

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش بازرسی قانونی

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

در خصوص افزایش سرمایه

به همراه

گزارش توجیهی هیأت مدیره

مؤسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

(حسابداران رسمی)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

بخش اول:

۱-۲

❖ گزارش بازرسی قانونی در خصوص افزایش سرمایه

بخش دوم:

۱-۱۵

❖ گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

گزارش بازرسی قانونی
درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره
در خصوص افزایش سرمایه

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱- گزارش توجیهی مورخ ۲۴ مردادماه ۱۳۹۵ هیأت مدیره شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه از مبلغ ۲۰۰۱۰۰۸۵۰ میلیون ریال به مبلغ ۲۰۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (جمعاً معادل ۴۸۹۰۱۵۰ میلیون ریال افزایش سرمایه) طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد مطالعه و بررسی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیأت مدیره شرکت است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه شرکت از محل مطالبات، آورده نقدی و اندوخته سرمایه ای تهیه شده است. بخشی از این گزارش توجیهی براساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- هدف شرکت از افزایش سرمایه اجرای مصوبه شماره ۱۸۱۰۷۰ / ت ۴۷۹۰۵ هـ مورخ ۱۳۹۱/۵/۱ هیأت وزیران جهت رعایت حداقل سرمایه شرکت های بیمه اتکائی به مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال و در کنار آن تقویت توان و بهبود ساختار مالی عنوان شده که الزاماً موجب افزایش فعالیت های بیمه ای شرکت نخواهد شد. ضمن آنکه بخشی از افزایش سرمایه موجود از محل اندوخته سرمایه ای به مبلغ ۸۶۰۹۸۰ میلیون ریال بوده که منظور نمودن آن به سرمایه اجتناب ناپذیر است. مضافاً افزایش سرمایه پیشنهادی موجب ورود منابع مالی جدید نبوده و صرفاً موجب افزایش تعداد سهام و رقیق شدن سود هر سهم خواهد شد.

۴- براساس آئین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، "ذخیره برگشت حق بیمه" و "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بابت تضمین تعهدات در مقابل "خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز" در اطلاعات مالی سنوات آتی مورد پیش بینی منظور گردیده است. لیکن احتساب ذخایر مذکور در اطلاعات مورد پیش بینی منطبق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ فعالیت های بیمه عمومی نمی باشد.

۵- براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنائی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند. به علاوه به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۴ این گزارش، گزارش توجیهی یاد شده، براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۶- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت های حاصل می تواند با اهمیت باشد.

سایر موارد

۷- مطابق بند مقدمه گزارش توجیهی افزایش سرمایه، تغییراتی در مصوبه هیأت وزیران به شرح فوق موضوع حداقل سرمایه پایه شرکتهای بیمه اتکایی، در پی درخواست سندیکای بیمه گران از بیمه مرکزی صورت پذیرفته که موضوع جهت تصویب به هیأت محترم وزیران پیشنهاد شده است. لذا برنامه آتی افزایش سرمایه تا رسیدن به سقف تعیین شده با توجه به عدم ارائه مدارک و مصوبات در این خصوص، مشخص نمی باشد.

۸- مطابق مواد ۹ و ۱۰ اساسنامه شرکت، عملی شدن افزایش سرمایه منوط به اعلام تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر رعایت قوانین و مقررات جهت دعوت مجمع عمومی فوق العاده و اخذ موافقت کتبی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

۱۳۹۵ شهریور

(حسابداران رسمی)

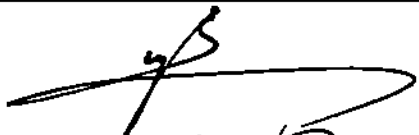


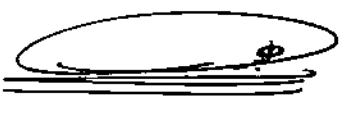
بازرسی قانونی
موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران
عناصرتی: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۱۱
شماره ثبت: ۸۰۰۳۰۳
شماره شناسنامه: ۸۰۰۷۳۸

MM/SM



**مجمع عمومی فوق العاده صاحبان محترم سهام
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**

احتراماً ، به پیوست گزارش توجیهی هیأت مدیره شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در ارتباط با افزایش سرمایه از مبلغ ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال به ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال معادل ۲۴/۳۲ درصد ، از محل مطالبات سود سهام و آورده نقدی و اندوخته سرمایه ای ، تقدیم می شود .
این گزارش در تاریخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۴ به تأیید هیأت مدیره رسیده است .

امضاء	اعضاء هیأت مدیره
	سید محمد آسوده
	حجت پوستین چی
	محمد میهن یار
	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد (به نمایندگی مجتبی کباری)
	بانک سرمایه

گزارش تاروسی قانونی
بوسه حسابرسی رایبند و همکاران
تر جتت اول مجتوعه

فهرست

فصل اول - کلیات	۳
مقدمه	۳
تاریخچه	۳
موضوع فعالیت	۳
سرمایه شرکت	۴
ترکیب سهامداران	۵
ترکیب هیات مدیره	۶
بازرس قانونی و حسابرس	۶
فصل دوم - خلاصه عملکرد و وضعیت مالی شرکت	۷
صورت سود و زیان	۷
ترازنامه	۸
فصل سوم - تشریح جزئیات طرح افزایش سرمایه	۹
هدف از انجام افزایش سرمایه	۹
سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن	۹
مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن	۹
فصل چهارم - پیش‌بینی صورت‌های مالی سه دوره مالی آتی	۱۰
پیش‌بینی صورت‌حساب سود و زیان	۱۰
پیش‌بینی ترازنامه	۱۱
پیش‌بینی گردش سود(زیان) انباشته	۱۱
مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان	۱۲
فصل پنجم : پیشنهاد هیات مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام	۱۵

فصل اول - کلیات

مقدمه

گزارش حاضر در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ قانون تجارت به منظور ارایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در خصوص افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال کنونی به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات و آورده نقدی و اندوخته سرمایه ای تهیه و تنظیم شده است.

به موجب مصوبه شماره ۱۸۱۰۷۰/ت/۴۷۹۰۵ ه مورخ ۹۱/۹/۱۸ هیات محترم وزیران حداقل سرمایه پایه شرکت‌های بیمه اتکایی ۴,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین شده است. به موجب بند "ب" همین مصوبه موسسات بیمه‌ای که قبلاً تاسیس شده‌اند موظفند ظرف چهار سال حداقل سرمایه خود را با مقررات این تصویب‌نامه منطبق نمایند مشروط به اینکه میزان این افزایش سرمایه در هر سال حداقل ۱۵ درصد و بر اساس برنامه زمانبندی مورد تایید شورای عالی بیمه باشد. بر این اساس هدف اصلی از این افزایش سرمایه تطبیق سرمایه شرکت با مقررات مصوبه مزبور هیات وزیران و در کنار آن تقویت توان و بهبود ساختار مالی شرکت می‌باشد. در اجرای این مصوبه، شرکت در اولین مرحله در سال ۱۳۹۴ سرمایه خود را از مبلغ ۱,۵۳۵,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال افزایش داده است. نظر به اینکه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پی درخواست سندیکای بیمه‌گران تغییراتی را در مصوبه یاد شده هیات وزیران مورد تایید قرار داده و جهت تصویب به هیات محترم وزیران پیشنهاد نموده است هیات مدیره شرکت در مقطع کنونی افزایش سرمایه شرکت به میزان ۲۴/۳ درصد از محل مطالبات و آورده نقدی و اندوخته سرمایه ای را در دستور کار قرار داده است. تلاش هیات مدیره بر این است تا با همراهی صاحبان محترم سهام ضمن فراهم نمودن شرایط محیط عملیاتی و موازین قانونی صنعت بیمه اقدامات بهینه حرفه‌ای جهت نیل به اهداف شرکت و حفظ وحداکثر سازی منافع صاحبان محترم سهام رابه کار گیرد.

تاریخچه

شرکت بر اساس موافقت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار، در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۲ تحت شماره ۳۷۰۳۷۳ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۰۲۵۲۲ در اداره کل ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است. پروانه فعالیت شرکت برای انجام عملیات بیمه اتکایی در کلیه رشته‌های بیمه‌ای در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۵ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر و اولین قرارداد اتکایی قبولی شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۶ منعقد شده است. شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ در بازار فرا بورس پذیرفته شده و معاملات سهام شرکت از تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ در بازار اول فرا بورس انجام می‌شود.

موضوع فعالیت

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از:

- (۱) قبول بیمه‌های اتکایی و اتکایی مجدد، در کلیه رشته‌های بیمه از بازارهای داخلی و خارجی براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در محدوده ظرفیت و مقررات مربوط
- (۲) تاسیس، مشارکت و یا اداره صندوق‌های بیمه اتکایی داخلی و خارجی
- (۳) تحصیل پوشش بیمه اتکایی حمایتی در رابطه با تعهدات بیمه‌ای پذیرفته شده
- (۴) سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، اندوخته‌ها، ذخایر فنی و قانونی و سایر منابع مالی شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب شورای عالی بیمه
- (۵) عرضه خدمات جانبی و تکمیلی در زمینه بیمه‌های اتکایی
- (۶) مبادرت به انجام کلیه اقدامات و معاملات ضروری برای انجام موارد فوق

سرمایه شرکت

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۵۳۵ میلیارد ریال (پنجاه درصد پرداخت شده) بوده است. مبلغ تعهد شده سرمایه در چند مرحله به شرح جدول زیر تادیه و ثبت شده است. متعاقبا براساس تصمیم مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۴/۰۲/۲۴ سرمایه شرکت با ۳۱ درصد افزایش از محل منابع داخلی شرکت، به مبلغ ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال بالغ گردیده است. بنابر این آخرین سرمایه ثبتی شرکت ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال منقسم به دو میلیارد و ده میلیون و هشتصد و پنجاه هزار سهم عادی یکهزار ریالی با نام و تماما پرداخت شده می باشد.

تاریخ ثبت	سرمایه پرداخت شده	تادیه باقیمانده مبلغ اسمی سرمایه		آخرین سرمایه (میلیون ریال)	
		مبلغ	محل تادیه	اسمی	پرداخت شده
بدو تاسیس	۷۶۷,۵۰۰	-	-	۱,۵۳۵,۰۰۰	۷۶۷,۵۰۰
۹۰/۴/۱۱	۷۶۷,۵۰۰	۹۹,۷۷۵	مطالبات حال شده از محل سود	۱,۵۳۵,۰۰۰	۸۶۷,۲۷۵
۹۱/۸/۱۶	۸۶۷,۲۷۵	۱۹۱,۸۷۵	مطالبات حال شده از محل سود	۱,۵۳۵,۰۰۰	۱,۰۵۹,۱۵۰
۹۲/۴/۲۵	۱,۰۵۹,۱۵۰	۲۳۷,۹۲۵	مطالبات حال شده از محل سود	۱,۵۳۵,۰۰۰	۱,۲۹۷,۰۷۵
۹۳/۴/۲۵	۱,۲۹۷,۰۷۵	۲۳۷,۹۲۵	مطالبات حال شده از محل سود	۱,۵۳۵,۰۰۰	۱,۵۳۵,۰۰۰
تاریخ ثبت	سرمایه قبلی	افزایش سرمایه		آخرین سرمایه (میلیون ریال)	
		مبلغ	از محل	اسمی	پرداخت شده
۹۴/۴/۱۴	۱,۵۳۵,۰۰۰	۴۷۵,۸۵۰	سود انباشته، اندوخته سرمایه ای و سایر اندوخته ها	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰

ترکیب سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران شرکت در تاریخ ۹۵/۰۳/۳۱ به شرح زیر می‌باشد:

ردیف	سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
۱	بانک سرمایه	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۹.۷۷%
۲	بیمه پاسارگاد	۱۲۰,۶۴۱,۶۶۶	۶%
۳	ارزش آفرینان پاسارگاد	۱۰۳,۵۲۹,۹۹۳	۵.۱۵%
۴	سرمایه گذاری پارس حافظ	۹۸,۲۵۰,۰۰۰	۴.۸۹%
۵	بانک پاسارگاد	۸۱,۴۸۴,۰۵۰	۴.۰۵%
۶	شرکت گروه مالی سپهر صادرات	۷۸,۹۰۳,۷۳۵	۳.۹۲%
۷	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	۳.۹۱%
۸	بازرگانی همقدم	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	۳.۹۱%
۹	سام الکترونیک	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	۳.۹۱%
۱۰	سرمایه گذاری سامان مجد	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	۳.۹۱%
۱۱	سام گروه	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	۳.۹۱%
۱۲	صندوق ذخیره فرهنگیان	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	۳.۹۱%
۱۳	شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا	۷۲,۹۵۵,۳۶۱	۳.۶۳%
۱۴	بیمه دانا	۵۸,۹۵۰,۰۰۰	۲.۹۳%
۱۵	بیمه معلم	۵۸,۹۵۰,۰۰۰	۲.۹۳%
۱۶	بیمه پارسیان	۵۸,۹۵۰,۰۰۰	۲.۹۳%
۱۷	بیمه البرز	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹۹%
	سایر سهامداران حقوقی و حقیقی	۵۷۴,۵۴۴,۸۹۲	۲۸.۳۵%
	کل سهامداران	۲,۰۱۰,۸۵۰,۰۰۰	۱۰۰%

ترکیب هیات مدیره

اعضای اصلی			
نوع عضویت	سمت		نام
موظف	عضو هیات مدیره	شخص حقیقی	آقای سید محمد آسوده
موظف	عضو هیات مدیره	شخص حقیقی	آقای حجت پوستین چی
موظف	عضو هیات مدیره	شخص حقیقی	آقای محمد میهن یار
غیر موظف	عضو هیات مدیره	به نمایندگی آقای مجتبی کباری	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد
غیر موظف	عضو هیات مدیره		بانک سرمایه
اعضای علی البدل			
			شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ
			شرکت لیزینگ پاسارگاد

بازرس قانونی و حسابرس

بازرس اصلی و حسابرس شرکت موسسه حسابرسی رایمند و همکاران بوده و موسسه حسابرسی ایران مشهود به عنوان بازرس علی البدل می باشد.

فصل دوم - خلاصه عملکرد و وضعیت مالی شرکت

حسابهای شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده است. عملکرد و وضعیت مالی شرکت از ابتدای سال مالی در جریان، وفق تبصره ۲ ماده ۱۶۱ قانون تجارت به همراه ارقام مقایسه ای دو دوره مالی قبل بشرح جداول زیر می باشد.

صورت سود و زیان

صورتحساب سود و زیان شرکت برای دو دوره مالی گذشته به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	شرح
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۲۳۶,۷۲۰	۵۴۹,۴۳۰	۳۹۹,۶۱۳	حق بیمه اتکایی قبولی
(۸,۹۵۹)	(۵۴,۰۸۲)	(۱۵,۳۳۵)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۲۲۷,۷۶۲	۴۹۵,۳۴۸	۳۸۴,۲۷۸	درآمد حق بیمه
۳۰,۷۶۲	۲۹,۵۶۱	۴۴,۹۰۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
(۱۶,۲۷۶)	(۵,۱۱۵)	۳,۱۵۹	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۱۴,۴۸۶)	(۲۴,۴۴۶)	(۴۸,۰۶۵)	هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۱۳,۲۷۶	۴۷۰,۹۰۲	۳۳۶,۲۱۳	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۴۷,۰۱۵	۱۲۸,۱۸۷	۶۲,۱۶۲	خسارت پرداختی
۲,۷۰۴	۷۵,۵۹۸	۱۱۵,۷۹۱	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۴۴,۳۱۲)	(۲۰۳,۷۸۵)	(۱۷۷,۹۵۳)	هزینه خسارت
۵۵۶	۳,۹۷۹	۳,۹۷۶	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
(۱,۴۲۷)	(۱,۹۳۱)	(۲,۳۳۱)	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت بیمه گران اتکایی
(۸۷۱)	۲,۰۴۸	۱,۶۴۵	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۴۵,۱۸۳)	(۲۰۱,۷۳۷)	(۱۷۶,۳۰۸)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۶۳,۱۶۳	۱۳۷,۵۹۱	۸۹,۵۷۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۱۰)	(۲۱۲)	(۲,۰۲۹)	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۶۳,۱۵۳)	(۱۳۷,۳۷۹)	(۸۷,۵۴۲)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۶,۱۹۹)	(۱۶,۰۹۶)	(۱۰,۶۴۱)	کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
۱,۱۰۹	۳,۱۹۹	(۴۱)	سایر درآمدها(هزینه های) بیمه ای
(۵,۰۹۰)	(۱۲,۸۹۷)	(۱۰,۶۸۲)	خالص سایر هزینه های (درآمدها) بیمه ای
۲۹,۵۱۱	۵۱,۸۶۶	۲۷,۵۸۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۲۹,۳۶۰	۱۷۰,۷۵۵	۸۹,۲۷۰	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۷۳,۵۴۲	۳۶۸,۶۵۷	۲۹۷,۳۳۷	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۳۱,۱۶۲)	(۳۵,۹۷۱)	(۳۳,۱۸۴)	هزینه های اداری و عمومی
۲۷۱,۷۴۰	۵۰۳,۴۴۱	۳۵۳,۴۲۳	سود عملیاتی
۲۴,۱۴۵	۳۸,۳۱۷	۵۷,۵۴۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۲۹۵,۸۸۶	۵۴۱,۷۵۸	۴۱۰,۹۶۶	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۲۰,۷۴۳)	(۲۶,۹۸۹)	(۲۱,۱۸۹)	مالیات
۲۷۵,۱۴۳	۵۱۴,۷۶۹	۳۸۹,۷۷۷	سود خالص دوره
۱۳۷	۲۵۶	۲۵۴	سود خالص هر سهم (ریال)

گزارش بازرس قانونی
موسسه حسابرسی رایزند و همکاران
در بحث اول مجموعه

ترازنامه

۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	شرح
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها			
۱۹,۳۵۵	۱۳,۵۲۳	۱۶,۹۹۲	موجودی نقد
۲,۰۲۶,۵۹۳	۱,۷۳۵,۰۴۴	۱,۴۲۹,۸۶۸	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۱۰۶,۰۱۱	۱,۱۰۶,۵۱۱	۹۵۴,۵۰۱	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۶۲,۵۸۳	۱۴۹,۶۸۰	۱۱۴,۹۷۴	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۳۲,۲۳۸	۱۵۹,۶۸۶	۱۰۴,۱۸۲	سایر حسابهای دریافتنی
۳۳,۹۵۱	۱۹,۱۰۲	۱۵,۹۱۸	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۶,۵۵۳	۶,۹۳۵	۵,۲۶۰	مطالبات بلند مدت
۱۲۷,۳۲۶	۱۲۲,۱۳۴	۱۱۶,۱۶۵	دارایی های ثابت مشهود
۴۹۲	۴۹۲	۳۶۵	دارایی های نا مشهود
۳,۹۷۵	۴,۰۵۴	۵,۴۵۹	سایر دارایی ها
۳,۶۱۹,۰۷۷	۳,۳۱۷,۱۶۲	۲,۷۶۳,۶۸۵	جمع دارایی ها
بدهی ها			
۱۵,۷۵۵	۹۲۴	۷,۲۰۱	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۶,۰۰۰	۱۶,۴۶۰	۱۲,۲۴۸	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۴۰۶,۸۲۵	۴,۶۷۵	۰	سود سهام پرداختنی
۲۰,۷۴۳	۲۶,۹۹۵	۵۲,۸۱۰	مالیات پرداختنی
۱۶۰,۴۷۵	۱۵۱,۵۱۷	۹۷,۴۳۵	ذخیره حق بیمه
۲۸۶,۴۴۰	۲۸۹,۱۴۴	۲۱۳,۵۴۶	ذخیره خسارت معوق
۵۳,۶۱۷	۴۷,۴۱۸	۳۱,۳۲۲	سایر ذخایر فنی
۲۲,۷۹۶	۱۷,۷۱۱	۲۶,۲۵۵	حق بیمه سالهای آتی
۵,۵۴۴	۴,۴۰۸	۲,۹۷۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۹۸۸,۱۹۵	۵۵۹,۲۵۳	۴۴۳,۷۹۵	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام			
۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۱,۵۳۵,۰۰۰	سرمایه
۱۱۲,۷۱۷	۹۸,۹۵۹	۷۳,۲۲۰	اندوخته قانونی
۱۶۵,۴۳۴	۱۳۷,۹۱۸	۱۴۶,۴۴۰	اندوخته سرمایه ای
۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۹۷,۰۱۵	سایر اندوخته ها
۲۸۴,۸۶۶	۴۵۳,۱۶۷	۴۶۸,۲۱۶	سود انباشته
۲,۶۳۰,۸۸۲	۲,۷۵۷,۹۰۹	۲,۳۱۹,۸۹۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۳,۶۱۹,۰۷۷	۳,۳۱۷,۱۶۲	۲,۷۶۳,۶۸۵	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

فصل سوم - تشریح جزئیات طرح افزایش سرمایه

هدف از انجام افزایش سرمایه

به موجب مقررات بیمه گری کشور از جمله ماده ۳۶ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۵۰ و بند ۳ ماده واحده قانون تاسیس موسسات بیمه غیر دولتی مصوب ۱۳۸۰ شرکتهای بیمه موظفند از حداقل سرمایه تعیین شده توسط هیات وزیران برخوردار باشند. به موجب مصوبه شماره ۱۸۱۰۷۰ / ت / ۴۷۹۰۵ ه مورخ ۹۱/۹/۱۸ هیات محترم وزیران حداقل سرمایه پایه شرکتهای بیمه اتکایی ۴۰۰ میلیارد ریال تعیین شده است و شرکتهای بیمه ای که قبل از مصوبه مزبور تاسیس شده اند نیز موظف شده اند تا سرمایه خود را ظرف مدت چهار سال به حداقل مذکور افزایش دهند. نظر به اینکه به موجب ماده ۱۶۵ قانون تجارت "مادامی که تمام سرمایه قبلی شرکت تماما تادیه نشده است افزایش سرمایه تحت هیچ عنوان مجاز نخواهد بود" امکان افزایش سرمایه شرکت تا سال ۹۴ به دلیل عدم تادیه کامل سرمایه وجود نداشت. با مطالبه هیات مدیره و تادیه مبلغ باقیمانده مبلغ اسمی سهام توسط سهامداران شرکت و ثبت مبلغ اسمی سرمایه در تاریخ ۹۳/۰۴/۲۵ شرایط لازم جهت انجام افزایش سرمایه فراهم گردید متعاقبا مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۹۴/۰۲/۲۴ تشکیل و افزایش سرمایه ۳۱ درصدی را تصویب نمود که در تاریخ ۹۴/۰۴/۱۴ در اداره ثبت شرکتهای ثبت شد. در پی پیشنهاد سندیکای بیمه گران بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تغییراتی را در مصوبه یاد شده هیات وزیران مورد تایید قرارداد و جهت تصویب به هیات محترم وزیران پیشنهاد نموده است. این تغییرات پیشنهادی در دو بخش کاهش مبلغ حداقل سرمایه و اعطای مهلت بیشتر برای تطبیق وضع شرکتهای بیمه در هیات محترم وزیران در دست بررسی است. بر این اساس هیات مدیره شرکت در جلسه مورخ ۹۵/۰۴/۰۶ تصویب نموده است که در این مقطع پیشنهاد افزایش سرمایه شرکت به میزان ۲۴/۳ درصد از محل مطالبات و آورده نقدی و اندوخته سرمایه ای به مجمع عمومی ارایه و افزایش های بعدی را پس از تصویب اصلاحیه پیشنهادی موکول نماید. طرح افزایش سرمایه پیشنهادی در اجرای تکلیف مقرراتی به شرح یاد شده و در کنار آن تقویت توان و بهبود ساختار مالی شرکت با فرض ارایه مجوز از سوی بیمه مرکزی تهیه شده است.

سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه های یاد شده فوق ۴۸۹،۱۵۰ میلیون ریال و منابع تأمین

آن به شرح جدول زیر می باشد.

شرح	آخرین برآورد (میلیون ریال) در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱
منابع	۴۰۲،۱۷۰
مطالبات و آورده نقدی	۸۶،۹۸۰
اندوخته سرمایه ای	۴۸۹،۱۵۰
جمع منابع	۴۸۹،۱۵۰
مصارف	۴۸۹،۱۵۰
اصلاح ساختار مالی	۴۸۹،۱۵۰
جمع مصارف	۴۸۹،۱۵۰

مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت بیمه اتکایی ایرانیان در نظر دارد سرمایه خود را از محل مطالبات و آورده نقدی و اندوخته سرمایه ای از مبلغ ۲،۰۱۰،۸۵۰ میلیون ریال، به مبلغ ۲،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال، به شرح زیر افزایش دهد.

- ۴۰۲،۱۷۰ میلیون ریال (معادل ۸۲/۲ درصد) از محل مطالبات و آورده نقدی
- ۸۶،۹۸۰ میلیون ریال (معادل ۱۷/۸ درصد) از محل اندوخته سرمایه ای

فصل چهارم - پیش‌بینی صورت‌های مالی سه دوره مالی آتی

پیش‌بینی صورت‌حساب سود و زیان

پیش‌بینی سود و زیان شرکت در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۰۹/۳۰		شرح
بعد از افزایش	قبل افزایش	بعد از افزایش	قبل افزایش	بعد از افزایش	قبل افزایش	بعد از افزایش	قبل افزایش	بعد از افزایش	قبل افزایش	
۱,۰۸۹,۰۰۰	۹۹۰,۰۰۰	۸۷۱,۲۰۰	۷۹۲,۰۰۰	۶۹۶,۹۶۰	۶۳۳,۶۰۰	۵۰۶,۸۸۰	۵۰۶,۸۸۰	۵۴۹,۴۲۰	۵۴۹,۴۲۰	حق بیمه انکابی قبولی
(۷۶,۲۳۰)	(۶۹,۳۰۰)	(۶۰,۹۸۴)	(۵۵,۴۴۰)	(۶۶,۵۲۸)	(۴۴,۳۵۲)	(۱۹,۰۱۶)	(۱۹,۰۱۶)	(۵۴,۰۸۲)	(۵۴,۰۸۲)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱,۰۱۲,۷۷۰	۹۲۰,۷۰۰	۸۱۰,۲۱۶	۷۳۶,۵۶۰	۶۳۰,۴۳۲	۵۸۹,۲۴۸	۴۸۷,۸۶۴	۴۸۷,۸۶۴	۴۹۵,۳۳۸	۴۹۵,۳۳۸	درآمد حق بیمه
۷۷,۰۷۰	۷۷,۰۷۰	۶۱,۶۵۶	۶۱,۶۵۶	۵۱,۳۸۰	۵۱,۳۸۰	۴۴,۶۷۸	۴۴,۶۷۸	۲۹,۵۶۱	۲۹,۵۶۱	حق بیمه انکابی واگذاری
(۵,۳۹۵)	(۵,۳۹۵)	(۳,۵۹۷)	(۳,۵۹۷)	(۲,۳۴۶)	(۲,۳۴۶)	(۶,۲۳۹)	(۶,۲۳۹)	(۵,۱۱۵)	(۵,۱۱۵)	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکابی واگذاری
(۷۱,۶۷۵)	(۷۱,۶۷۵)	(۵۸,۰۵۹)	(۵۸,۰۵۹)	(۴۹,۰۳۴)	(۴۹,۰۳۴)	(۳۸,۴۳۹)	(۳۸,۴۳۹)	(۲۴,۴۴۶)	(۲۴,۴۴۶)	هزینه حق بیمه انکابی واگذاری
۹۴۱,۰۹۵	۸۴۹,۰۲۵	۷۵۲,۱۵۷	۶۷۸,۵۰۱	۵۸۱,۳۹۸	۵۴۰,۳۱۴	۴۴۹,۴۲۵	۴۴۹,۴۲۵	۴۷۰,۹۰۲	۴۷۰,۹۰۲	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۲۲۶,۷۰۰	۲۹۷,۰۰۰	۲۶۱,۳۶۰	۲۳۷,۶۰۰	۲۰۹,۰۸۸	۱۹۰,۰۸۰	۱۷۳,۵۳۵	۱۷۳,۵۳۵	۱۲۸,۱۸۷	۱۲۸,۱۸۷	خسارت پرداختی
۲۳۰,۳۲۴	۲۰۹,۳۸۵	۱۷۶,۱۵۷	۱۶۰,۱۴۴	۱۲۵,۰۴۱	۱۲۲,۲۲۱	۸۶,۲۰۰	۸۶,۲۰۰	۷۵,۵۹۸	۷۵,۵۹۸	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۵۵۷,۰۲۴)	(۵۰۶,۳۸۵)	(۴۳۷,۵۱۷)	(۳۹۷,۷۴۲)	(۳۲۴,۱۲۹)	(۳۱۲,۳۰۱)	(۲۵۹,۷۳۵)	(۲۵۹,۷۳۵)	(۲۰۳,۷۸۵)	(۲۰۳,۷۸۵)	هزینه خسارت
۲۳,۱۲۱	۲۳,۱۲۱	۱۸,۴۹۷	۱۸,۴۹۷	۱۵,۴۱۴	۱۵,۴۱۴	۱۲,۷۵۰	۱۲,۷۵۰	۳,۹۷۹	۳,۹۷۹	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۱۶,۳۰۰	۱۶,۳۰۰	۱۲,۸۵۵	۱۲,۸۵۵	۱۰,۵۷۴	۱۰,۵۷۴	۷,۶۴۰	۷,۶۴۰	(۱,۹۳۱)	(۱,۹۳۱)	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت بیمه گران انکابی
۳۹,۴۲۱	۳۹,۴۲۱	۳۱,۳۵۲	۳۱,۳۵۲	۲۵,۹۸۸	۲۵,۹۸۸	۲۰,۳۹۰	۲۰,۳۹۰	۲,۰۴۸	۲,۰۴۸	خسارت سهم بیمه گران انکابی
(۵۱۷,۶۰۲)	(۴۶۶,۹۶۴)	(۴۰۶,۱۶۵)	(۳۶۶,۳۹۱)	(۳۰۸,۱۴۱)	(۲۸۶,۳۱۳)	(۲۳۹,۳۴۵)	(۲۳۹,۳۴۵)	(۲۰۱,۷۳۷)	(۲۰۱,۷۳۷)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۲۳۹,۵۸۰	۲۱۷,۸۰۰	۱۹۱,۶۶۴	۱۷۴,۲۴۰	۱۵۳,۳۳۱	۱۳۹,۳۹۲	۱۲۱,۷۴۰	۱۲۱,۷۴۰	۱۳۷,۵۹۱	۱۳۷,۵۹۱	هزینه کارمزد و کارمزد منابع
.	۲۴۰	۲۴۰	(۲۱۲)	(۲۱۲)	درآمد کارمزد و کارمزد منابع انکابی
(۲۳۹,۵۸۰)	(۲۱۷,۸۰۰)	(۱۹۱,۶۶۴)	(۱۷۴,۲۴۰)	(۱۵۳,۳۳۱)	(۱۳۹,۳۹۲)	(۱۲۱,۹۸۰)	(۱۲۱,۹۸۰)	(۱۲۷,۳۷۹)	(۱۲۷,۳۷۹)	هزینه کارمزد و کارمزد منابع سهم نگهداری
(۳۰,۳۵۸)	(۲۷,۳۸۸)	(۲۴,۲۸۶)	(۲۱,۹۱۰)	(۱۹,۳۶۷)	(۱۷,۴۶۷)	(۱۵,۰۶۰)	(۱۵,۰۶۰)	(۱۶,۰۹۶)	(۱۶,۰۹۶)	کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
۳,۴۵۶	۳,۴۵۶	۲,۸۸۰	۲,۸۸۰	۲,۴۰۰	۲,۴۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۱۹۹	۳,۱۹۹	سایر درآمدها (هزینه‌های) بیمه ای
(۲۶,۹۰۲)	(۲۳,۹۳۲)	(۲۱,۴۰۶)	(۱۹,۰۳۰)	(۱۶,۹۶۷)	(۱۵,۰۶۷)	(۱۳,۰۶۰)	(۱۳,۰۶۰)	(۱۲,۸۹۷)	(۱۲,۸۹۷)	خالص سایر هزینه‌های (درآمدها) بیمه ای
۸۲,۱۴۶	۷۲,۳۱۲	۷۹,۹۲۴	۷۰,۳۵۰	۷۷,۱۷۵	۶۸,۳۶۶	۸۱,۳۱۷	۵۷,۷۸۵	۵۱۸۶۶	۵۱۸۶۶	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۲۳۹,۶۳۷	۲۱۴,۱۷۲	۲۱۳,۳۳۲	۱۸۹,۵۷۰	۱۸۰,۶۱۴	۱۶۸,۴۸۸	۱۵۹,۸۳۷	۱۳۳,۳۰۵	۱۷۰,۷۵۵	۱۷۰,۷۵۵	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۴۶۵,۴۹۱	۴۱۰,۰۵۲	۴۵۲,۹۴۶	۳۹۸,۰۸۲	۴۳۷,۳۲۶	۳۸۷,۴۰۸	۴۶۰,۷۹۹	۴۱۰,۶۸۷	۳۶۸,۶۵۷	۳۶۸,۶۵۷	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع
(۷۹,۸۳۴)	(۷۹,۸۳۴)	(۶۶,۵۲۸)	(۶۶,۵۲۸)	(۵۵,۴۴۰)	(۵۵,۴۴۰)	(۴۶,۳۰۰)	(۴۶,۳۰۰)	(۳۵,۹۷۱)	(۳۵,۹۷۱)	هزینه‌های اداری و عمومی
۶۲۵,۳۹۴	۵۴۳,۳۹۰	۵۹۹,۷۵۱	۵۲۱,۱۲۴	۵۶۳,۵۰۰	۵۰۰,۲۵۷	۵۷۱,۴۳۷	۴۹۷,۷۹۲	۵۰۳,۴۴۱	۵۰۳,۴۴۱	سود عملیاتی
۱۴,۸۵۱	۱۴,۸۵۱	۲۴,۷۵۲	۲۴,۷۵۲	۳۵,۳۶۰	۳۵,۳۶۰	۴۴,۲۰۰	۴۴,۲۰۰	۲۸,۳۱۷	۲۸,۳۱۷	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه ای
۶۴۰,۱۴۵	۵۵۸,۲۴۲	۶۲۴,۵۰۳	۵۴۵,۸۷۶	۵۹۷,۸۶۰	۵۳۵,۶۱۷	۶۱۵,۶۳۷	۵۴۱,۹۹۲	۵۴۱,۷۵۸	۵۴۱,۷۵۸	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۲۰,۸۱۴)	(۱۷,۰۶۱)	(۲۰,۶۱۶)	(۱۷,۴۴۷)	(۱۸,۷۵۶)	(۱۷,۹۶۴)	(۱۷,۱۵۷)	(۱۷,۱۵۷)	(۲۶,۹۸۹)	(۲۶,۹۸۹)	مالیات
۶۱۹,۳۳۱	۵۴۱,۱۸۱	۶۰۳,۸۸۷	۵۲۸,۴۲۸	۵۷۹,۱۰۴	۵۱۷,۶۵۲	۵۹۸,۴۸۰	۵۲۴,۸۳۵	۵۱۴,۷۶۹	۵۱۴,۷۶۹	سود خالص دوره
۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	سرمایه
۲۴۸	۲۶۹	۲۴۲	۲۶۳	۲۲۲	۲۵۷	۲۳۹	۲۶۱	۲۵۶	۲۵۶	سود خالص هر سهم (ریال)

گزارش تاوریس قانونی
موسسه حسابرسی رایبند و همکاران
در حشر اول مجموعه

پیش بینی ترانزنامه

پیش بینی ترانزنامه شرکت در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	قبل از افزایش	بعد از افزایش	قبل از افزایش	بعد از افزایش	قبل از افزایش	بعد از افزایش	قبل از افزایش	بعد از افزایش	قبل از افزایش	بعد از افزایش
دارایی ها										
موجودی نقد	۱۳,۵۲۳	۱۴,۸۷۵	۱۶,۳۶۳	۱۶,۳۶۳	۱۶,۳۶۳	۱۶,۳۶۳	۱۶,۳۶۳	۱۶,۳۶۳	۱۶,۳۶۳	۱۶,۳۶۳
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۷۳۵,۰۴۴	۱,۹۰۸,۵۴۸	۲,۱۶۸,۸۰۵	۲,۰۹۹,۴۰۳	۲,۳۶۳,۹۹۷	۲,۳۶۳,۹۹۷	۲,۳۶۳,۹۹۷	۲,۳۶۳,۹۹۷	۲,۳۶۳,۹۹۷	۲,۳۶۳,۹۹۷
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱,۱۰۶,۵۱۱	۱,۱۶۱,۸۳۷	۱,۳۶۷,۷۸۵	۱,۳۶۹,۹۲۸	۱,۴۳۶,۱۷۴	۱,۴۳۶,۱۷۴	۱,۴۳۶,۱۷۴	۱,۴۳۶,۱۷۴	۱,۴۳۶,۱۷۴	۱,۴۳۶,۱۷۴
سهولت های سرمایه گزاری	۱۴۹,۶۸۰	۱۴۹,۹۳۶	۱۵۲,۰۶۴	۱۷۶,۴۰۸	۱۹۵,۱۴۹	۱۹۵,۱۴۹	۱۹۵,۱۴۹	۱۹۵,۱۴۹	۱۹۵,۱۴۹	۱۹۵,۱۴۹
سایر حسابهای دریافتی	۱۵۹,۶۸۶	۱۶۷,۶۷۰	۱۷۵,۶۵۵	۱۷۶,۰۵۴	۱۸۲,۶۸۱	۱۸۲,۶۸۱	۱۸۲,۶۸۱	۱۸۲,۶۸۱	۱۸۲,۶۸۱	۱۸۲,۶۸۱
سهولت های سرمایه گزاری از ذخایر فنی	۱۹,۱۰۲	۲۰,۵۰۳	۲۵,۹۰۹	۲۵,۹۰۹	۳۵,۹۰۹	۳۵,۹۰۹	۳۵,۹۰۹	۳۵,۹۰۹	۳۵,۹۰۹	۳۵,۹۰۹
مطالبات بلند مدت	۶,۹۳۵	۷,۲۸۲	۸,۳۲۲	۷,۵۷۲	۸,۶۵۵	۷,۹۵۲	۷,۹۵۲	۷,۹۵۲	۷,۹۵۲	۷,۹۵۲
دارایی های ثابت مشهود	۱۲۲,۱۳۴	۱۲۷,۰۱۹	۱۲۹,۵۶۰	۱۲۹,۵۶۰	۱۳۲,۱۵۱	۱۳۲,۱۵۱	۱۳۲,۱۵۱	۱۳۲,۱۵۱	۱۳۲,۱۵۱	۱۳۲,۱۵۱
دارایی های نامشهود	۴۹۲	۷۳۸	۹۵۹	۹۵۹	۹۵۹	۹۵۹	۹۵۹	۹۵۹	۹۵۹	۹۵۹
سایر دارایی ها	۴,۰۵۴	۵,۷۹۶	۸,۳۰۹	۱۰,۶۳۶	۱۱,۴۴۲	۱۱,۴۴۲	۱۱,۴۴۲	۱۱,۴۴۲	۱۱,۴۴۲	۱۱,۴۴۲
جمع دارایی ها:	۳,۳۱۷,۱۶۱	۳,۵۵۶,۱۹۵	۳,۸۷۱,۴۶۷	۳,۸۷۱,۴۶۷	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴
بدهی ها										
بیمه به بیمه گران و بیمه گران تکمیلی	۹۲۴	۱,۱۰۹	۱,۱۰۹	۱,۱۰۹	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳
سایر حسابهای پرداختی	۲۱,۱۳۵	۲۲,۲۴۹	۲۳,۳۴۹	۲۵,۵۷۳	۲۵,۵۷۳	۲۵,۵۷۳	۲۵,۵۷۳	۲۵,۵۷۳	۲۵,۵۷۳	۲۵,۵۷۳
ذخیره مالیات بر درآمد	۳۶,۹۹۵	۱۷,۱۵۷	۳۶,۹۹۵	۱۷,۹۶۴	۱۸,۵۵۶	۱۷,۹۶۴	۱۷,۹۶۴	۱۷,۹۶۴	۱۷,۹۶۴	۱۷,۹۶۴
ذخیره حق بیمه	۱۵۱,۵۱۷	۱۷۰,۵۳۳	۱۷۰,۵۳۳	۲۱۴,۸۸۵	۲۳۷,۰۶۳	۲۳۷,۰۶۳	۲۳۷,۰۶۳	۲۳۷,۰۶۳	۲۳۷,۰۶۳	۲۳۷,۰۶۳
ذخیره خسارت معوق	۲۸۹,۱۴۴	۳۷۵,۳۴۴	۳۷۵,۳۴۴	۴۹۷,۵۶۵	۵۰۰,۳۸۵	۵۰۰,۳۸۵	۵۰۰,۳۸۵	۵۰۰,۳۸۵	۵۰۰,۳۸۵	۵۰۰,۳۸۵
سایر ذخایر فنی	۴۷,۴۱۸	۶۲,۴۷۸	۶۲,۴۷۸	۷۹,۹۴۵	۸۱,۸۴۵	۸۱,۸۴۵	۸۱,۸۴۵	۸۱,۸۴۵	۸۱,۸۴۵	۸۱,۸۴۵
حق بیمه سالهای آتی	۱۷,۷۱۱	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
رهمزایان پایان خدمت کارکنان	۴۴۰۸	۵۷۵۰	۵۷۵۰	۷۴۷۶	۷۴۷۶	۷۴۷۶	۷۴۷۶	۷۴۷۶	۷۴۷۶	۷۴۷۶
جمع بدهی ها:	۵۵۹,۳۵۲	۶۷۵,۶۳۰	۶۸۵,۴۵۸	۸۷۴,۳۳۹	۹۰۲,۴۶۶	۹۰۲,۴۶۶	۹۰۲,۴۶۶	۹۰۲,۴۶۶	۹۰۲,۴۶۶	۹۰۲,۴۶۶
حقوق صاحبان سهام										
سرمایه	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	۲,۰۱۰,۸۵۰
اندوخته قانونی	۹۸,۹۵۹	۱۳۵,۳۰۱	۱۲۸,۸۸۳	۱۵۱,۰۸۳	۱۵۷,۸۳۸	۱۵۷,۸۳۸	۱۵۷,۸۳۸	۱۵۷,۸۳۸	۱۵۷,۸۳۸	۱۵۷,۸۳۸
اندوخته سرمایه ای	۱۳۷,۹۱۸	۱۹۰,۴۰۲	۱۱۰,۷۸۶	۲۴۲,۱۶۷	۱۶۸,۶۹۶	۲۴۲,۱۶۷	۲۴۲,۱۶۷	۲۴۲,۱۶۷	۲۴۲,۱۶۷	۲۴۲,۱۶۷
سایر اندوخته ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵
سود انباشته	۴۵۳,۱۶۷	۴۹۷,۱۰۸	۵۵۹,۷۰۶	۵۳۵,۶۱۳	۵۹۴,۱۰۷	۵۳۵,۶۱۳	۵۳۵,۶۱۳	۵۳۵,۶۱۳	۵۳۵,۶۱۳	۵۳۵,۶۱۳
جمع حقوق صاحبان سهام:	۳,۵۵۷,۹۰۹	۳,۸۸۰,۵۷۵	۴,۳۵۶,۳۹۰	۴,۹۹۶,۷۷۸	۵,۴۷۷,۳۵۷	۵,۴۷۷,۳۵۷	۵,۴۷۷,۳۵۷	۵,۴۷۷,۳۵۷	۵,۴۷۷,۳۵۷	۵,۴۷۷,۳۵۷
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴	۴,۳۸۰,۰۸۴

پیش بینی گردش سود (زیان) انباشته

پیش بینی سود (زیان) انباشته شرکت در صورت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول زیر می باشد:

گردش حساب سود انباشته سه دوره آتی با فرض افزایش و عدم افزایش سرمایه
(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	واقعی	قبل از افزایش	بعد از افزایش	قبل از افزایش	بعد از افزایش	قبل از افزایش	بعد از افزایش	قبل از افزایش	بعد از افزایش	بعد از افزایش
سود خالص دوره	۵۱۴,۷۶۹	۵۳۴,۸۳۵	۵۹۸,۴۸۰	۵۱۷,۶۵۲	۵۷۹,۱۰۴	۵۲۸,۴۳۸	۶۰۳,۸۸۷	۵۴۱,۱۸۱	۶۱۹,۳۳۱	۶۱۹,۳۳۱
سود انباشته ابتدای دوره	۴۶۸,۲۱۶	۴۵۳,۱۶۸	۴۵۳,۱۶۸	۴۹۷,۱۰۸	۵۵۹,۷۰۶	۵۳۵,۶۱۳	۵۹۴,۱۰۷	۵۸۸,۷۷۳	۶۱۶,۳۹۷	۶۱۶,۳۹۷
تعدیل سنواتی										
سود قابل تخصیص	۹۸۲,۹۸۵	۹۰۶,۳۳۶	۹۰۶,۳۳۶	۹۹۴,۲۱۶	۱,۱۳۸,۸۱۰	۱,۰۶۴,۰۴۱	۱,۱۹۷,۹۹۵	۱,۱۲۹,۹۵۴	۱,۲۳۵,۷۲۸	۱,۲۳۵,۷۲۸
تخصیص سود										
اندوخته قانونی	۲۵,۷۳۹	۲۶,۲۴۲	۲۹,۹۲۴	۲۵,۸۸۳	۲۸,۹۵۵	۲۶,۴۲۱	۳۰,۱۹۴	۳۰,۹۱۷	۳۰,۹۱۷	۳۰,۹۱۷
اندوخته سرمایه ای	۵۱,۴۷۸	۵۲,۴۸۴	۵۹,۸۴۸	۵۱,۷۶۵	۵۷,۹۱۰	۵۲,۸۴۳	۶۰,۳۸۹	۵۴,۱۱۸	۶۱,۹۳۳	۶۱,۹۳۳
سود مصوب	۷۶,۷۵۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰	۴۰۲,۱۷۰
افزایش سرمایه										
از محل سود انباشته	۳۷۵,۸۵۰									
افزایش سرمایه										
از محل اندوخته ها		۸۶,۹۸۰								
سود تخصیص داده شده	۵۲۹,۸۱۷	۴۸۰,۸۹۵	۴۹۱,۹۴۲	۴۹۷,۱۴۷	۵۴۴,۷۰۳	۴۷۵,۳۶۸	۵۳۳,۵۹۸	۴۸۵,۴۲۵	۵۵۴,۸۷۲	۵۵۴,۸۷۲
سود انباشته پایان دوره	۴۵۳,۱۶۸	۴۹۷,۱۰۸	۵۵۹,۷۰۶	۵۳۵,۶۱۳	۵۹۴,۱۰۷	۵۳۵,۶۱۳	۵۹۴,۱۰۷	۶۱۶,۳۹۷	۶۱۶,۳۹۷	۶۱۶,۳۹۷

گزارش تاروس قانونی
سازمان حسابرسی ریاست و همکاران
در حین اول مجموعه

مفروضات مبنای پیش‌بینی صورت سود و زیان

پیش‌بینی سود و زیان سه سال مالی منتهی به سی ام آذر سالهای ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ در دو حالت افزایش سرمایه و یا عدم انجام افزایش سرمایه با در نظر گرفتن عملکرد واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۹/۳۰ و عملکرد شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ و بر اساس رویه‌های حسابداری مورد استفاده در تهیه صورت‌های مالی، تدوین شده است. باید توجه داشت افزایش سرمایه مطرح شده از نوع اختیاری نمی‌باشد و شرکت در اجرای مقررات بیمه‌گری ملزم به افزایش سرمایه می‌باشد. با این ملاحظه مفروضات عمده در تنظیم پیش‌بینی سود و زیان به شرح زیر می‌باشد

عملیات بیمه اتکایی

با توجه به درجه بالای توانگری و اینکه سرمایه فعلی شرکت نیز برای پذیرش ریسک در حد رشد پیش‌بینی شده کاملاً کفایت می‌کند و افزایش سرمایه پیشنهادی صرفاً در جهت رعایت مقررات بیمه‌گری پیشنهاد شده است لذا پیش‌بینی نمی‌شود اقلام مختلف عملیات بیمه اتکایی متناسب با افزایش سرمایه رشد داشته باشد. بر این اساس در تدوین صورت‌های مالی آتی برای اقلام مختلف عملیات اتکایی از جمله حق بیمه و خسارت در دو حالت قبل و بعد از افزایش سرمایه در قبال ۲۴/۳ درصد افزایش سرمایه تنها ده درصد افزایش در اقلام عملیات اتکایی منظور شده است.

حق بیمه اتکایی قبولی

این درآمد با در نظر گرفتن سیاست‌های قبولی و تحولات بازار اتکایی و حق بیمه واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۹/۳۰ و آخرین پیش‌بینی حسابرسی شده دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۹/۳۰ و رشدی به میزان ۲۵ درصد نسبت به سال قبل برای دوره‌های مالی ۱۳۹۶/۹/۳۰ و ۱۳۹۷/۹/۳۰ و ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ پیش‌بینی شده است.

هزینه خسارت

هزینه خسارت شرکت که عبارت است از میزان خسارت‌های پرداختی و تغییر در میزان خسارت‌های معوق هر دوره با استفاده از ضریب خسارت شرکت در دوره‌های مالی گذشته و تعدیل افزایشی آن پیش‌بینی شده است. ضریب خسارت شرکت که از تقسیم هزینه خسارت مندرج در حساب سود و زیان هر دوره به درآمد حق بیمه همان دوره محاسبه می‌شود در سه سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۹/۳۰ به ترتیب برابر با ۳۸٪، ۴۶٪ و ۴۱٪ بوده و در بودجه سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ معادل ۵۳٪ می‌باشد. با در نظر گرفتن ضریب خسارت سال‌های گذشته ضریب خسارت سه دوره مالی آتی به ترتیب برابر با ۵۳٪، ۵۴٪ و ۵۵٪ پیش‌بینی و بر اساس آن خسارت پرداختی و خسارت معوق دوره برآورد شده است.

حق بیمه اتکایی واگذاری

با توجه به اینکه فعالیت بیمه‌ای شرکت منحصراً عملیات بیمه اتکایی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکایی اجباری و مصوبات مربوط نمی‌باشد. شرکت از ابتدای تا سپس تا پایان سال ۱۳۹۱ (سه سال اول فعالیت) پوشش‌های اتکایی مورد نیاز خود 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 میزان سرمایه پرداخت شده، ساختار پوشش اتکایی شرکت به قرارداد مازاد خسارت محدود شد. این تغییر ساختار موجب کاهش در خور توجه نسبت هزینه‌های اتکایی واگذاری شرکت در سال‌های بعد گردید. بر این اساس میزان حق بیمه اتکایی واگذاری صرفاً در چارچوب واگذاری طبق قرار داد مازاد خسارت و آخرین نسبت‌های واگذاری برآورد شده است

هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۹/۳۰ مطابق آخرین پیش‌بینی حسابرسی شده و بر اساس هزینه‌های واقعی سال ۱۳۹۴ و برای سه سال بعد از آن متناسب با رشد حق بیمه اتکایی قبولی به ترتیب با رشد ۱۵٪، ۲۰٪ و ۲۵٪ پیش‌بینی شده است.

خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

میزان خسارت‌های سهم بیمه‌گران اتکایی با توجه به نوع اتکایی واگذاری شرکت به رویدادهای آتی و وقوع یا عدم وقوع خسارت‌های بزرگ بستگی دارد. با توجه به تواتر کم، میزان تحقق این خسارت‌ها در معرض نوسان می‌باشد. براساس این واقعیت شرکت از احتساب دست بالای خسارت‌های سهم بیمه‌گران اتکایی خودداری و با نگرش میان مدت سهم بیمه‌گران اتکایی را برابر با نسبت حق بیمه‌های واگذاری به کل حق بیمه‌های اتکایی قبولی که برای سه سال مالی منتهی به سی‌ام آذر سال‌های ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به ترتیب معادل ۸/۱ درصد، ۷/۸ درصد و ۷/۸ درصد در حالت عدم انجام افزایش سرمایه می‌باشد برآورد نموده و برای حالت بعد از افزایش سرمایه نیز ارقام مذکور لحاظ شده است که بر این اساس نسبت خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی از کل هزینه خسارت نیز معادل درصد‌های مذکور در نظر گرفته شده است.

هزینه کارمزد و کارمزد منافع

در سال‌های اخیر شرکت‌های بیمه به تحصیل بیمه‌های اتکایی از نوع مازاد خسارت که فاقد کارمزد می‌باشد گرایش بیشتری نشان داده‌اند. تاثیر این گرایش در ترکیب حق بیمه‌های قبولی این شرکت موجب کاهش نسبت کارمزد پرداختی شده است. هزینه کارمزد بیمه‌های اتکایی قبولی با محاسبه آخرین نسبت کارمزد پرداختی واقعی برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۹/۳۰ و تاثیر سیاست‌های یادشده برای هر سه دوره آتی به میزان ۲۲ درصد کل حق بیمه‌های اتکایی قبولی محاسبه شده است.

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی واگذاری

با توجه به تغییر نوع قراردادهای اتکایی مجدد از نوع مشارکت به مازاد خسارت، برای دوره مالی ۱۳۹۵ درآمد کارمزد و کارمزد منافع صفر پیش‌بینی شده و سه دوره بعد از آن نیز مبلغی از این بابت پیش‌بینی نشده است.

ذخایر فنی :

ذخایر فنی بیمه‌های اتکایی قبولی با توجه به ماده ۱۵ آیین‌نامه شماره ۵۸ مصوب شورایی با رعایت قواعد مقرر در آیین‌نامه مزبور و بر حسب شرایط قراردادها و توافقات اتکایی محاسبه می‌شود. براساس مصوبه مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ شورایی بیمه هزینه تحصیل در محاسبات ذخایر، در عملیات اتکایی قبولی معادل ۲۰ درصد منظور می‌شود. در تعیین میزان ذخیره خسارت معوق در هر زمان فهرست به روز شده میزان خسارت‌های معوق مبنا قرار می‌گیرد. برای تعیین خسارت‌های معوق در پایان سال ۱۳۹۵ و برآورد آن برای هر سه دوره معادل ۱۰ درصد کل خسارت‌های اعلام شده نیز به عنوان خسارت‌های واقع شده و گزارش نشده به خسارت‌های معوق افزوده شده است. سهم بیمه‌گران اتکایی از بابت ذخیره حق بیمه و ذخیره خسارت معوق مطابق آیین‌نامه ذخایر فنی محاسبه و به طور جداگانه در حساب‌ها نشان داده می‌شود.

درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

درآمد سرمایه‌گذاری‌ها برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۹/۳۰ بر اساس عملکرد شش‌ماهه اول دوره مزبور و آخرین پیش‌بینی حسابرسی شده و ملحوظ داشتن آخرین ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت و متوسط منابع در اختیار طی دوره به شرح زیر برآورد شده است :

— سود سپرده‌های بانکی ریالی بر اساس نرخ سپرده‌های موجود با متوسط ۲۲ درصد

— سود سپرده‌های بانکی ارزی با نرخ متوسط ۶ درصد

- سود نقدی سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها براساس آخرین سود برآوردی اعلامی و روند تقسیم سود شرکت‌ها
- سود حاصل از معاملات سهام در بازار سرمایه براساس وضعیت بازار و راهبردهای سرمایه‌گذاری

برای سه دوره بعدی با توجه به تغییرات متناوب ترکیب سرمایه‌گذاری‌ها در بخش بازار سرمایه و دیگر گزینه‌های قابل سرمایه‌گذاری ۸۰ درصد کل منابع اول دوره شامل جمع حقوق صاحبان سهام و ذخایر سهم نگهداری به عنوان منابع در اختیار در نظر گرفته شده و با عنایت به سیاست‌های اخیر پولی و بانکی مبنی بر کاهش تدریجی نرخ سود سپرده، درآمد حاصل از این منابع به ترتیب با نرخ متوسط ۱۷٫۵٪، ۱۶٫۵٪ و ۱۵٫۵٪ در محاسبات پیش‌بینی و منظور شده است.

هزینه‌های اداری و عمومی

این هزینه‌ها براساس آخرین نسبت عملکردی هزینه‌های اداری و عمومی شرکت برای سه سال آتی با افزایش ۲۰ درصد سالانه پیش‌بینی شده است.

ذخیره 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 می‌شود.

سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای

این حساب عمدتاً شامل ارقام سود و زیان حاصل از تسعیر ارز، هزینه کارمزد خدمات بانکی و هزینه‌های بورس و فرابورس و... می‌باشد.

تفاوت تسعیر ارز

مطابق استانداردهای حسابداری شرکت ارقام پولی ارزی را به نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و ارقام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است را با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌نماید. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شنا سایی می‌شود. با توجه به آخرین تحولات نرخ ارز و سیاست‌های ارزی اعلامی از سوی بانک مرکزی و با رعایت جنبه‌های محافظه کارانه برای دارایی‌های نقدی ارزی مازاد بر تعهدات ارزی، حداقل سود تسعیر ارز پیش‌بینی و در بخش سایر درآمدها منظور شده است. این درآمد برای دوره منتهی به ۱۳۹۵/۹/۳۰ با در نظر گرفتن عملکرد شش‌ماهه به میزان بودجه سال ۱۳۹۵ شرکت در نظر گرفته شده که تحقق آن تقریباً قطعی است. برای سه دوره بعدی نیز این درآمد با کاهش ۲۰، ۲۰ و ۴۰ درصدی در هر دوره نسبت به دوره قبل خود منظور شده است.

مالیات

با توجه به حضور نماد شرکت در بازار اول فرابورس از دی ماه سال ۱۳۹۳، و درصد شناوری ۳۸ درصدی سهام شرکت محاسبه ۱۰٪ معافیت مالیاتی مربوط به شرکت‌های بورسی و فرابورسی در سه سال پیش بینی لحاظ شده و مالیات شرکت طبق مقررات مالیاتی محاسبه شده است.

سایر موارد

همانگونه که در صورتهای مالی حسابرسی شده شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۳/۳۱، اشاره شده است سهم این شرکت از خسارت پتروشیمی بوعلی سینا معادل ۳/۵ درصد می باشد. گرچه میزان هزینه خسارت بصورت قطعی تاکنون محرز نگردیده است، لیکن پیش بینی نمی شود با توجه به میزان سهم این شرکت، انحراف نامساعد در بودجه سال جاری ایجاد نماید.

فصل پنجم: پیشنهاد هیات مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

با توجه به اطلاعات و توضیحات ارائه شده در این گزارش توجیهی و نظر به الزام مقرراتی برای افزایش سرمایه و در جهت بهبود ساختار و تقویت توان مالی شرکت هیات مدیره پیشنهاد می نماید سرمایه شرکت از محل مطالبات و آورده نقدی به شرح جدول زیر از مبلغ ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال با ۲۴/۳٪ افزایش به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یابد

ردیف	سرمایه فعلی میلیون ریال	افزایش سرمایه		سرمایه بعد از افزایش میلیون ریال	محل تامین
		میلیون ریال	درصد افزایش		
۱	۲,۰۱۰,۸۵۰	۴۰۲,۱۷۰	۲۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۲		۸۶,۹۸۰	۴/۳٪		اندوخته سرمایه ای
جمع	۲,۰۱۰,۸۵۰	۴۸۹,۱۵۰	۲۴/۳٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	