸۱
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه گران اتکایی	۵-۱	۷،۶۴۰	۱۳،۵۰۰
خسارت سهم بیـــمه گران اتکایی		۲۰،۳۹۰	۲۳،۷۸۱
هزینه خسارت سهم نگهـداری		(۲۳۹،۳۴۵)	(۱۶۶،۵۱۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۶	۱۲۱،۷۴۰	۹۲،۹۲۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۷	۲۴۰	۱،۸۰۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهـداری		(۱۲۱،۵۰۰)	(۹۱،۱۲۸)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	۸	(۱۵،۰۶۰)	(۱۲،۱۰۰)
سایر هزینه ها و درآمدهای بیـــمه ای	۹	۲،۰۰۰	(۳۰۰)
خالص سایر هزینه ها و درآمدها ی بیـــمه ای		(۱۳،۰۶۰)	(۱۲،۴۰۰)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱۰	۵۷،۷۸۵	۳۳،۷۶۰
سـود ناخالص فعالیت بیـــمه ای		۱۳۳،۳۰۵	۱۱۰،۸۰۷
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۰	۴۱۰،۶۸۷	۳۷۶،۰۰۰
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	۴۶،۲۰۰	۳۷،۲۰۰
سود عملیاتی		۴۹۷،۷۹۲	۴۴۹،۶۰۷
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیـــمه ای	۱۲	۴۴،۲۰۰	۳۰،۸۸۵
سـود خالص قبل از کسر مالیات		۵۴۱،۹۹۲	۴۸۰،۴۹۲
مالیات	۱۳	۱۷،۱۵۷	۱۷،۳۶۳
سـود خالص دوره		۵۲۴،۸۳۵	۴۶۳،۱۲۹
سرمایه پرداخت شده	۱۴	۲،۰۱۰،۸۵۰	۲،۰۱۰،۸۵۰
سود خالص هر سهم (ریال)		۲۶۱/۰۰	۲۳۰/۳۲

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

- **خلاصه اهم رویه های حسابداری**

۱-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

حق بیمه های اتکایی قبولی اختیاری و قراردادی ، براساس صورتحسابهای دریافتی از شرکتهای واگذارنده و از تاریخ شروع بیمه نامه تا پایان اعتبار و با توجه به تاریخ پوشش اتکایی بحساب درآمد حق بیمه های قبولی منظور شده است ، در پایان سال مالی پس از کسر ذخایر فنی طبق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایعالی بیمه و استاندارد حسابداری شماره ۲۸ ، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود .

۱-۲- حق بیمه سال های آتی

در بیمه نامه های اتکایی بلند مدت (بیش از یکسال) ، حق بیمه سال های دوم و بعد از آن تحت عنوان حق بیمه سالهای آتی به درآمد سال مربوطه منتقل می شود . در بیمه نامه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی ، طبق ضوابط آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایعالی بیمه از روش مجموع ارقام سنوات استفاده شده است .

در صورتیکه این نوع بیمه نامه ها ، شامل دوره نگهداری باشد ، حق بیمه دوره نگهداری برای هر سال معادل ۵٪ حق بیمه مربوطه محاسبه ، و مابقی حق بیمه به روش مجموع ارقام سنوات طبق مصوبه مذکور ملاک محاسبه و تسهیم قرار می گیرد .

۱-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه های اتکایی قبولی با توجه به ماده ۱۵ آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایعالی با رعایت قواعد مقرر در آیین نامه مزبور و بر حسب شرایط قراردادها و توافق های اتکایی محاسبه می شود . بر اساس مصوبه شورایعالی بیمه در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ اصلاحیه ای در آیین نامه مذکور صورت گرفت که بر اساس آن هزینه تحصیل در محاسبات ذخایر، در عملیات اتکایی قبولی از ۱۵ ٪ به ۲۰ ٪ افزایش یافت.

۱-۴- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکایی و همزمان با پوشش اتکایی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و منظور می شود . همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود .

۱-۵- شناسایی هزینه خسارت

هزینه خسارت سهم شرکت براساس صورتحساب ها و گزارش های دریافتی از بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب ها منظور می شود .همچنین به موجب مصوبات شورایعالی بیمه و نیز مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸ ، بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است ، ذخیره مورد نیاز

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

برآورد و شناسایی می شود . در صورت لزوم ، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید ، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود (زیان) دوره منظور می شود

۶-۱- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل نظیر کارمزد پرداختی به بیمه گران واگذارنده ، همزمان با قراردادهای اتکایی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و در طی دوره پوشش اتکایی، بعنوان هزینه دوره شناسایی می شود .

۷-۱- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته ارزشیابی می شود . چنانچه شرکت در واحد سرمایه پذیر از نفوذ قابل ملاحظه برخوردار باشد سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه ارزیابی و سهم شرکت از نتایج عملکرد واحد سرمایه پذیر در صورت سود و زیان شناسایی می شود .

آن گروه از سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی شده به اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص فروش هریک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود

درامد حاصل از سرمایه گذاری ها در سهام در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۸-۱- دارایی های ثابت مشهود

۱-۸-۱- دارایی های ثابت مشهود به بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد ، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود . هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود وزیان دوره منظور می گردد .

۲-۸-۱- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم ، مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن محاسبه می شود .

۹-۱- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (نرخ مبادله ای) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است ، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله (نرخ مبادله ای) ، تسعیر می شود . تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود .

۱۰-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یکماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود .

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۱- حق بیـــــمه اتکایی قبولی

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
حق بیـــــمه اتکایی قبولی	۵۰۶،۸۸۰	۴۲۲،۴۰۰

۱-۱ حق بیـــــمه اتکایی قبولی شامل رشته های زیر می باشد :

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آتش سوزی	۱۸۹،۸۱۰	۱۱۲،۷۲۶
باربری	۳۷،۴۳۰	۳۱،۰۹۷
تمام خطر اموال	۸،۵۵۰	۲،۴۱۰
بدنه کشتی	۱۰،۲۲۰	۱۶،۶۶۳
بدنه کشتی و باربری	۵،۰۱۵	۵،۹۱۷
هواپیما	۲۱،۵۴۵	۲۸،۲۹۹
درمان	-	۱۱،۰۳۷
مهندسی	۴۳،۴۵۰	۴۶،۹۰۵
نفت و انرژی	۱۶۶،۰۳۰	۱۵۱،۷۵۳
مسئولیت	۹،۳۸۵	۴،۸۵۲
سایر رشته ها	۱۵،۴۴۵	۱۰،۷۴۱
جمع	۵۰۶،۸۸۰	۴۲۲،۴۰۰

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی راهبرد و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۲- ذخایر حق بیـــــمه کل

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
	پیش بینی	(افزایش) کاهش	پیش بینی	(افزایش) کاهش
ذخیره حق بیـــمه عاید نشده	۱۳۱،۷۰۰	(۱۸،۷۶۱)	۱۱۲،۹۳۹	(۲۳،۹۵۴)
ذخیره برگشت حق بیـــمه	۶،۰۵۵	(۲۵۵)	۵،۸۰۰	(۶۸۶)
جمع کل	۱۳۷،۷۵۵	(۱۹،۰۱۶)	۱۱۸،۷۳۹	(۲۴،۶۴۰)

ذخایر حق بیـــــمه سهم اتکایی

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	(افزایش) کاهش	پیش بینی	(افزایش) کاهش
ذخایر حق بیـــمه سهم اتکایی	۱۱،۸۴۰	(۶،۲۳۹)	۵،۶۰۱	(۱،۹۷۴)

ذخایر حق بیـــــمه سهم نگهداری

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	(افزایش) کاهش	پیش بینی	(افزایش) کاهش
ذخیره حق بیـــمه عاید نشده	۱۱۹،۸۶۰	(۱۲،۵۲۲)	۱۰۷،۳۳۸	(۲۱،۹۸۰)
ذخیره برگشت حق بیـــمه	۶،۰۵۵	(۲۵۵)	۵،۸۰۰	(۶۸۶)
جمع کل	۱۲۵،۹۱۵	(۱۲،۷۷۷)	۱۱۳،۱۳۸	(۲۲،۶۶۶)

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

۱-۲- ذخیره حق بیـــــمه عاید نشده شامل رشته های زیر می باشد :

میلیون ریال

رشته های بیـــــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
	پیش بینی		پیش بینی	
	کل	سهم بیـــــمه گران	کل	سهم بیـــــمه گران
آتش سوزی	۴۹،۳۱۷	۳،۱۶۲	۲۴،۲۰۸	۲،۱۰۸
باربری	۹،۷۲۵	۲۷۶	۸،۸۵۶	۸۷۰
مسئولیت	۲،۴۳۸	–	۱،۹۲۳	–
بدنه کشتی	۲،۶۵۵	۱۸۲	۲،۴۴۷	۳۵
بدنه کشتی و باربری	۱،۳۰۳	–	۲،۹۴۴	۸۰
هواپیما	۵،۵۹۸	–	۶،۸۲۰	–
مهندسی	۱۱،۲۹۰	۵۴۸	۱۲،۳۷۰	۹۵۰
نفت و انرژی	۴۳،۱۳۸	۷،۴۹۰	۴۹،۱۴۰	۱،۴۸۰
سایر رشته ها	۶،۲۳۶	۱۸۲	۴،۲۳۱	۷۸
جمع	**۱۳۱،۷۰۰**	**۱۱،۸۴۰**	**۱۱۲،۹۳۹**	**۵،۶۰۱**

۲-۲- ذخیره برگشت حق بیـــــمه شامل رشته های زیر می باشد :

میلیون ریال

رشته های بیـــــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آتش سوزی	۷۴۵	۱،۵۰۵
باربری	۴۸۰	۶۹۵
مسئولیت	۴۰	۱۱۰
بدنه کشتی	۷۹۰	۱۳۰
هواپیما	۱،۹۱۰	۸۳۹
مهندسی	۸۶۵	۹۳۵
نفت و انرژی	۱،۲۱۰	۱،۴۷۰
درمان	–	۹۰
سایر رشته ها	۱۵	۲۶
جمع	**۶،۰۵۵**	**۵،۸۰۰**

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۳- حق بیـــــمه اتکایی واگذاری

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
حق بیـــــمه اتکایی واگذاری	۴۴،۶۷۸	۵۲،۶۴۰
کاهش (افزایش) ذخیره دوره	(۶،۲۳۹)	(۱،۹۷۴)
هزینه حق بیـــــمه اتکایی واگذاری	**۳۸،۴۳۹**	**۵۰،۶۶۶**

۱-۳- حق بیـــــمه سهم بیـــــمه گران اتکایی شامل رشته های زیر می باشد :

میلیون ریال

رشته های بیـــــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آتش سوزی	۱۲،۳۳۰	۱۶،۶۲۲
باربری	۱،۰۶۰	۳،۷۴۰
بدنه کشتی	۷۵۰	۲،۳۵۳
مهندسی	۱،۸۳۰	۷،۹۶۸
نفت و انرژی	۲۷،۹۸۰	۲۱،۱۷۴
سایر رشته ها	۷۲۸	۷۸۳
جمع	**۴۴،۶۷۸**	**۵۲،۶۴۰**

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۴- خسارت پرداختی به شرح زیر می باشد

میلیون ریال

رشته های بیـــــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آتش سوزی	۶۹،۵۷۰	۳۱،۸۷۰
باربری	۱۳،۵۴۰	۴،۴۶۵
درمان	۶۲۰	۲۱،۳۵۳
بدنه کشتی و باربری	۲،۲۵۰	۷۰
هواپیما	۱۴،۵۰۰	۱۳،۸۸۰
مهندسی	۱۳،۲۲۰	۳،۲۸۰
نفت و انرژی	۵۰،۵۸۰	۶،۹۴۲
سایر رشته ها	۹،۲۵۵	۶۴۰
جمع	۱۷۳،۵۳۵	۸۲،۵۰۰

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

۱-۴- ذخیره خسارت معوق

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
	پیش بینی	افزایش (کاهش)	پیش بینی	افزایش (کاهش)
ذخیره خسارت معوق	۳۹۳،۷۵۵	۸۶،۲۰۰	۳۰۷،۵۵۵	۱۰۷،۸۰۰
ذخیره خسارت سهم اتکایی	۳۴،۴۷۰	۷،۶۴۰	۲۶،۸۳۰	۱۳،۵۰۰
ذخیره خسارت سهم نگهداری	**۳۵۹،۲۸۵**	**۷۸،۵۶۰**	**۲۸۰،۷۲۵**	**۹۴،۳۰۰**

۱-۱-۴- ذخیره خسارت معوق شامل رشته های زیر می باشد :

میلیون ریال

رشته های بیـــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
	پیش بینی		پیش بینی	
	کل	سهم بیـــمه گران	کل	سهم بیـــمه گران
آتش سوزی	۱۰۶،۷۵۰	۱۳،۲۰۰	۱۱۱،۲۴۰	۱۱،۱۴۵
باربری	۷۸،۲۸۰	۵،۵۶۰	۶۰،۴۰۰	۵،۸۰۰
درمان	۱،۳۴۰	–	۸،۳۷۰	–
بدنه کشتی و باربری	۱۲،۰۰۰	–	۲۵،۰۹۰	۱۳۰
هواپیما	۹،۱۶۰	–	۳،۳۴۰	–
مهندسی	۳۲،۷۵۰	۶،۳۸۰	۵۱،۳۹۰	۵،۵۷۵
نفت انرژی	۱۴۵،۵۰۰	۹،۲۹۰	۴۱،۵۴۰	۳،۵۰۰
سایر رشته ها	۷،۹۷۵	۴۰	۶،۱۸۵	۶۸۰
جمع	**۳۹۳،۷۵۵**	**۳۴،۴۷۰**	**۳۰۷،۵۵۵**	**۲۶،۸۳۰**

۲-۴- هزینه خسارت

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
خسارت پرداختی	۱۷۳،۵۳۵	۸۲،۵۰۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	۸۶،۲۰۰	۱۰۷،۸۰۰
هزینه خسارت	۲۵۹،۷۳۵	۱۹۰،۳۰۰

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۵- خسارت دریافتی از بیـــــمه گران اتکایی به شرح زیر می باشد : میلیون ریال

رشته های بیـــــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آتش سوزی	۷،۱۰۰	۶،۱۷۸
باربری	۱،۹۰۰	۱،۵۵۰
مهندسی	۲،۱۰۰	۱،۷۴۰
نفت و انرژی	۹۵۰	۶۳۰
سایر رشته ها	۷۰۰	۱۸۳
جمع	**۱۲،۷۵۰**	**۱۰،۲۸۱**

۵-۱ خسارت سهم بیـــــمه گران اتکایی میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
خسارت دریافتی از بیـــــمه گران اتکایی	۱۲،۷۵۰	۱۰،۲۸۱
افزایش(کاهش) ذخیره خسارت بیـــــمه گران اتکایی	۷،۶۴۰	۱۳،۵۰۰
خسارت سهم بیـــــمه گران اتکایی	**۲۰،۳۹۰**	**۲۳،۷۸۱**

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۶- هزینه کارمزد و کارمزد منافع به شرح زیر می باشد :

میلیون ریال

رشته های بیـــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آتش سوزی	۵۳،۱۷۰	۳۸،۶۲۸
باربری	۱۲،۰۳۰	۹،۷۱۸
بدنه کشتی	۱،۲۷۰	۲،۲۴۶
هواپیما	۷،۷۵۰	۳،۵۲۱
درمان	-	۲،۸۶۶
مهندسی	۷،۵۰۰	۱۳،۹۴۰
نقت و انرژی	۳۸،۴۵۰	۱۹،۹۷۲
تمام خطر اموال	۱،۲۰۰	۴۳۷
سایر رشته ها	۳۷۰	۱،۶۰۰
جمع	**۱۲۱،۷۴۰**	**۹۲،۹۲۸**

۷- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی به شرح زیر می باشد :

میلیون ریال

رشته های بیـــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آتش سوزی	۸۰	۸۸۶
باربری	۲۰	۲۹۲
بدنه کشتی	۱۰	۳۴
مهندسی	۵۰	۴۷۷
نقت و انرژی	۶۰	۶۶
سایر رشته ها	۲۰	۴۵
جمع	**۲۴۰**	**۱،۸۰۰**

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

۸- سایر ذخایر فنی

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی	(افزایش) کاهش	(افزایش) کاهش
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۵۰،۴۹۱	۳۶،۴۳۱	(۱۴،۰۶۰)	(۱۱،۱۰۰)
ذخیره مشارکت در منافع	۶،۰۰۰	۵،۰۰۰	(۱،۰۰۰)	(۱،۰۰۰)
جمع	۵۶،۴۹۱	۴۱،۴۳۱	(۱۵،۰۶۰)	(۱۲،۱۰۰)

۸-۱- سایر ذخایر فنی شامل رشته های زیر می باشد :

میلیون ریال

رشته های بیـــمه ای	۱۳۹۵/۰۹/۳۰					۱۳۹۴/۰۹/۳۰			
	پیش بینی					پیش بینی			
	ذخیره فنی تکمیلی	مشارکت در منافع	جمع کل	(افزایش) کاهش		ذخیره فنی تکمیلی	مشارکت در منافع	جمع کل	(افزایش) کاهش
آتش سوزی	۱۲،۷۵۰	۳،۸۰۰	۱۶،۵۵۰	(۵،۴۱۹)		۷،۹۲۰	۳،۲۱۱	۱۱،۱۳۱	(۲،۶۳۰)
باربری	۴،۸۰۰	۹۰۰	۵،۷۰۰	(۱،۲۷۹)		۳،۵۳۰	۸۹۱	۴،۴۲۱	(۱،۱۷۳)
مسئولیت	۳۰۰	-	۳۰۰	۲۰		۳۲۰	-	۳۲۰	(۱۰۷)
بدنه کشتی	۲،۱۵۰	۴۰	۲،۱۹۰	(۸۴۰)		۱،۳۵۰	-	۱،۳۵۰	(۴۵۱)
بدنه کشتی و باربری	۷۵۰	-	۷۵۰	(۱۶۰)		۵۹۰	-	۵۹۰	(۱۹۷)
هواپیما	۴،۸۰۰	۸۰	۴،۸۸۰	(۷۵۰)		۴،۱۰۰	۳۰	۴،۱۳۰	(۱،۳۶۱)
مهندسی	۴،۵۰۰	۲۸۰	۴،۷۸۰	(۷۹۶)		۳،۲۲۵	۷۵۹	۳،۹۸۴	(۱،۰۷۱)
نفت و انرژی	۱۶،۰۰۰	۲۵۰	۱۶،۲۵۰	(۴،۸۹۶)		۱۱،۳۲۵	۲۹	۱۱،۳۵۴	(۳،۷۶۲)
درمان	۲،۵۰۰	-	۲،۵۰۰	۲۲۰		۲،۷۲۰	-	۲،۷۲۰	(۹۰۳)
سایر رشته ها	۱،۹۴۱	۶۵۰	۲،۵۹۱	(۱،۱۶۰)		۱،۳۵۱	۸۰	۱،۴۳۱	(۴۴۵)
جمع	۵۰،۴۹۱	۶،۰۰۰	۵۶،۴۹۱	(۱۵،۰۶۰)		۳۶،۴۳۱	۵،۰۰۰	۴۱،۴۳۱	(۱۲،۱۰۰)

۹- سایر درآمدها هزینه های بیـــــمه ای به شرح زیر می باشد :

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
هزینه کارشناسی خسارت	(۴۰۰)	(۹۵۰)
خالص سود سپرده های اتکایی	۲،۴۰۰	۵۰۰
سایر	-	۱۵۰
جمع	۲،۰۰۰	(۳۰۰)

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۱۰- درآمد سرمایه گذاری ها

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
سود سپرده های بانکی	۲۳۲،۰۰۰	۲۱۸،۵۰۰
سود سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۱۴۹،۴۷۲	۱۳۵،۰۰۰
سایر درامدهای سرمایه گذاری	۸۷،۰۰۰	۵۶،۲۶۰
جمع کل	۴۶۸،۴۷۲	۴۰۹،۷۶۰

۱-۱۰- سود سپرده های بانکی

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
سود سپرده های ریالی	۱۹۸،۰۰۰	۱۹۰،۰۰۰
سود سپرده های ارزی	۳۴،۰۰۰	۲۸،۵۰۰
جمع کل	۲۳۲،۰۰۰	۲۱۸،۵۰۰

۲-۱۰- سود سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

میلیون ریال

شرح	یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
		پیش بینی	پیش بینی
سود حاصل از شرکتهای سرمایه پذیر بورسی	۱۰-۲-۱	۷۶،۹۶۲	۶۵،۰۰۰
سود حاصل از شرکتهای سرمایه پذیر غیر بورسی	۱۰-۲-۲	۳۰،۵۱۰	۴۴،۵۰۰
سود زیان حاصل از معاملات سهام		۴۲،۰۰۰	۲۵،۵۰۰
جمع کل		۱۴۹،۴۷۲	۱۳۵،۰۰۰

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

۱-۲-۱۰ سود حاصل از شرکتهای سرمایه پذیر بورسی :

ارقام به میلیون ریال

شرح	تعداد سهام	پیش بینی سود هر سهم	درصد یا مبلغ	سود حاصل از
		۱۳۹۴	تقسیم سود	سرمایه گذاری
بانک پاسارگاد	۸۸،۵۲۷،۲۷۲	۲۸۵	۶۷٪	۱۶،۹۰۴
سر. توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۹۶،۸۰۰،۰۷۳	۲۰۵	۸۰٪	۱۵،۸۷۵
سر. پارس آریان	۴۳،۴۶۰،۸۲۱	-	۲۰۰	۸،۶۹۲
بیـــمه پاسارگاد	۳۲،۴۵۵،۵۵۱	۳۳۳	۷۰٪	۷،۵۶۵
سر. خوارزمی	۱۹،۷۰۰،۰۰۰	۳۷۵	۴۴٪	۳،۲۵۱
پتروشیمی جم	۱،۵۸۷،۲۰۰	۱،۵۲۷	۷۰٪	۱،۶۹۷
سر. البرز	۲،۳۷۹،۶۵۵	۸۲۸	۷۰۰	۱،۶۶۶
سر. دارویی تامین	۱،۵۴۴،۱۳۰	۱،۰۹۴	۸۶۰	۱،۳۲۸
بانک پارسیان	۲،۷۳۹،۰۸۱	۴۹۵	۹۷٪	۱،۳۱۱
پتروشیمی خارک	۷۷۰،۰۰۰	۲،۹۰۲	۵۰٪	۱،۱۱۷
بانک صادرات ایران	۲۰،۷۰۵،۸۸۷	۱۴۵	۳۶٪	۱،۰۶۶
پتروشیمی مبین	۱،۵۵۹،۷۶۹	۷۰۴	۸۰٪	۸۷۸
داروسازی تولید دارو	۸۳۶،۰۰۰	۱،۴۰۱	۹۰٪	۱،۰۵۴
سر. صندوق بازنشستگی	۱،۲۸۹،۸۹۱	۶۵۰	۸۰٪	۶۷۱
پتروشیمی شیراز	۱،۰۶۶،۳۱۰	۵۴۲	۹۰٪	۵۲۰
دارو جابرابن حیان	۷۰۲،۴۹۸	۲،۰۱۶	۵۰٪	۷۰۸
سر. سپه	۲،۳۸۸،۵۵۸	۲۳۰	۸۸٪	۴۸۵
گروه بهمن	۳،۲۰۰،۰۰۰	۲۷۴	۱۵۰	۴۸۰
سر. ملی	۱،۴۳۳،۸۶۷	۳۱۶	۷۵٪	۳۳۹
بانک ملت	۳،۹۷۸،۵۷۰	۴۷۵	۲۰٪	۳۷۰
حمل و نقل توکا	۱،۰۲۱،۸۳۷	۳۷۹	۳۴۰	۳۴۷
پتروشیمی شازند	۴۰۹،۴۵۳	۱،۳۱۱	۶۰٪	۳۲۲
خاک چینی ایران	۸۰،۰۰۰	۱،۵۸۷	۱،۴۵۰	۱۱۶
پالایش نفت اصفهان	۲،۱۶۲،۲۸۶	۴۲۰	۳۵٪	۳۱۸
سر. توسعه معادن و فلزات	۴،۵۳۷،۴۵۶	۱۷۶	۳۰٪	۲۴۰
سر. مسکن تهران	۶۹۱،۴۸۰	۳۱۵	۷۰٪	۱۵۲
بانک تجارت	۱۳،۴۷۵،۱۴۴	۱۹۴	۹٪	۲۴۳
فرآورده های نسوز ایران	۳۱۲،۱۶۹	۲،۰۰۴	۵۸۰	۱۸۱
افست	۷۰۱،۱۵۰	۷۷۸	۵۰٪	۲۷۳
دارو سبحان	۹۳،۴۸۸	۱،۴۹۲	۹۶٪	۱۳۴
ملی صنایع مس ایران	۵،۲۸۴،۰۳۳	۱۵۳	۲۰٪	۱۶۱
فرآورده های نسوز آذر	۸۵۷،۱۰۲	۲۶۷	۶۰٪	۱۳۷
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰،۰۰۰	۵،۴۲۰	۷۰٪	۳۸
سایر	-	-	۰٪	۸،۳۲۲
جمع				۷۶،۹۶۲

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

۲-۲-۱۰ **سود حاصل از شرکتهای سرمایه پذیر غیر بورسی :**

ارقام به میلیون ریال

شرح	تعداد سهام	پیش بینی سود ۱۳۹۴	درصد سود قابل تقسیم	سود حاصل از سرمایه گذاری
مبنای خاورمیانه	۹۸،۷۰۶،۴۲۸	۳۷۰	۸۰٪	۲۹،۲۱۸
چکاد توانگری	۱۷۰،۰۰۰،۰۰۰	۴۰	۱۰٪	۶۸۰
بورس انرژی	۳،۲۶۱،۰۰۰	۲۹۳	۶۴٪	۶۱۲
جمع				۳۰،۵۱۰

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۱۱- **هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر می باشد :**

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
هزینه های پرسنلی	۲۸،۶۰۰	۲۳،۵۰۰
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱۷،۶۰۰	۱۳،۷۰۰
جمع کل	۴۶،۲۰۰	۳۷،۲۰۰

۱-۱۱- **هزینه های پرسنلی به شرح زیر می باشد :**

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
حقوق و دستمزد	۱۲،۵۰۰	۹،۳۲۶
اضافه کاری	۹۰۰	۴۳۵
حق بیـــمه سهم کارفرما	۱،۳۰۰	۸۷۴
مزایای پایان خدمت	۲،۴۰۰	۱،۹۷۰
عیدی ، پاداش و کارانه	۱۰،۵۰۰	۱۰،۵۹۵
بیـــمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه	۵۰۰	۱۹۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۵۰۰	۱۱۰
جمع کل	۲۸،۶۰۰	۲۳،۵۰۰

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۱۱- **هزینه های اداری تشکیلاتی به شرح زیر می باشد :**

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
آب، برق و گاز و مخابرات	۱،۰۰۰	۲۰۰
ملزومات مصرفی	۴۷۰	۴۵۰
آبدارخانه و پذیرایی	۶۸۰	۳۵۰
حفظ و نگهداری اموال و اثاثه	۱،۰۰۰	۷۵۰
اجـــاره	-	۲۲۵
آگهی ها و مجامع	۴۵۰	۴۶۰
خدمات قراردادی و کارشناسی	۲،۲۰۰	۱،۸۰۰
حق حضور و پاداش هیئت مدیره	۶،۳۰۰	۷،۷۰۰
استهلاک داراییهای ثابت	۵،۰۰۰	۱،۰۲۰
سایر هزینه های اداری و عمومی	۵۰۰	۷۴۵
جمع	۱۷،۶۰۰	۱۳،۷۰۰

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

۱۲- **سایر درآمدها و هزینه های غیر بیـــــمه ای به شرح زیر می باشد :** میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۴۷،۰۰۰	۳۵،۰۰۰
هزینه کارمزد خدمات بانکی	(۲،۲۰۰)	(۲،۰۱۰)
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس	(۷۰۰)	(۱،۵۱۰)
سایر درآمد های غیر عملیاتی	۱۰۰	۱۰۵
سایر	-	(۷۰۰)
جمع	۴۴،۲۰۰	۳۰،۸۸۵

۱-۱۲- **سایر درآمدها و هزینه های غیر بیـــــمه ای به شرح زیر می باشد :**

با توجه به سپرده های ارزی شرکت (در تاریخ گزارش شامل ۷,۵۳۸,۰۰۰ یورو و ۹,۸۷۲,۰۰۰ دلار) ، سود حاصل از تسعیر ارز عمدتاً مربوط به سپرده های مذکور در تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ محاسبه و لحاظ شده است .

۱۳- **مالیات عملکرد**

شرکت دراولین سال فعالیت خود هزینه های تاسیس را به طور کامل مستهلک نمود . با توجه به زیان تایید شده در سال مالـی مذکور توسط سازمان امور مالیاتی ، مبلغ ۱،۲۸۲ میلیون ریال سالیانه و تا پایان سال مالی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ از درآمـــد مشمول مالیات کسر می شود ، لذا محاسبه مالیات عملکرد با توجه به معافیتهای سرمایه گذاریها و معافیت فوق و معافیت بورس محاسبه شده است.

لازم به ذکر است مالیات عملکرد و حقوق این شرکت تا پایان سال مالی ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ تسـویه شده است . مالیات تکلیفی نیز تا پایان سـال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ تســویه شده لیکن مالیات تکلیـفی ســال مالی منتـــهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ در دست بررسـی می باشد . مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ نیز طبق اظهارنامه پرداخت شده است .

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۱۴- ترکیب صاحبان سهام در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۸ :

میلیون ریال

نام سهامدار	۱۳۹۴/۰۸/۱۸		
	تعداد	مبلغ	درصد
بانـک ســرمایـه	۱۹۶،۵۰۰،۰۰۰	۱۹۶،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۹,۷۷٪
بیـــمه پاسـارگـاد	۱۱۴،۴۹۰،۲۳۶	۱۱۴،۴۹۰،۲۳۶،۰۰۰	۵,۶۹٪
ارزش آفرینان پاسارگاد	۱۰۳،۵۱۸،۹۹۳	۱۰۳،۵۱۸،۹۹۳،۰۰۰	۵,۱۵٪
بانـک پاسـارگـاد	۸۱،۴۸۴،۰۵۰	۸۱،۴۸۴،۰۵۰،۰۰۰	۴,۰۵٪
بیـــمه البرز	۸۰،۰۰۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۳,۹۸٪
سرمایه گذاری پارس حافظ	۹۸،۲۵۰،۰۰۰	۹۸،۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۴,۸۹٪
سـام الکترونیک	۷۸،۶۰۰،۰۰۰	۷۸،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۳,۹۱٪
ســام گـروه	۷۸،۶۰۰،۰۰۰	۷۸،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۳,۹۱٪
سرمایه گذاری سامان مجد	۷۸،۶۰۰،۰۰۰	۷۸،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۳,۹۱٪
موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان	۷۸،۶۰۰،۰۰۰	۷۸،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۳,۹۱٪
تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	۷۸،۶۰۰،۰۰۰	۷۸،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۳,۹۱٪
بازرگانی همقدم	۷۸،۶۰۰،۰۰۰	۷۸،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۳,۹۱٪
توسعه و مدیریت سرمایه صبا	۷۲،۹۵۵،۳۶۱	۷۲،۹۵۵،۳۶۱،۰۰۰	۳,۶۳٪
بیـــمه پارسیان	۵۸،۹۵۰،۰۰۰	۵۸،۹۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۲,۹۳٪
بیـــمه دانا	۵۸،۹۵۰،۰۰۰	۵۸،۹۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۲,۹۳٪
بیـــمه معلم	۵۸،۹۵۰،۰۰۰	۵۸،۹۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۲,۹۳٪
سایر سهامداران حقوقی	۲۹۱،۱۷۸،۹۶۰	۲۹۱،۱۷۸،۹۶۰،۰۰۰	۱۴,۴۸٪
سایر سهامداران حقیقی	۳۲۴،۰۲۲،۴۰۰	۳۲۴،۰۲۲،۴۰۰،۰۰۰	۱۶,۱۱٪
جمع	۲،۰۱۰،۸۵۰،۰۰۰	۲،۰۱۰،۸۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰٪

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

۱۵- **حقوق صاحبان سهام :**

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
	پیش بینی	پیش بینی
سرمایه	۲،۰۱۰،۸۵۰	۲،۰۱۰،۸۵۰
اندوخته قانونی	۱۲۲،۴۷۰	۹۶،۲۲۸
اندوخته سرمایه ای	۱۸۴،۹۴۱	۱۳۲،۴۵۷
سایر اندوخته ها	۵۷،۰۱۵	۵۷،۰۱۵
سود انباشته	۶۲۵،۱۸۲	۱۷۹،۰۷۳
جمع	**۳،۰۰۰،۴۵۸**	**۲،۴۷۵،۶۲۳**

۱۶- **پیش بینی تقسیم سود**

هیـات مدیره در نظر دارد از محل سـود خالص معـادل ۱۵ درصـد را به عنـوان اندوختـه های قانـونی وسـرمایه ای کسـر و ۱۸۰ ریال را نیز جهت تقسیـم بین سـهامداران به مجـمع عمـومی پیشنـهاد نماید .

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

شرکت بیـــــمه اتکایی ایرانیـــــان (سهامی عام)

اطـلاعـات مـالی آتی سـال مـالـی منتـهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

میلیون ریال

اطلاعات ذخایر فنی بیـــمه های اتکایی (قبولی و واگذاری)

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
		افزایش یا کاهش		افزایش یا کاهش
ذخیره حق بیـــمه عاید نشده	۱۳۱،۷۰۰	۱۸،۷۶۱	۱۱۲،۹۳۹	۲۳،۹۵۴
ذخیره برگشت حق بیـــمه	۶،۰۵۵	۲۵۵	۵،۸۰۰	۶۸۶
جمع ذخایر حق بیـــمه	۱۳۷،۷۵۵	۱۹،۰۱۶	۱۱۸،۷۳۹	۲۴،۶۴۰
ذخیره خسارت معوق	۳۵۷،۹۶۰	۷۸،۳۶۴	۲۷۹،۵۹۶	۹۸،۰۰۰
ذخیره خسارت تحقق یافته اعلام نشده	۳۵،۷۹۵	۷،۸۳۶	۲۷،۹۵۹	۹،۸۰۰
جمع ذخایر خسارت معوق	۳۹۳،۷۵۵	۸۶،۲۰۰	۳۰۷،۵۵۵	۱۰۷،۸۰۰
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۵۰،۴۹۱	۱۴،۰۶۰	۳۶،۴۳۱	۱۱،۱۰۰
ذخیره مشارکت در منابع	۶،۰۰۰	۱،۰۰۰	۵،۰۰۰	۱،۰۰۰
جمع سایر ذخایر	۵۶،۴۹۱	۱۵،۰۶۰	۴۱،۴۳۱	۱۲،۱۰۰
جمع ذخایر فنی قبولی اتکایی	۵۸۸،۰۰۱		۴۶۷،۷۲۵	
جمع تغییرات دوره		۱۲۰،۲۷۶		۱۴۴،۵۴۰
ذخیره حق بیـــمه سهم بیـــمه گران اتکایی	۱۱،۸۴۰	۶،۲۳۹	۵،۶۰۱	۱،۹۷۴
ذخیره خسارت معوق سهم بیـــمه گران اتکایی	۳۴،۴۷۰	۷،۶۴۰	۲۶،۸۳۰	۱۳،۵۰۰
جمع ذخایر سهم بیـــمه گران اتکایی	۴۶،۳۱۰		۳۲،۴۳۱	
جمع تغییرات دوره (سهم اتکایی)		۱۳،۸۷۹		۱۵،۴۷۴
خالص کل ذخایر فنی	۵۴۱،۶۹۱		۴۳۵،۲۹۴	

۱۸- مفروضات عمـــده تدوین بودجه و پیش بینـی سـود و زیـان

بودجه و پیش‌بینی سود و زیان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۹/۳۰ با درنظـر گـرفتن عملکـرد واقعـی و بـر اسـاس رویه‌های حسابداری ، مورد استفاده در تهیه صورتهای مالی تدوین شده است. مفروضات عمده در تنظیم پیش‌بینی سود و زیان به شرح زیر می‌باشـد :

- شرکت دراجرای ضوابط اجرایی قانون تاسیس موسسـات بیمـه غیـر دولتـی چنـد مرحلـه افـزایش سـرمایه را در برنامه‌های آتی خود پیش‌بینی نموده است لیکن آثار هر مرحله از افزایش سـرمایه تنهـا پـس از تصـویب افـزایش سرمایه در مجمع عمومی در بودجه منظور می‌شـود .

۱- ۱۸ – حق بیـــمه اتکایی قبولی

این درآمد با درنظر گرفتن سیاست‌های قبولی و تحولات بازار اتکایی و میزان رشد دوره قبـل بـا رشـدی بـه میـزان ۲۰ درصـد نسبت به بودجه سال مالی منتهی ۱۳۹۴/۹/۳۰ پیش بینی شـده است.

۲-۱۸ – هزینه خسـارت

هزینه خسارت شرکت که عبارت است از میزان خسارت‌های پرداختی و تغییر در میزان خسارت‌های معوق هر دوره بـا استفاده از ضریب خسارت شرکت در دوره های مالی گذشته وتعدیل افزایشی آن پیش‌بینی شده است. ضریب خسارت شرکت که از تقسیم هزینه خسارت مندرج در حساب سود وزیان هر دوره بـه در آمـد حـق بیمـه همـان دوره محاسـبه می شود در چهار سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۹/۳۰ به ترتیب برابر با ۳۱٪ ، ۲۲٪ ، ۳۸٪ و ۴۶٪ بوده است ، بـا در نظـر گرفتن ضریب خسـارت سالهای گذشته و ضریب خسـارت سال مالی جاری ، ضریب خسـارت منتهی بـه ۱۳۹۵/۹/۳۰ برابر با ۵۳ درصد و بر اساس خسـارت پرداختی و خسـارت معوق دوره برآورد شـده است .

۳-۱۸ – حق‌بیـــمه اتکایی واگذاری

با توجه به اینکه فعالیت بیمه ای شرکت منحصرا عملیات بیمه اتکایی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکایی اجباری و مصوبات مربوط نمی باشد .شرکت از ابتدای تاسیس تـا پایـان سـال ۱۳۹۱ (سـه سـال اول فعالیـت) پوشش های اتکایی مورد نیازخود را در قالب دو نوع قرار داد "مشارکت" و " مازاد خسارت " طراحی و خریداری نمود. از ابتدای سال ۱۳۹۲ با توجه به تشکیل حجم مناسبی از پرتفوی و افـزایش سـرمایه پرداخـت شـده ، سـاختار پوشـش اتکایی شرکت به قرارداد مازاد خسارت محدود شد . این تغییر ساختار موجب کاهش در خور توجه نسـبت هزینـه هـای اتکایی واگذاری شرکت از سال ۹۳ گردید .

هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری شرکت برای سـال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۹/۳۰ بر اسـاس هزینه های واقعی سـالهای ۱۳۹۳ ، ۱۳۹۴ و متناسب با رشد حق بیمه اتکایی قبولی پیش بینی شـده است .

۴-۱۸- خسـارت سهم بیمه‌گران اتکایی

میزان خسارت‌های سهم بیمه‌گران اتکایی با توجه به نوع اتکایی واگذاری شرکت به رویدادهای آتی و وقـوع یـا عـدم وقوع خسارتهای بزرگ بستگی دارد . با توجه به تواتر کم ، میزان تحقق این خسارتها در معرض نوسان می باشـد . بـر

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

اساس این واقعیت شرکت از احتساب دست بالای خسارت‌های سهم بیمه‌گران اتکایی خودداری و با نگرش میان مدت سهم بیمه گران اتکایی را برابر با نسبت حق بیمه های واگذاری به کل حق بیمه های اتکایی قبـولی کـه معـادل ۸/۸ درصد است برآورد نموده است که بر این اساس نسبت خسارت سهم بیمه گران اتکایی از کل هزینه خسارت نیز معادل ۸/۸ درصد در نظر گرفته شـده است .

۱۸-۵ – هزینـه کارمزد و کارمزد منافع

در سالهای اخیر شرکتهای بیمه به تحصیل بیمه های اتکایی از نوع مازاد خسارت که فاقد کـارمزد مـی باشـد گـرایش بیشتری نشان داده اند . هزینه کارمزد بیمه‌های اتکایی قبولی با محاسبه آخرین نسبت کـارمزد پرداختـی واقعـی بـرای سال مالی قبل و سال مالی جاری ، به میزان ۲۴ درصد کل حق‌بیمه‌های اتکایی قبولی محاسبه شـده است .

۱۸-۶ – درآمـد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی واگـذاری

با توجه به تغییر نوع قراردادهای اتکایی مجدد از نوع مشارکت به مـازاد خسـارت ، درآمـد کـارمزد و کـارمزد منـافع در حداقل آن پیش بینی شـده است .

۱۸- ۷ – ذخایر فنـــی :

ذخایر فنی بیمه‌های اتکایی قبولی با توجه به ماده ۱۵ آیین‌نامه شماره ۵۸ مصوب شورایعالی با رعایـت قواعـد مقـرر در آیین‌نامه مزبور و بر حسب شرایط قراردادها و توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود. براساس مصوبه مـورخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ شورایعالی بیمه هزینه تحصیل در محاسبات ذخایر ، در عملیات اتکایی قبولی معادل ۲۰ درصد منظور می‌شـود.

در تعیین میزان ذخیره خسارت معوق در هر زمان فهرست به روز شده میزان خسارتهای معوق مبنـا قـرار مـی گیـرد . برای تعیین خسارتهای معوق در پایان سال ۱۳۹۴ و برآورد آن برای سال ۱۳۹۵ معادل ۱۰درصد کل خسارتهای اعـلام شده نیز به عنوان خسارتهای واقع شده و گزارش نشده به خسارتهای معوق افزوده شـده است .

سهم بیمه‌گران اتکایی از بابت ذخیره حق‌بیمه و ذخیره خسارت معوق مطابق آیین‌نامه ذخایر فنـی محاسـبه و بـه طـور جداگانه در حسابها نشان داده می‌شـود .

۱۸-۸– درآمد ســـرمایه‌گذاری‌ها

این درآمد بر اساس آخرین ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت و متوسط منابع در اختیار طی دوره بـه شـرح زیـر برآورد شـده است :

- سـود سپرده‌های بانکی ریالی با نرخ متوسط ۲۲ درصد
- سـود سپرده‌های بانکی ارزی با نرخ متوسط ۶ درصد
- سـود نقدی سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها بر اساس آخرین سود برآوردی اعلامی و روند تقسیم سود شرکت‌ها

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه

- سـود حاصل از معاملات سهام در بازار سرمایه براساس وضعیت بازار و راهبردهای سرمایه‌گذاری سود سـرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری (شرکت وابسته) مبلغ ۶۸۰ میلیون ریال پیش بینی شده است . نظر به میـزان و کـم اهمیت بودن مبلغ مذکور ، شرکت از تهیه اطلاعات مالی آتی جداگانه به روش ارزش ویژه صرفه نظر نموده است .

۹-۱۸- هزینـه های اداری و عمومی

این هزینه‌ها براساس آخرین نسبت عملکرد هزینه‌های اداری و عمومی شرکت که معادل ۹ درصـد حـق بیمـه‌هـای اتکـایی قبولی بوده ، برآورد شده است . در جهت اهداف بلند مدت شرکت ، نسبت به افزایش نیروی انسانی در سال ۱۳۹۴ اقـدام و در این خصوص افزایش ۲۴ درصد هزینه های اداری و عمومی نسبت به سال قبل برآورد شـده است .

۱۰-۱۸- ذخیـره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یکماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شـود.

۱۱- ۱۸ – سـایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیـمه‌ای

این حساب عمدتاً شامل اقلام سود وزیان حاصل از تسـعیر ارز ، هزینـه کـارمزد خـدمات بـانکی و هزینـه‌هـای بـورس و فرابورس می‌باشـد.

۱۹ - تفاوت تســعیر ارز

اقلام پولی ارزی به نرخ رسمی ارز (نرخ مبادله ای) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است ، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله (نرخ مبادله ای) ، تسـعیر شـده است . تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی شـده است .

۲۰ – مالیـــات

با توجه به ورود و گشایش نماد در بازار اول فرابورس ، محاسبه ۵٪ معافیت مالیاتی مربـوط بـه شـرکت هـای بورسی و فرابورسی نیز لحاظ شـده است .

گزارش حسابرس مستقل
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران
بخش اول این مجموعه