



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی سال ۱۳۹۳ طبق آیین نامه شماره ۶۹

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R1	۸۳۹,۴۸۹
ریسک بازاری R2	۲۰,۱۱۳
ریسک اعتباری R3	۹,۴۹۶
ریسک نقدینگی R4	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۸۳۹,۷۸۴
سرمایه موجود	(۱,۶۵۲,۱۸۷)
نسبت توانگری مالی	(۱۹۷)



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

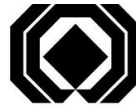
سال ۱۳۹۳ طبق آیین نامه شماره ۶۹

بیمه دی

محاسبه توانگری مالی شرکت

محاسبه ریسک صدور بیمه نامه R1

محاسبه ریسک صدور بیمه نامه R1													
B				A									
رشته بیمه	حق بیمه صادره سهام نگهداری	ذخیره حق بیمه ابتدای سهم نگهداری	ذخیره حق بیمه پایان سهم نگهداری	حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	ضریب	حق بیمه عاید شده * ضریب	خسارت پرداختی سهم نگهداری	ذخیره خسارت معوق ابتدای سال سهم نگهداری	ذخیره خسارت معوق پایان سال سهم نگهداری	خسارت واقع شده سهم نگهداری	ضریب	خسارت واقع شده * ضریب	هر کدام (A,B) مجدور ستون
آتش سوزی	۴۱,۴۲۳.۹	۱۱,۰۰۰	۳۰,۴۲۴	۱۷.۲۰	۵,۲۳۳	۱۰,۳۶۵	۰	۶۴,۳۴۴	۷۴,۷۱۰	۲۴.۵۰	۱۸,۳۰۴	۳۳۵,۰۳۶,۴۱۶	
باربری	(۵۲۸.۲)	(۵۱۰)	(۱۸)	۱۲.۳۰	(۲)	۳,۹۴۴	۰	۱۸,۹۳۰	۲۲,۸۷۴	۱۷.۵۰	۴,۰۰۳	۱۶,۰۲۴,۰۰۹	
حوادث	۲۶,۸۵۶.۶	۸,۰۱۲	۱۸,۸۴۵	۶۷.۸۰	۱۲,۷۷۷	۲,۳۰۶	۰	۱,۲۳۳	۳,۵۳۹	۹۶.۹۰	۱۲,۷۷۷	۱۶۳,۲۵۱,۷۲۹	
بدنه	۱۸,۷۱۹.۵	۳,۹۹۸	۱۴,۷۲۱	۳۰.۹۰	۴,۵۴۹	۹,۳۴۳	۰	۷۶۶	۱۰,۱۰۹	۴۴.۲۰	۴,۴۶۸	۲۰,۶۹۳,۴۰۱	
تالک	۵۰۰,۹۳۷.۱	۰	۴۱۱,۶۲۱	۱۱۲.۷۰	۴۶۳,۸۹۷	۱۸۷,۸۷۸	۰	۲۹۶,۲۷۹	۴۸۴,۱۵۸	۱۶۱.۰۰	۷۷۹,۴۹۴	۶۰۷,۶۱۰,۸۹۶,۰۳۶	
حوادث راننده	۵۴,۴۹۸.۱	۱۰,۴۲۷	۴۴,۰۷۱	۲۵.۰۰	۱۱,۰۱۸	۳	۰	۲۴,۹۵۵	۲۴,۹۵۸	۳۵.۸۰	۸,۹۳۵	۱۲۱,۳۹۶,۳۲۴	
عمر اندوخته دار	..												
درمان	(۶۶,۰۵۷.۲)	(۲۷,۷۲۹)	(۳۸,۳۲۹)	۸۱.۵۰	(۳۱,۲۳۸)	۱۳۹,۱۳۶	۰	۵۲,۳۹۴	۱۹۱,۵۳۱	۱۱۶.۵۰	۲۲۳,۱۳۳	۴۹,۷۸۸,۳۳۵,۶۸۹	
هواپیما	..			۱۰۱.۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۵.۳۰	۰	۰	
بدنه کشتی	..			۲۱۸.۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۱.۶۰	۰	۰	
مهندسی	۶,۵۵۸.۹	۰	۴,۹۶۳	۱۰۸.۸۰	۵,۳۹۹	۱,۰۴۸	۰	۲۳,۸۱۷	۲۴,۸۶۵	۱۵۵.۴۰	۳۸,۶۴۰	۱,۴۹۳,۰۴۹,۶۰۰	
پول	..			۲۹۲.۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱۷.۶۰	۰	۰	
سایر	۳۸,۱۸۹.۰	۸,۰۲۶	۳۰,۱۶۳	۶۸.۴۰	۲۰,۶۳۲	۳۴,۱۴۸	۰	۷۳,۷۱۰	۱۰۷,۸۵۸	۹۷.۷۰	۱۰۵,۳۷۸	۱۱,۱۰۴,۵۲۲,۸۸۴	
آتش سوزی-فاجعه آمیز	۴۱,۴۲۳.۹	۱۱,۰۰۰	۳۰,۴۲۴	۵۸.۰۰	۱۷,۶۴۶	۱۰,۳۶۵	۰	۶۴,۳۴۴	۷۴,۷۱۰	۸۴.۱۰	۶۲,۸۳۱	۳,۹۴۷,۷۳۴,۵۶۱	
تالک-فاجعه آمیز	۵۰۰,۹۳۷.۱	۰	۴۱۱,۶۲۱	۱۶.۰۰	۶۵,۸۵۹	۱۸۷,۸۷۸	۰	۲۹۶,۲۷۹	۴۸۴,۱۵۸	۲۳.۲۰	۱۱۲,۳۲۵	۱۲,۶۱۶,۹۰۵,۶۲۵	
تالک و مازاد تالک	..												
مهندسی-فاجعه آمیز	۶,۵۵۸.۹	۰	۴,۹۶۳	۵.۱۰	۲۵۳	۱,۰۴۸	۰	۲۳,۸۱۷	۲۴,۸۶۵	۷.۴۰	۱,۸۴۰	۳,۳۸۵,۶۰۰	
جمع حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	۵۱۶,۴۶۲												
جمع ریسک شرکت ها													۶۸۷,۲۲۱,۲۳۱,۸۷۴



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی سال ۱۳۹۳ طبق آیین نامه شماره ۶۹

۸۲۸,۹۸۸

(R1) جذر جمع ریسک شرکت ها = کل ریسک بیمه گری



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی سال ۱۳۹۳ طبق آیین نامه شماره ۶۹

محاسبه کل ریسک بازار R2				
نوع دارائی	مبلغ ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما * ضریب ریسک
سهام	ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	۷۱,۰۷۱	۲۸,۳۰	۴۰۴,۵۳۶,۳۸۹,۰۰۰
املاک و مستغلات	ارزش کل املاک و مستغلات	۰	۲,۶۰	۰,۰۰
جمع ریسک انواع دارائی ها		۴۰۴,۵۳۶,۳۸۹,۰۰۰		
جذر جمع ریسک انواع دارائی ها = (R2) کل ریسک بازار		۲۰,۱۱۳,۰۰		

جزئیات ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)							
سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس		سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس		سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری مشترک		سرمایه گذاری در سبد سهام	
کوتاه مدت	بلند مدت	کوتاه مدت	بلند مدت	کوتاه مدت	بلند مدت	کوتاه مدت	بلند مدت
۴۶,۹۷۹		۸,۶۶۱		۱۶,۰۰۰		۰	۱,۶۷۹



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

سال ۱۳۹۳ طبق آیین نامه شماره ۶۹

بیمه دی

محاسبه توانگری مالی شرکت

محاسبه کل ریسک اعتبار R3					
نوع مطالبات	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما * ضریب ریسک	مجذور (مبلغ ریسک نما * ضریب ریسک)
مطالبات از خارج از کشور	حق بیمه اتکایی اختیاری	۰.۰۰	۰.۱۰	۰.۰۰	۰.۰۰
مطالبات از داخل کشور	ارزش مطالبات از داخل تا مبلغ 50% حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	۲,۸۷۶,۵۳۵.۹۷	۰.۵۰	۱۴,۳۸۲.۶۸	۲۰۶,۸۶۱,۴۸۰.۳۳
	ارزش مطالبات از داخل مازاد بر 50% تا 100% مبلغ حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	۵,۶۳۸,۰۱۰.۵۱	۰.۷۰	۳۹,۴۶۶.۰۷	۱,۵۵۷,۵۷۰,۹۶۳.۱۱
	ارزش مطالبات از داخل بیش از 100% حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	۸۱,۶۵۳,۳۸۰.۷۱	۰.۹۰	۷۳۴,۸۸۰.۴۳	۵۴۰,۰۴۹,۲۴۱,۱۱۱.۷۲
جمع ریسک انواع اعتبار					
۵۴۱,۸۱۳,۶۷۳,۵۵۵.۱۷					
جزر جمع ریسک انواع اعتبار = (R3) کل ریسک بازار					
۷۳۶,۰۷۹.۹۴					

ارزش مطالبات از داخل کشور شامل :	
مبلغ	شرح
۷۰۶,۳۷۰.۳۶	مطالبات از بیمه گذاران
۴۹,۲۶۳.۳۵	مطالبات از نمایندگان و کارگزاران
۳۷۳,۸۳۴.۲۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی
۵۵۱,۳۹۶.۰۰	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۱,۵۷۵.۰۰	مطالبات بلند مدت
۱,۶۸۲,۴۳۸.۹۸	جمع مطالبات از داخل کشور



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی سال ۱۳۹۳ طبق آیین نامه شماره ۶۹

محاسبه کل ریسک نقدینگی R4			
ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما * ضریب ریسک
۰.۰۰	۰.۰۰	۳۶.۱۰	۰.۰۰

دارائی ها و بدهی های جاری		
۲۲۹,۲۵۵	موجودی نقد	دارائی های جاری
۵۶,۳۹۲	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	
۷۵۵,۶۳۴	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
۳۷۳,۸۳۴	مطالبات از بیمه گران اتکایی	
۵۵۱,۳۹۶	سایر حساب ها و اسناد دریافتی	
۲۰۷,۲۴۸	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	
۱۲۷,۴۰۰	سپرده های سرمایه گذاری بانکی بلند مدت	
.	سپرده های سرمایه گذاری نزد موسسات مالی و اعتباری بلند مدت	
.	اوراق مشارکت/ قرضه بلند مدت	
۲,۳۰۱,۱۵۹	جمع دارایی های جاری	
.	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	بدهای های جاری
۲۷۴,۸۲۹	بدهی به بیمه گران اتکایی	
۵۳۸,۰۸۲	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	
۷۱۸,۰۷۷	ذخیره خسارت معوق	
۱,۵۳۰,۹۸۸	جمع بدهی های جاری	
-۷۷۰,۱۷۱	تفاوت بدهی جاری - دارائی جاری	



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه دی سال ۱۳۹۳ طبق آیین نامه شماره ۶۹

جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه	(مبلغ به میلیون ریال)
شرح	سال 1393
موجودی نقد	۲۲۹,۲۵۵
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۵۶,۳۹۲
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۷۵۵,۶۳۴
مطالبات از بیمه گران انکابی	۳۷۳,۸۳۴
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۵۵۱,۳۹۶
سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی	۲۰۷,۲۴۸
مطالبات بلند مدت	۱,۵۷۵
سرمایه گذاریهای بلند مدت	۱۴۵,۰۷۹
دارایی های ثابت مشهود	۱۶۰,۲۴۸
سایر دارائی ها	۰
جمع دارایی ها	۲,۴۸۰,۶۶۱
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۰
بدهی به بیمه گران انکابی	۲۷۴,۸۲۹
سایر حساب ها و اسناد پرداختنی	۵۳۸,۰۸۲
ذخیره مالیات بر درآمد	۵۱,۰۴۹
سود سهام	۱۳۲,۱۵۱
ذخیره حق بیمه	۲۱۰,۳۴۴
ذخیره خسارت معوق	۷۱۸,۰۷۷
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۳۲
سایر ذخایر فنی	۲۲۹,۵۰۶
حق بیمه سالهای آتی	۲۲,۲۷۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کاکنان	۲,۹۷۱
سایر بدهی ها	۱,۹۵۳,۵۳۰
جمع بدهی ها	۴,۱۳۲,۸۴۸
مازاد ارزش روزنسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت	۰
سرمایه موجود	(۱,۶۵۲,۱۸۷)