



جناب آقای جعفروند آذر
رئیس محترم اداره نظارت بر ناشران فرابورسی

با سلام و احترام؛

عطف به نامه مورخ ۹۴/۸/۳۰ در خصوص پیش بینی بودجه سال مالی منتهی به ۹۵/۹/۳۰ این شرکت ، توضیحات زیر را اعلام می نماید.

۱. در خصوص اطلاعات و عملکرد مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۹/۳۰ که یک ماه از دوره آن باقی مانده است مورد زیر قابل ذکر است:

▪ خسارت پرداختی سال مالی مورد بحث در دوره ۹ ماهه و ۱۱ ماهه به ترتیب ۸۵،۴۰۸ میلیون ریال و ۱۰۵،۲۶۸ میلیون ریال می باشد. افزایش خسارتهای پرداختی عمدتاً از محل ذخایر خسارت معوق قبلی تامین شده و در نتیجه هزینه خسارت از بودجه تجاوز ننموده است .

بنابراین از نظر این شرکت تغییرات با اهمیتی که اصلاح بودجه ، در مدت باقی مانده را ایجاب نماید ، وجود ندارد.

۲. در خصوص اطلاعات پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵:

▪ ذخایر حق بیمه در بودجه ، همواره براساس آخرین عملکرد واقعی و به روش فصلی و طبق آیین نامه محاسبه و تنها تغییرات آن در بودجه لحاظ می شود. بنابراین الزاماً تغییرات درصدی ذخایر با حق بیمه قبولی متناسب نمی باشد.

▪ افزایش در سایر هزینه ها و درآمدهای بیمه ای : عمده این افزایش مربوط به محاسبه سایر ذخایر فنی و همچنین سود سپرده های اتکایی قبولی که قبلاً در قراردادهای دیده شده ، می باشد .

▪ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی : مبلغ این درآمد در نه ماهه دوره جاری مبلغ ۴۱،۱۷۲ میلیون ریال بوده که با توجه به رشد ذخایر فنی و کل درآمد سرمایه گذاریها مبلغ ۵۷،۷۸۵ میلیون ریال پیش بینی شده است.

▪ سایر درآمدهای سرمایه گذاری به مبلغ ۸۷،۰۰۰ میلیون ریال از اقلام زیر تشکیل شده است:

درآمد حاصل از معاملات اوراق صکوک و مشارکت ها	۶۹،۰۰۰	میلیون ریال
درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری	۱۸،۰۰۰	میلیون ریال
جمع	۸۷،۰۰۰	میلیون ریال

▪ در بودجه پیشنهادی عنوان "هزینه های پرسنلی" اشتباهاً هزینه های اداری و تشکیلاتی تایپ شده است که می بایست اصلاح شود.

سید محمد آسوده



L-F-94-449