

چک لیست بررسی سهام شرکت‌های بیمه قبل از خرید

فایل کاربردی برای مقایسه و ارزیابی اولیه شرکت‌های بیمه در بازار سرمایه

این برگه برای تصمیم‌گیری نهایی کافی نیست، اما کمک می‌کند قبل از خرید سهام یک شرکت بیمه، مهم‌ترین موارد را به صورت منظم بررسی کنید.

۱) اطلاعات پایه شرکت

نام شرکت / نماد:
تاریخ بررسی: قیمت روز بررسی:

۲) روند حق بیمه صادره

- ☐ رشد حق بیمه صادره در سه سال اخیر را بررسی کردم.
☐ ترکیب رشته‌های بیمه‌ای شرکت را دیدم و متوجه شدم رشد از کدام بخش‌ها آمده است.

۳) خسارت و نسبت خسارت

- ☐ میزان خسارت پرداختی و روند آن را با دوره‌های قبل مقایسه کردم.
☐ نسبت خسارت شرکت را بررسی کردم و فقط به رشد فروش بیمه‌نامه توجه نکردم.

۴) درآمد سرمایه‌گذاری و سودآوری

- ☐ سهم درآمد سرمایه‌گذاری در سود شرکت را بررسی کردم.
☐ سود خالص و سود عملیاتی را در چند دوره اخیر مقایسه کردم.

۵) سرمایه، توانگری و کیفیت دارایی‌ها

- ☐ وضعیت سرمایه شرکت، برنامه افزایش سرمایه و ترکیب دارایی‌ها را بررسی کردم.
☐ در صورت دسترسی، گزارش‌های مرتبط با توانگری مالی و کفایت تعهدات را دیدم.

۶) گزارش حسابرس و یادداشت‌های توضیحی

- ☐ گزارش حسابرس را خواندم و به بندهای مهم یا ابهامات توجه کردم.
☐ یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی را برای بدهی‌ها، ذخایر و دعاوی احتمالی مرور کردم.

۷) مقایسه و جمع‌بندی

- ☐ شرکت را با دست‌کم دو رقیب هم‌گروه از نظر حق بیمه، خسارت و سودآوری مقایسه کردم.
☐ اخبار بااهمیت، افشای اطلاعات و وضعیت نقدشوندگی سهم را هم بررسی کردم.

یادداشت نهایی تحلیل‌گر

مهم‌ترین نقطه قوت شرکت:
مهم‌ترین ریسک یا ابهام:
نتیجه اولیه: ☐ مناسب برای بررسی بیشتر ☐ نیازمند احتیاط ☐ نامناسب در شرایط فعلی

منبع پیشنهادی برای بررسی: صورت‌های مالی و اطلاعاتی کدال + اطلاعات تکمیلی شرکت و صنعت