بسمه تعالی

تاریخ: ۹۴/۹/۴
شماره ۹۴/۱۲۷۹

شرکت بیمه دی
(سهامی عام)

مدیرعامل

جناب آقای جعفروند
رئیس محترم اداره نظارت بر ناشران فرابورسی

با سلام واحترام ؛

با عنایت به اطلاعیه مورخ ۹۴/۹/۴ مندرج در سامانه کدال ، پاسخ و دلایل توجیهی بند های درخواستی در خصوص "پیش بینی درآمد هر سهم سال مالی منتهی به ۹۴/۱۲/۲۹ براساس عملکرد واقعی شش ماهه" به شرح زیر به حضورتان ارسال میگردد :

بند یک) با توجه به اینکه بیشتر پتانسیل بیمه ای در نیمه دوم سال محقق میشود،شرکت بیمه دی نیز از این موضوع مستثنی نمی باشد ، که این امر در گزارش عملکرد واقعی شرکت نیز مشهود می باشد (عملکرد صرفاً مهر و آبان ماه جمعاً به مبلغ ۶۰۴ میلیارد ریال ، تقریباً معادل ۹۰٪ پرتفوی سه ماهه دوم سال می باشد)

همچنین قراردادهایی که در سال جاری با شرکت های ایرانخودرو و گمرگ منعقد گردیده است با توجه به رفع مشکلات به ترتیب اصلاح توانگری و کاهش تحریم خرید خودرو از سوی مردم ، در نیمه دوم سال با روند افزایشی صادر میگردد . شایان ذکر است نسبت خسارت قراردادهای مذکور با توجه به سوابق سال گذشته به ترتیب ۷٪ و ۰٪ می باشد .

بند دو) با توجه به توضیحات ارائه شده در بند یک به استحضار میرساند نسبت خسارت شش ماهه سال ۹۴ نسبت به سال گذشته کاهش ۲۱ درصدی داشته است . شایان ذکر است نسبت خسارت شرکت بیمه دی در مقایسه با کل صنعت طبق آخرین آمار مندرج در سایت بیمه مرکزی(ا.ا. (به ترتیب ۴۱٪ و۴۹٪) در سطح بسیار مطلوبی می باشد .

بند سه) در پیش بینی اولیه سال ۹۴ ،درآمد سرمایه گذاری در دو ردیف سایر منابع و ذخایر بوده است که در پیش بینی جدید با عنایت به واریز مبلغ افزایش سرمایه مرحله دوم به میزان تقریبی ۶۰۰ میلیارد ریال ،عملاً جمعاً منابع قابل سرمایه گذاری شرکت ۴۷٪ رشد را نشان می دهد بنابراین افزایش ۴۷ درصدی درآمد ناشی از سرمایه گذاری منطقی می باشد .

لازم به ذکر است با عنایت به اینکه حقوق صاحبان سهام شرکت در اول دوره منفی می باشد لذا کل مبلغ سرمایه گذاری صرفاً از محل ذخایر فنی پیش بینی گردیده است و برای درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ، مبلغی تعیین نشده است بنابراین محتوی یادداشت شماره ۱۸ با توجه به عدم پیش بینی درآمد از محل سایر منابع می بایست اصلاح گردد .

بند چهار) مبلغ ۲۰،۴۳۳میلیون ریال سایردرآمد ها در سرفصل سایر درآمد های غیر بیمه ای بابت اصلاح قرارداد درمان و فروش داغی ها پیش بینی گردیده است که با توجه به تحقق ۱۱،۶۳۶ میلیون ریال در شش ماهه اول سال منطقی می باشد.

بند پنج) با توجه به اینکه مبلغ هزینه مالی محقق شده در سال جاری بابت بهره وام دریافتی از بانک آینده می باشد و با توجه به روند تسویه وام بصورت موردی و تعلق بهره جدید به اصل و فرع وام موضوع به شرح محاسبات پیوست می باشد .

لازم به توضیح است با توجه به بهبود شرایط نقدینگی شرکت سیاست کلی هیات مدیره ،تسویه وام مذکور با حداکثر فوریت می باشد .

بند شش) با توجه به موارد اشاره شده در بند یک و همچنین انعقاد اکثر پروژه ها در سه ماهه سوم سال و با در نظر گرفتن مبلغ ذخایر محقق شده شش ماهه اول سال ، پیش بینی ارائه شده منطقی به نظر میرسد . ضمناًحق بیمه واگذاری اتکایی براساس نرخ واگذاری اجباری رابطه منطقی با کاهش حق بیمه مورد انتظار داشته است و با توجه به اینکه تهیه صورت سود و زیان پیش بینی اولیه قبل از مشخص شدن ارقام دقیق صورتهای مالی سال ۱۳۹۳ بوده و از طرفی ذخائر حق بیمه یک حساب دائمی بوده و افزایش و کاهش مورد نیاز آن در صورت سود و زیان اثر میگذارد ، بنابراین اقدام به پیش بینی ترازنامه سال ۱۳۹۳ در مقطع ارائه پیش بینی سود و زیان سال مالی

بسمه تعالی

تاریخ : ۹۴/۹/۴
شماره : ۹۴/۱۲۷۹

شرکت بیمه دی
(سهامی عام)

مدیرعامل

۱۳۹۴ گردیده، لیکن در مقطع کنونی که صورتهای مالی خصوصاً ترازنامه حسابرسی شده سال ۱۳۹۳ موجود می باشد، ارقام اول دوره ذخایر فنی و اتکایی که مبنای محاسبه افزایش یا کاهش آن می باشد بصورت دقیق ارائه گردیده است .

پوشش ذخائر حق بیمه اتکایی واگذاری همگی می بایست از طریق مقایسه ذخائر مورد نیاز با ذخیره موجود و آنهم صرفاً از ترازنامه شرکت استخراج شده که ریز محاسبات آن ارسال گردیده است و استناد پوشش ذخایر به صورت سود و زیان کاملاً غیر منطقی است .

بند هفت) ذخیره خسارت معوق به چند عامل بستگی دارد :

۱- سرعت رسیدگی شرکت به پرونده های خسارت

۲- تعیین خسارت و صدور حواله

۳- تامین نقدینگی و پرداخت خسارت

بنابراین با ورود منابع افزایش سرمایه و تسهیل و بهبود جریان نقدینگی شرکت و همچنین رویکرد شرکت در تسویه سریع مبالغ خسارت ، عملاً خسارت معوق نیمه دوم سال تا حد زیادی کنترل یافته و بهبود می یابد .

از طرفی بخش قابل توجهی از خسارتهای معوق کنونی شرکت مربوط به آشفتگی های سنوات ۹۱ و ۹۲ می باشد که تقریباً در ۶ ماهه اول سال تا حد بسیار زیادی بررسی ،تسویه و نهایی گردیده است .

در خصوص کاهش ۲۲ درصدی خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی به استحضار میرساند مبلغ ارائه شده در پیش بینی جدید به نسبت شش ماهه محقق شده (۴۱٪) منطقی می باشد ، در ضمن با توجه به کاهش ۳۵درصدی در رشته عمر و بیشتر بودن سهم اتکایی آن نسبت به سایر رشته ها مزید بر علت بوده است .

بند هشت) در خصوص کاهش ۴۴ درصدی هزینه کارمزد با توجه به اینکه همواره کارمزد پرداختی ضریبی از حق بیمه صادره بوده و از طرفی بستگی به ترکیب حق بیمه و نوع صدور آن (مستقیم یا غیر مستقیم) دارد ، با عنایت به کاهش حق بیمه صادره مورد انتظار و تغییر نسبی در ترکیب فروش ،هزینه محقق شده شش ماهه اول سال وهمچنین پیش بینی انعقاد قراردادهای گروهی به صورت مستقیم ، لذا محاسبات ارائه شده منطقی و مطلوب می باشد .

سید مجید بختیاری

بیمه دی
سید مجید بختیاری
۲۷۱۵۱۱۰