

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
صورت محاسبات توانگری مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱- کلیات

شرکت سهامی بیمه آرمان در تاریخ ۱۳۹۰/۱۰/۰۷ با شناسه ملی ۱۰۳۲۰۷۱۸۲۳۷ و شماره ثبت ۴۱۹۸۰۱ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری به ثبت رسیده است. سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم بوده که ۱۰۰ درصد آن در بدو تأسیس پرداخت گردیده است. سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۳۰ افزایش یافته که در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱,۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال متشکل از ۱,۲۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی می باشد که مجدداً در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۲ سرمایه شرکت به ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال متشکل از ۱,۵۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی افزایش یافته است. و بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۱ افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (از محل مطالبات و آورده نقدی مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) تصویب گردید که در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۴ در مرجع ثبت شرکتها ثبت شده است. مرکز اصلی شرکت، تهران- خیابان میرداماد- خیابان شمس تبریزی - پلاک ۴ است و شرکت دارای ۴۲ شعبه و ۵۵۹ نمایندگی در سطح کشور می باشد.

۲- مبانی محاسبات توانگری مالی:

محاسبه توانگری مالی شرکت براساس آیین نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه، در اجرای بند ۵ ماده ۱۷ (با توجه به مواد ۵۹ و ۴۰ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری) انجام شده است.

۲-۱- توانگری مالی: توانگری مالی موسسه بیمه برای پوشش ریسک های پذیرفته شده شرکت است. که به شرح ذیل محاسبه می گردد.

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

۲-۲- سرمایه موجود: شامل دارایی های قابل قبول به اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی ها منهای بدهی های موسسه بیمه است.

$$RBC = \sqrt{R_1^2 + R_2^2 + R_3^2 + R_4^2} \quad \text{مبلغ سرمایه الزامی خود را طبق فرمول}$$

R_1 (ریسک بیمه گری) - ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

R_2 (ریسک بازار) - ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

R_3 (ریسک اعتبار) - ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرفهای معامله خود با آن مواجه است.

R_4 (ریسک نقدینگی) - ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفاء تعهداتش با آن مواجه است.

۲-۴- موسسات بیمه موظفند نسبت به توانگری مالی خود را بصورت سالانه محاسبه و گزارش تفصیلی محاسبات آن را پس از حسابرسی صورتهای مالی با تأیید در هیأت مدیره یا امضای مدیرعامل موسسه بیمه به همراه اظهار نظر حسابرس موسسه حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی جهت تأیید ارسال نمایند. بیمه مرکزی ظرف مدت ۲ ماه مراتب تأیید یا عدم تأیید خود را به موسسه ذیربط اعلام می نماید.

تبصره- موسسات بیمه موظفند در صورت اعلام بیمه مرکزی نسبت توانگری مالی خود را برای دوره های زمانی کمتر از یکسال محاسبه و به بیمه مرکزی ارائه نمایند.

۲-۵- سطوح نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه به شرح ۵ سطح زیر تعیین می شوند:

سطح یک- نسبت توانگری مالی موسسه بیمه برابر یا ۱۰۰ درصد و بیشتر باشد.

سطح ۲- مقدارنسبت توانگری مالی موسسه بیمه برابر یا بیش از ۷۰ درصد و کمتر از ۱۰۰ درصد می باشد.

سطح ۳- مقدارنسبت توانگری مالی موسسه بیمه برابر یا بیش از ۵۰ درصد و کمتر از ۷۰ درصد می باشد.

سطح ۴- مقدارنسبت توانگری مالی موسسه بیمه برابر یا بیش از ۱۰ درصد و کمتر از ۵۰ درصد می باشد.

سطح ۵- مقدارنسبت توانگری مالی موسسه بیمه کمتر از ۱۰ درصد می باشد.



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
صورت محاسبات توانگری مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۱-۲-۵- اگر نسبت توانگری مالی موسسه بیمه در سطح یک (برابر با ۱۰۰ درصد و یا بیشتر) باشد وضعیت توانگری مالی موسسه مطلوب بوده و اقدام خاصی ضرورت ندارد.

۲-۲-۵- چنانچه نسبت توانگری مالی موسسه بیمه حسب نظر بیمه مرکزی در سطح ۲ باشد، موسسه موظف است برنامه ترمیم وضعیت مالی خود را برای ۳ سال مالی آتی (به تفکیک سالانه) تهیه و جهت رسیدگی به بیمه مرکزی ارائه دهد. در این برنامه موسسه بیمه باید نشان دهد که چگونه نسبت توانگری مالی خود را ظرف ۳ سال حداقل تا سطح یک ارتقاء خواهد داد.

۳-۲-۵- اگر نسبت توانگری مالی موسسه بیمه حسب نظر بیمه مرکزی در سطح ۳ باشد، موسسه بیمه موظف است علاوه بر تهیه و ارائه برنامه ترمیم وضعیت مالی، برنامه افزایش سرمایه خود را برای ۲ سال مالی آتی (به تفکیک سالانه) تهیه و جهت رسیدگی به بیمه مرکزی ارسال نماید، در این برنامه ها موسسه بیمه باید اعلام نماید که چگونه نسبت توانگری مالی خود را ظرف ۲ سال حداقل تا سطح دو ارتقاء خواهد داد.

۴-۲-۵- چنانچه نسبت توانگری مالی موسسه بیمه حسب نظر بیمه مرکزی در سطح ۴ باشد، موسسه موظف است برنامه ترمیم وضعیت مالی و برنامه افزایش سرمایه خود را برای سال مالی آتی تهیه و جهت رسیدگی به بیمه مرکزی ارسال نماید، در این برنامه ها موسسه بیمه باید اعلام نماید که چگونه نسبت توانگری مالی خود را ظرف یک سال حداقل تا سطح سه ارتقاء خواهد داد.

۵-۲-۵- موسسه بیمه ای که نسبت توانگری مالی آن طبق اعلام بیمه مرکزی در یکی از سطوح ۳ و ۴ باشد علاوه بر اقدامات مذکور در بندهای بالا، موظف است به نحوی که بیمه مرکزی تعیین می کند یک یا تعدادی از اقدامات زیر را فوراً به مرحله اجرا درآورد.

الف) از پرداخت پاداش به هیأت مدیره و مدیران موسسه بیمه خودداری نماید.

ب) از توزیع بیش از ۱۰ درصد سود (سود قابل توزیع به سهامداران) خودداری نماید.

پ) هزینه های اداری و عمومی خود را کاهش دهد.

ت) از سرمایه گذاری در گزینه های معینی خودداری نموده یا پرمقدار آنها محدودیت اعمال نماید.

ث) روش محاسبه نرخ حق بیمه قراردادهای بیمه ای که در آینده متعقد می شوند را اصلاح نماید.

ج) عملیات صدور بیمه در بخشی از شعب را کاهش دهد.

چ) فعالیت های برخی از شعب خود را محدود نماید.

ح) عملیات صدور بیمه در شرکت های تابعه را کاهش دهد.

خ) سهام یا دارایی شرکت های تابعه را به فروش برساند.

د) از توسعه فعالیت های بیمه ای در رشته های جدید خودداری نماید.

ذ) اعضای هیأت مدیره و مدیران خود را تغییر دهد.

۶-۲-۵- چنانچه نسبت توانگری مالی موسسه بیمه طبق اعلام بیمه مرکزی در سطح پنج باشد، بیمه مرکزی مجاز است پروانه فعالیت موسسه بیمه را در یک یا چند رشته بیمه ای تعلیق یا ابطال نماید.



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

صورت محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۳-مآزاد بیمه گر (سرمایه موجود):

جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه		(مبلغ به میلیون ریال)
شرح	سال ۱۴۰۱	
موجودی نقد	۷۹۰,۸۸۶	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۵۱۴,۱۹۷	
مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	۸,۳۵۷,۹۲۲	
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲,۲۸۰	
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۱,۳۱۶,۶۰۲	
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۴۱۵,۳۱۲	
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۴۱,۵۹۱	
سرمایه گذاری در املاک	۵۷۰,۰۰۰	
سرمایه گذاری های بلندمدت	۲۷۰,۳۲۰	
دارایی های ثابت مشهود	۶۴۶,۳۲۵	
سایر داراییها (غیر از ملزومات و داراییهای نامشهود)	۱۴۱,۳۲۶	
جمع	۱۵,۰۶۶,۷۶۱	
بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	۱,۶۷۵,۴۶۱	
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۳۰۷,۶۲۵	
سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۲,۰۴۵,۲۳۹	
مالیات پرداختنی	۰	
سود سهام پرداختنی	۱۴,۳۰۳	
ذخایر حق بیمه (ریاضی + عاید نشده)	۴,۹۱۶,۸۸۷	
ذخیره خسارت معوق	۱,۲۵۷,۹۰۹	
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۶۱,۱۳۸	
سایر ذخایر فنی	۷۴۵,۰۰۳	
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۶۴,۷۱۳	
سایر بدهی ها (تسهیلات مالی)	۴۰۲,۷۵۵	
جمع	۱۲,۵۹۱,۰۳۲	
مآزاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت	۸,۷۰۰,۴۴۳	
سرمایه موجود (دارایی - بدهی + مآزاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت)	۱۱,۱۷۶,۱۷۲	

دارایی های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه گذاری های کوتاه مدت، مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد دریافتنی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی و سیرده های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه گذاری بلندمدت می باشد.	۱۳,۵۵۶,۴۸۴
بدهی های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد پرداختنی و ذخیره خسارت معوق می باشد.	۶,۲۸۶,۲۳۴
تفاوت (بدهی جاری منهای دارایی جاری)	(۷,۲۷۰,۲۵۰)



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 صورت محاسبات توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴- ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC

$$\text{مبلغ سرمایه الزامی (RBC)} = \sqrt{۶,۳۸۹,۹۲۸ + ۱۹۱,۹۹۴ + ۲۵۲,۶۷۸} = ۶,۳۹۷,۸۰۴$$



Scanned with CamScanner

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
صورت محاسبات توانگری مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴-۲- محاسبه ریسک بازار - R۲

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ریسک	نوع دارایی	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	مجدور ۳
ریسک بازار	سهام	(بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش پرتفوی سهام)	۵۸۷,۲۵۵	۳۱,۰	۱۸۲,۰۴۹	۳۳,۱۴۱,۸۵۶,۶۰۶
	املاک و مستغلات	سرمایه گذاری در املاک	۵۷۰,۰۰۰	۱۰,۷	۶۰,۹۹۰	۳,۷۱۹,۷۸۰,۱۰۰
	جمع ریسک انواع دارایی ها					
	۳۶,۸۶۱,۶۳۶,۷۰۶					
کل ریسک بازار (R۲) = جذر جمع مجذور ریسک انواع دارایی ها						
۱۹۱,۹۹۴						



شرکت بیمه آرمان (سهایی عام)
صورت محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۴-۲- محاسبه کل ریسک اعتبار - R۲

(مبالغ به میلیون ریال)

محاسبه کل ریسک اعتبار					
نوع ریسک	نوع مطالبات	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	۱۴۲ حاصل
نوع ریسک اعتبار	مطالبات از خارج از کشور	حق بیمه ا تکالیف اختیاری	۰	۰.۴	۰
	مطالبات از داخل کشور	ارزش مطالبات از داخل	۹,۷۱۸,۳۹۵	۲۶	۲۵۲,۶۷۸
		جمع ریسک انواع اعتبار			۶۲,۸۴۶,۳۰۵,۲۵۲
کل ریسک اعتبار (R۲) - جذر جمع ریسک انواع اعتبار					
					۲۵۲,۶۷۸

۴-۴- محاسبه کل ریسک نقدینگی - R۴

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ریسک	۱	۲	۲	۲
نوع ریسک	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	۱۴۲ حاصل
	(دارائی جاری جدی جاری: Max(۰	۰	۴۴	۰
	کل ریسک نقدینگی (R۴)			



شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)
 صورت محاسبات توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۵- محاسبات نسبت توانگری مالی

$$\begin{aligned} \text{نسبت توانگری مالی} &= \frac{\text{مبلغ سرمایه موجود (میلیون ریال)}}{\text{مبلغ سرمایه الزامی (RBC) (میلیون ریال)}} \times 100 \\ &= \frac{11,176,172}{6,397,804} \times 100 = 175\% \end{aligned}$$



نسبت توانگری مالی

محاسبه نسبت توانگری مالی شرکت بیمه "آرمان" طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۶,۳۸۹,۹۲۸
ریسک بازاری R۲	۱۹۱,۹۹۴
ریسک اعتباری R۳	۲۵۲,۶۷۸
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶,۳۹۷,۸۰۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۱,۱۷۶,۱۷۲
نسبت توانگری مالی	۱۷۵٪



مطابق ارزش روز نسبت به ارزش های جاری (ساختار و زمین)