

سرکار خانم بیانی

مدیر محترم نظارت بر ناشران درج شده سازمان فرابورس ایران

با سلام

احتراماً، توضیحات در خصوص اطلاعات و صورت های مالی حسابرسی شده منتشر شده دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۴ با شماره پیگیری ۱۳۹۴۸۰۳ و پاسخ به سوالات مطرح شده موارد زیر به استحضار میرسد:

۱. پرسش: با توجه به سود عملیاتی محقق شده شرکت و مقایسه آن نسبت به دوره مشابه سال قبل، مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۱/۱۶۱۳۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۹ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشای دلایل تغییر سود (زیان) عملیاتی در قالب فرم "توضیحات در خصوص اطلاعات و صورتهای مالی منتشر شده" رعایت نگردیده است. ضروری است توضیحات لازم در خصوص دلایل نوسان بیش از ۳۰ درصدی سود و زیان عملیاتی در این دوره نسبت به دوره مشابه سال قبل ارائه و افشا گردد.

✓ پاسخ: علت نوسان بیش از ۳۰ درصدی، در حدود ۲۰۰ درصد سود و زیان عملیاتی در این دوره نسبت به دوره مشابه سال قبل عمدتاً به دلیل رشد حق بیمه تولیدی، کاهش خسارت پرداختی و سرمایه گذاری شرکت میباشد.

۲. پرسش: دلایل مغایرت سود (زیان) پایه هر سهم و سود (زیان) خالص هر سهم در فرم کدال را تشریح نمایید.

✓ پاسخ: سود (زیان) پایه هر سهم مبلغ ۳۴۹ ریال و سود (زیان) خالص هر سهم ۳۴۰ ریال میباشد. مطابق یادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی با لحاظ نمودن تعداد سهام خزانه، میانگین موزون تعداد سهام عادی ۴،۸۸۰،۷۲۴،۴۴۷ میباشد، لذا سود قبل از مالیات سود عملیاتی پایه هر سهم ۳۰۷ ریال و سود غیرعملیاتی پایه هر سهم ۴۲ ریال میباشد.

۳. پرسش: با توجه به بند ۷ گزارش حسابرس و بازرس قانونی، خسارت حادثه آتش سوزی بندر شهید رجایی منجر به زیان به مبلغ ۲۰۱۰۷،۶۴۷ میلیون ریال در رشته باربری گردیده است. لذا دلایل عدم افشا رویداد مذکور در سامانه کدال را تشریح نمایید.

✓ پاسخ: مبلغ فوق مربوط به سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای در رشته باربری مطابق یادداشت ۱۴ صورتهای مالی است. که با احتساب ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۰) در رشته باربری مطابق نامه های اعلامی شرکتهای بیمه واگذارنده به مبلغ ۱،۳۲۹،۷۲۱ میلیون ریال، ذخیره ریسک منقضی نشده محاسبه شده به مبلغ ۱،۰۲۷،۲۷۰ میلیون ریال میباشد که با در نظر گرفتن حق بیمه صادره، خسارت پرداختی، کارمزد پرداختی و سایر موارد زیان ناخالص فعالیت بیمه ای در این رشته مبلغ ۲،۱۰۷،۶۴۷ میلیون ریال محاسبه شده است. با توجه به تغییرات هیأت مدیره این شرکت و همچنین انتخاب سرپرست شرکت و نداشتن امکان دسترسی به سامانه کدال و درج اطلاعات، افشا انجام نشده است. همچنین لازم به ذکر است با توجه به قرارداد حمایتی این شرکت و امکان بازیافت بخشی از خسارت اعلام شده، کل هزینه تحمیل

تاریخ: ۱۴۰۴/۰۶/۱۵

شماره: ۱۴۰۴/۱۰۰/۲۵۲۶

پیوست: ندارد

شده از بابت این حادثه در حدود مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال برآورد میشود. که پس از نهایی شدن خسارت ها ثبت و در حسابها منظور خواهد شد.

۴. پرسش: دلایل تغییر در سرفصل های "هزینه سهم مشارکت در منافع" و "خسارت سهم بیمه گران اتکایی" در صورتهای مالی مذکور نسبت به اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده) را تشریح نمایید.

✓ پاسخ: مطابق یادداشت شماره ۱۱ صورتهای مالی هزینه سهم مشارکت در منافع عمدتاً مربوط به قرارداد بوکه بیمه پارسیان (اشخاص وابسته) بوده است. با توجه به اتمام قرارداد در محاسبه برآورد ذخیره مشارکت مطابق مفاد این قرارداد مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال در حساب فوق منظور گردید لیکن با نظر حسابرس و اعمال ذخیره حق بیمه عاید نشده مطابق محاسبات انجام شده در ادوار گذشته ، مبلغ حذف گردید. همچنین مطابق یادداشت ۱۰ صورتهای مالی حسابرسی شده، مبلغ ۳۳۰ میلیارد ریال به عنوان ذخیره خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی اخذ گردید.

۵. پرسش: دلایل تغییر در سرفصل های " سایر هزینه های بیمه ای" و " نقد حاصل از عملیات" در صورتهای مالی مذکور نسبت به اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ را تشریح نمایید.

✓ پاسخ: مطابق یادداشت شماره ۱۳ صورتهای مالی سرفصل " سایر هزینه های بیمه ای" مربوط به هزینه کارمزد پرداختی میباشد که با توجه به رشد حق بیمه و ارتباط مستقیم آن افزایش داشته است. همچنین عمده دلیل نقد حاصل از عملیات نیز به دلیل افزایش حجم عملیاتی شرکت و حق بیمه قبولی در سه ماهه دوم سال مالی بوده است.



علیرضا پورحسن
سرپرست بیمه اتکایی آوای پارس