

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه همراه با یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۷	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
"الف" الی "ج"	پیوست بند ۱۹ موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی
۱	تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره - صورت‌های مالی تلفیقی:
۲	- صورت سود و زیان تلفیقی
۳	- صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	- صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
	- صورت‌های مالی جداگانه شرکت بیمه آرمان (سهامی عام):
۶	- صورت سود و زیان جداگانه
۷	- صورت وضعیت مالی جداگانه
۸	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۹	- صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۰ الی ۹۳	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



بسمه تعالی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه آرمان (سهامی عام) شامل صورت های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۱ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۴ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۵ و ۶ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- صورت های مالی از بابت عدم لزوم احتساب ذخیره "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بابت تعهدات آتی شرکت در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز به مبلغ ۱,۰۷۶ میلیارد ریال (مانده تا پایان سال مالی قبل ۶۹۱/۲ میلیارد ریال)، تعدیل اقلام مقایسه ای از بابت توقف احتساب ذخیره برگشت حق بیمه به مبلغ ۱۶۹/۲ میلیارد ریال (موضوع یادداشت توضیحی ۳۹) و اصلاح روش نقدی شناسایی هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران (موضوع یادداشت توضیحی ۱۳) به روش تعهدی (احتساب ذخایر صدورالاشاره و اعمال روش نقدی جهت شناسایی هزینه کارمزد بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی صورت می پذیرد) و احتساب ذخایر کافی از بابت خسارت معوق به ویژه در رشته های شخص ثالث، درمان و مسئولیت (موضوع یادداشت توضیحی ۳۷) که با توجه به رویدادهای سنوات قبل و مبالغ پرداختی از بابت خسارات مزبور تا تاریخ این گزارش و گزارش محاسب فنی (اکچوئر) از کفایت لازم برخوردار نمی باشد، تعدیل نگردیده است. با توجه به مراتب فوق، رعایت استانداردهای حسابداری منجر به تعدیلاتی در صورت های مالی خواهد شد، که علاوه بر مبالغ عنوان شده فوق، در ارتباط با ذخیره مورد نیاز جهت کارمزدهای تعهدی به دلیل نبود اطلاعات لازم، تعیین میزان آن برای این مؤسسه میسر نمی باشد.

۳- شرکت نسبت به انعکاس آثار مالی استاندارد حسابداری ۳۵ (مالیات بر درآمد) در ارتباط با مبلغ ۵۰۱ میلیارد ریال زیان تأیید شده توسط سازمان امور مالیاتی از بابت عملکرد سنوات قبل (موضوع یادداشت توضیحی ۳۳)، اقدامی ننموده است. مضافاً به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۷، صورت های مالی حسب مورد از بابت اصل مبلغ مالیات بر ارزش افزوده سنوات ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۴۰۰ (جمعاً به مبلغ ۲۰۷/۸ میلیارد ریال) و مبالغ برآوردی مدیریت نسبت به نحوه و میزان رعایت قوانین بیمه و ارزش افزوده سنوات رسیدگی نشده تعدیل نشده است.





گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

۴- دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲۱ و ۲۴) شامل جمعاً مبلغ ۲۹۶۷ میلیارد ریال مطالبات راكد و سررسید گذشته (عمدتاً مربوط به مطالبات از بانک مسكن می باشد كه موضوع جهت پیگیری به مراجع قضایی ارجاع شده و سایر بیمه‌نامه‌های منقضی شده تا پایان سال ۱۴۰۱ می‌باشد كه علی‌رغم اقدامات حقوقی و مدیریتی تاكنون به حیطة وصول درنیامده و از این بابت (در راستای اجرای آیین‌نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه و برآورد مدیریت) صرفاً مبلغ ۱۴۰۸ میلیارد ریال ذخیره کاهش ارزش در صورت‌های مالی منظور گردیده است. مضافاً مبلغ ۶۴۴ میلیارد ریال از بدهی‌های سنواتی شرکت (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۱ و ۳۶) تاكنون پرداخت و تعیین تکلیف نشده است. تعدیل صورت‌های مالی تا سطح مبالغ قابل باز یافت مطالبات و قابل پرداخت بدهی‌های فوق ضروریست، لیکن در شرایط کنونی تعیین میزان تعدیلات لازم از این بابت برای این موسسه میسر نمی‌باشد.

۵- تعیین تکلیف مسائل باقیمانده در خصوص وضعیّت خرید سهام شرکت سرمایه‌گذاری گسترش و توسعه صنعت به مبلغ ۹۳/۵ میلیارد ریال (موضوع یادداشت توضیحی ۲۱-۲۶) در سنوات قبل از سازمان خصوصی‌سازی، از جمله تضامین در اختیار ایشان به مبلغ ۹۰۹ میلیارد ریال (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۴۷) تاكنون صورت نپذیرفته است. در شرایط کنونی تعیین آثار تعدیلات احتمالی ناشی از رفع مسائل فوق، بر صورت‌های مالی مورد گزارش، برای این مؤسسه میسر نمی‌باشد.

۶- پاسخ تأییدیه‌های درخواستی و صورت تطبیق حساب‌های فیمابین از شرکت‌های ارزیابی خسارت كمك رسان ایرانیان (SOS) و ارزیاب خسارت بیمه ای كمك رسان هستی واصل نگردیده است. در نبود اسناد و مدارك كافی این موسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روش‌های رسیدگی نسبت به مدارك دریافت نشده، متقاعد گردد و در مورد آثار تعدیلات احتمالی كه نسبت به صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، اظهارنظر نماید.

۷- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسی كسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، كافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۸- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است كه به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبنای اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی كه در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

مسائل عمده حسابرسی

نحوه برخورد حسابرس

۸-۱- اندازه گیری و شناسایی ذخایر فنی

شرکت در رعایت مصوبات شورای عالی بیمه (مطابق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) و همچنین در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" (به شرح یادداشت ۹-۳ صورت‌های مالی) ملزم به احتساب ذخایر موضوع آیین‌نامه یاد شده می‌باشد. در این خصوص مانده ذخایر فنی بیمه‌های زندگی و غیر زندگی (شامل ذخایر خسارت معوق، ریسک‌های منقضی نشده، حق بیمه عاید نشده، ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه، مشارکت در منافع و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی) در پایان سال مالی جمعاً به مبلغ ۱۲۹۴ میلیارد ریال (سهام نگهداری شامل مبلغ ۹۸۲ میلیارد ریال) محاسبه و (به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۲۷ الی ۳۹) در صورت‌های مالی منعکس گردیده است.

پرداخت خسارات از تعهدات اصلی شرکت می‌باشد که از بابت خسارت‌های واقع شده گزارش شده و گزارش نشده به شرکت و مخارج پرداخت خسارت ذخیره شناسایی می‌گردد. همچنین ذخیره ریاضی بابت تفاوت میان ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران عمر و بر مبنای محاسبات اکچوئری اعمال می‌شود که محاسبات مذکور شامل برآورد، قضاوت و پیچیدگی‌های خاص آنها است.

مدیریت شرکت علاوه بر اعمال قضاوت در برآورد ذخایر صدرالاشاره، از خدمات اکچوئری داخلی و نیز اکچوئری رسمی بیمه مرکزی ج.ا.ا استفاده نموده است.

مبالغ نهایی به طور بالقوه می‌تواند تحت تأثیر عوامل مختلف قرار گیرد و نتایج متفاوتی را به همراه داشته باشد. هرگونه تغییر در قضاوت‌ها و برآوردهای مطرح شده می‌تواند به تعدیل‌های با اهمیتی بر عملکرد شرکت منجر شود، با توجه به تأثیر قضاوت در شناخت و اندازه‌گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.

روش‌های حسابرسی برای اطمینان از اندازه‌گیری (صحت و کفایت ذخایر محتسبه) و افشای آن در صورت‌های مالی، شامل موارد زیر بوده، لیکن تنها به آنها محدود نشده است:

- بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط شرکت با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه.
- کنترل درج صحیح مأخذ شناسایی ذخایر در کاربرگ‌های محاسباتی مربوط.
- ارزیابی اثر بخشی و کارکرد کنترل‌های داخلی طراحی و اجرا شده از بابت شناسایی ذخایر.
- دریافت پرونده خسارات عمده و نمونه‌ای از پرونده‌های خسارات واقع شده گزارش شده و کنترل و رسیدگی مستندات پرونده‌ها از جهت منطقی بودن و صحت محاسبات و برآوردهای صورت گرفته.
- دریافت تأییدیه کفایت ذخایر بیمه شخص ثالث از بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- بررسی گزارش اکچوئری رسمی (محاسب فنی) بیمه مرکزی ج.ا.ا جهت اطمینان از صحت محاسبات و کفایت ذخایر بیمه‌های زندگی و غیر زندگی.
- بررسی روند خسارت سنوات گذشته جهت اطمینان از کفایت ذخایر خسارت معوق.
- بررسی پرونده‌های حقوقی، تأییدیه وکلا، مکاتبات با دادگستری و سایر مراجع قضائی و مرتبط با خسارات قابل پرداخت و ادعاهای مطرح شده از این بابت.
- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشاء شده در این خصوص در صورت‌های مالی پیوست.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

تأکید بر مطلب خاص

۹- مفاد بندهای ۹-۱ و ۹-۲ ذیل تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است:

ابهام نسبت به پیامدهای دعاوی حقوقی له شرکت

۹-۱- به شرح یادداشت توضیحی ۵-۴۷، موضوع پرداخت مبلغ ۱۸۳ میلیارد ریال کارمزد مازاد از بابت پرتفوی بیمه‌ای بانک مسکن طی سنوات ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۹، پدواً به بیمه مرکزی ج.ا.ا. (به عنوان حکم) و پس از اخذ رای به نفع شرکت، جهت اقدامات بعدی به محاکم قضایی ارجاع و منجر به اجراییه شده و پیگیری‌ها جهت اجرایی شدن حکم قضایی در جریان است.

تعویق در انتقال اسناد مالکیت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

۹-۲- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۷، ۳-۲۸ و ۱-۲۹ اسناد مالکیت ۵ فقره از املاک (واقع در شهرهای مشهد، گرگان، ساری، بیرجند و شهر ری) و سرقفلی یک باب واحد تجاری شرکت (واقع در بندر انزلی) تا تاریخ این گزارش به نام شرکت منتقل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت

۱۰- گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۶ افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت شواهد و اطلاعات توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۱- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف‌های بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۲- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهار نظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:





گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (۱۴۰۱)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به‌عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد، در گزارش حسابرسی به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اشاره شود، یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشاء، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
 - شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به‌منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.
- به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.
- از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.
- همچنین این موسسه به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.





گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (۱۵۱۴ه)

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۳- افزایش حجم صدور بیمه نامه‌های با ریسک بالا در سنوات اخیر، منجر به افزایش قابل توجه در خسارت پرداختی و زیانده‌ی در برخی از رشته‌ها گردیده و سود عملیاتی همچنان از کفایت لازم جهت پوشش زیان انباشته برخوردار نمی‌باشد، مضافاً فقدان جریان منابع نقدی لازم ناشی از عملیات بیمه‌ای منجر به تأخیر در پرداخت خسارت و انجام تعهدات نسبت به سایر اشخاص و نهادها و سازمان‌ها و عدم پرداخت اقساط تسهیلات دریافتی از بانک‌ها در مواعد مقرر شده است. همچنین باتوجه به شرایط بازار، کارمزدهای برخی نمایندگان و کارگزاران بیمه‌ای بیش از میزان مقرر از سوی نهاد قانون‌گذار و بعضاً بدون انعقاد قرارداد پرداخت شده است که این موضوع ریسک‌های آتی به شرح بند ۱-۹ این گزارش را در پی خواهد داشت. نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به ارائه رهنمودهای لازم در خصوص موارد فوق جلب می‌نماید.

۱۴- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۱۴-۱- علی‌رغم اقدامات انجام شده در راستای رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت (موضوع پرداخت سود سهام مصوب در موعد مقرر قانونی)، برخی از سهامداران تاکنون موفق به دریافت سود سهام نگردیده‌اند.

۱۴-۲- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۰ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۲ الی ۵ و ۲-۹ این گزارش و رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و آیین‌نامه‌های بیمه مرکزی ج.ا.ا. به نتیجه نرسیده است.

۱۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۴۹، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً به استثنای معاملات صورت گرفته با شرکت‌های تجارت الکترونیک آرمان ایرانیان کیش و آمون سایبان سرای فردا (به عنوان شرکت‌های فرعی) که در روال خاص معاملات فی‌مابین صورت گرفته، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۶- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۴ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، (با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۶ مبانی اظهار نظر مشروط) نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره جلب نشده است.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني (۱۵مه)

شرکت بیمه آرمان (سهامي عام)

ساير مسئوليت هاي قانوني و مقرراتي حسابرس

۱۷- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکت های ثبت شده پذیرفته نشده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص پرداخت سود سهام مصوب ظرف مهلت قانونی مقرر، افشای فوری برخی اطلاعات بااهمیت، افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت فرعی، افشا و ارسال به موقع صورت جلسات مجامع عمومی حسب مورد در سامانه کدال و اداره ثبت شرکت ها، افشای فوری تغییرات در ترکیب اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل، ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران ناشر و بالاترین مقام اجرایی مالی به سازمان بورس و اوراق بهادار و تهیه و ارائه صورت های مالی حسابرسی شده سالانه براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) رعایت نگردیده است. مضافاً مواردی نظیر ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی توسط هیأت مدیره در شرکت و شرکت فرعی، غیر موظف بودن اکثریت اعضای هیأت مدیره، تشکیل کمیته انتصابات و موارد مترتب بر آن، انجام اثربخش اهم وظایف کمیته مدیریت ریسک، افشای رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن بر روی پایگاه اینترنتی شرکت و افشای جزئیات معاملات بااهمیت با اشخاص وابسته (از قبیل موضوع، قیمت معامله، فرآیند تعیین قیمت و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته) در سامانه کدال، مستندسازی سازوکارهای مناسب جهت دستیابی به اصول حاکمیت شرکتی توسط هیأت مدیره، افشای مخارج صورت گرفته در خصوص پایداری شرکتی در یک سرفصل جداگانه در گزارش فعالیت هیأت مدیره رعایت نگردیده است.

۱۸- در رعایت مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، رعایت تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل مذکور مبنی بر گزارشگری مسئولیت های اجتماعی در گزارش فعالیت هیأت مدیره، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم افشای مناسب در گزارش مذکور باشد، برخورد نکرده است.

۱۹- نتایج رسیدگی به رعایت مصوبات، آیین نامه ها و بخشنامه های شورای عالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی، به پیوست این گزارش اعلام می گردد.

۲۰- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و مؤسسات غیر تجاری موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذربط و استانداردهای حسابرسی در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

تاریخ: ۲۰ تیر ۱۴۰۳

موسسه حسابرسي و خدمات مالي و مديريت
ايران مشهود (حسابداران رسمي)

محمدرضا گلچین پور

نیما جناب

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴



پیوست بند ۱۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

این موسسه در بررسی رعایت مقررات، آیین نامه ها و بخش نامه های بیمه مرکزی به استثناء موارد زیر به مورد قابل ذکر دیگری برخورد ننموده است:

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱	بند الف و ب ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ تبصره ۲ آیین نامه ۵۸/۲	• احتساب مخارج جانبی تسویه خسارت در مبنای محاسبه ذخایر خسارت معوق. • در نظر گرفتن سوابق خسارتی ۳ سال مالی قبل به عنوان خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده IBNR/ به ویژه در رشته شخص ثالث (شرکت حداقل درصد IBNR که ۳ درصد می باشد را لحاظ نموده است)
۲	تبصره ۱ ماده ۸ آیین نامه ۷۵	ارسال صورت های مالی نماینده حقوقی به بیمه مرکزی تا پایان مرداد ماه هر سال.
۳	ماده ۴ آیین نامه ۷۶ و ماده ۲۹ آیین نامه ۶۸	تسویه بدهی به بیمه مرکزی پس از یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب.
۴	مفاد بند الف ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق تامین خسارت های بدنی، بند "الف" تبصره ۱۰ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور و ماده ۳۰ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت	• واریز به موقع (۳ روز بعد از پایان هر هفته) مطالبات صندوق تامین خسارت های بدنی، واریز به موقع (ماهانه) عوارض سهم نیروی انتظامی و واریز به موقع (هر ۳ ماه یکبار) سهم وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی از حق بیمه شخص ثالث.
۵	مفاد بند الف و ب ماده ۱۴ آیین نامه ۸۳ ماده ۳ آیین نامه ۱۰۲ و ماده ۵ آیین نامه ۸۳ ماده ۳۰ آیین نامه ۹۲/۳ و ماده ۸ آیین نامه ۱۰۲ ماده ۱۳ آیین نامه ۱۰۲	• پرداخت هزینه کارمزد و صدور بیمه نامه بیش از نصاب های مندرج در روش پلکانی در برخی موارد. • پرداخت کارمزد صدور بیمه نامه به برخی کارگزاری ها. • انعقاد قرارداد با برخی کارگزاری های بیمه و نمایندگی های بیمه. • عدم پرداخت کارمزد بجز به نمایندگان و دلالان رسمی بیمه (از جمله شرکت تجارت الکترونیک آرمان ایرانیان کیش (شرکت فرعی))



الف



پیوست بند ۱۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۶	مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۷۱، مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۹۹ و مفاد ماده ۲۰ آیین نامه ۵۳ و مفاد ماده ۱۳ آیین نامه ۸۲، ماده ۱۴ آیین نامه ۹۸، ماده ۱۶ آیین نامه ۳۶، ماده ۹ آیین نامه ۸۴، ماده ۲۶ آیین نامه ۲۱	بررسی و اعلام نتیجه مدارک خسارت بعد از دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز و اعلام نظر در صورت عدم استحقاق دریافت خسارت همراه با ذکر دلایل به طور مکتوب به بیمه گذاران یا زیان دیده و پرداخت خسارت (در صورت قبول خسارت) حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از قبول خسارت. (پرداخت به موقع خسارت به ویژه در رشته های درمان، بدنه اتومبیل، مسئولیت مدنی حرفه ای پزشکان، مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان، باربری، حوادث گروهی، آتش سوزی، مهندسی و عمر، ظرف مهلت مقرر در آیین نامه های مذکور.
۷	مفاد ماده ۲۲ آیین نامه ۶۸	تخصیص مستقیم جریان های نقدی ورودی به شرکت از محل بیمه نامه های زندگی جهت مصرف در سرمایه گذاری ها و به تبع آن ایجاد سود مشارکت در منافع.
۸	مفاد ماده ۳۱ و ۳۲ و ۳۳ و ۳۴ "قانون بیمه شخص ثالث"	پرداخت خسارت بیمه گذار ظرف مدت ۱۵ الی ۲۰ روز پس از قطعی شدن مبلغ خسارت، پرداخت جریمه معادل نیم در هزار به ازاء هر روز تاخیر در پرداخت خسارت و پرداخت حداقل ۵۰ درصد دیه تقریبی به شخص ثالث زیان دیده در حوادث رانندگی منجر به خسارت بدنی غیر فوت پس از دریافت گزارشات از مراکز ذیصلاح.
۹	ماده ۲ آیین نامه ۳۱	درخصوص انعکاس معادل ارزش باز یافتی ها و یا اسناد مالی دریافتی در مقابل حقوق خود در حساب های انتظامی
۱۰	مفاد ماده ۴ آیین نامه ۹۰ و مفاد آیین نامه مکمل ۹۰/۳	تأیید صلاحیت کارکنان کلیدی شامل مسئولین فنی و مسئول امور مالی





پیوست بند ۱۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱۱	مفاد مواد ۱۰ و ۱۲ آیین نامه ۹۳ و مفاد ماده ۵ و ۸ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته‌های موضوع ماده ۱۱ آیین نامه مذکور	• تعیین سمت اعضاء (قائم مقام مدیر عامل) در هیات عامل شرکت، • ایجاد کمیته تطبیق مقررات، • افشاء نحوه جبران خدمات و اعطای پاداش و سایر مزایای هیات‌مدیره و هیات عامل، • استفاده از صاحب نظران حقوقی و اکچوئری در ترکیب کمیته های شرکت. • حصول اطمینان و اعلام نظر در خصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته‌های بیمه‌ای، کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه‌گران اتکائی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری مؤسسه بیمه جهت تصویب در هیئت مدیره و نظارت بر کارآیی و اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک مؤسسه بیمه و ارائه پیشنهادهای رفع نقاط ضعف آن به هیئت مدیره؛ تهیه و پیشنهاد راهبردهای مدیریت ریسک مؤسسه بیمه برای تصویب در هیات مدیره و تصویب برنامه اجرایی مدیریت ریسک مؤسسه بیمه توسط کمیته مدیریت ریسک. • ارائه گزارش روسای کمیته‌های شرکت حداقل مشتمل بر ارزیابی و اظهارنظر پیرامون موارد مندرج در ماده ۸ به صورت شش‌ماهه و سالانه به هیئت مدیره مؤسسه بیمه.
۱۲	ماده ۲۲ آیین نامه ۶۸	• تفکیک و مشخص نمودن سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی در حساب‌های شرکت از سایر سرمایه گذاری ها.





پیوست بند ۱۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱۳	ماده ۲ و ۶ آیین نامه ۹۴ و آیین نامه اجرایی موضوع تبصره ۱ ماده ۸ قانون شخص ثالث	• تعیین نرخ حق بیمه، جدول تعرفه کوتاه مدت و روز شمار، میزان و موارد تخفیف و یا اضافه نرخ رشته های بیمه ای و هرگونه تغییر در آن ها (در کمیته ای متشکل از اکچوئر داخلی، مسئول فنی رشته ذی ربط و معاون فنی و پس از تایید مدیرعامل (یا قائم مقام وی) و تصویب هیات مدیره) و ارسال یک نسخه از آن به همراه گزارش توجیهی مبانی محاسباتی به بیمه مرکزی ج.ا.ی در مورد رشته های حوادث، مسئولیت، پول و مازاد مالی شخص ثالث (شامل ضوابط کلی تعیین حق بیمه پوشش بیمه خسارت های مالی مازاد بر حداقل تعیین شده بر قانون شخص ثالث به تفکیک گروه خودرو و تعهدات) و بدنه اتومبیل (گزارش توجیهی مبانی محاسباتی). • اصلاح، تعیین و تصویب تعرفه حق بیمه بابت ضریب خسارت رشته درمان بیش از ۸۰ درصد و سایر رشته ها (شامل بدنه اتومبیل و عمر زمانی) بیش از ۷۵ درصد.
۱۴	ماده ۲ و تبصره آن، ماده ۸ و تبصره آن در آیین نامه ۱۰۱	• شناسایی ذخیره مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای سایر دستگاه های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری حداکثر ۵۰ درصد کمتر از میزان مقرر در ماده ۲ آیین نامه ۱۰۱ (درخصوص مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای و مطالبات غیر بیمه ای). • شناسایی ذخیره مطالبات برای عملیات بیمه ای که ابتدای سال ۱۳۹۹ شروع گردیده اند طبق ماده ۲ آیین نامه ۱۰۱ و سایر مطالبات بیمه ای که قبل از سال ۱۳۹۹ ایجاد گردیده اند حداکثر ظرف مدت ۴ سال (حداقل ۲۵ درصد برای هر سال).





پیوست بند ۱۹ گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱۵	تبصره ۱ بند ۱ ماده ۳، تبصره ۱ بند ۳ ماده ۳، بند ۲ ماده ۴، ماده ۱۴ و ماده ۲۱ آیین نامه ۱۰۴	• مجموع سپرده گذاری نزد هر بانک ها بیش از ۳۰ درصد سرمایه گذاری های انجام شده از محل منابع ذخیره ریاضی (سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک گردشگری • سرمایه گذاری در سهام یک شرکت بورسی و فرابورسی بیش از ۵ درصد منابع ذخیره ریاضی (صندوق سرمایه گذاری نوع دوم کارا) • سرمایه گذاری در انواع اوراق مالی اسلامی حداقل ۱۰ درصد سایر ذخایر فنی سهم نگهداری. • ارسال اطلاعات مربوط به سرمایه گذاری های انجام شده در سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنهاب) برای بیمه مرکزی. • ایجاد کمیته سرمایه گذاری جهت نظارت بر عملیات سرمایه گذاری
۱۶	ماده ۴ آیین نامه ۸۸	افشاء حداقل اطلاعات زیر را در پایگاه اطلاع رسانی مؤسسه بیمه به نحوی که امکان دسترسی سریع به اطلاعات مزبور در صفحه اول پایگاه اطلاع رسانی مؤسسه بیمه فراهم باشد. ✓ اطلاعات نمایندگان فعال، تعلیق یا لغو پروانه شده مؤسسه بیمه. ✓ عملکرد بیمه گری مستقیم و اتکایی مؤسسه بیمه به تفکیک رشته های بیمه ای • راهبردی شرکتی در مؤسسه بیمه: ✓ نحوه تعیین حدود اختیارات واحدهای مختلف مؤسسه بیمه در بخش صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت به همراه مستندات مربوط. ✓ شرح وظایف و سطح سازمانی اکچوئر در مؤسسه بیمه و نحوه انجام وظایف توسط آنها برنامه های مؤسسه بیمه برای افزایش سرمایه و تغییر در میزان سرمایه





پیوست بند ۱۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه آرمان (سهامی عام)

موارد مربوط به عدم رعایت آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ردیف	عطف به مفاد قانون یا آیین نامه	موارد عدم رعایت
۱۷	قانون بیمه	بیمه نمودن برخی از دارایی های شرکت های تحت تملک شرکت (شامل مجتمع سینمایی و تجاری سیمرغ مشهد و شرکت تجارت الکترونیک ایرانیان کیش) توسط ایشان.
۱۸	تبصره ۲ ماده ۱ و بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه ۷۵	✓ رتبه بندی نمایندگان بیمه حقیقی و حقوقی ✓ واریز حق بیمه توسط نمایندگان به حسابهای بانکی و یا صندوق شرکت قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت شده (از جمله شرکت تجارت الکترونیک آرمان ایرانیان - شرکت فرعی)

