



بیمه کارآفرین

شرکت سهامی عام

## شرکت سهامی بیمه کارآفرین

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

به نام خداوند بخشنده مهربان



## بیات رایان

(مؤسسه حسابرسی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
اعضاء انجمنهای حسابداران خبره انگلستان و ایران

شماره ثبت: ۱۹۱۰

تلفن: ۸۸۵۰۴۵۸۶-۸

فاکس: ۸۸۵۰۲۰۴۵

صندوق پستی ۳۷۳۹-۱۴۱۵۵

تهران

خیابان مطهری شماره ۲۳۱

تهران ۱۵۸۷۶۱۸۴۱۳

پست الکترونیک: BayatRayan@BayatRayan.ir

تاریخ: ۱۳۹۱/۰۴/۱۸

شماره: ۶۳

### گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بیمه کارآفرین (سهامی عام)

### گزارش نسبت به صورتهای مالی

#### مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام- "شرکت") شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد شرکت برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۷، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

#### مسئولیت حسابرسی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بیمه کارآفرین (شرکت سهامی عام)

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

### مبانی اظهار نظر مشروط

#### ۴- کارمزد پرداختی:

شرکت هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه نامه های صادره را به روش نقدی و درآمد حق بیمه و کمیسیون دریافتی را به روش تعهدی شناسایی می نماید که اگر چه این روش مطابق با عرف صنعت بیمه بوده، لیکن با استانداردهای حسابداری مطابقت ندارد.

#### ۵- مالیات:

همانگونه که در یادداشت ۱۶ صورتهای مالی توضیح داده شده است :

۵-۱- تفاوت مالیات عملکرد و تکلیفی سال های مالی ۱۳۸۶ تا ۱۳۸۸ بر اساس برگهای تشخیص صادره و مالیاتهای ابرازی مربوطه بالغ بر ۷۷/۸ میلیارد ریال می باشد که شرکت نسبت به برگهای تشخیص مزبور به مراجع ذیصلاح اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در جریان رسیدگی است. شرکت از بابت مابه التفاوت فوق ذخیره ای در حسابها منظور ننموده است. تعیین بدهی قطعی مالیاتی شرکت موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی در رابطه با مالیات سالهای فوق میباشد.

۵-۲- در رابطه با مالیات سال ۱۳۸۹ و سال مورد رسیدگی، شرکت به علت زیان ابرازی ذخیره ای در حسابها منظور ننموده است که با توجه به توضیحات فوق مطالبه مالیات اضافی توسط مقامات مالیاتی محتمل است. تعیین میزان کسری ذخیره مالیات احتمالی در رابطه با عملکرد این سالها موکول به صدور برگ تشخیص توسط مقامات مالیاتی می باشد.



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بیمه کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۶- ذخائر:

شرکت ذخیره مشارکت در منافع بیمه های زندگی را بر اساس آیین نامه شماره ۶۸ بیمه مرکزی محاسبه ننموده، لیکن با نرخ علی الحساب ۱۸ درصد محاسبه و در حسابها منظور نموده است. تعیین تفاوت فوق منوط به محاسبه این کارمزد بر اساس آیین نامه ۶۸ توسط شرکت می باشد.

### اظهار نظر مشروط

۷- به نظر این مؤسسه باستانهای آثار احتمالی موارد مندرج در بند مبنای اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰، عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

### تأکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این مؤسسه بر اثر مفاد بندهای زیر مشروط نشده است:

۸- در رابطه با بند مشروط گزارش این مؤسسه در سنوات قبل مربوط به مانده حساب بیمه گذاران و نمایندگان، شرکت در طی سال مورد رسیدگی، بررسی وضع موجود و اصلاح این مانده ها را به یک مؤسسه حسابرسی دیگر ارجاع داده است. نتیجه گیری مؤسسه مزبور در گزارش مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۸ به شرح زیر می باشد:

" ... با توجه به اصلاحات اساسی ایجاد شده در روشهای مورد عمل توصیه می شود با استفاده از راهکارهای مناسب برای وصول به موقع مطالبات، در سررسید و همچنین تطبیق حساب دوره ای و منظم در فواصل کوتاه مدت با نمایندگان و شعب و ادامه اقدامات جهت بهسازی سیستم ها و فرایندها و روند ورود اطلاعات و طبقه بندی آنها، در سنوات آتی نیز احتمال ایجاد مطالبات سنواتی جدید به حداقل برسد ... "

۹- در طی سال مورد رسیدگی، اداره گمرک ادعاهایی بر علیه شرکت های بیمه در رابطه با بیمه نامه های رشته مسئولیت صادره توسط آن شرکت ها نمود و از این بابت نیز مبالغی را از محل بن های تضمینی شرکت های بیمه نزد آن اداره برداشت نمود. مبلغ برداشتی از محل بن های تضمینی شرکت بالغ بر ۱۵ میلیارد ریال می باشد که شرکت نیز معادل آنرا در حسابها ذخیره نموده است. تعیین وضعیت بدهی احتمالی شرکت از این بابت موکول به روشن شدن وضعیت ادعای گمرک می باشد.



#### گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

##### بیمه کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۱۰- محاسبه خسارات معوق در پایان سال عمدتاً مبتنی بر تجربه و قضاوت مدیریت شرکت، شرایط خاص هر خسارت و نظرات کارشناسان بیمه ای میباشد. بررسی های بعمل آمده حاکی از آن است که در بعضی رشته های بیمه ای، با توجه به محدودیت ذاتی تخمین خسارات، عملاً خسارات پرداختی بیشتر از ذخائر مربوطه بوده است.

۱۱- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخائر فنی خود را بر اساس مصوبات شورایعالی بیمه محاسبه کنند. همانطور که در یادداشت های ۱-۲-۳ و ۱۷ ضمیمه صورتهای مالی توضیح داده شده است، شرکت ذخیره حق بیمه عاید نشده را بر اساس آئین نامه شماره ۵۸ بیمه مرکزی محاسبه و در صورتهای مالی منظور نموده است که این امر اگرچه با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ مطابقت ندارد لیکن به نظر این مؤسسه، نحوه محاسبه ذخیره حق بیمه عاید نشده بر اساس آئین نامه شماره ۵۸ و منطبق بر اصل تطابق درآمد و هزینه می باشد.

۱۲- به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورایعالی بیمه محاسبه کنند. مصوبه شورایعالی بیمه شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی، ذخیره برگشت حق بیمه، و ذخیره ریسکهای منقضي نشده در صورتهای مالی منظور نمایند. موضوع احتساب ذخایر مذکور جمعا به مبلغ ۲۸۱ میلیارد ریال ( سال مالی قبل به مبلغ ۱۶۳ میلیارد ریال) در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ ( فعالیتهای بیمه عمومی) تصریح نشده است.

۱۳- دفاتر شرکت به منظور رسیدگی به مالیات بر ارزش افزوده از زمان اجرای این قانون ( مهر ۱۳۸۷) مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار گرفته لیکن برگه تشخیص مربوطه تا تاریخ این گزارش صادر نشده است. مطالبه مالیات برای مدت فوق محتمل می باشد.

#### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۱۴- نتایج رسیدگی به رعایت مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی طبق روال سنواتی، طی گزارش جداگانه ای به بیمه مرکزی ارسال شده است.

۱۵- در رابطه با تقسیم سود، نظر سهامداران را به مفاد ماده ۱۸ دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس اوراق بهادار جلب می نماید که مقرر میدارد در صورت وجود تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرس/ بازرس قانونی، مجمع می بایستی با لحاظ نمودن این تعدیلات و با توجه به الزامات ماده ۲۴۰ قانون تجارت در خصوص تقسیم سود تصمیم گیری نماید.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بیمه کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۱۶ - معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳۷ صورتهای مالی که تماما به تصویب هیئت مدیره رسیده است بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مزبور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در مورد کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۷ - گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این موسسه قرار گرفت. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این موسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

حسابرسی بیات رایان - حسابداران رسمی

ابوالقاسم مرآتی

کد عضویت ۸۰۰۷۱۸

علیرضا جم

کد عضویت ۸۰۰۲۰۳



تهران: به تاریخ ۱۸ تیرماه ۱۳۹۱









بیمه کارآفرین

شرکت سهامی عام

## فهرست مندرجات صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

شرح	شماره صفحه
تراز نامه	۱
صورت سود و زیان	۲
گردش حساب سود و زیان انباشته	۲
صورت جریان وجوه نقد	۳
یادداشت های توضیحی شامل :	
تاریخچه فعالیت شرکت	۴
مبانی تهیه صورت های مالی	۵
خلاصه اهم رویه های حسابداری	۵ - ۸
یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۹ - ۲۸

اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
شرکت تضمین - جناب آقای علی آزاد	رئیس هیئت مدیره	
شرکت کار و اندیشه - جناب آقای محمد مهدی تابع قانون	نائب رئیس هیئت مدیره	
بانک کارآفرین - جناب آقای غلامرضا صادق ویشکائی	عضو هیئت مدیره	
شرکت پاپل کار - جناب آقای سعید هور آذر	عضو هیئت مدیره	
شرکت جهان پارس - جناب آقای عزیز الله مصلحی مصلح آبادی	عضو هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران - جناب آقای فرهنگ فراگوزلو	عضو هیئت مدیره	
جناب آقای عبدالمحمود ضرابی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

FINAL

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹,۷۷۷	۳۶,۲۰۰	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۰,۴۶۲۰	۵۰۲,۱۵۸	۴	موجودی نقد
۲۷۸,۵۳۹	۲۸۲,۰۴۶	۱۴	بدهی به بیمه گران انکائی	۲۳۸,۴۵۰	۲۷۵,۷۸۲	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۷۷,۴۳۹	۱۸۳,۴۰۷	۱۵	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱۲۵,۸۵۳	۱۸۲,۴۷۵	۶	حسابها و اسناد دریافتی
۳,۱۴۱	۳,۱۴۱	۱۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۳۱۰,۰۰۶	۴۹۵,۰۷۱	۷	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۵۶۰,۹۳۰	۶۸۲,۹۳۰	۱۷	ذخیره حق بیمه سهم کل	۴۵,۲۹۸	۴۴,۱۷۷	۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی
۲۵۱,۴۹۹	۳۲۲,۳۶۲	۱۷	ذخیره خسارت معوق سهم کل	۱۲۹,۴۶۹	۲۴۲,۱۲۹	۹	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۱,۴۴۱,۵۰۳	۲,۳۹۹,۴۵۷	۱۷	سایر ذخائر فنی سهم کل	۸۹۴,۲۳۴	۱,۳۸۷,۱۱۲	۱۷	سهم بیمه گران انکائی از ذخائر فنی
۲۰,۴۵۸	۳۰,۵۹۹	۱۸	حق بیمه سال های آتی	۱,۱۵۳,۸۸۷	۱,۳۳۴,۱۶۱	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۵,۶۱۳	۱۸,۶۶۰	۱۹	ذخیره برای پایان خدمت کارکنان	۱۵۵,۲۸۵	۲۶۶,۲۰۰	۱۱	دارائیهای ثابت مشهود
۱۳۳,۳۰۴	۲۵۵,۹۹۲	۲۰	سلفر بدهی ها	۱۷,۵۴۷	۶۱,۰۰۸	۱۲	دارائیهای نا مشهود
۲,۸۰۲,۲۰۳	۴,۲۱۴,۷۹۴		جمع بدهی ها				

حقوق صاحبان سهام:

۳۴۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۲۱	سرمایه				
۱۷,۷۳۷	۲۳,۶۸۸	۲۲	اندوخته قانونی				
۳۵,۴۷۵	۴۷,۳۷۶	۲۲	اندوخته سرمایه ای				
۱,۳۸۶	۱,۳۸۶	۲۲	سایر اندوخته ها				
۷۷,۸۳۸	۱۰۳,۰۲۹		سود انباشته				
۴۷۲,۴۳۶	۵۷۵,۴۷۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۳,۲۷۴,۶۳۹	۴,۷۹۰,۲۷۳		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳,۲۷۴,۶۳۹	۴,۷۹۰,۲۷۳		جمع دارائی ها



کتابخانه

مهر

مهر

مهر

مهر

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰

شرح	یادداشت	منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره	۲۳	۲,۴۸۶,۱۳۰	۱,۸۱۳,۰۷۳
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۷	(۱۲۲,۰۰۰)	(۲۳۴,۱۷۷)
درآمد حق بیمه		۲,۳۶۴,۱۳۰	۱,۵۷۸,۸۹۶
حق بیمه انکائی واگذاری	۲۴	۹۵۸,۷۴۰	۶۸۱,۲۸۲
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری	۱۷	(۶۶,۳۱۴)	(۱۱۴,۳۷۰)
هزینه حق بیمه انکائی واگذاری		(۸۹۲,۴۲۶)	(۵۶۶,۹۱۲)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۱,۴۷۱,۷۰۴	۱,۰۱۱,۹۸۴
خسارت پرداختی	۲۸	۸۳۰,۳۷۲	۶۵۱,۷۳۸
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۷	۷۰,۸۶۳	۶۳,۸۸۴
هزینه خسارت		(۹۰۱,۲۳۵)	(۷۱۵,۶۲۲)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۲۸	(۲۵۹,۰۷۶)	(۲۰۱,۱۵۹)
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق انکائی واگذاری	۱۷	(۹,۸۶۷)	(۱۶,۸۳۰)
خسارت سهم بیمه گران انکائی		۲۶۸,۹۴۳	۲۱۷,۹۸۹
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۶۳۲,۲۹۲)	(۴۹۷,۶۳۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۲۹	۳۷۸,۹۳۴	۲۸۶,۸۶۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۲۵	(۲۱۱,۷۲۴)	(۱۴۲,۷۲۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۱۶۷,۲۱۰)	(۱۴۴,۱۳۲)
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۱۷	۵۴۱,۲۵۰	۳۱۷,۷۶۷
هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی	۳۰	۸۱,۱۶۶	۱۱,۶۰۹
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۲۷	۱۸,۹۷۲	۱۹,۸۱۲
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۶۴۱,۳۸۸)	(۳۴۹,۱۸۸)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۲۶	۲۱۴,۷۴۱	۱۴۴,۹۷۶
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۲۴۵,۵۵۵	۱۶۶,۰۰۷
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۶	۳۰,۵۷۲	۳۱,۱۵۴
هزینه های اداری و عمومی	۳۱	(۱۶۳,۹۶۲)	(۱۲۲,۸۳۴)
سود عملیاتی		۱۱۲,۱۶۵	۷۴,۳۲۷
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۲	۶,۸۴۱	۶,۱۶۸
سود خالص قبل از کسر مالیات		۱۱۹,۰۰۶	۸۰,۴۹۵
مالیات	۱۶	.	.
سود خالص دوره		۱۱۹,۰۰۶	۸۰,۴۹۵
گردش حساب سود انباشته			
سود خالص		۱۱۹,۰۰۶	۸۰,۴۹۵
سود انباشته در ابتدای سال		۷۷,۸۳۸	۶۷,۴۷۳
تعدیلات سنواتی	۳۳	۱,۷۱۵	۸,۶۶۴
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۷۹,۵۵۳	۷۶,۱۳۷
سود قابل تخصیص		۱۹۸,۵۵۹	۱۵۶,۶۳۲
نقص سود:			
اندوخته قانونی	۲۲	۵,۹۵۰	۸,۰۴۹
اندوخته سرمایه ای	۲۲	۱۱,۹۰۰	۴,۰۲۴
سود تقسیم شده سال قبل		(۷۷,۶۸۰)	(۶۶,۷۲۰)
سود انباشته در پایان سال		(۹۵,۵۳۰)	(۷۸,۷۹۳)
		۱۰۳,۰۲۹	۷۷,۸۳۹



۱۷۸۸۷

بکارشنای توضیحی شماره یک تا سی و هفت جزء لایفک صورت های مالی می باشد

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large blue ink signature and a green circular stamp.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)





صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

تجدید ارائه شده

شرح	یادداشت	منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳۴	۴۵۱,۰۵۳	۳۹۵,۸۶۱
<b>بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی:</b>			
سود اوراق مشارکت	۶۹۷		۱۱,۶۳۲
سود سپرده ها	۱۴۲,۵۷۲		۱۳۷,۰۶۱
سود سهام	۹۰,۵۰۵		۱۹,۸۰۵
سود وام های پرداختنی	۱۱,۵۳۸		۷,۶۳۲
سود سهام پرداختی	(۷۷,۶۸۰)		(۶۶,۷۲۰)
		۱۶۷,۶۳۳	۱۰۹,۴۱۰
<b>فعالیت‌های سرمایه گذاری:</b>			
خالص وجوه مصرف شده برای خرید داراییهای مشهود	(۱۲۰,۰۸۲)		(۴۱,۲۵۲)
وجوه مصرف شده برای خرید داراییهای نا مشهود	(۴۳,۴۶۱)		۴۳۴
افزایش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت و بلند مدت	(۲۱۷,۶۰۶)		(۴۵۰,۵۶۶)
		(۳۸۱,۱۴۹)	(۴۹۱,۳۸۴)
<b>فعالیت‌های تامین مالی:</b>			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
		۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۲۹۷,۵۳۷	۷۳,۸۸۶
مانده وجه نقد در اول سال		۲۰۴,۶۲۰	۱۳۰,۷۳۳
مانده وجه نقد در پایان سال		۵۰۲,۱۵۸	۲۰۴,۶۲۰

۴۷۸۸۱



یادداشت‌های توضیحی شماره یک تا سی و هفت جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(۱) تاریخچه فعالیت شرکت

(۱-۱) کلیات

شرکت سهامی بیمه کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۸ تاسیس و به صورت شرکت سهامی عام تاسیس و تحت شماره ۲۰۰۸۴۵ به ثبت رسیده است.

مرکز اصلی شرکت در تهران و دارای ۲۸ شعبه در شهرستانهای تهران، شیراز، یزد، مشهد، تبریز، اصفهان، بندرعباس، کرمان، کرج، اهواز، قزوین، سنندج، سمنان، اراک، اردبیل، ساری، ارومیه، کاشان، کرمانشاه، همدان، زنجان، گرگان، قم، شهرکرد، زاهدان، بجنورد، رشت و بوشهر همچنین ۲ باجه ایلام و شهرضا می باشد.

(۱-۲) فعالیت اصلی شرکت

طبق ماده سوم اساسنامه شرکت موضوع فعالیت شرکت به قرار ذیل می باشد:

- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی بر اساس پروانه های فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ایران
- تحصیل پوشش بیمه های اتکائی در رابطه با بیمه نامه های صادره
- قبول بیمه های اتکائی از صندوق بیمه محلی، منطقه ای ویا بین المللی به صورت متقابل در محدوده مورد تأیید بیمه مرکزی ایران
- سرمایه گذاری از محل سرمایه و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

(۱-۳) وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان دائم و موقت طی سال به شرح ذیل بوده است:

شرح		۱۳۹۰	۱۳۸۹
اول دوره	نفر	۴۸۹	۴۱۳
	نفر	۱۱۶	۱۲۶
استخدام		(۵۳)	(۵۰)
تسویه حساب		۵۵۲	۴۸۹
جمع			

(۱-۴) شرکت در پایان سال مالی قبل دارای ۲۴ شعبه و ۲ باجه بوده که با اضافه شدن شعب رشت، بجنورد، زاهدان تبدیل باجه شهرکرد به شعبه و همچنین تاسیس باجه شهرضا مجموع دارای ۲۸ شعبه و ۲ باجه گردیده است.



## ۲) مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

## ۳) خلاصه اهم رویه های حسابداری

### ۳-۱) درآمد حق بیمه

حق بیمه مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی و برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور می شود. در بیمه نامه های بلند مدت حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی به درآمد سال مربوطه منتقل می شود.

### ۳-۲) ذخائر

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال بر طبق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب ۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و شرح ذیل محاسبه می گردد:

#### ۳-۲-۱) ذخائر فنی بیمه های زندگی

##### ۳-۲-۱-۱) ذخیره ریاضی

تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمریها) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران بارعایت مبنای فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه و نسبت به سهم نگهداری شرکت محاسبه می شود.

##### ۳-۲-۱-۲) ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخائر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران بیمه های زندگی تقسیم می شود. سهم بیمه گذاران در منافع اعم از این که در پایان هر سال مالی یا سال های بعد قابل تقسیم باشد باید در این ذخیره منظور شود.

##### ۳-۲-۱-۳) ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

بر اساس مبنای تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری) محاسبه و در حساب ها منظور خواهد شد.

##### ۳-۲-۱-۴) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

بابت تضمین تعهدات مؤسسات بیمه در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز منظور می شود که میزان آن معادل ۳٪ حق بیمه های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکاتی و گذاری بعلاوه ذخائر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی منتقل شده از سال قبل می باشد.





## شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

### ۳-۲-۲) ذخائر فنی بیمه‌های غیر زندگی

#### ۳-۲-۲-۱) ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

حق بیمه‌های مربوط به فاصله زمانی بین تاریخ تراز نامه تا انقضای مدت قرارداد های بیمه به روش فصلی و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵٪ آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری، برای رشته باربری علاوه بر ذخیره فوق یک هشتم ذخیره یاد شده را هم اضافه می نمایند. در بیمه‌های مهندسی در صورت اعتبار بیش از یک سال برای احتساب حق بیمه‌های سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.

#### ۳-۲-۲-۲) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده

برای جریان کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد از رابطه درآمد حق بیمه عاید نشده ضریب ضریب خسارت رشته منهای ۸۵/۸۵ تقسیم بر ۸۵/۸۵ حاصل می شود.

#### ۳-۲-۲-۳) ذخیره خسارت معوق

خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی. یادآوری می شود برای محاسبه خسارت معوق سنواتی متناسب با زمان سپری شده از ضریب کاهنده استفاده می شود.

#### ۳-۲-۲-۴) ذخیره برگشت حق بیمه

عبارت است از ۵۰٪ نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ضریب در حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری.

#### ۳-۲-۲-۵) ذخیره ریاضی

برای پرداخت مستمری‌هایی که قطعی شده عبارت است از ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گرس از کسر سهم بیمه گر اتکائی.

#### ۳-۲-۲-۶) ذخیره مشارکت بیمه‌گذاران در منافع

درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت می باشد.

#### ۳-۲-۲-۷) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

به جهت تضمین تعهدات مؤسسات بیمه در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز منظور می شود که میزان آن معادل ۳٪ حق بیمه‌های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری به علاوه ذخائر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی منتقل شده از سال قبل می باشد. میزان این ذخیره نباید از ۲۰٪ میانگین سهم نگهداری حق بیمه سه سال گذشته تجاوز نماید.

#### ۳-۲-۳) ذخائر فنی معاملات بیمه اتکائی قبولی

مطابق با قواعد مقرر در مواد قبلی این آئین نامه و به موجب شرایط قرارداد ها و توافق های اتکائی محاسبه می شود.

لازم به یادآوری است که محاسبه انجام شده برای انواع ذخائر غیر از ذخیره ریسک‌های منقضی نشده از روش رشته در هر شعبه انجام پذیرفته اما ذخیره ریسک‌های منقضی نشده بر اساس رشته استفاده شده است.



#### ۳-۴) کارمزد نمایندگان و کارگزاران

کارمزد نمایندگان و کارگزاران براساس وصولی ازان‌ها و مطابق با مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی و طبق نرخ‌های مقرر شورای یاد شده محاسبه و ثبت می‌گردد.

#### ۳-۵) معاملات اتکایی اجباری

هزینه‌ها و درآمدهای مربوط معاملات اتکایی براساس قدرالسهم بیمه مرکزی در حسابها منظور می‌گردد.

#### ۳-۶) شناسائی خسارت

شناسائی خسارت معمولاً پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان در حساب‌ها شناسائی می‌شود.

#### ۳-۷) سرمایه گذاری‌ها

- سرمایه گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزش یابی می‌شود.  
- درآمد سرمایه گذاری درمورد شرکت‌هایی که شرکت در آنها نفوذ مؤثر داشته به روش ارزش ویژه ارائه و در یادداشت مربوطه افشاء می‌گردد.  
- آن گروه از سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار که به عنوان دارائی جاری طبقه بندی می‌شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها و سایر سرمایه گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.  
- درآمد حاصل از سرمایه گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر تا تاریخ تراز نامه شناسائی می‌شود.

#### ۳-۸) دارئیهای ثابت مشهود و نامشهود

۳-۸-۱) دارئیهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشوند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارئیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها میگردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید یاقیمانده دارئیهای مربوط تعمیرات مستهلک میشود. هزینه‌های نگهداری و جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می‌شود. هنگام وقوع بعنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور میگردد.





۲-۸-۳) استهلاك دارائيه‌هاى ثابت با توجه به عمر مفيد برآوردى دارائيه‌هاى مربوطه و بادر نظر گرفتن آئين نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالياتيه‌هاى مستقيم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و بر اساس نرخها و روشهاى ذيل محاسبه ميشود :

روش استهلاك	نرخ استهلاك	دارائى
نزولى	۷٪	ساختمان
مستقيم	۱۰٪	اثاثيه
مستقيم	سه ساله	رايانه
نزولى	۲۵٪	وسائط نقليه - اتوموبيل

برای دارائيه‌هاى ثابتى که در خلال ماه تحصيل و مورد بهره بردارى قرار مى گيرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور مى شود . در مواردى که هر يك از دارائيه‌هاى استهلاك پذير پس از آمادگى جهت بهره بردارى به علت تعطيل كار يا علل ديگر براى مدتى مورد استفاده قرار نگیرد ميزان استهلاك آن براى مدت ياد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاك منعكس در جدول بالا است .

۳-۸-۳) دارائيه‌هاى ثابت نا مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشوند .

### ۳-۹) ذخيره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخيره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس يك ماه حقوق ثابت پایان سال آنان محاسبه و در حسابها منظور ميشود .



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(۴) موجودی نقد

موجودی نقد شامل موارد ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
بانک ها - ریالی	۴۷۷,۶۸۰	۱۹۸,۳۳۸
بانک ها - ارزی	۲۲,۷۰۷	۴,۸۰۰
سایر	۱,۷۷۱	۱,۴۸۱
	<u>۵۰۲,۱۵۸</u>	<u>۲۰۴,۶۲۰</u>

(۵) سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های کوتاه مدت به شرح ذیل تفکیک میشود :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سپرده های ثابت کوتاه مدت	۲۱۷,۴۳۲	۱۸۷,۴۵۶
اوراق مشارکت	۷,۰۰۰	۱۱,۰۰۰
سرمایه گذاری در سهام شرکتها - شرکت های بورسی	۷۰,۳۲۳	۴۴,۰۶۹
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری در شرکت های بورسی	(۱۸,۹۷۴)	(۴,۰۷۶)
	<u>۲۷۵,۷۸۲</u>	<u>۲۳۸,۴۵۰</u>



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۶) حساب‌ها و اسناد دریافتنی

حساب‌ها و اسناد دریافتنی شامل موارد ذیل می‌باشد:

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
اسناد دریافتنی در جریان وصول	۱۳۳,۶۷۸	۸۳,۰۳۱
اسناد دریافتنی نزد صندوق	۱۹,۲۰۳	۲۵,۳۵۳
سپرده‌های دریافتنی	۶,۶۳۹	۵,۳۰۷
سایر حسابهای دریافتنی	۲۲,۹۵۵	۱۲,۱۶۲
	<u>۱۸۲,۴۷۵</u>	<u>۱۲۵,۸۵۳</u>

۷) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
بدهکاران حق بیمه	۱۷,۵۴۵	۶,۳۸۵
بدهی نقدی	۶۳,۳۸۶	۲۴,۵۹۷
بدهی اسنادی	۱۶۲,۸۰۰	۷۷,۵۱۶
بدهی تعهدی	۲۸۵,۱۶۸	۲۵۱,۸۰۷
سایر جاری نمایندگان	۱۵,۸۳۴	۱۲,۰۳۵
	<u>۵۴۴,۷۳۴</u>	<u>۳۷۲,۳۴۰</u>
کارمزد پرداختنی	(۱۵,۸۶۲)	(۱۵,۸۳۴)
سایر مطالبات نمایندگان	(۱۷,۶۹۰)	(۳۰,۳۹۰)
	<u>(۳۳,۵۵۲)</u>	<u>(۴۶,۲۲۴)</u>
	<u>۵۱۱,۱۸۱</u>	<u>۳۲۶,۱۱۶</u>
کسر می‌شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶,۱۱۰)	(۱۶,۱۱۰)
	<u>۴۹۵,۰۷۱</u>	<u>۳۱۰,۰۰۶</u>



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۸) مطالبات از بیمه گران اتکالی (واگذاری و قبولی) به شرح ذیل می‌باشد

شرح	یادداشت ۸			یادداشت ۱۴-۲		
	اتکالی قبولی ریالی بد (بی)	اتکالی قبولی ارزی بد (بی)	جمع بد (بی)	اتکالی واگذاری ریالی بی (بد)	اتکالی واگذاری ارزی بی (بد)	جمع بی (بد)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی ایران	۸۴۰	۲,۷۳۲	۳,۵۷۲	۲۵۸,۰۸۰	۹,۸۱۴	۲۶۷,۸۹۴
بیمه ایران	۰	۰	۰	۱,۲۲۴	(۴,۸۳۹)	(۳,۶۱۵)
بیمه آسیا	۴۱۴	۱۴	۴۲۸	۶۴۰	۰	۶۴۰
بیمه البرز	۰	۳۵۳	۳۵۳	(۳۵۲)	(۱,۰۳۲)	(۱,۳۸۴)
بیمه دانا	۴۱	۰	۴۱	۸۲	۲۶	۱۰۸
بیمه پارسین	(۸)	۰	(۸)	۱۳	۰	۱۳
بیمه امین	۰	۰	۰	(۱۱,۳۰۵)	(۲,۸۸۰)	(۱۴,۱۸۵)
بیمه ملت	۱,۱۱۸	۰	۱,۱۱۸	۱,۹۹۶	۰	۱,۹۹۶
بیمه معلم	۸۹	۰	۸۹	۸۲	۰	۸۲
بیمه سامان	۱۱۱	۰	۱۱۱	۸۲	۰	۸۲
بیمه دی	۰	۰	۰	۱۳	۰	۱۳
بیمه سینا	۱۸۰	۲۴۹	۴۲۹	۲۱۱	۱۸	۲۲۹
بیمه مین	۱۱	۰	۱۱	۰	۰	۰
بیمه نوین	۳	۰	۳	۰	۰	۰
بیمه پاسارگاد	-۳	۰	(۳)	(۳)	۰	(۳)
بیمه مشاورین آتیه صبا	(۱۲۷)	۰	(۱۲۷)	۰	۰	۰
بیمه کوثر	۹۳	۰	۹۳	۰	۰	۰
شرکت بیمه اتکالی ایرانیان	۰	۰	۰	۱,۷۸۴	۳۳	۱,۸۱۷
بیمه ایران معین	۰	۰	۰	۹۸	۰	۹۸
بیمه قطر	۰	۰	۰	۱۴۱	۰	۱۴۱
بیمه مارش	۰	۰	۰	(۳۷۸)	(۳۷۸)	(۳۷۸)
بیمه ناسکو	۰	۰	۰	۶,۶۲۹	۰	۶,۶۲۹
بیمه یو ای بی	۰	۰	۰	۵۴۵	۵۴۵	۵۴۵
بیمه کرس	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰
بیمه میلیری	۰	۰	۰	(۴۰)	۰	(۴۰)
بیمه اینتر پارتنر	۰	۰	۰	۰	۸۰۸	۸۰۸
بیمه کی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه جدیدری	۰	۰	۰	۴۳۷	۰	۴۳۷
بیمه GRS	۰	۰	۰	(۲۸)	۰	(۲۸)
بیمه مغزی	۰	۰	۰	۰	۱,۸۵۳	۱,۸۵۳
بیمه ایران کنسرسیوم	۰	(۶۱)	(۶۱)	۰	۰	۰
بیمه آسیا کنسرسیوم	۱۲۲	(۴۶)	۷۶	۰	۰	۰
بیمه سینا کنسرسیوم	۳۷,۸۳۰	(۲۳)	۳۷,۸۰۷	۰	۰	۰
بیمه مین کنسرسیوم	۰	۸۲	۸۲	۰	۰	۰
بیمه نوین کنسرسیوم	۰	۸۲	۸۲	۰	۰	۰
بیمه ما کنسرسیوم	۰	۴۱	۴۱	۰	۰	۰
بیمه رازی کنسرسیوم	۰	۴۱	۴۱	۰	۰	۰
	۴۰,۷۱۳	۳,۴۶۴	۴۴,۱۷۷	۲۶۰,۷۸۴	۳,۹۶۸	۲۶۴,۷۵۲
				(۲۲۰,۵۷۵)		

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۹) سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۸۶۱	۵۵,۳۹۰	وام نمایندگان
۴۳,۹۶۵	۸۴,۳۵۴	وام بیمه‌های زندگی
۲۴,۱۰۴	۳۳,۱۵۸	وام کارکنان از طریق بانک کارآفرین
(۱۸,۹۶۱)	(۲۵,۱۷۴)	سود وام ضروری حقه بلند مدت
۹۷,۹۶۹	۱۴۷,۶۲۸	
۱۷,۸۰۱	۷۴,۶۴۵	سایر بدهکاران
۱۳,۶۹۸	۱۹,۸۵۶	سفارشات و پیش پرداخت‌ها
۱۲۹,۴۶۹	۲۴۲,۱۲۹	

۱۰) سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۹۷,۶۳۲	۷۵۹,۸۱۲		سپرده‌های بلند مدت
۴۵۰,۵۶۸	۵۶۲,۳۴۸	۱۰ - ۱	سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام شرکت‌ها
۱۰۵,۶۸۷	.		سرمایه‌گذاری بلندمدت در ساختمان
.	۱۲,۰۰۰		اوراق مشارکت
۱,۱۵۳,۸۸۷	۱,۳۳۴,۱۶۱		

(۱۰-۱)

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰۱,۷۰۳	۵۱۸,۴۸۳		بانک کارآفرین
۴۰,۸۶۵	۴۰,۸۶۵	۱۰ - ۱ - ۱	سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۵,۰۰۰	.		شاخصی بانک کارآفرین
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰		سرمایه‌گذاری ایران
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰		صندوق سرمایه‌گذاری امین کارآفرین
۴۵۰,۵۶۸	۵۶۲,۳۴۸		

۱-۱۰-۱) مانده حقوق صاحبان سهام شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین در پایان سال مالی ۱۳۹۰ معادل ۴۹۳ ۲۴۳

میلیون ریال می‌باشد که با توجه به ۲۰ درصد سهم مشارکت ارزش ویژه سهم آن شرکت معادل ۴۸ ۶۹۷ میلیون ریال است. که با توجه به بهای تمام شده معادل ۷ ۸۳۳ میلیون ریال مازاد خواهد داشت. در صورت اعمال حساب سر فصل‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت سایر درآمد ها و در نتیجه سود و زیان انباشته معادل مبلغ یاد شده تعدیل خواهد شد.



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
 ناداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۱) دارایی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود به شرح ذیل می باشد :

کلیه اقلام به ریال		نسبت به ارزش				بهائی تمام شده				شرح اقلام
بدهی دوره	بدهی دوره	بدهی دوره	نسبت به ارزش	نسبت به ارزش	نسبت به ارزش	بدهی دوره	بدهی دوره	بدهی دوره	بدهی دوره	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	زمین
۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	-	-	۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	ساختمان و تأسیسات
۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	راه
۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	وسایل نقلیه
۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	اتاق اداری
۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	جمع
۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۸۱۳۲۴۰۰۰۰	۳۹۰۷۰۰۰۰۰۰	جمع کل

۱۲) دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود شامل موارد ذیل می باشد

کلیه اقلام به ریال		نسبت به ارزش				بهائی تمام شده				شرح اقلام
بدهی دوره	بدهی دوره	بدهی دوره	نسبت به ارزش	نسبت به ارزش	نسبت به ارزش	بدهی دوره	بدهی دوره	بدهی دوره	بدهی دوره	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	حق امتیاز
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تغییر کارایی زمین ساختمان
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	نامشود
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	جمع



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱۳) حساب‌ها و اسناد پرداختنی بیمه‌ای

حساب‌ها و اسناد پرداختنی بیمه‌ای به قرار ذیل می‌باشد:

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
خسارت پرداختنی به بیمه‌گذاران	۳۲,۳۴۷	۱۸,۹۲۳
بستانکاران کارشناسی	۳,۸۵۳	۸۵۵
	<u>۳۶,۲۰۰</u>	<u>۱۹,۷۷۷</u>

۱۴) بدهی به بیمه‌گران اتکائی

بدهی به بیمه‌گران اتکائی شامل موارد ذیل می‌شود:

شرح	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی (اتکائی اجباری)	۱۴ - ۱	۲۳۷,۴۹۷	۲۶۲,۵۴۷
اتکائی واگذاری ریالی	۱۴ - ۲	۳۲,۹۲۳	۳۱,۸۶۴
اتکائی واگذاری ارزی	۱۴ - ۲	(۵,۸۳۲)	(۲۸,۸۷۹)
اتکائی واگذاری - سپرده		۱۷,۴۵۸	۱۳,۰۰۷
		<u>۲۸۲,۰۴۶</u>	<u>۲۷۸,۵۳۹</u>





شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱-۱۴) بدهی به بیمه مرکزی (اتکائی اجباری) به شرح ذیل تقسیم می شود:

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
بدهی های اتکائی ریالی	۲۲۷,۶۹۷	۲۵۵,۶۷۵
بدهی های اتکائی ارزی	۹,۸۰۰	۶,۸۷۲
	۲۳۷,۴۹۷	۲۶۲,۵۴۷

۲-۱۴) به شرح یادداشت ۸ فوق

۱۵) سایر حساب ها و اسناد پرداختنی

شرح	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
عوارض بهداشت ۱۰٪		۲۶,۰۲۴	۸,۵۹۲
صندوق تامین خسارتهای بدنی - جرائم دیر کرد		۱۰,۵۰۵	۴,۷۱۸
نیروی انتظامی ۱۰٪		۳۸,۳۸۲	۲۸,۱۱۳
سپرده های پرداختنی - دریافتی از نمایندگان		۱,۷۳۹	۱,۸۸۴
سایر حسابهای بیمه ای		-۲۲۲	۴,۶۱۹
مانده واریزی بیمه گذاران در حال شناسائی		۸۲,۳۲۴	۲۹,۲۳۲
سایر سپرده ها		۲,۵۱۸	۲,۵۲۷
سود آتی سرمایه گذاریها		۱۷,۸۳۶	
سایر حسابها و اسناد پرداختنی		۴,۳۰۳	(۲,۳۴۶)
		۱۸۳,۴۰۷	۷۷,۴۳۹



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۶ خلاصه وضعیت مالیاتی بر عملکرد به شرح ذیل می باشد

مالیات

نوع تشخیصی و اکرین وضعیت	پرداخت شده *	قطعی	تشخیصی	ایزای	درآمد مشمول مالیات	سود ایزای	سال مالی
رسدگی - در هیت حق استعاری	میلیون ریال ۷,۱۷۰	-	میلیون ریال ۱۲,۷۳۰	میلیون ریال ۷,۱۷۰	میلیون ریال ۲۸,۶۷۸	میلیون ریال ۵۹,۴۱۹	۱۳۸۶
رسدگی - در هیت حق استعاری	۱,۶۱۳	-	-	۱,۶۱۳	۶,۴۵۲	۶۷,۶۹۳	۱۳۸۷
رسدگی - در هیت حق استعاری	-	-	-	-	-	۷۹,۰۶۰	۱۳۸۸
در دست رسیدگی						۸۰,۴۹۵	۱۳۸۹
						۱۱۹,۰۰۶	۱۳۹۰

- پرداخت شده ها شامل کلیه وجوه به صورت فیش ، نقد و با چک می باشد .

\*



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی — صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۷) ذخایر فنی شرکت به تکنیک سهم کل و سهم اقلیتی و سهم نگهداری شامل موارد ذیل می باشد:

ردیف	شرح	در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۹۰				در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۸۹				هر بنه دوره منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۸۹			
		کل	سهمین ریال	سهم نگهداری	سهم اقلیتی	کل	سهمین ریال	سهم نگهداری	سهم اقلیتی	کل	سهمین ریال	سهم نگهداری	سهم اقلیتی
۱	الف: بیمه های زندگی:												
۱	(۱) ذخیره ریاضی بیمه غیر و سرمایه گذاری	۲۰,۹۱۷,۵۲۶	۱۰,۴۸۸,۷۷۳	۱۰,۴۸۸,۷۷۳	۱,۰۴۸,۷۷۳	۱,۱۶۴,۱۳۶	۶۲۳,۰۶۸	۶۲۳,۰۶۸	۶۲۳,۰۶۸	۸۳۳,۴۱۰	۴۱۶,۷۰۵	۴۱۶,۷۰۵	۴۱۶,۷۰۵
۲	(۲) ذخیره مشارکت بیمه گذاران در سلف	۷۸,۶۰۳	۴۱,۷۹۲	۴۱,۷۹۲	۳۶,۸۱۱	۵۱,۱۲۹	۲۷,۷۲۶	۲۷,۷۲۶	۲۷,۷۲۶	۲۷,۷۲۴	۱۴,۰۶۶	۱۴,۰۶۶	۱۴,۰۶۶
۳	(۳) ذخیره فنی پوشش تکمیلی و ریسک فوت	۴۸,۸۹۵	۴۸,۸۹۵	۴۸,۸۹۵	۴۸,۸۹۵	۳۰,۷۲۸	۳۰,۷۲۷	۳۰,۷۲۷	۳۰,۷۲۷	۱۸,۱۶۷	۱۸,۱۶۸	۱۸,۱۶۸	۱۸,۱۶۸
۴	(۴) ذخیره فنی تکمیلی و خسارات طبیعی	۱۷,۶۸۹	۱۷,۶۸۹	۱۷,۶۸۹	۱۷,۶۸۹	۱۶,۱۱۲	۶,۶۲۵	۶,۶۲۵	۶,۶۲۵	۱,۵۷۷	۹۲۹	۹۲۹	۹۲۹
۵	(۵) ذخیره فنی غیر زمانی	۲,۳۴۲,۷۳۳	۱,۱۴۶,۷۴۳	۱,۱۴۶,۷۴۳	۱,۱۴۶,۷۴۳	۱,۲۶۲,۱۰۵	۶۹۷,۱۵۶	۶۹۷,۱۵۶	۶۹۷,۱۵۶	۸۸۰,۶۲۸	۵۹۴,۱۰۴	۵۹۴,۱۰۴	۵۹۴,۱۰۴
	جمع ذخایر فنی بیمه های زندگی												
۶	ب: بیمه های غیر زندگی:												
۶	(۱) ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۸۶,۶۲۸	۳۶۹,۱۱۷	۳۶۹,۱۱۷	۲۱۷,۵۲۱	۴۹۳,۶۸۹	۳۳۸,۱۲۵	۳۳۸,۱۲۵	۳۳۸,۱۲۵	۹۲,۹۴۹	۴۰,۹۷۳	۴۰,۹۷۳	۴۰,۹۷۳
۷	(۲) ذخیره ریسک های متقنی نشده	۶۰,۸۶۸	۶۰,۸۶۸	۶۰,۸۶۸	۶۰,۸۶۸	۴,۳۷۵	۴,۳۷۵	۴,۳۷۵	۴,۳۷۵	۵۶,۴۹۳	۰	۰	۰
۸	(۳) ذخیره خسارت معوق	۳۲۲,۳۶۲	۲۴۸,۷۶۱	۲۴۸,۷۶۱	۷۳,۶۰۱	۲۵۱,۴۹۹	۱۸۷,۷۶۵	۱۸۷,۷۶۵	۱۸۷,۷۶۵	۷۰,۸۵۳	۹,۸۶۷	۹,۸۶۷	۹,۸۶۷
۹	(۴) ذخیره برگشت حق بیمه	۵۵,۴۹۵	۵۵,۴۹۵	۵۵,۴۹۵	۵۵,۴۹۵	۳۹,۵۵۰	۳۹,۵۵۰	۳۹,۵۵۰	۳۹,۵۵۰	۱۵,۹۷۵	۰	۰	۰
۱۰	(۵) ذخیره ریاضی	۳۰,۹۳۶	۳۰,۹۳۶	۳۰,۹۳۶	۳۰,۹۳۶	۱۴,۶۵۱	۱۴,۶۵۱	۱۴,۶۵۱	۱۴,۶۵۱	۶,۳۸۵	۶,۳۸۵	۶,۳۸۵	۶,۳۸۵
۱۱	(۶) ذخیره مشارکت بیمه گذاران در سلف	۱۱۵,۷۱۷	۱۱۵,۷۱۷	۱۱۵,۷۱۷	۱۱۵,۷۱۷	۸۸۰,۶۳۳	۸۸۰,۶۳۳	۸۸۰,۶۳۳	۸۸۰,۶۳۳	۲۷,۶۵۴	۰	۰	۰
۱۲	(۷) ذخیره فنی تکمیلی و خسارات طبیعی	۱,۱۶۲,۰۱۶	۸۷۰,۸۹۴	۸۷۰,۸۹۴	۲۹۱,۱۲۳	۸۹۱,۸۱۷	۶۶۲,۵۲۹	۶۶۲,۵۲۹	۶۶۲,۵۲۹	۲۷۰,۱۸۹	۳۰,۸۴۵	۳۰,۸۴۵	۳۰,۸۴۵
	جمع ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی												
۱۳	جمع کل ذخایر	۲,۴۰۴,۷۴۹	۲,۰۱۷,۶۳۷	۲,۰۱۷,۶۳۷	۱,۳۸۷,۱۱۳	۲,۳۵۳,۹۳۳	۱,۵۵۹,۷۰۵	۱,۵۵۹,۷۰۵	۱,۵۵۹,۷۰۵	۱,۵۰۸,۸۱۷	۶۵۷,۱۳۳	۶۵۷,۱۳۳	۶۵۷,۱۳۳

نتیجه:

۱۱۴,۳۷۰	۱۱۹,۸۰۷	۲۳۴,۱۷۷	۶۶,۳۱۴	۵۵,۶۹۶	۱۳۲,۰۰۰	۱۹۸,۴۳۴	۳۶۳,۵۰۶	۵۶۰,۹۳۰	۲۶۴,۷۳۸	۴۱۸,۱۹۳	۶۸۲,۹۳۰	ذخیره حق بیمه	۵,۶۰۳
۱۶,۸۳۰	۴۷,۰۵۴	۶۳,۸۸۴	۹,۸۶۷	۶,۰۹۹	۷۰,۸۶۳	۶۲,۷۳۴	۱۸۷,۷۶۵	۲۵۱,۴۹۹	۷۳,۶۰۱	۲۴۸,۷۶۱	۳۲۲,۳۶۲	ذخیره خسارت معوق	۸
۲۶۸,۹۴۹	۳۱۷,۷۶۷	۵۸۶,۷۱۶	۴۱۶,۷۰۵	۵۴۱,۱۲۵	۹۵۷,۹۵۴	۶۳۳,۰۶۸	۸۰۹,۴۳۴	۱,۴۳۱,۵۰۳	۱,۰۴۸,۷۷۳	۱,۳۵۰,۶۸۴	۲,۳۹۹,۱۵۷	سایر ذخایر فنی	ملیه اعتبارات



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(۱۸) حق بیمه سال‌های آتی

حق بیمه سال‌های آتی در رابطه با آندسته از بیمه‌های بلند مدت است که پس از تاریخ انقضاء سال اول از طریق این سرفصل به درآمد سال مربوطه منتقل می‌شود.

(۱۹) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان با عنایت به یادداشت ۸-۳ فوق به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۷۳۰	۱۵,۶۱۳	مانده ابتدای دوره
		اضافه می‌شود:
۴,۸۸۳	۳,۰۴۷	تعدیلات طی دوره
۱۵,۶۱۳	۱۸,۶۶۰	مانده در پایان دوره

(۲۰) سایر بدهی‌ها

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۳۹	۲۴,۶۹۷	وزارت اقتصاد و امور دارائی
۱۱۰,۲۰۰	۱۹۹,۰۸۳	استاد پرداختنی
۵,۲۹۳	۸,۷۷۱	سایر پستانکاران
۴,۳۶۳	۱۹,۳۴۵	نیروی انتظامی ۱۰٪ و عوارض بهداشت ۱۰٪
۷۱۳	۸۶۵	سازمان تامین اجتماعی
۱۵۷	۱۱۷	حقوق پرداختنی
(۳۰)	(۲۹۱)	جاری کارگزاران بورس
۱,۰۶۸	۳,۴۰۵	جاری سهامداران
۱۲۳,۳۰۲	۲۵۵,۹۹۲	



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(۲۱) سرمایه

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۸۷/۴/۲۵ و همچنین بنده مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۹۰/۴/۰۸ مقرر شد از محل سود انباشته سال ۱۳۸۹ سرمایه شرکت مبلغ ۶۰ میلیارد ریال افزایش و به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال بالغ شود که ثبت آن در اداره ثبت شرکت‌ها به انجام رسیده است.

(۲۲) اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌ها

شرح	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
اندوخته قانونی - معادل ۵٪ سود ویژه	۱ - ۲۲	۲۳,۶۸۸	۱۷,۷۳۷
اندوخته سرمایه - معادل ۱۰٪ سود ویژه		۴۷,۳۷۶	۳۵,۴۷۵
سایر اندوخته‌ها - هزینه تاسیس		۱,۳۸۶	۱,۳۸۶
		۷۲,۴۵۰	۵۴,۵۹۸

۱- (۲۲) در اجرای ماده ۵ آیین نامه شماره ۱۱ اصلاحی مصوب شورای عالی بیمه تا زمانی که اندوخته قانونی با سرمایه برابر نشده است معادل ۵٪ سود ویژه به حساب اندوخته سرمایه منظور می شود.



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲۳ حق بیمه صادره

حق بیمه صادره به شرح زیر می باشد :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
حق بیمه	میلیون ریال	میلیون ریال
حق بیمه اتکائی قبولی	۲,۴۸۰,۴۵۵	۱,۸۰۵,۳۸۹
	۵,۶۷۵	۷,۶۸۴
	۲,۴۸۶,۱۳۰	۱,۸۱۳,۰۷۳

۲۴ حق بیمه اتکائی

حق بیمه اتکائی به شرح ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
حق بیمه اتکائی اجباری		میلیون ریال	میلیون ریال
حق بیمه اتکائی واگذاری		۸۹۳,۳۸۹	۶۳۷,۰۷۷
		۶۵,۳۵۱	۴۴,۲۰۵
		۹۵۸,۷۴۰	۶۸۱,۲۸۲

۲۵ درآمد کارمزد و کارمزد منافع

کارمزد و کارمزد منافع شامل موارد ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
درآمد کارمزد اتکائی اجباری		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد اتکائی واگذاری		۱۷۴,۳۱۵	۱۲۶,۹۷۲
مشارکت در منافع اتکائی اجباری		۲۲,۳۷۴	۷,۰۸۸
مشارکت در منافع اتکائی واگذاری		۱۵,۰۳۴	۸,۶۶۹
		۰	۰
		۲۱۱,۷۲۴	۱۴۲,۷۲۹



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲۶) درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

درآمد سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	۶۹۷	۱۱,۶۳۲
سود سپرده‌ها	۱۴۲,۵۷۲	۱۳۷,۰۶۱
درآمد سود سهام	۹۰,۵۰۵	۱۹,۸۰۵
سود وام‌های پرداختی	۱۱,۵۳۸	۷,۶۳۲
	<u>۲۴۵,۳۱۳</u>	<u>۱۷۶,۱۳۰</u>
درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخائر فنی	۲۱۴,۷۴۱	۱۴۴,۹۷۶
درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع	۳۰,۵۷۲	۳۱,۱۵۴
	<u>۲۴۵,۳۱۳</u>	<u>۱۷۶,۱۳۰</u>

۲۷) سایر (درآمد‌ها) هزینه‌های بیمه‌ای

سایر (درآمد‌ها) هزینه‌های بیمه‌ای به شرح ذیل است:

شرح	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر هزینه‌های بیمه‌ای		۱۶,۱۰۹	۱۶,۴۲۸
باز یافت اموال اسقاطی		(۲,۸۳۳)	(۱,۰۰۵)
حق جانشینی		۰	۳
هزینه (درآمد) ابطال بیمه		(۱۶)	(۵۱)
هزینه سود سپرده اتکالی		۶۵۵	۳۹۰
کارشناسی بازدید اولیه		۵۰۲۷	۳,۹۶۰
حق تمبیر		۲۹	۸۸
		<u>۱۸,۹۷۲</u>	<u>۱۹,۸۱۲</u>





شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

## ۲۸) خسارت پرداختی

این سرفصل شامل خسارت پرداختی و همچنین خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی میباشد که تفکیک آن به شرح زیر می باشد :

الف) خسارت های پرداختی

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
خسارت مستقیم	۸۱۸,۷۴۰	۶۴۳,۶۸۶
خسارت اتکائی قبولی	۹۸	۴۶۲
کارشناسی خسارت	۶,۰۸۷	۴,۴۵۳
حق عضویت درمان	۵,۴۴۷	۳,۱۳۷
	۸۳۰,۳۷۲	۶۵۱,۷۳۸

ب) خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
خسارت اتکائی اجباری	۲۳۳,۲۸۶	۱۷۷,۱۵۴
خسارت اتکائی واگذاری	۲۵,۷۹۰	۲۴,۰۰۵
سایر	۲۵۹,۰۷۶	۲۰۱,۱۵۹

## ۲۹) هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد و کارمزد منافع به شرح ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
کارمزد نمایندگان	۳۷۰,۸۰۳	۲۷۴,۵۶۱
کارمزد اتکائی قبولی	۹۵۲	۹۸۷
مشارکت در منافع نمایندگان	۷,۱۸۰	۱۱,۳۱۳
مشارکت در منافع اتکائی قبولی	۰	۰
	۳۷۸,۹۳۴	۲۸۶,۸۶۱



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۳۰) هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی از اقلام صفحه بعد تشکیل شده است :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سهم نیروی انتظامی از بیمه شخص ثالث - ۱۰٪	۳۰,۴۰۴	۱,۳۲۰
هزینه صندوق تامین خسارت‌های بدنی ۵٪	۱۷,۰۰۷	۱۰,۳۸۹
سهم عوارض و بهداشت - ۱۰٪	۳۳,۷۵۶	۰
	۸۱,۱۶۶	۱۱,۶۰۹

۳۱) هزینه های اداری و تشکیلاتی

هزینه های اداری و تشکیلاتی ها به شرح ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
هزینه های تبلیغاتی و بازرگانی	۳۱ - ۱	۱۳,۳۷۰	۹,۳۸۸
هزینه های پرسنلی	۳۱ - ۲	۸۴,۳۴۱	۶۷,۲۶۲
هزینه های مصرفی و عمومی	۳۱ - ۳	۱۲,۹۶۷	۱۱,۰۲۷
هزینه های اداری	۳۱ - ۴	۵۳,۲۸۴	۳۵,۱۵۷
		۱۶۳,۹۶۲	۱۲۲,۸۳۴

۳۱-۱) هزینه های تبلیغاتی و بازرگانی شامل موارد ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
تبلیغات و توسعه	۱۲,۴۴۵	۸,۴۰۲
هزینه بازاریابی	۵۸۰	۶۷۶
سایر هزینه ها	۳۴۵	۳۱۱
	۱۳,۳۷۰	۹,۳۸۸



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲-۳۱) هزینه های پرسنلی به شرح ذیل می باشد :

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۱۲۱	۴۱,۴۸۷	حقوق و دستمزد
۱۳,۲۵۲	۱۶,۴۱۸	عیدی و پاداش و بهره وری
۶,۹۲۴	۲,۲۰۴	بازخرید سنوات و مرخصی
۶,۱۰۴	۸,۱۳۵	بیمه سهم کارفرما
۲,۴۷۲	۳,۵۵۹	خواربار و مسکن و حق اولاد
۴۳۲	۱,۸۱۱	حق الزحمه مشاوران
۸۳۶	۱,۶۸۴	رستوران
۱,۲۶۳	۲,۹۵۵	اضافه کار
۱,۴۳۱	۱,۵۵۷	مزایای رفاهی
۷۸۳	۱,۲۳۰	حق ماموریت
۶۶۰	۲,۶۶۳	بیمه های تکمیلی
۹۸۳	۶۳۷	سایر هزینه ها
۶۷,۲۶۲	۸۴,۳۴۱	

۳-۳۱) هزینه های مصرفی و عمومی به شرح ذیل می باشد :

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۵۳	۳,۸۴۷	چاپ و کپی
۱,۰۹۵	۲,۲۷۱	آب برق گاز سوخت
۱,۶۳۵	۳,۲۰۶	ملزومات و نوشت افزار
۶۱۶	۶۲۶	مواد و لوازم مصرفی
۱,۰۱۸	۱,۴۰۱	تلفن و همراه
۱۷	۲۴	نشر
۸۰۵	۱,۰۴۶	پذیرائی
۵۸۸	۵۴۵	سایر مصارف عمومی
۱۱,۰۲۷	۱۲,۹۶۷	



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴-۳۱) هزینه های اداری به شرح ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک	۷,۲۸۴	۱۰,۰۱۱
آگهی و تبلیغات	۵۵	۳۷
هزینه اجاره	۵,۳۳۲	۷,۱۷۵
نرم افزار و خدمات مکانیزه	۳,۶۳۷	۲,۷۶۷
تعمیر و نگهداری	۲,۴۶۳	۳,۴۱۶
سفر و مأموریت	۲,۸۴۱	۱,۳۰۷
ایاب و ذهاب	۱,۱۷۵	۹۴۶
هزینه بیمه	۶۰۱	۹۱۰
حق الزحمه های غیر پرسنلی	۷,۵۶۶	۲,۰۴۹
هزینه عوارض شهرداری	۲,۲۵۹	۱,۷۳۹
سایر هزینه های تشکیلاتی	۲۰,۰۷۲	۴,۸۰۰
	<u>۵۳,۲۸۴</u>	<u>۳۵,۱۵۷</u>



شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(۳۲) خالص سایر درآمدها (هزینه‌ها)

خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها از اقلام ذیل تشکیل شده است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۸۹۴	۴,۴۲۴		خالص سایر درآمدها
۲۷۴	۲,۴۱۷		درآمد (هزینه) تسعیر ارز
۶,۱۶۸	۶,۸۴۱		

(۳۳) تعدیلات سنواتی سود و زیان

تعدیلات سنواتی سود و زیان از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱,۵۰۹)	۲,۱۹۸		تعدیل حق بیمه سالهای قبل
۱۰,۱۷۳	(۴۸۳)		سایر
۸,۶۶۴	۱,۷۱۵		



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۳۴) صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹۵,۶۳۵)	(۱۲۶,۳۰۷)	سود خالص
۴۸۴,۶۲۸	۶۵۷,۹۲۹	تغییرات ذخایر فنی
.	.	ذخیره مالیات
۹,۹۲۶	۹,۱۶۸	استهلاک داراییهای غیر جاری
۴,۸۸۳	۳,۰۴۷	هزینه مزایای پایان خدمت و مرخصی استفاده نشده
(۵۳,۴۲۲)	(۵۶,۶۲۲)	کاهش (افزایش) در حسابها و اسناد دریافتی
(۴۱,۷۳۶)	(۱۸۵,۰۶۵)	کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۴۳,۴۳۱)	۱,۱۲۱	کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی
(۳۶,۱۵۷)	(۱۱۲,۶۶۰)	کاهش (افزایش) در سایر حسابها و اسناد دریافتی
(۵,۶۱۸)	۱۶,۴۲۳	افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۵۶,۳۷۹	۳,۵۰۷	افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی
(۴۳۰)	۱۰۵,۹۶۸	افزایش (کاهش) در سایر حسابها و اسناد پرداختی
۳,۹۸۸	۱۰,۱۴۱	افزایش (کاهش) در حق بیمه سال های آتی
۱۰۳,۸۲۲	۱۲۲,۶۸۸	افزایش (کاهش) در سایر بدهی ها
۸,۶۶۴	۱,۷۱۵	تعدیلات سنواتی
۳۹۵,۸۶۱	۴۵۱,۰۵۳	

۳۵) تعهدات و بدهی های احتمالی

بجز مواردی که جهت آنها ذخیره در نظر گرفته شده است شرکت بدهی احتمالی دیگری ندارد.

۳۶) رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ تراز نامه رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی باشد رخ نداده است.



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(۳۷) معاملات اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته در طی سال مالی به شرح ذیل بوده است

نام	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله میلیون ریال
شرکت امین کارآفرین	گروه بانک کارآفرین	بیمه ای	۳۵,۱۵۲
شرکت تضمین	سهامدار	بیمه ای	۳۶۴
شرکت جهانپارس	سهامدار	بیمه ای	۲,۶۸۲
شرکت کار و اندیشه	سهامدار	غیر بیمه ای	۱,۴۷۵
			<u>۳۹,۶۷۳</u>

به امید توفیق الهی

