



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.com

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

بنیلی (حسابدار رسمی)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

(۱) الی (۸)

۱ الی ۴۷

عنوان

۱- گزارش حسابرسان مستقل و بازرسان قانونی

۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.com

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

بنیالی (حسابدار رسمی)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام
صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱



سکهن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

بنیعلی (حسابدار رسمی)

به نام حق

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱، صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی (۱) تا (۴۷)، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

(۱)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۱)

شرکت بیمه کارآفرین (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 ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، 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 اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین، شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

همچنین این موسسه بعنوان 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- بیمه کارآفرین در راستای اجرای اساسنامه مصوب خود که از مقررات و قوانین ذیربط در صنعت بیمه هستی یافته و بویژه بند (۲) در قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیر دولتی (۱۳۸۰/۶/۸) مکلف است علاوه بر قوانین مرتبط، مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه را نیز رعایت نمایند. از دیگر سوی از سال ۱۳۸۶ با اجرائی شدن استاندارد حسابداری شماره ۲۸ "فعالیتهای بیمه فرعی" رعایت مفاد مندرج در آن استاندارد نیز در مورد شرکتهای سهامی عام فعال در صنعت بیمه الزامی شده است. بیمه کارآفرین نظر به ضرورت اجرای مقررات امره در صنعت نسبت به کار بست مصوبات شورای عالی بیمه بویژه آئین نامه شماره ۵۸ اقدام نموده و بر این اساس نسبت به اختصاص ذخیره ریسک منقضی نشده، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه اقدام نموده است در حالیکه اختصاص ذخایر مزبور در استاندارد موصوف تجویز نشده است. این تغایر با استاندارد موجب تکوین این بند در گزارش گردیده است.



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیللی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۲)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

۵- در تاریخ ترازنامه مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان مبلغ ۸۷۱ میلیارد ریال است (سال قبل ۴۹۵ میلیارد ریال) ۱۲۳ میلیارد ریال از این مطالبات (حدود ۱۴ درصد آن) ارقام با ماهیت سررسید گذشته و معوق می باشد. حسابها و اسناد پرداختنی شامل مبلغ ۱۹۸ میلیارد ریال ارقام واریزی نامشخص بحساب بانکی شرکت است. با توجه به وضعیت مزبور بررسی برای درست آزمایی ارقام ضروری است از اینرو تا کسب اطلاعات لازم و دریافت پاسخ تأییدیه های ارسال شده حذف یا ذخیره سازی برای این کار مناسب نخواهد بود.

۶- موجودی های ارزی شرکت با نرخ مرجع در دفاتر ثبت شده است و بعلت در دست نبودن مقررات و رهنمودهای لازم بهمان نرخ مرجع در پایان سال تسعیر و در حساب ها ثبت شده است. چنانچه بر اساس شواهد و عوامل غیر رسمی نرخ معروف به مبادله ای را حاکم بدانیم حساب موجودی های نقد بطرفیت درآمد در حدود ۴۵ میلیارد ریال افزایش می یابد.

• حق بیمه های صادره به ارز و قبول و واگذاری بیمه های اتکایی اساساً بر مبنای نرخهای تفاهم شده در متن قراردادها (که حسب مورد نرخ مرجع، نرخ مبادله ای، نرخهای توافقی دوسویه می باشد) ثبت دفاتر شده و بر همان مبانی تسویه می شود. گفتنی است که وضعیت ارزی شرکت باصطلاح long است. یعنی دارایی های ارزی آن بر بدهی های ارزی فزونی دارد لذا زبانی که ناشی از تغییرات نرخ باشد به سهامداران انتقال نخواهد یافت.

۷- وضعیت مالیات عملکرد شرکت در یادداشت ۱۶ همراه صورتهای مالی منعکس می باشد در ارتباط با عملکرد سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ مبلغ ۳۷ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که مبلغ ۱/۶ میلیارد ریال آن پرداخت شده است. همچنین در ارتباط با مالیات های تکلیفی عملکرد سنوات ۱۳۸۶ الی ۱۳۸۹ به موجب آرای هیات حل اختلاف مالیاتی و برگه های قطعی مبلغ ۱۰۷ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که ضمن اعتراض به مبالغ مطالبه شده پیگیری های لازم جهت قطعیت دادن به مالیات سنوات مزبور در جریان می باشد. همچنین مالیات ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ شرکت نیز رسیدگی و قطعی نشده است. در ارتباط با مالیات سالهای مالی موصوف اگرچه کسری ذخیره محتمل است لیکن تعیین مبلغ نهایی آن منوط به ارائه نظر از سوی مراجع مالیاتی است.

(۳)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۳)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

۸- بشرح مندرج در یادداشت (۱-۱۰) همراه صورتهای مالی ۲۰ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین در تملک شرکت مورد رسیدگی است. بنابراین وضعیتی به پیروی از استانداردهای حسابداری (با استفاده از روش ارزش ویژه) ضرورت دارد که ضمن افشای اطلاعات مکمل در یادداشت های توضیحی، مجموعه صورتهای مالی جداگانه نیز تهیه و ارائه شود.

اظهار نظر مشروط

۹- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۴)، (۶)، (۷) و (۸) و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی مورد مندرج در بند (۵) صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی شرکت در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱، عملکرد مالی و جریان وجوه نقد آن را از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۱۰- بشرح مندرج در یادداشت (۱-۷) همراه صورتهای مالی گمرک جمهوری اسلامی ایران با برداشت مبلغ ۱۵ میلیارد ریال از حسابهای بانکی شرکت ادعای دریافت خسارت محموله های ترانزیتی بیمه شده را نموده است مبلغ مزبور به حساب طلب شرکت از گمرک منظور شده است. تعیین هرگونه بدهی احتمالی از این بابت منوط به حل و فصل نهایی موضوع از طریق مراجع ذیربط می باشد. اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۱- صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ شرکت، توسط حسابرس مستقل دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته است. اظهار نظر حسابرس مزبور نسبت به صورتهای مالی فوق در تاریخ ۱۸ تیر ماه ۱۳۹۱ به صورت "مشروط" ارایه شده است.

۱۲- بمنظور هر چه شفاف تر شدن و قابل اتکا تر نمودن اطلاعات مالی شرکت بررسی جامع و تدوین برنامه راهبردی مناسب درباره ساختار اجرائی شرکت، نمایندگان و چگونگی همکاری فیما بین بسیار ضروری است.

(۴)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۴)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۳- علیرغم کوشش های بعمل آمده بعلمت عدم مراجعه برخی از سهامداران امکان پرداخت سود سهام آنها در مواعد مقرر شده در قانون فراهم نیامده است .

اظهار نظر نسبت به گزارش هیأت مدیره موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت

۱۴- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده ، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

اظهار نظر نسبت به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی (۴۳) به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور ، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب نگردیده است .

اظهار نظر نسبت به گزارش هیأت مدیره موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت

۱۶- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده ، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

(۵)



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.com

شهلاهی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۵)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی

چگونگی توجه به مقررات شورای عالی بیمه که شرکتهای بیمه مکلف به رعایت آن می باشند بشرح زیر است:

- ۱۷- صورتهای مالی نمایندگان حقوقی (به استثناء یک فقره) در رعایت مفاد ماده ۸ آئین نامه شماره ۵۷ در اختیار شرکت قرار نگرفته و به بیمه مرکزی ارسال نشده است.
- ۱۸- گزارش نسبت توانگری محاسبه شده به همراه اظهار نظر حسابرس شرکت (۴ ماه پس از سال مالی) در موعد مقرر به بیمه مرکزی ارسال نشده است.
- ۱۹- به موجب مفاد بند ۵ ماده ۱۳ آیین نامه شماره ۵۷ مصوب شورای عالی بیمه نمایندگان موظفند حق بیمه دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی را قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت کرده اند به حساب بانکی شرکت واریز نمایند.
- ۲۰- در رعایت مفاد ماده ۱۴ آیین نامه شماره ۶۰ شورای عالی بیمه ضرورت داشت اطلاعات مربوط به سرمایه گذاریهای انجام شده دوره های سه ماهه به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال شود.

- ۲۱- تادیه سهم صندوق خسارتهای بدنی و عوارض سهم وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی پرداخت حق بیمه های اتکایی اجباری بیمه مرکزی ج-ا-ا در موعد مقرر الزامی می باشد.
- ۲۲- مفاد ماده ۲۲ آیین نامه شماره ۶۸ در خصوص تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی در حسابها و ترازنامه از سایر سرمایه گذاریها انجام نشده است.

گزارش در مورد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار

- ۲۳- افشای موارد زیر در رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات و انضباطی شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار صورت پذیرفته است:
 - صورتهای مالی ۶ ماهه حسابرسی شده در موعد مقرر.
 - ارائه صورتهای مالی میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده در موعد مقرر.

(۶)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۶)

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

- افشاء برنامه های آتی مدیریت و پیش بینی عملکرد سالانه شرکت حداقل ۳۰ روز قبل از شروع سال مالی جدید و اظهار نظر حسابرس نسبت به آن .
- اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری های شرکت در پایان هر ۳ ماه (حداکثر ۱۰ روز از پایان دوره های سه ماهه)
- پیش بینی عملکرد سالانه شرکت بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه.
- افشاء متنی از صورت جلسه مورد تایید هیات رئیسه مجمع حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجامع عمومی.

۱-۲۳- تطبیق اساسنامه شرکت با اساسنامه نمونه بورس.

- ۲۴- در ارتباط با کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی موارد زیر حائز اهمیت است :
- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل کنترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران ، با توجه به عدم ارائه گزارش کنترلهای داخلی از سوی هیات مدیره شرکت امکان اظهارنظر در خصوص استقرار و بکارگیری سیستم کنترلهای داخلی مناسب و اثربخش فراهم نشده است.
 - کمیته حسابرسی در شرکت استقرار ندارد.
 - منشور اخلاقی مدون شامل الزامات مربوط به صداقت ، درستکاری، اعتقاد و پایبندی به ارزش اخلاقی در شرکت تدوین و اجرا نگردیده است .
 - فعالیتهای کنترلی لازم جهت استقرار سیستم کنترل داخلی حاکم بر گزارشگری مالی متناسب با نوع فعالیت شرکت مستقر و اجرا نشده است.

(۷)



سخن حق

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸۷۹۴۶۴۶

فکس: ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.com

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیللی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۷)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

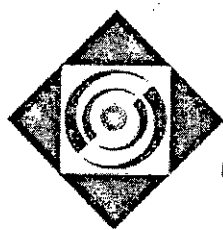
۲۵- با توجه به مفاد ماده (۵) قانون مبارزه با پول شویی شرکت مورد رسیدگی مکلف به اجرای آئین نامه های مصوب هیأت وزیران در اجرای این قانون از جمله مفاد مواد (۱۸) و (۱۹) آئین نامه اجرائی قانون مبارزه با پول شویی می باشد که در این راستا باید متناسب با گستره تشکیلات خود ترتیبات لازم را به گونه ای اتخاذ نماید که اطمینان لازم برای اجرای قوانین و مقررات مربوط حاصل گردد. در رابطه با این وظایف واحدی بعنوان مسئول مبارزه با پول شویی تعیین و معرفی نشده، همچنین پیش بینی مناسب در فرمهای مور استفاده شرکت به منظور درج کامل شماره های شناسایی معتبر و تدوین رویه های قابل اتکایی جهت اقدامات مرتبط با کشف عملیات و معاملات مشکوک و گزارش دهی آن انجام نشده است. مع هذا در راستای اقدامات بر شمرده در آئین نامه و چک لیست آن چگونگی امر در حدود متعارف و میسور مورد بررسی قرار گرفت که به موارد قابل ذکری برخورد نشده است.

۲۶- گزارش در مورد قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد

رعایت مفاد بند (ب) ماده ۳ قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد در خصوص ثبت اطلاعات قراردادهای منعقد در پایگاه اطلاعات قراردادهای شرکت و مفاد ماده ۲۵ قانون یاد شده در خصوص مقابله با فساد و استقرار سامانه پاسخگویی به شکایات بصورت مکانیزه و غیر حضوری ضروری است.

سخن حق
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شهلائی
خستویی
(۸۰۰۴۵۲۳)
(۸۰۰۴۶۴۶)
(۸)

تاریخ: ۱۳ تیرماه ۱۳۹۲



بیمه کارآفرین

شرکت سهامی عام

شرکت سهامی بیمه کارآفرین

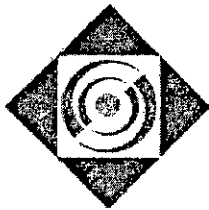
صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱



بیمه کارآفرین
انستیتوت بیمه‌ها

به نام خداوند بخشنده مهربان



بیمه کار آفرین
شرکت سهامی عام

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

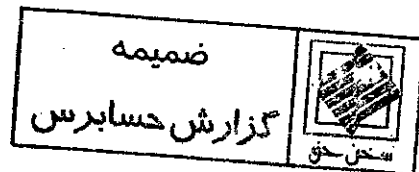
شماره صفحه	شرح
۱	تراز نامه
۲	صورت سود و زیان
۲	گردش حساب سود و زیان انباشته
۳	صورت سود و زیان جامع
۴	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت های توضیحی شامل :
۵	الف- تاریخچه فعالیت شرکت
۶-۹	ب- مبانی تهیه صورت های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۰-۴۸۷	ج- یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر
	اطلاعات صورت های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۴/۱۰ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	شرکت تضمین - جناب آقای علی آزاد
	نائب رئیس هیئت مدیره	شرکت کار و اندیشه - جناب آقای محمد مهدی تابع قانون
	عضو هیئت مدیره	بانک کار آفرین - جناب آقای غلامرضا صادق ویشکائی
	عضو هیئت مدیره	شرکت پایل 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 قراگوزلو
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	جناب آقای عبدالمحمود ضرابی

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)				
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	دارائیهـا	
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال			
۳۶,۲۰۰	۵۲,۵۸۲	۱۳	۵۰۲,۱۵۸	۶۳۹,۱۶۲	۳	موجودی نقد	
۲۹۸,۲۳۳	۶۶,۱۴۰	۱۴	۲۷۵,۷۸۲	۶۰۱,۴۶۳	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت	
۱۸۳,۴۰۷	۲۹۸,۵۱۷	۱۵	۴۹۵,۰۷۱	۸۷۰,۹۷۳	۵	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	
۳,۱۴۱	۳,۱۴۱	۱۶	۶۰,۳۶۴	۷۵,۸۷۵	۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	
۳,۴۰۵	۲,۶۱۸	۱۷	۱۰۲,۹۶۰	۱۳۴,۴۴۹	۷	سایر حسابها و اسناد دریافتنی	
۶۸۲,۹۳۰	۹۷۲,۶۹۰	۱۸	۱,۳۸۷,۱۱۲	۲,۱۲۲,۳۸۳	۸	سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی	
۳۸۳,۲۳۰	۳۶۳,۷۸۳	۱۹	۳۲۱,۶۴۴	۴۳۳,۰۱۳	۹	مطالبات بلند مدت	
۲,۳۳۸,۵۸۹	۳,۸۱۸,۹۹۱	۲۰	۱,۳۳۴,۱۶۱	۱,۶۸۲,۴۸۶	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت	
۳۰,۵۹۹	۹۲,۰۵۰	۲۱	۳۲۵,۱۴۵	۱,۲۳۵,۸۷۲	۱۱	دارائیهای ثابت مشهود	
۱۸,۶۶۰	۲۵,۵۱۸	۲۲	۶۷۷	۷۸۳	۱۲	دارائیهای نا مشهود	
۲۵۲,۵۸۷	۵۷۶,۰۲۸	۲۳					
۴,۲۳۰,۹۸۱	۶,۲۷۲,۰۵۸					جمع بدهی ها	
						حقوق صاحبان سهام:	
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۲۴				سرمایه	
۴۷,۳۷۶	۵۸,۰۴۹	۲۵				اندوخته قانونی	
۲۳,۶۸۸	۴۵,۰۳۴	۲۶				اندوخته سرمایه ای	
۱۰۳,۰۲۹	۲۷۱,۸۷۰					سود انباشته	
.	۷۴۹,۴۴۸	۲۷				مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	
۵۷۴,۰۹۳	۱,۵۲۴,۴۰۱					جمع حقوق صاحبان سهام	
۴,۸۰۵,۰۷۴	۷,۷۹۶,۴۵۹		۴,۸۰۵,۰۷۴	۷,۷۹۶,۴۵۹		جمع دارائی ها	



یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۷ جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

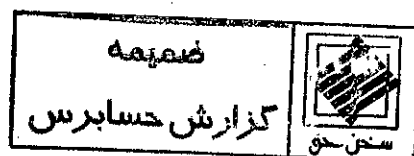
(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره	۲۸	۳,۵۷۲,۳۲۷	۲,۴۸۶,۱۳۰
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۸	(۲۸۹,۷۶۰)	(۱۲۲,۰۰۰)
درآمد حق بیمه		۳,۲۸۲,۵۶۷	۲,۳۶۴,۱۳۰
حق بیمه انکائی واگذاری	۲۹	۱,۳۱۴,۶۹۶	۹۵۸,۷۴۰
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری	۱۸	(۱۱۸,۶۹۹)	(۶۶,۳۱۴)
هزینه حق بیمه انکائی واگذاری		(۱,۱۹۵,۹۹۷)	(۸۹۲,۴۲۶)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۲,۰۸۶,۵۷۰	۱,۴۷۱,۷۰۴
خسارت پرداختی	۳۰	۱,۱۲۴,۱۳۵	۸۳۰,۳۷۲
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۹	(۱۹,۴۴۷)	۱۲۷,۳۵۶
هزینه خسارت		(۱,۱۰۴,۶۸۸)	(۹۵۷,۷۲۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۳۱	(۳۲۹,۳۶۱)	(۲۵۹,۰۷۶)
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق انکائی واگذاری	۱۹	۱۳,۸۰۸	(۹,۸۶۷)
خسارت سهم بیمه گران انکائی		۳۱۵,۵۵۳	۲۶۸,۹۴۳
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۷۸۹,۱۳۵)	(۶۸۸,۷۸۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۲	۵۴۴,۶۵۷	۳۷۸,۹۳۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۳۳	(۳۰۴,۹۳۳)	(۲۱۱,۷۲۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۲۳۹,۷۲۴)	(۱۶۷,۲۱۰)
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۲۰	۸۵۰,۰۲۲	۴۸۴,۷۵۷
هزینه صندوق تملین خسارت، بورات بهداشت و نیروی انتظامی	۳۴	۱۵۳,۷۲۹	۸۱,۱۶۶
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۳۵	۱۰,۳۲۴	۱۸,۹۷۲
خالص سایر درآمدها (هزینه) های بیمه ای		(۱,۰۱۴,۰۷۵)	(۵۸۴,۸۹۵)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۶	۳۲۸,۱۶۲	۲۱۴,۷۴۱
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۳۷۱,۷۹۸	۲۴۵,۵۵۵
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۶	۷۰,۰۰۹	۳۰,۵۷۲
هزینه های اداری و عمومی	۳۷	(۲۵۳,۵۱۸)	(۱۶۳,۹۶۲)
سود عملیاتی		۱۸۸,۲۸۹	۱۱۲,۱۶۵
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۸	۲۵,۱۷۱	۷,۳۴۱
سود خالص قبل از کسر مالیات		۲۱۳,۴۶۰	۱۱۹,۵۰۶
مالیات	۱۶	.	.
سود خالص		۲۱۳,۴۶۰	۱۱۹,۵۰۶
سود پایه هرسهم (عملیاتی)		۴۷۱	۲۸۰
سود پایه هرسهم (غیر عملیاتی)		۶۳	۱۹
سود پایه هرسهم (EPS)		۵۳۴	۲۹۹
گردش حساب سود انباشته			
سود خالص		۲۱۳,۴۶۰	۱۱۹,۵۰۶
سود انباشته در ابتدای دوره		۱۰۳,۰۲۹	۷۷,۸۳۸
تعدیلات سنواتی	۳۹	.	۱,۷۱۵
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۱۰۳,۰۲۹	۷۹,۵۵۳
سود قابل تخصیص		۳۱۶,۴۸۹	۱۹۹,۰۵۹
تفصیلی سود:			
اندوخته قانونی	۲۵	(۱۰,۶۷۳)	(۵,۹۵۰)
اندوخته سرمایه ای	۲۶	(۲۱,۳۴۶)	(۱۱,۹۰۰)
پاداش هیئت مدیره		(۶۰۰)	(۵۰۰)
سود سهام مصوب		(۱۲,۰۰۰)	(۷۷,۶۸۰)
		(۴۴,۶۱۹)	(۹۶,۰۳۰)
سود انباشته در پایان سال		۲۷۱,۸۷۰	۱۰۳,۰۲۹

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۷ جزء لاینک صورت های مالی می باشد

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سود خالص سال	۲۱۳,۴۶۰	۰
مازاد تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی دارائی های ثابت	۷۴۹,۴۴۸	۰
سود و زیان جامع سال مالی	۹۶۲,۹۰۸	۰
تعدیلات سنواتی	۰	۰
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارش گری دوره قبل	۹۶۲,۹۰۸	۰



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)				یادداشت	شرح
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالتهای عملیاتی:					
۶۹۶,۳۶۶	۹۹۸,۶۹۸			۴۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی
بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی:					
(۷۷,۶۸۰)	(۱۲,۰۰۰)				سود سهام پرداختی
فعالتهای سرمایه گذاری:					
(۱۲۰,۰۸۲)	(۱۷۵,۵۸۲)				وجه پرداختی جهت دارائیهای ثابت مشهود
(۴۳,۴۶۱)	(۱۰۶)				وجه پرداختی جهت دارائیهای نامشهود
(۲۱۷,۶۰۵)	(۳۲۵,۶۸۱)				وجه پرداختی بابت سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
	(۳۴۸,۳۲۵)				وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت
(۳۸۱,۱۴۸)	(۸۴۹,۶۹۴)				
فعالتهای تامین مالی:					
۶۰,۰۰۰	۰				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۶۰,۰۰۰	۰				
۲۹۷,۵۳۸	۱۳۷,۰۰۴				خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۰۴,۶۲۰	۵۰۲,۱۵۸				مانده وجه نقد در اول دوره
۵۰۲,۱۵۸	۶۳۹,۱۶۲				مانده وجه نقد در پایان دوره
۰	۷۴۹,۴۴۸				مبادلات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۷ جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

(۴)

(۱) تاریخچه فعالیت شرکت

الف - کلیات

شرکت سهامی بیمه کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۸ تحت شماره ۲۰۰۸۴۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است. سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال متشکل از ۱۴۰ میلیون سهم بوده که ۵۰ درصد آن در بدو تاسیس پرداخت گردیده است. سرمایه شرکت در سال ۸۶ تا ۹۱ افزایش یافته که در سال ۹۱ به ۴۰۰ میلیارد ریال رسیده که متشکل از ۴۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی می باشد.

کل سرمایه شرکت صد در صد پرداخت شده است. پروانه فعالیت شرکت در تاریخ ۱۳۸۲/۰۲/۲۸ طی شماره ۵۱۹۱ از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردیده است.

شعبه ها و باجه های شرکت به شرح زیر می باشد:

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 ، بوشهر ، ایلام و لرستان همچنین ۶ باجه شهرضا، خوی، مهاباد ، ساوه و مراغه و ابهر می باشد.

ب - فعالیت اصلی شرکت

- موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده سوم اساسنامه عبارت است از:
- 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 و یا 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

ج - وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۰	۱۳۹۱	پایه تحصیلی
نفر	نفر	
۱۴۹	۱۶۸	دیپلم
۴۴	۵۵	فوق دیپلم
۳۳۳	۳۵۸	کارشناس
۲۴	۲۲	کارشناس ارشد
۲	۲	دکتر
۵۵۲۰	۶۰۵	جمع

د - شرکت در پایان سال مالی قبل دارای ۲۸ شعبه و ۲ باجه بوده که با اضافه شدن شعبه لرستان و تبدیل باجه ایلام به شعبه همچنین تاسیس باجه خوی، مهاباد ، ساوه و مراغه و ابهر مجموع دارای ۳۰ شعبه و ۶ باجه گردیده است .

۲) مبنای تهیه صورت‌های مالی و خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

الف) مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورایعالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورایعالی بیمه شرکت‌های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش‌بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت ۱-۳ ذیل در نظر بگیرند.

ب) خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱) شناسایی درآمد حق بیمه

• درآمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی:

حق بیمه رشته‌های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه‌نامه (برای بیمه‌نامه‌های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

• درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی:

درآمد مربوط به بیمه‌نامه‌های صادره و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور می‌شود.

۲) حق بیمه سال‌های آتی

در بیمه‌های بلندمدت حق بیمه سال‌های دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سال‌های آتی به درآمد سال مربوط منتقل می‌شود. اما در بیمه‌های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.

۳) ذخائر

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال طبق آئین‌نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۳-۱) بیمه‌های غیر زندگی

• ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور

• ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده

در رشته‌هایی که ضریب خسارت (a) آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارتست از:

$$((a-0.85)/0.85) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره}$$

• ذخیره خسارت معوق

عبارت است از جمع اقلام زیر:

الف) خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی

ب) خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی

تیمه ۱) در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.

تیمه ۲) حداکثر خسارت برآورد شده بند ب نمی تواند بیش از ۳ درصد بند الف باشد، مازاد آن منوط به تأیید بیمه مرکزی ایران می باشد.

• ذخیره برگشت حق بیمه

معادل ۵۰٪ نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری

• ذخیره ریاضی

ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی

• ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

معادل ۳٪ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۳-۲ بیمه های زندگی

• ذخیره ریاضی

تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه .

• ذخیره مشارکت در منافع

درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود.

• ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

بر اساس مبانی تعیین شده برای بیمه‌های غیر زندگی (به غیر از بیمه‌های باربری) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی

ذخایر فنی تکمیلی و خطرات ۳ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۳-۲ ذخایر فنی بیمه اتکایی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد مقرر در بندهای فوق و به موجب شرایط و توافقی‌های اتکایی محاسبه می‌شود.

۴ شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۵ شناسایی هزینه خسارت

در بیمه‌های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظوری می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارات براساس گزارشهای دریافتی از بیمه‌گر و گذارنده شناسایی می‌شود.

۶ مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه‌نامه‌ها مانند مخارج صدور بیمه‌نامه‌ها به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود. هزینه کارمزد و صدور نمایندگانی بر اساس حق بیمه وصولی محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. مشارکت در مناقصه نمایندگانی نیز بر اساس آیین‌نامه‌ها و مقررات بیمه مرکزی و همچنین قراردادهای بین دو طرف به حساب منظور می‌شود.

۷ سرمایه‌گذاری‌ها

- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه انباشت کاهش ارزش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.
- آن گروه از سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بازار که به عنوان دارائی جاری طبقه‌بندی می‌شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.
- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۸) دارائیهای ثابت مشهود و استهلاک آن

دارائیهای 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 دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها میگردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوطه تعمیرات مستهلک میشود. هزینه های نگهداری و جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می شود. هنگام وقوع بعنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور میگردد.

دارایی های ثابت به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک در صورت های مالی منعکس گردیده اند. دارایی های مزبور بر اساس مقررات قانونی مالیات های مستقیم به نرخ و روش های زیر مستهلک گردیده اند.

دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	نزولی
اثاثیه	۱۰٪	مستقیم
رایانه	سه ساله	مستقیم
وسائط نقلیه - اتومبیل	۲۵٪	نزولی

برای دارائیهای ثابتی که در خلال ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرند استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۹) دارایی های نا مشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک در صورت های مالی منعکس گردیده اند.

۱۰) اقلام پولی ارزی به بهای تمام شده تاریخی به نرخ انجام معامله ثبت شده است. تفاوت های ناشی از تسویه اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی گردیده است، همچنین اقلام پولی ارزی در پایان سال مالی به همان مبالغ ثبت شده منعکس گردیده و تسعیر نشده است.

۱۱) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه حقوق ثابت پایان سال آنان در مقابل هر سال خدمت محاسبه و در حسابها منظور میشود.

(۳) موجودی نقد

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷۷,۶۸۰	۶۰۲,۷۲۴		بانک‌ها - ریالی
۲۲,۷۰۷	۳۴,۷۳۵	۳- ۱	بانک‌ها - ارزی
۱,۷۷۱	۱,۷۰۳		سایر
۵۰۲,۱۵۸	۶۳۹,۱۶۲		

(۳-۱) از مبلغ یاد شده ۱,۹۳۶,۷۳۷ دلار با نرخ تسعیر ۱۲,۲۶۰ ریال معادل ۲۳,۷۴۴ میلیون ریال، ۶۳۵,۹۳۳ یورو با نرخ تسعیر ۱۵,۸۱۷ ریال معادل ۱۰,۰۵۹ میلیون ریال و ۲۷۶,۹۷۲ درهم با نرخ تسعیر ۳,۳۶۶ ریال معادل ۹۳۲ میلیون ریال می باشد.

(۴) سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳,۳۵۰	۱۱۵,۶۸۶	۴- ۱	سرمایه گذاری در بورس (خالص)
۲۱۷,۴۳۲	۴۲۲,۹۸۲	۴- ۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷,۰۰۰	۵۴,۷۹۵	۴- ۳	اوراق مشارکت
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۴- ۴	سایر سرمایه گذاری ها
۲۷۵,۷۸۲	۶۰۱,۴۶۳		

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۴-۱) سرمایه گذاری در بورس (خالص)

۱۳۹۰		۱۳۹۱				
ارزش بازار	خالص	خالص	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۵۰۷	۱۱,۵۰۷	۲۱,۲۵۳	۱۱,۴۵۱	۲۱,۲۵۳	۳,۰۳۰,۰۰۰	پست بانک ایران
۲,۳۵۲	۲,۳۵۲	۲,۸۰۷	۱,۷۰۷	۲,۸۰۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	ریخته گری تراکتور سازی
.	.	۷,۶۷۲	۶,۸۳۷	۷,۶۷۲	۵۰۰,۰۰۰	نفت بهران
.	.	۱,۲۴۵	۴۲۴	۱,۲۴۵	۱۳۹,۸۰۰	سبحان دارو
		۱۴,۶۷۴	۱۴,۱۸۳	۱۴,۶۷۴	۳۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
		۲,۸۴۷	۲,۴۳۵	۲,۸۴۷	۶۳۳,۳۳۴	سرمایه گذاری غدیر
		۱,۷۳۸	۱,۳۵۴	۱,۷۳۸	۱۵۰,۰۰۰	ایرانول
		۱۹,۸۶۰	۲۰,۸۹۹	۱۹,۸۶۰	۶۰۰,۰۰۰	فولاد صبانور
		۷,۴۶۶	۸,۰۷۱	۷,۴۶۶	۸۷۲,۸۵۰	پتروشیمی کرمانشاه
۶,۰۱۴	۶,۰۱۴	۱۳,۹۹۴	۳۰,۱۵۳	۱۳,۹۹۴	۱,۵۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
		۵,۱۴۹	۵,۳۹۷	۵,۱۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری معادن و فلزات
		۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
		۲,۷۱۵	۲,۸۸۰	۲,۷۱۵	۱۸۰,۰۰۰	پتروشیمی فن آوران
		۲,۵۳۶	۲,۱۹۱	۲,۵۳۶	۲۵۰,۰۰۰	گل گهر
		۹۳۹	۸۱۲	۹۳۹	۲۲۰,۰۰۰	نوسازی و ساختمان
		۶۶۵	۶۹۲	۶۶۵	۵۵,۱۳۲	دارو رازک
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۳۹	۱۰۴	۳۶,۰۲۶	بهپاک
		۲۲	۳۲	۲۲	۳۰۰	پالایشگاه تهران
۲۳,۳۷۳	۲۳,۳۷۳	.	.	.		سایر
۴۳,۳۵۰	۴۳,۳۵۰	۱۱۵,۶۸۶	۱۱۹,۵۵۷	۱۱۵,۶۸۶		

۴-۲) سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۲۵۰	۲۲۶,۹۲۰	تجارت
۵۳,۶۹۰	۶۱,۵۰۰	مهر اقتصاد
۵,۰۰۰	۳۸,۵۰۰	ثامن الحج
۴۶,۳۹۲	۳۰,۲۱۲	کارآفرین
۲,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	پست بانک
۱۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰	کشاورزی
۱۰,۸۰۰	۱۲,۲۰۰	رفاه
۵,۵۰۰	۱۱,۰۰۰	ملی
۱,۵۰۰	۱,۰۰۰	پاسارگاد
۹,۸۰۰	۱۰,۶۵۰	سایر
۲۱۷,۴۳۲	۴۲۲,۹۸۲	

۴-۳) سپرده های کوتاه مدت شامل کلیه سپرده هایی است که تاریخ سررسید آنها حداکثر تا پایان دوره مالی بعد باشد.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	اوراق مشارکت
میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۸,۰۰۰	ملت
	۴,۷۹۵	تجارت
	۲,۰۰۰	پاسارگاد
	۲,۰۰۰	رفاه
	۱,۰۰۰	سپه
۷,۰۰۰	۶,۰۰۰	سایر
۷,۰۰۰	۵۴,۷۹۵	

کلیه اوراق با نرخ ۲۰ درصد بوده که مبلغ ۴۹,۷۹۵ میلیون ریال طی سال ۹۲ و مبلغ ۵ میلیون ریال در سال ۹۳ سررسید خواهد شد. اوراق یاد شده توسط سازمان های مختلف منتشر شده که بازپرداخت اصل و فرع آن در تعهد و تضمین بانک های یاد شده می باشد.

۴-۴) سایر سرمایه گذاری ها شامل سهام شاخصی کارآفرین به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیون ریال، سرمایه گذاری هدف ۲,۵۰۰ میلیون ریال و سرمایه گذاری پارتند بمبلغ ۵۰۰ میلیون ریال می باشد. حداقل بازدهی سرمایه گذاری پارتند ۲۷ درصد و سرمایه گذاری هدف ۲۲ درصد می باشد.

(۵) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۳,۷۳۱	۳۴۱,۴۶۹	۵ - ۱ بدهکاران حق بیمه (اسنادی)
۲۸۵,۱۶۸	۵۹۶,۳۷۸	۵ - ۲ بدهکاران حق بیمه تعهدی
۱۵,۸۳۴	۲۰,۵۰۵	سایر جاری نمایندگان
۵۴۴,۷۳۳	۹۵۸,۳۵۲	
(۱۵,۸۶۲)	(۱۴,۳۳۱)	کارمزد پرداختی
(۱۷,۶۹۰)	(۵۶,۹۳۸)	سایر مطالبات نمایندگان
(۳۳,۵۵۲)	(۷۱,۲۶۹)	
۵۱۱,۱۸۱	۸۸۷,۰۸۳	
(۱۶,۱۱۰)	(۱۶,۱۱۰)	کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۹۵,۰۷۱	۸۷۰,۹۷۳	

(۵-۱) مبلغ مزبور مربوط به مطالبه از نمایندگانی می باشد که مبادرت به صدور بیمه نامه نموده و وجوه آن را بر اساس آیین نامه داخلی شرکت به صورت نقد و یا نقد و اقساط از بیمه گذاران دریافت و به شرکت مسترد می دارند. توضیح اینکه به علت تسویه چندین بیمه نامه در رشته های مختلف با یک پرداخت (نقدی یا اسنادی) امکان تفکیک بدهی ها به رشته در این سرفصل میسر نگردیده است.

(۵-۲) بدهکاران حق بیمه تعهدی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۴,۱۹۰	آتش سوزی
۵,۱۲۱	۵۹,۵۱۸	ثالث
۲۲,۴۶۲	۳۴,۰۲۹	بدنه
۶,۶۸۲	۱۹,۷۵۱	باربری
۱۷۸,۹۹۳	۱۹۶,۶۴۶	درمان
۲,۵۸۰	۶,۰۳۵	حوادث
۲۶,۳۳۹	۵۲,۸۹۶	مسئولیت
۴۲,۹۹۱	۱۷۸,۰۳۹	مهندسی
۰	۲۵,۲۷۴	سایر
۲۸۵,۱۶۸	۵۹۶,۳۷۸	

بدهکاران حق بیمه تعهدی شامل بدهکارانی است که متعهد گردیده اند در یک تاریخ معین نسبت به انجام تعهدات خود اقدام نمایند.

۶) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی

الف- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بیمه مرکزی ایران	۳,۵۷۲	۹,۱۴۹	
بیمه سینا کنسرسیوم	۳۷,۸۰۷	۳۷,۸۰۹	
بیمه امین	۱۴,۱۸۵	۲۴,۷۵۳	
بیمه البرز	۱,۷۳۸	۲,۵۰۷	
بیمه سینا	۴۲۹	۴۸۳	
بیمه سامان	۱۱۱	۱۷۳	
بیمه دانا	۴۱	۹۲	
بیمه معلم	۸۹	۸۹	
بیمه میهن کنسرسیوم	۸۲	۸۲	
بیمه نوین کنسرسیوم	۸۲	۸۲	
بیمه آسیا کنسرسیوم	۷۶	۷۶	
بیمه کوثر	۹۳	۶۹	
بیمه ما کنسرسیوم	۴۱	۴۱	
بیمه رازی کنسرسیوم	۴۱	۴۱	
بیمه میهن	۱۱	۱۱	
بیمه ملت	۱,۱۱۸	۰	
بیمه نوین	۲	۰	
بیمه آسیا	۴۲۸	۰	
جمع	۵۹,۹۴۶	۷۵,۴۵۷	
ب- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی			
بیمه مارش	۳۷۸	۳۷۸	
بیمه میلیتری	۴۰	۴۰	
جمع	۴۱۸	۴۱۸	
جمع کل	۶۰,۳۶۴	۷۵,۸۷۵	

(۷) سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۴,۶۴۵	۴۳,۷۱۰	۷-۱	سایر بدهکاران
۲۸,۳۱۵	۴۸,۹۰۳	۷-۲	سفارشات و پیش پرداخت ها
۰	۴۱,۸۳۶	۷-۳	سود سهام دریافتنی
۱۰۲,۹۶۰	۱۳۴,۴۴۹		

(۷-۱) از رقم یاد شده مبلغ ۱۵ میلیارد ریال مربوط به برداشتی گمرک جمهوری اسلامی ایران از محل سپرده ها می باشد که تا تاریخ تهیه گزارش وضعیت آن نهایی نشده است . سایر مبالغ عمدتاً مطالبات از شرکت زاگرس خود رو کمک رسان مهر آشنای یزد و شرکت جهان پارس بابت حق بیمه می باشد.

(۷-۲) مبلغ مزبور شامل پیش پرداخت اجاره، پیش پرداخت مالیات، سود شناسائی شده وقابل تخصیص به سال مالی جاری می باشد.

(۷-۳) سود سهام دریافتنی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳۳,۳۳۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۰	۱,۶۱۵	پتروشیمی پردیس
۰	۱,۲۴۰	ترانسفو
۰	۱,۰۱۳	سرمایه گذاری ملی ایران
۰	۴,۶۳۸	سایر
۰	۴۱,۸۳۶	

(۸) سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۶۴,۷۳۸	۳۸۳,۴۳۷	۱۸	ذخیره حق بیمه
۷۳,۶۰۱	۵۹,۷۹۳	۱۹	ذخیره خسارت معوق
۱,۰۴۸,۷۷۳	۱,۶۷۹,۱۵۳	۲۰	سایر ذخایر
۱,۳۸۷,۱۱۲	۲,۱۲۲,۳۸۳		

۹) مطالبات بلند مدت

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۱	۱۹۸,۵۵۸	۱۶۷,۳۷۷
۹-۲	۱۵,۸۵۳	۶,۶۳۹
۹-۳	۲۱۸,۶۰۲	۱۴۷,۶۲۸
	۴۳۳,۰۱۳	۳۲۱,۶۴۴

۹-۱) حساب ها و اسناد دریافتنی بیمه ای

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۱-۱	۱۵۴,۳۴۵	۱۴۴,۴۲۲
۹-۱-۲	۴۴,۲۱۳	۲۲,۹۵۵
	۱۹۸,۵۵۸	۱۶۷,۳۷۷

۹-۱-۱) اسنادی که بیمه گذاران برای انجام تعهدات آتی خود از طریق نمایندگان و یا به صورت مستقیم به شرکت تحویل نموده که در تاریخ سررسید به حیظه وصول در خواهد آمد. یاد آوری میشود از رقم یاد شده معادل ۲۶۹۹ میلیون ریال مربوط به حصه بلند مدت بیش از یک سال می باشد.

۹-۱-۲) رقم یاد شده در رابطه با چکهای دریافتی از بیمه گذاران می باشد که در تاریخ سر رسید وصول نگردیده است.

۹-۲) رقم مذکور مربوط به سپرده هایی می باشد که ما به ازاء آن صدور ضمانتنامه بانکی برای شرکت در مناقصه ها صورت گرفته است.

۹-۳) وام

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۳-۱	۵۴,۳۲۷	۵۵,۲۹۰
۹-۳-۱	۱۸۱,۰۴۴	۸۴,۳۵۴
	۸,۲۹۲	۳۳,۱۵۸
	(۲۵,۰۶۱)	(۲۵,۱۷۴)
	۲۱۸,۶۰۲	۱۴۷,۶۲۸

۹-۳-۱) وامهای مذکور بر اساس آئین نامه شماره ۶۰ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۴ شورای عالی بیمه پرداخت می شود. یاد آوری می شود وام بیمه های زندگی و وام نمایندگان با نرخ ۲۱ درصد و وام کارکنان با نرخ ۱۲ درصد در اختیار دریافت کنندگان قرار گرفته است.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۰) سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های بانکی بلند مدت از اقلام ذیل تشکیل یافته است :

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۲,۳۴۸	۶۲۵,۵۹۱	۱۰ - ۱	سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۱۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱۰ - ۲	اوراق مشارکت
۷۵۹,۸۱۳	۱,۰۵۴,۸۹۵	۱۰ - ۳	سپرده های بلند مدت
۱,۳۳۴,۱۶۱	۱,۶۸۲,۴۸۶		

۱۰-۱) سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۳۹۰	۱۳۹۱				
خالص	بهای تمام شده	ارزش روز	درصد سرمایه گذاریها	تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال			
۵۱۸,۴۸۳	۵۸۱,۷۲۶	۱,۷۴۹	۴	۳۴۴,۲۰۹,۶۷۳	بانک کارآفرین
۵۱۸,۴۸۳	۵۸۱,۷۲۶				جمع

الف) سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی

ب) سرمایه گذاری در سهام شرکتهای خارج از بورس

۲,۰۰۰	۲,۰۰۰		۲۰۰	سرمایه گذاری ایران
۴۰,۸۶۵	۴۰,۸۶۵	۲۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰		۱,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک امین کارآفرین
۴۳,۸۶۵	۴۳,۸۶۵			جمع
۵۶۲,۳۴۸	۶۲۵,۵۹۱			جمع کل

۱۰-۲) سود اوراق مشارکت معادل ۲۰ درصد در سال میباشد که تا نیمه سال ۱۳۹۳ سر رسید خواهند شد.

۱۰-۳) سپرده های بلند مدت شامل کلیه سپرده هایی است که تاریخ سر رسید آنها بیش از یک سال از دوره مالی مورد گزارش می باشد حداقل سود این سپرده ۲۰٪ می باشد.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۱۱) دارائیهای ثابت مشهود

بهای تمام شده	زمین	ساختمان	وسائط نقلیه	رایانه و اثاثیه	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۷۳,۷۵۹	۱۳۲,۹۱۸	۱۰,۶۸۲	۳۰,۹۳۴	۱۹,۱۵۴	۳۶۷,۴۴۷
افزایش طی دوره	۶۵۸,۹۵۰	۲۱۱,۷۳۵	۱۵۵	۹,۲۵۰	۴۵,۰۲۹	۹۲۵,۱۱۹
کاهش طی دوره	۰	۰	۰	(۸۹)	۰	(۸۹)
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۸۳۲,۷۰۹	۳۴۴,۶۵۳	۱۰,۸۳۷	۴۰,۰۹۵	۶۴,۱۸۳	۱,۲۹۲,۴۷۷
استهلاک انباشته						
مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۰	۱۹,۰۷۷	۵,۸۹۹	۱۷,۳۲۶	۰	۴۲,۳۰۲
افزایش طی دوره	۰	۹,۳۶۶	۱,۲۸۴	۳,۶۵۳	۰	۱۴,۳۰۳
کاهش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۰	۲۸,۴۴۳	۷,۱۸۳	۲۰,۹۷۹	۰	۵۶,۶۰۵
خالص مبلغ دفتری						
مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۷۳,۷۵۹	۱۱۳,۸۴۱	۴,۷۸۳	۱۳,۶۰۸	۱۹,۱۵۴	۲۲۵,۱۴۵
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۸۳۲,۷۰۹	۳۱۶,۲۱۰	۳,۶۵۴	۱۹,۱۱۶	۶۴,۱۸۳	۱,۲۳۵,۸۷۲

(۱۱-۱) دارائی های یاد شده از پوشش کامل بیمه ای برخوردار می باشند.

(۱۱-۲) افزایش سرفصل زمین و ساختمان مربوط به خرید های املاک برای شعبه های کاشان، زنجان و بجنورد و تجدید ارزیابی زمین و ساختمان های شرکت بر اساس نظر

میات کارشناسی به شرح یادداشت‌های (۱۱-۲-۱ و ۱۱-۲-۲) می باشد

(۱۱-۲-۱) بر اساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری ارزش کارشناسی دارایی زمین ها و تغییر کاربری به شرح ذیل می باشد :

مراکز	ارزش دفتری	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی
ارومیه	۱۵,۳۰۶,۳۲۷,۱۲۴	۳۸,۵۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۲۵۴,۷۷۲,۸۷۶
اصفهان	۱۲,۰۷۹,۱۷۹,۰۰۰	۱۰۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲,۳۲۰,۸۲۱,۰۰۰
اهواز	۶,۸۳۲,۲۵۸,۰۸۴	۲۹,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۸۶,۷۴۱,۹۱۶
بندرعباس	۵,۲۹۲,۵۹۶,۴۶۲	۷۰,۷۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۴۱۷,۴۰۳,۵۳۷
تبریز	۹,۷۷۹,۲۵۶,۵۰۰	۱۱۱,۰۶۴,۴۸۰,۰۰۰	۱۰۱,۲۸۵,۲۲۳,۵۰۰
تهران	۲۶,۴۳۵,۲۲۴,۹۳۲	۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۵۶۴,۷۶۵,۰۶۷
ساری	۹,۱۱۳,۵۲۰,۰۰۰	۲۲,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۷۳,۴۸۰,۰۰۰
سمنان	۱۵,۳۴۲,۰۴۵,۵۳۱	۳۹,۱۳۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۳,۷۷۰,۸۰۴,۴۶۹
قزوین	۵,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۷۹,۰۰۰,۰۰۰
کرج	۸,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کرمان	۳,۱۱۷,۴۲۲,۵۵۹	۱۱,۳۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۷۵,۵۷۷,۴۴۱
مرکز	۱۷,۴۶۹,۷۱۵,۰۰۰	۸۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۵۳۰,۲۸۵,۰۰۰
مشهد	۲۲,۹۱۷,۹۶۳,۳۵۱	۱۲۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۵۸۲,۰۳۶,۶۴۹
همدان	۹,۶۸۵,۱۲۱,۵۴۲	۱۰,۳۱۷,۴۶۰,۰۰۰	۶۲۲,۳۳۸,۴۵۷
یزد	۶,۴۲۵,۷۷۵,۵۰۰	۵۸,۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۳۳۵,۲۲۴,۵۰۰
جمع	۱۷۳,۷۵۸,۳۱۵,۵۸۸	۷۹۷,۸۶۶,۷۹۰,۰۰۰	۶۲۴,۱۰۸,۱۰۸,۴۱۲

(۱۸)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۱-۲-۲ بر اساس گزارش کارشناسان رسمی دادگستری ارزش کارشناسی دارایی ساختمان‌ها به شرح ذیل می باشد:

مراکز	ارزش دفتری	ارزش کارشناسی	تفاوت ارزش دفتری و ارزش کارشناسی
ارومیه	۳,۳۴۴,۳۱۲,۲۲۷	۴,۰۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۷,۶۸۷,۵۷۳
اصفهان	۶,۵۰۲,۶۷۲,۰۲۶	۱۲,۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۵۷,۳۲۷,۹۷۴
اهواز	۵,۲۴۱,۱۱۳,۱۴۷	.	(۵,۲۴۱,۱۱۳,۱۴۷)
بندرعباس	۲۱,۷۷۵,۱۹۸,۰۲۸	۲۷,۲۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۵۴۸,۸۰۱,۹۷۲
تبریز	۲۵,۹۸۸,۴۵۵,۶۱۹	۱۸,۹۳۵,۵۲۰,۰۰۰	(۱۷,۰۵۲,۹۳۵,۶۱۹)
تهران	۶,۱۸۱,۱۷۵,۷۴۸	۲۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۸۱۸,۸۲۴,۲۵۲
ساری	۸۸۸,۷۴۶,۳۵۸	۲,۷۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۴,۲۵۲,۶۴۲
سمنان	۲,۶۹۵,۲۶۸,۷۴۲	۲,۴۳۷,۱۵۰,۰۰۰	(۲۵۸,۱۱۸,۷۴۲)
شیراز	۴,۱۴۲,۸۰۰,۷۲۱	۱۸,۹۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۷۶۵,۱۹۹,۲۷۹
قزوین	۴,۹۰۲,۴۱۴,۱۹۵	۱۱,۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۷۷۸,۵۸۵,۸۰۵
کرج	۵,۰۵۲,۳۰۵,۱۶۰	۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۲,۶۹۴,۸۴۰
کرمان	۱,۸۷۶,۱۰۳,۱۳۷	۵,۴۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۳۷,۸۹۶,۸۶۳
مرکز	۹,۷۵۱,۴۹۷,۸۹۷	۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۴۸,۵۰۲,۱۰۳
مشهد	۱,۶۱۰,۱۲۴,۶۵۷	۳۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۸۹,۸۷۵,۳۴۳
همدان	(۴۵۶,۳۵۲,۱۳۲)	۱۳,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۳۶,۳۵۲,۱۳۲
یزد	۱۸,۱۲۶,۰۴۷,۱۴۶	۴۴,۶۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۵۲۵,۹۵۲,۸۵۴
جمع	۱۲۷,۶۳۶,۸۸۲,۸۷۶	۲۵۲,۹۶۶,۶۷۰,۰۰۰	۱۲۵,۳۲۹,۷۸۷,۱۲۴

۱۱-۳ مبلغ افزایش طی دوره ساختمان مربوط به خرید ساختمان برای شعبه های زنجان، اردبیل، زاهدان، شهرکرد، کاشان، سمنان و همچنین تکمیل پروژه های تبریز و یزد می باشد.

۱۱-۴ پیش پرداختهای سرمایه ای عمدتاً بابت تعمیرات اساسی ساختمان دفتر مرکزی و ساختمان شعبات در شهرستان ها می باشد.

۱۲ داراییهای نا مشهود

حق الامتیاز

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳۸	۶۷۷
۳۹	۱۰۶
.	.
۶۷۷	۷۸۳

مانده در ابتدای سال

افزایش طی دوره

کاهش طی دوره

مانده در پایان سال

(۱۳) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۳۴۷	۴۸,۴۱۲	۱۳- ۱ خسارت پرداختی به بیمه گذاران
۳,۸۵۳	۴,۱۷۰	۱۳- ۲ سایر بدهی های پرداختی
۳۶,۲۰۰	۵۲,۵۸۲	

(۱۳-۱) خسارت پرداختی در رابطه با خسارت های قطعی شده در جریان پرداخت می باشد.

(۱۳-۲) سایر بدهی های پرداختی مربوط به مطالبات ارزیابان خسارت می باشد که مطالبات آنان در شرف پرداخت می باشد.

(۱۴) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۰,۷۷۵	۳۷,۸۸۰	۱۴- ۱ بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۱۷,۴۵۸	۲۸,۲۶۰	۱۴- ۲ سپرده اتکائی واگذاری
۲۹۸,۲۳۳	۶۶,۱۴۰	

۱۴-۱) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

الف- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی ایران		۰	۲۶۵,۲۳۰
شرکت بیمه اتکائی ایرانیان		۴,۴۱۸	۱,۸۱۷
بیمه ایران		۲,۸۰۴	(۱,۱۱۴)
بیمه ایران معین		۶۰۹	۹۸
بیمه آسیا		۳۴۸	۶۴۰
بیمه سینا		۲۲۹	۲۲۹
بیمه پاسارگاد		۱۴۵	۰
بیمه مشاورین آتیه صبا		۱۲۷	۱۲۷
بیمه دانا		۱۱۱	۱۰۸
بیمه پارسیان		۹۲	۲۱
بیمه معلم		۸۲	۸۲
بیمه سامان		۸۲	۸۲
بیمه ملت		۴	۱,۹۹۶
بیمه دی		۰	۱۳
جمع		۹,۰۵۱	۲۶۹,۳۲۹
ب- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی			
بیمه ناسکو		۱۸,۶۴۲	۶,۶۲۹
بیمه مفری		۳,۴۴۷	۱,۸۵۳
بیمه GIC		۲,۰۱۵	۰
بیمه تراست اینتر نشنال		۱,۶۱۲	۰
بیمه کرس		۱,۰۰۱	۱,۰۰۰
بیمه یو ای بی		۵۴۵	۵۴۵
بیمه اینتر پارتنر		۴۷۹	۸۰۸
بیمه چندیری		۴۳۷	۴۳۷
بیمه Arab Union Re		۴۰۳	۰
بیمه قطر		۱۴۱	۱۴۱
بیمه ایران کنسرسیوم		۶۱	۶۱
بیمه GRS		۴۶	(۲۸)
جمع		۲۸,۸۲۹	۱۱,۴۴۶
جمع کل		۳۷,۸۸۰	۲۸۰,۷۷۵

(۲۱)

۱۴-۲) مبلغ منکوره معادل ۱۷,۱۲۴ میلیون ریال مربوط به بیمه ناسکو و ۴,۸۷۷ میلیون ریال مربوط به بیمه مرکزی ج.ا.ی می باشد.

۱۵) سایر حساب ها و اسناد پرداختنی

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
عوارض بهداشت (ده درصد)	۳۴-۳	۳۰,۶۳۶	۲۶,۰۲۳
صندوق تامین خسارتهای بدنی - جرائم دیر کرد	۳۴-۲	۱۸,۲۷۱	۱۰,۵۰۶
نیروی انتظامی (ده درصد)	۳۴-۱ و ۱۵-۱	۷,۳۱۲	۳۸,۳۸۲
سپرده های پرداختنی - دریافتی از نمایندگان		۱,۶۳۸	۱,۷۳۹
مانده واریزی بیمه گذاران در حال شناسائی	۱۵-۲	۱۹۸,۴۷۷	۸۶,۴۰۳
سایر سپرده ها		۲,۵۲۹	۲,۵۱۸
سود آتی سپرده گذاری در بانکها	۱۵-۳	۳۹,۶۵۴	۱۷,۸۳۶
		۲۹۸,۵۱۷	۱۸۳,۴۰۷

۱۵-۱) در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۸۹ شرکت های بیمه هنگام صدور بیمه نامه شخص ثالث مازاد بر

حق بیمه ۱۰٪ از آن را از بیمه گذاران دریافت و به حساب خزانه (به عنوان عوارض نیروی انتظامی) واریز می نمودند.

از سال ۱۳۹۰ مقرر شد وجوه یاد شده با توجه به اینکه وجاهت قانونی نداشته به بیمه گذاران برگشت داده شود. در همین راستا

شرکت با عنایت به شناسایی آنان نسبت به تسویه اقدام نموده و نسبت به برگشت مبالغ باقیمانده اقدام لازم در جریان است.

۱۵-۲) مانده واریزی بیمه گذاران در حال شناسائی که عمده آن مربوط به رشته عمر و سرمایه گذاری می باشد مربوط به واریزی

های آن دسته از بیمه گذاران می باشد که نسبت به واریز حق بیمه های خود از طریق بانک اقدام نموده ولی اسناد و

مدارک مستندی به شرکت جهت کسر از بدهی های آنان ارائه نشده است. طرف مقابل این حساب مطالبات از بیمه

گذران و نمایندگان می باشد. یادآوری می شود با استفاده از سیستم های بانکی و امکان استفاده از انواع خدمات آن

تعیین و تکلیف مانده مبالغ مزبور در جریان است.

۱۵-۳) سود آتی سرمایه گذاری ها مربوط به سودهایی می باشد که طبق توافق با بانک مربوطه کل سود دوران هنگام

افتتاح حساب دریافت می شود از این رو سود تحقق نیافته آن در قالب سود آتی هنگام افتتاح حساب شناسائی

و در سال مورد نظر متناسب با میزان سود به عنوان سود جاری شناسائی خواهد شد.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۱۶) ذخیره مالیات بر درآمد

نحوه تشخیص و آخرین وضعیت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰						سال مالی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده *	قطعی	تشخیص	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجرای قرار	۳,۱۴۱	۳,۱۴۱	۷,۱۷۰	-	۱۲,۷۳۰	۷,۱۷۰	۲۸,۶۷۸	۵۹,۴۱۹
اعتراض به شورای عالی مالیاتی	-	-	۱,۶۱۳	۱۰,۰۸۴	۷,۶۱۴	۱,۶۱۳	۶,۴۵۲	۶۷,۶۹۳
قطعی زیان شناخته شده است	-	-	-	-	-	-	-	۷۹,۰۶۰
هیئت بدوی که اجرای قرار صادر شده است	-	-	-	-	۲۹,۲۷۳	-	۱۱۷,۰۹۰	۸۰,۴۹۵
رسیدگی	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۹,۵۰۶
	-	-	-	-	-	-	-	۲۱۳,۴۶۰
	۳,۱۴۱	۳,۱۴۱						

- (۱۶-۱) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ طبق برگه تشخیص به ترتیب به مبالغ ۲۹ و ۷ میلیارد ریال تعیین شده که از این بابت مبلغ ۱/۶ میلیارد ریال پرداخت و ضمن اعتراض به برگه تشخیص پیگیریهای لازم جهت قطعیت دادن به وضعیت مالیات عملکرد سنوات مزبور در جریان میباشد.
- (۱۶-۲) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۲۶/۸ میلیارد ریال زیان، مورد تایید حوزه مالیاتی قرار گرفته است.
- (۱۶-۳) عملکرد سال ۱۳۹۰ در جریان رسیدگی می باشد و در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱ با توجه به اینکه سود عملکرد دوره جاری از محل درآمد های معاف و مشمول مالیات مقطوع می باشد، مالیات در این دوره ابراز نگردیده است.

(۱۷) سود سهام مربوط به مانده حساب سهامداران در رابطه با سود تخصیصی از سال‌های گذشته تا پایان سال مالی ۱۳۹۰ منی باشد.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۰۱۲	سال ۱۳۹۰
۱,۸۰۴	۸۵۰	سال ۱۳۸۹
۸۸۶	۴۱۷	سال ۱۳۸۸
۷۱۵	۳۳۹	سالهای قبل ۱۳۸۸
۳,۴۰۵	۲,۶۱۸	جمع

۱۸) ذخایر حق بیمه

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱			سال ۱۳۹۰			سال ۱۳۹۱			توضیحات	شرح
کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری		
۹۲,۹۴۹	۵۱,۹۷۷	۴۰,۹۷۲	۲۳۵,۳۳۶	۱۰۱,۰۰۹	۱۳۴,۳۲۷	۵۸۶,۶۳۸	۲۱۷,۵۲۱	۳۶۹,۱۱۷	۸۲۱,۹۷۴	۳۱۸,۵۳۰	۵۰۳,۴۴۴	۱۸-۱	ذخیره حق بیمه های غیر زندگی
۲۹,۰۵۱	۱۴,۳۲۷	۱۴,۷۲۴	۵۴,۴۲۴	۱۷,۶۹۰	۳۶,۷۳۴	۹۶,۲۹۲	۴۷,۲۱۷	۴۹,۰۷۵	۱۵۰,۷۱۶	۶۴,۹۰۷	۸۵,۸۰۹	۱۸-۲	ذخیره حق بیمه های زندگی
۱۲۲,۰۰۰	۶۶,۳۰۴	۵۵,۶۸۶	۲۸۹,۷۶۰	۱۱۸,۶۹۹	۱۷۱,۰۶۱	۶۸۲,۹۳۰	۲۶۴,۷۳۸	۴۱۸,۱۹۲	۹۷۲,۶۹۰	۳۸۳,۴۳۷	۵۸۹,۲۵۳		جمع ذخیره فنی

۱۸-۱) ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱			ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۰			ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۱			توضیحات	شرح رشته
کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری		
۲,۶۰۳	۷,۵۹۴	(۴,۹۹۱)	۱۶,۰۱۲	۳۵,۸۷۰	(۱۹,۸۵۸)	۳۰,۸۵۳	۲۰,۷۴۷	۱۰,۱۰۶	۴۶,۸۶۵	۵۶,۶۱۷	(۹,۷۵۲)		آتش سوزی
۱۱,۵۵۸	۸,۶۷۹	۲,۸۷۹	۷,۴۹۴	۱,۷۰۲	۵,۷۹۲	۷,۲۳۸	۲,۲۲۷	۵,۰۱۱	۱۴,۷۳۲	۳,۹۲۹	۱۰,۸۰۳		ثالث-سازاد
۱۰۰,۰۱۱	۸۲,۸۴۴	۱۷,۱۶۷	۹۰,۸۲۱	۲۱,۴۶۷	۶۹,۳۵۴	۱۷۱,۷۴۳	۶۶,۰۵۵	۱۰۵,۶۸۸	۲۴۲,۵۶۴	۸۷,۵۲۲	۱۷۵,۰۴۲		ثالث-اجباری
۸,۴۴۴	۲,۴۲۲	۵,۸۱۲	۱۷,۵۲۴	۵,۶۳۷	۱۱,۸۸۷	۱۴,۴۴۶	۲,۸۸۹	۱۱,۵۵۷	۳۱,۹۷۰	۸,۵۲۶	۲۳,۴۴۴		سرنشین
(۴,۵۵۴)	(۷,۵۸۱)	۳,۰۲۷	۲۹,۱۱۶	۸,۵۵۶	۲۰,۵۶۰	۴۹,۴۵۰	۱۴,۵۵۲	۳۴,۸۹۸	۷۸,۵۶۶	۲۳,۱۰۸	۵۵,۴۵۸		بدنه
(۴,۸۴۴)	(۵,۵۴۸)	۷۰۴	(۱,۳۳۴)	۱,۵۲۳	(۲,۸۵۷)	۲۷,۵۹۰	۱۸,۲۷۷	۹,۳۱۳	۲۶,۲۵۶	۱۹,۸۰۰	۶,۴۵۶		باربری
(۱۴,۱۵۵)	(۲۴,۰۲۸)	۹,۸۷۳	۱۱,۹۱۸	۳,۱۳۰	۸,۷۸۸	۱۲۷,۷۸۰	۳۸,۷۱۲	۸۹,۰۶۸	۱۳۹,۶۹۸	۴۱,۸۴۲	۹۷,۸۵۶		درمان
(۱,۴۹۵)	(۴,۱۹۰)	۲,۶۹۵	۴,۳۳۸	۱,۲۷۲	۳,۰۶۶	۱۲,۰۸۱	۳,۵۵۷	۸,۵۲۴	۱۶,۴۱۹	۴,۸۲۹	۱۱,۵۹۰		حوادث
۱۵,۴۷۷	۱۳,۸۲۷	۱,۶۴۰	۴۶,۰۵۱	۱۳,۶۸۷	۳۲,۳۶۴	۷۸,۲۵۴	۲۲,۹۹۲	۵۵,۲۶۲	۱۲۴,۳۰۵	۳۶,۵۷۹	۸۷,۷۲۶		مسئولیت
(۱۳,۵۰۲)	(۱۸,۷۶۲)	۵,۲۶۰	۲۵,۶۴۴	۱۲,۷۴۴	۱۲,۹۰۰	۲۲,۲۰۹	۱۰,۴۳۱	۱۱,۷۷۸	۴۷,۸۵۳	۲۳,۱۷۵	۲۴,۶۷۸		مهندسی
(۵,۲۸۱)	(۱۷,۴۴۴)	۱۲,۱۶۳	(۱۰,۹۱۷)	(۲,۹۹۹)	(۷,۰۳۸)	۳۱,۲۱۵	۱۳,۳۸۰	۱۷,۹۳۵	۴۱,۱۷۸	۱۰,۲۸۱	۳۰,۸۹۷		نفت
۱,۹۲۷	۲,۱۸۶	(۲۵۹)	۶۴۲	۱۹۴	۴۴۸	۴۷۸	۱۴۱	۳۳۷	۱,۱۴۰	۲۳۵	۸۰۵		بول
۱,۵۳۹	۴۶۷	۱,۱۷۲	(۶,۳۳۸)	(۲,۰۰۹)	(۴,۳۲۹)	۶,۷۵۴	۲,۰۱۴	۴,۷۴۰	۱۶	۵	۱۱		اعتبار
(۱۰,۰۱۹)	(۲,۷۱۵)	۱,۶۹۶	۷۳	(۲۳۷)	۳۱۰	۳,۱۴۴	۱,۰۲۱	۲,۱۲۳	۳,۲۱۷	۷۸۴	۲,۴۳۳		کشتی
۴۸	۹۵	(۴۷)	۷۳۸	۲۵۳	۴۸۵	۲,۹۱۶	۵۸۱	۲,۳۳۵	۳,۶۴۴	۸۳۴	۲,۸۱۰		هواپیما
(۳۶۰۸)	۱۴,۲۱۱	(۱۷,۸۱۹)	۳,۰۶۴	۲۱۹	۲,۸۴۵	۴۸۷	۱۴۵	۳۴۲	۳,۵۵۱	۳۴۴	۳,۱۸۷		سایر
۹۲,۹۴۹	۵۱,۹۷۷	۴۰,۹۷۲	۲۳۵,۳۳۶	۱۰۱,۰۰۹	۱۳۴,۳۲۷	۵۸۶,۶۳۸	۲۱۷,۵۲۱	۳۶۹,۱۱۷	۸۲۱,۹۷۴	۳۱۸,۵۳۰	۵۰۳,۴۴۴		جمع

۱۸-۲) ذخیره حق بیمه های زندگی

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱			ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۰			ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۱			توضیحات	شرح رشته
کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری		
۲۷,۴۷۴	۱۳,۴۰۸	۱۴,۰۶۶	۵۳,۷۴۷	۱۸,۳۷۲	۳۵,۳۷۴	۷۸,۶۰۳	۳۶,۸۱۱	۴۱,۷۹۲	۱۳۲,۳۵۰	۵۵,۱۸۴	۷۷,۱۶۶		ذخیره فنی پیش تکمیل و ریسک فوت
۱,۵۷۷	۹۲۹	۶۴۸	۶۷۷	(۶۸۳)	۱,۳۶۰	۱۷,۶۸۹	۱۰,۴۰۶	۷,۲۸۳	۱۸,۳۶۶	۹,۷۲۳	۸,۶۴۳		ذخیره فنی عمر زمانی
۲۹,۰۵۱	۱۴,۳۲۷	۱۴,۷۱۴	۵۴,۴۲۴	۱۷,۶۹۰	۳۶,۷۳۴	۹۶,۲۹۲	۴۷,۲۱۷	۴۹,۰۷۵	۱۵۰,۷۱۶	۶۴,۹۰۷	۸۵,۸۰۹		جمع

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۹) ذخایر خسارات معوق

شرح	بدهی	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰	کل
ذخیره خسارت معوق	۱۹-۱	۲۸۰,۴۹۷	۵۹,۷۹۳	۳۴۰,۲۹۰	۲۴۸,۷۶۱	۷۳,۶۰۱	۳۲۲,۳۶۲	۹,۸۶۷	۷۰,۸۶۳
ذخیره ریسک منقضی نشده	۱۹-۲	۲۳,۴۹۳	-	۲۳,۴۹۳	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸	-	۵۶,۴۹۳
جمع		۳۰۳,۹۹۰	۵۹,۷۹۳	۳۶۳,۷۸۳	۳۰۹,۶۲۹	۷۳,۶۰۱	۳۸۳,۲۳۰	۹,۸۶۷	۱۲۷,۳۵۶

ارقام به میلیون ریال

۱۹-۱) ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده

شرح رشته	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	ذخیره خسارت معوق سال ۱۳۹۰	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
آتش سوزی	۲,۲۹۴	۴۸۶	۲,۷۸۰	۳۷,۶۹۴	۱۱,۱۰۰	۴۸,۷۹۴	۳۷,۶۹۴	۱۱,۱۰۰	۴۸,۷۹۴	۳۷,۶۹۴	۱۱,۱۰۰	۴۸,۷۹۴	۱۱,۱۰۰	۴۸,۷۹۴
تالک سازه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تالک اجباری	۸۳,۳۷۷	۱۷,۶۸۶	۱۰۱,۰۶۳	۶۴,۶۹۲	۱۹,۰۵۱	۸۳,۷۴۳	۶۴,۶۹۲	۱۹,۰۵۱	۸۳,۷۴۳	۶۴,۶۹۲	۱۹,۰۵۱	۸۳,۷۴۳	۱۹,۰۵۱	۸۳,۷۴۳
سرنشین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدنه	۱۸,۰۷۷	۳,۸۳۴	۲۱,۹۱۱	۱۲,۵۲۴	۳,۶۹۵	۱۶,۲۱۹	۱۲,۵۲۴	۳,۶۹۵	۱۶,۲۱۹	۱۲,۵۲۴	۳,۶۹۵	۱۶,۲۱۹	۳,۶۹۵	۱۶,۲۱۹
باربری	۴,۳۳۱	۹۱۸	۵,۲۴۹	۲,۱۰۴	۳,۵۵۶	۱۵,۶۶۶	۲,۱۰۴	۳,۵۵۶	۱۵,۶۶۶	۲,۱۰۴	۳,۵۵۶	۱۵,۶۶۶	۳,۵۵۶	۱۵,۶۶۶
درمان	۲۳,۶۳۵	۵,۰۱۴	۲۸,۶۴۹	۱۵,۶۶۶	۴,۶۱۴	۲۰,۲۸۰	۱۵,۶۶۶	۴,۶۱۴	۲۰,۲۸۰	۱۵,۶۶۶	۴,۶۱۴	۲۰,۲۸۰	۴,۶۱۴	۲۰,۲۸۰
حوادث	۶۳۱	۱۳۴	۷۶۵	۱,۰۴۵	۳۰۷	۱,۳۵۲	۱,۰۴۵	۳۰۷	۱,۳۵۲	۱,۰۴۵	۳۰۷	۱,۳۵۲	۳۰۷	۱,۳۵۲
مسئولیت	۱۲۶,۸۸۰	۲۶,۹۱۳	۱۵۳,۷۹۳	۸۵,۹۴۱	۲۵,۳۱۰	۱۱۱,۲۵۱	۸۵,۹۴۱	۲۵,۳۱۰	۱۱۱,۲۵۱	۸۵,۹۴۱	۲۵,۳۱۰	۱۱۱,۲۵۱	۲۵,۳۱۰	۱۱۱,۲۵۱
مهندسی	۸,۹۹۵	۱,۹۰۸	۱۰,۹۰۳	۳,۰۶۷	۹۰۳	۳,۹۷۰	۳,۰۶۷	۹۰۳	۳,۹۷۰	۳,۰۶۷	۹۰۳	۳,۹۷۰	۹۰۳	۳,۹۷۰
نفت	۴,۷۵۰	۱,۰۰۸	۵,۷۵۸	۷,۹۱۸	۲,۳۳۲	۱۰,۲۵۰	۷,۹۱۸	۲,۳۳۲	۱۰,۲۵۰	۷,۹۱۸	۲,۳۳۲	۱۰,۲۵۰	۲,۳۳۲	۱۰,۲۵۰
پول	۴,۱۴۸	۸۸۰	۵,۰۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اعتبار	-	-	-	۴,۱۴۲	۱,۲۱۹	۵,۳۶۱	۴,۱۴۲	۱,۲۱۹	۵,۳۶۱	۴,۱۴۲	۱,۲۱۹	۵,۳۶۱	۱,۲۱۹	۵,۳۶۱
کشتی	۱,۴۶۱	۳۱۰	۱,۷۷۱	۲۴۷	۷۳	۳۲۰	۲۴۷	۷۳	۳۲۰	۲۴۷	۷۳	۳۲۰	۷۳	۳۲۰
هواپیما	۱,۲۵۲	۲۶۶	۱,۵۱۸	۳,۱۷۴	۹۳۵	۴,۱۰۹	۳,۱۷۴	۹۳۵	۴,۱۰۹	۳,۱۷۴	۹۳۵	۴,۱۰۹	۹۳۵	۴,۱۰۹
سایر	۶۶۶	۴۳۶	۱,۱۰۲	۵۲۷	۴۹۷	۱,۰۲۴	۵۲۷	۴۹۷	۱,۰۲۴	۵۲۷	۴۹۷	۱,۰۲۴	۴۹۷	۱,۰۲۴
	۲۸۰,۴۹۷	۵۹,۷۹۳	۳۴۰,۲۹۰	۲۴۸,۷۶۱	۷۳,۶۰۱	۳۲۲,۳۶۲	۲۴۸,۷۶۱	۷۳,۶۰۱	۳۲۲,۳۶۲	۲۴۸,۷۶۱	۷۳,۶۰۱	۳۲۲,۳۶۲	۷۳,۶۰۱	۳۲۲,۳۶۲

با عنایت به مصوبه هیئت مدیره مورخه ۵۸ و بند ۴ آیین نامه شماره ۵۸-۲ شورای عالی بیمه و نظر به سوابق هزینه خسارت معوق معطل ۱۰٪ خسارت اعلام شده در سمت رسیدگی مزاد بر ذخیره خسارت به عنوان ذخیره منظور شود.

۱۹-۲) ذخیره ریسک منقضی نشده

شرح رشته	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	ذخیره سال ۱۳۹۰	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
آتش سوزی	-	-	-	۱,۷۷۵	-	۱,۷۷۵	۱,۷۷۵	-	۱,۷۷۵	۱,۷۷۵	-	۱,۷۷۵	-	۱,۷۷۵
تالک سازه	-	-	-	۴۴,۹۷۲	-	۴۴,۹۷۲	۴۴,۹۷۲	-	۴۴,۹۷۲	۴۴,۹۷۲	-	۴۴,۹۷۲	-	۴۴,۹۷۲
تالک اجباری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرنشین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدنه	۱۳,۹۳۰	-	۱۳,۹۳۰	-	-	-	۱۳,۹۳۰	-	-	-	۱۳,۹۳۰	-	-	-
باربری	۷,۹۱۷	-	۷,۹۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درمان	۲,۹۳۶	-	۲,۹۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	۱۰,۷۱۸	-	۱۰,۷۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مهندسی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پول	۱,۹۲۲	-	۱,۹۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	۲۳,۴۹۳	-	۲۳,۴۹۳	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸
	۲۳,۴۹۳	-	۲۳,۴۹۳	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸	-	۶۰,۸۶۸

ارقام به میلیون ریال

۲۰) سایر ذخایر فنی

شرح	بدهی	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	ذخیره سال ۱۳۹۰	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
سایر ذخیره حق بیمه های زندگی	۲۰-۱	۱,۸۹۴,۹۵۰	۱,۶۷۹,۱۵۳	۳,۵۷۴,۱۰۳	۱,۰۹۷,۶۶۸	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۱۴۶,۴۴۱	۱,۰۹۷,۶۶۸	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۱۴۶,۴۴۱	۱,۰۹۷,۶۶۸	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۱۴۶,۴۴۱	۱,۰۹۷,۶۶۸	۲,۱۴۶,۴۴۱
ذخیره برگشت حق بیمه	۲۰-۲	۶۴,۷۳۰	-	۶۴,۷۳۰	۵۵,۴۹۵	-	۵۵,۴۹۵	۵۵,۴۹۵	-	۵۵,۴۹۵	۵۵,۴۹۵	-	۵۵,۴۹۵	-	۵۵,۴۹۵
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۲۰-۳	۱۵۶,۶۲۹	-	۱۵۶,۶۲۹	۱۱۵,۷۱۷	-	۱۱۵,۷۱۷	۱۱۵,۷۱۷	-	۱۱۵,۷۱۷	۱۱۵,۷۱۷	-	۱۱۵,۷۱۷	-	۱۱۵,۷۱۷
ذخیره مشارکت در منافع	۲۰-۴	۲۳,۵۲۹	-	۲۳,۵۲۹	۲۰,۹۳۶	-	۲۰,۹۳۶	۲۰,۹۳۶	-	۲۰,۹۳۶	۲۰,۹۳۶	-	۲۰,۹۳۶	-	۲۰,۹۳۶
جمع		۲,۱۳۹,۸۳۸	۱,۶۷۹,۱۵۳	۳,۸۱۸,۹۹۱	۱,۲۸۹,۸۱۶	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۳۳۸,۵۸۹	۱,۲۸۹,۸۱۶	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۳۳۸,۵۸۹	۱,۲۸۹,۸۱۶	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۳۳۸,۵۸۹	۱,۲۸۹,۸۱۶	۲,۳۳۸,۵۸۹

ارقام به میلیون ریال

۲۰-۱) سایر ذخیره حق بیمه های زندگی

شرح رشته	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	ذخیره سال ۱۳۹۰	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
ذخیره ریسمان بیمه عمر و سرمایه گذاری	۱,۸۱۹,۳۳۷	۱,۶۷۹,۱۵۳	۳,۴۹۸,۳۹۰	۱,۰۴۸,۷۷۳	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۰۹۷,۵۴۶	۱,۰۴۸,۷۷۳	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۰۹۷,۵۴۶	۱,۰۴۸,۷۷۳	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۰۹۷,۵۴۶	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۰۹۷,۵۴۶
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۷۵,۷۱۳	-	۷۵,۷۱۳	۴۸,۸۹۵	-	۴۸,۸۹۵	۴۸,۸۹۵	-	۴۸,۸۹۵	۴۸,۸۹۵	-	۴۸,۸۹۵	-	۴۸,۸۹۵
جمع	۱,۸۹۴,۹۵۰	۱,۶۷۹,۱۵۳	۳,۵۷۴,۱۰۳	۱,۰۹۷,۶۶۸	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۱۴۶,۴۴۱	۱,۰۹۷,۶۶۸	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۱۴۶,۴۴۱	۱,۰۹۷,۶۶۸	۱,۰۴۸,۷۷۳	۲,۱۴۶,۴۴۱	۱,۰۹۷,۶۶۸	۲,۱۴۶,۴۴۱

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۲۰-۲ ذخیره حق بیمه برگشتی

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱			ذخیره سال ۱۳۹۰			ذخیره سال ۱۳۹۱			شرح رشته
کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	
۸۲	۸۲		۴۷۹	۰	۴۷۹	۴,۲۲۵	۰	۴,۲۲۵	۴,۷۰۴	۰	۴,۷۰۴	آتش سوزی
۳۰۰	۳۰۰		۵۲۲	۰	۵۲۲	۴۸۹	۰	۴۸۹	۱,۰۲۱	۰	۱,۰۲۱	ثالث-سازاد
۲,۹۶۳	۲,۹۶۳		(۷۲۱)	۰	(۷۲۱)	۶,۱۰۵	۰	۶,۱۰۵	۵,۳۸۴	۰	۵,۳۸۴	ثالث-اجباری
۲۷۱	۲۷۱		۱۰۵	۰	۱۰۵	۵۱۴	۰	۵۱۴	۶۱۹	۰	۶۱۹	سرنشین
۶۱	۶۱		۵۲۹	۰	۵۲۹	۴,۹۸۲	۰	۴,۹۸۲	۵,۵۲۱	۰	۵,۵۲۱	بدنه
۲,۸۶۷	۲,۸۶۷		(۲,۷۸۳)	۰	(۲,۷۸۳)	۵,۳۴۷	۰	۵,۳۴۷	۲,۵۶۴	۰	۲,۵۶۴	باربری
۳,۵۲۷	۳,۵۲۷		۶,۱۵۹	۰	۶,۱۵۹	۱۲,۷۳۰	۰	۱۲,۷۳۰	۱۸,۸۸۹	۰	۱۸,۸۸۹	درمان
(۴۲)	(۴۲)		۳۳۵	۰	۳۳۵	۱,۰۵۲	۰	۱,۰۵۲	۱,۳۸۷	۰	۱,۳۸۷	حوادث
۴,۴۶۵	۴,۴۶۵		۹۴۰	۰	۹۴۰	۱۰,۷۳۸	۰	۱۰,۷۳۸	۱۱,۶۷۸	۰	۱۱,۶۷۸	مسئولیت
۳,۷۸۱	۳,۷۸۱		۴,۱۵۷	۰	۴,۱۵۷	۱,۹۷۱	۰	۱,۹۷۱	۶,۱۲۸	۰	۶,۱۲۸	مهندسی
۰	۰		(۹۷۵)	۰	(۹۷۵)	۵,۴۴۴	۰	۵,۴۴۴	۴,۴۶۹	۰	۴,۴۶۹	نفت
(۱۲۱)	(۱۲۱)		۱۶۸	۰	۱۶۸	۱	۰	۱	۱۶۹	۰	۱۶۹	پول
۰	۰		(۷۸۸)	۰	(۷۸۸)	۷۸۸	۰	۷۸۸	۰	۰	۰	اعتبار
۶۳۹	۶۳۹		۹۶۸	۰	۹۶۸	۷۹	۰	۷۹	۱,۰۴۷	۰	۱,۰۴۷	کشتی
۱۰	۱۰		۹۲	۰	۹۲	۰	۰	۰	۹۲	۰	۹۲	هواپیما
(۱,۸۵۸)	(۱,۸۵۸)		۲۸	۰	۲۸	۱,۰۳۰	۰	۱,۰۳۰	۱,۰۵۸	۰	۱,۰۵۸	سایر
۱۵,۹۴۵	۱۵,۹۴۵		۹,۲۳۵	۰	۹,۲۳۵	۵۵,۴۹۵	۰	۵۵,۴۹۵	۶۴,۷۳۰	۰	۶۴,۷۳۰	جمع

ارقام به میلیون ریال

۳-۲۰ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی رشته غیر زندگی

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱			ذخیره سال ۱۳۹۰			ذخیره سال ۱۳۹۱			شرح رشته
کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	
۸۴۳	۸۴۳		(۳۴۷)	۰	(۳۴۷)	۷,۲۵۷	۰	۷,۲۵۷	۶,۹۱۰	۰	۶,۹۱۰	آتش سوزی
۳۷۷	۳۷۷		۱,۰۳۴	۰	۱,۰۳۴	۱,۹۲۵	۰	۱,۹۲۵	۲,۹۵۹	۰	۲,۹۵۹	ثالث-سازاد
۱۰,۲۰۲	۱۰,۲۰۲		۱۸,۳۲۹	۰	۱۸,۳۲۹	۳۶,۳۸۲	۰	۳۶,۳۸۲	۵۴,۷۱۱	۰	۵۴,۷۱۱	ثالث-اجباری
۶۹۷	۶۹۷		۱,۸۰۳	۰	۱,۸۰۳	۳,۶۲۸	۰	۳,۶۲۸	۵,۴۴۱	۰	۵,۴۴۱	سرنشین
۲,۳۷۰	۲,۳۷۰		۳,۴۴۴	۰	۳,۴۴۴	۱۱,۹۹۹	۰	۱۱,۹۹۹	۱۵,۴۴۳	۰	۱۵,۴۴۳	بدنه
۷۲۳	۷۲۳		۵۴۹	۰	۵۴۹	۴,۴۷۹	۰	۴,۴۷۹	۵,۰۲۸	۰	۵,۰۲۸	باربری
۵,۶۹۵	۵,۶۹۵		۶,۵۱۰	۰	۶,۵۱۰	۱۸,۲۱۴	۰	۱۸,۲۱۴	۲۴,۷۲۴	۰	۲۴,۷۲۴	درمان
۵۴۸	۵۴۸		۷۸۶	۰	۷۸۶	۲,۶۶۲	۰	۲,۶۶۲	۳,۴۴۸	۰	۳,۴۴۸	حوادث
۴,۱۴۷	۴,۱۴۷		۶,۳۵۱	۰	۶,۳۵۱	۲۰,۹۴۸	۰	۲۰,۹۴۸	۲۷,۱۹۹	۰	۲۷,۱۹۹	مسئولیت
۶۳۲	۶۳۲		۱,۲۱۸	۰	۱,۲۱۸	۲,۶۶۹	۰	۲,۶۶۹	۳,۸۸۷	۰	۳,۸۸۷	مهندسی
۸۳۷	۸۳۷		۷۰۷	۰	۷۰۷	۳,۴۸۸	۰	۳,۴۸۸	۴,۱۹۵	۰	۴,۱۹۵	نفت
۹	۹		۵۱	۰	۵۱	۲۴۰	۰	۲۴۰	۲۹۱	۰	۲۹۱	پول
۰	۰		۱	۰	۱	۰	۰	۰	۱	۰	۱	اعتبار
۱۰۴	۱۰۴		۱۹۲	۰	۱۹۲	۲۶۰	۰	۲۶۰	۴۵۲	۰	۴۵۲	کشتی
۱۶۶	۱۶۶		۱۶۹	۰	۱۶۹	۲۲۲	۰	۲۲۲	۳۹۱	۰	۳۹۱	هواپیما
۳۰۴	۳۰۴		۲۱۵	۰	۲۱۵	۱,۳۳۴	۰	۱,۳۳۴	۱,۵۴۹	۰	۱,۵۴۹	سایر
۲۷,۶۵۴	۲۷,۶۵۴		۴۰,۹۱۲	۰	۴۰,۹۱۲	۱۱۵,۷۱۷	۰	۱۱۵,۷۱۷	۱۵۶,۶۲۹	۰	۱۵۶,۶۲۹	جمع

ارقام به میلیون ریال

۴-۲۰ ذخیره مشارکت در منافع

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۰			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱			ذخیره سال ۱۳۹۰			ذخیره سال ۱۳۹۱			شرح رشته
کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	کل	سهام نگهاری	سهام اتکالی	
(۹۱)	(۹۱)		۱۶	۰	۱۶	۱,۳۰۷	۰	۱,۳۰۷	۱,۳۲۳	۰	۱,۳۲۳	آتش سوزی
۲	۲		(۲)	۰	(۲)	۲	۰	۲	۰	۰	۰	ثالث-سازاد
۷۸۲	۷۸۲		۱,۶۵۹	۰	۱,۶۵۹	۳,۲۳۹	۰	۳,۲۳۹	۴,۸۹۸	۰	۴,۸۹۸	ثالث-اجباری
۲۹	۲۹		۱۶۷	۰	۱۶۷	۱۶۷	۰	۱۶۷	۳۳۴	۰	۳۳۴	سرنشین
(۱)	(۱)		(۱۱۳)	۰	(۱۱۳)	۱,۸۳۴	۰	۱,۸۳۴	۱,۷۲۱	۰	۱,۷۲۱	بدنه
۲۲۳	۲۲۳		(۱۹۵)	۰	(۱۹۵)	۶۹۶	۰	۶۹۶	۵۰۱	۰	۵۰۱	باربری
۶۳۷	۶۳۷		(۱۱۰)	۰	(۱۱۰)	۲۰,۹۲۲	۰	۲۰,۹۲۲	۱,۹۸۲	۰	۱,۹۸۲	درمان
۱۱۸	۱۱۸		۹۳	۰	۹۳	۷۵۲	۰	۷۵۲	۸۴۵	۰	۸۴۵	حوادث
۲۸۹	۲۸۹		(۱۳۳)	۰	(۱۳۳)	۶,۳۲۳	۰	۶,۳۲۳	۶,۱۹۰	۰	۶,۱۹۰	مسئولیت
(۲۶)	(۲۶)		۷۵	۰	۷۵	۱۹۵	۰	۱۹۵	۲۷۰	۰	۲۷۰	مهندسی
۰	۰		۵۷	۰	۵۷	۲	۰	۲	۵۹	۰	۵۹	نفت
(۳۳)	(۳۳)		(۱)	۰	(۱)	۱۴	۰	۱۴	۱۳	۰	۱۳	پول
(۶)	(۶)		(۱)	۰	(۱)	۱	۰	۱	۰	۰	۰	اعتبار
۶	۶		۱۲	۰	۱۲	۱۴	۰	۱۴	۲۶	۰	۲۶	کشتی
۸	۸		(۴)	۰	(۴)	۱۱	۰	۱۱	۷	۰	۷	هواپیما
۴,۳۳۸	۴,۳۳۸		۱,۰۷۳	۰	۱,۰۷۳	۴,۲۸۷	۰	۴,۲۸۷	۵,۳۶۰	۰	۵,۳۶۰	سایر
۶,۲۸۵	۶,۲۸۵		۲,۵۹۳	۰	۲,۵۹۳	۲۰,۹۳۶	۰	۲۰,۹۳۶	۲۳,۵۲۹	۰	۲۳,۵۲۹	جمع

(۲۱) حق بیمه سال های آتی

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

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۱۶,۸۸۱	۱۳,۱۹۹
بدنه	۱,۶۸۸	۲,۴۵۲
حوادث	۱۲۷	۸۲
زندگی	۱,۳۵۰	۰
مسئولیت	۲,۶۸۵	۳,۹۷۶
مهندسی	۶۸,۴۱۹	۸,۸۴۴
سایر	۹۰۰	۲,۰۴۶
	<u>۹۲,۰۵۰</u>	<u>۳۰,۵۹۹</u>

(۲۲) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مابده ابتدای دوره	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
اضافه می شود :	۱۸,۶۶۰	۱۵,۶۱۳
ذخیره تامین شده	۶,۸۵۸	۳,۰۴۷
مانده در پایان دوره	<u>۲۵,۵۱۸</u>	<u>۱۸,۶۶۰</u>

(۲۳) سایر بدهی ها

یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
وزارت اقتصاد و امور دارائی - ارزش افزوده	۴۹,۹۵۸	۲۴,۶۹۸
اسناد پرداختنی	۴۵۴,۰۷۰	۱۹۹,۰۸۳
سایر بستانکاران	۱۱,۸۹۷	۸,۵۹۶
عوارض نیروی انسانی و بهداشت سازمان	۵۸,۴۱۳	۱۹,۳۴۵
سازمان تامین اجتماعی	۱,۶۹۰	۸۶۵
	<u>۵۷۶,۰۲۸</u>	<u>۲۵۲,۵۸۷</u>

(۲۳-۱) مبلغ مزبور مربوط به بازپرداخت بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که در قالب ۶ قسط ۷۵ میلیارد ریالی از ماه اردیبهشت تا پایان مهر ماه ۱۳۹۲ تسویه خواهد شد (یادداشت ۱-۱۴ بدهی های اتکائی واگذاری ریالی بیمه مرکزی در این ارتباط می باشد).

(۲۴) سرمایه

(۲۴-۱) سرمایه ثبت شده شرکت بالغ بر ۴۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۴۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

(۲۴-۲) اطلاعات مربوط به سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

نام سهامدار	حقیقی/حقوقی	تعداد سهام	درصد سهام
بانک کارآفرین	حقوقی	۵۲,۲۲۱,۴۲۴	۱۳
غلامرضا عطایی	حقیقی	۳۵,۳۳۳,۱۰۶	۹
محمد مهدی محمد مهدی	حقیقی	۲۴,۸۱۷,۱۳۲	۶
ویدا پروسیان	حقیقی	۲۳,۹۴۶,۴۰۸	۶
سعید هورآذر	حقیقی	۱۹,۶۰۰,۰۰۰	۵
شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	حقوقی	۱۸,۳۲۴,۰۲۵	۵
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	حقوقی	۱۱,۳۲۸,۵۶۷	۳
اقدس هاشمی موسوی	حقیقی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳
مظفر نسیری امیری	حقیقی	۸,۸۰۰,۰۰۰	۲
امیررضا نسیری امیری	حقیقی	۸,۸۰۰,۰۰۰	۲
شرکت تضمین	حقوقی	۷,۹۹۹,۹۹۹	۲
سایر		۱۷۸,۸۲۹,۳۳۹	۴۴
		۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

(۲۵) اندوخته قانونی

طبق ماده ۲۲ آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید موضوع کردن آن اختیاری است. در صورتی که سرمایه مؤسسه افزایش یابد، کسر یک بیستم مذکور ادامه خواهد یافت تا وقتی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه بالغ گردد.

(۲۶) اندوخته سرمایه ای

طبق ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰٪ سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود، کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰٪ سرمایه جدید ضروری می باشد.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۲۷) شرکت به منظور افزایش سطح توانگری و استفاده از مزیت افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود طبق مفاد بند ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ زمین، تغییر کاربری و ساختمان ها را طبق نظر هیات کارشناسان (در پایان سال مالی) ارزیابی نموده و مازاد حاصل تحت همین سرفصل در صورتهای مالی و دفاتر انعکاس یافته تا پس از انجام مراحل قانونی به حساب سرمایه انتقال یابد.

(۲۸) حق بیمه صادره


حق بیمه صادره به شرح ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
حق بیمه	۲۸-۱	۳,۵۵۴,۷۳۵	۲,۴۸۰,۴۵۵
حق بیمه اتکائی قبولی	۲۸-۱	۱۷,۵۹۲	۵,۶۷۵
		۳,۵۷۲,۳۲۷	۲,۴۸۶,۱۳۰

(۲۸-۱) حق بیمه صادره و حق بیمه اتکائی قبولی

شرح رشته	۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
	خالص حق بیمه	حق بیمه اتکائی قبولی	جمع	خالص حق بیمه	حق بیمه اتکائی قبولی	جمع
آتش سوزی	۹۶,۲۷۳	۲,۸۵۵	۹۹,۱۲۸	۶۷,۵۵۹	۱,۱۰۹	۶۸,۶۶۸
ثالث	۸۶۰,۵۱۸	۰	۸۶۰,۵۱۸	۴۷۰,۲۰۴	۰	۴۷۰,۲۰۴
بدنه	۱۵۳,۰۷۸	۰	۱۵۳,۰۷۸	۱۰۵,۳۴۰	۰	۱۰۵,۳۴۰
باربری	۵۱,۸۳۴	۱,۲۸۳	۵۳,۱۱۷	۵۵,۸۸۰	۳۷۳	۵۶,۲۵۳
درمان	۲۹۰,۸۵۴	۵۴۱	۲۹۱,۳۹۵	۲۵۵,۵۵۱	۶۱۶	۲۵۶,۱۶۷
حوادث	۳۴,۹۳۱	۰	۳۴,۹۳۱	۲۴,۳۶۴	۰	۲۴,۳۶۴
سرنشین	۸۰,۱۲۵	۰	۸۰,۱۲۵	۳۰,۹۹۴	۰	۳۰,۹۹۴
زندگی	۳۷,۹۷۶	۰	۳۷,۹۷۶	۳۷,۰۱۹	۰	۳۷,۰۱۹
مسئولیت	۲۷۷,۸۵۱	۰	۲۷۷,۸۵۱	۱۸۳,۹۹۳	۰	۱۸۳,۹۹۳
مهندسی	۱۱۶,۵۶۸	۴,۳۹۳	۱۲۰,۹۶۱	۸۵,۲۱۲	۱,۵۰۰	۸۶,۷۱۲
سایر	۱۷,۱۱۳	۸,۵۲۰	۲۵,۶۳۳	۲۳,۵۶۷	۲۰,۷۷۷	۲۵,۶۴۴
حوادث - ع س	۱۲۳,۸۲۷	۰	۱۲۳,۸۲۷	۸۴,۶۹۰	۰	۸۴,۶۹۰
ع. پس انداز	۱,۴۱۳,۷۹۷	۰	۱,۴۱۳,۷۹۷	۱,۰۵۶,۰۸۲	۰	۱,۰۵۶,۰۸۲
	۳,۵۵۴,۷۳۵	۱۷,۵۹۲	۳,۵۷۲,۳۲۷	۲,۴۸۰,۴۵۵	۵,۶۷۵	۲,۴۸۶,۱۳۰

(۳۰)

ضمیمه	
گزارش حسابرس	

(۲۹) حق بیمه انکائی واگذاری

جمع		حق بیمه انکائی اختیاری		حق بیمه انکائی اجباری		شرح رشته
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۵۶۸	۱۱۰,۶۰۶	۲۳,۶۷۹	۸۶,۵۳۹	۱۶,۸۸۹	۲۴,۰۶۷	آتش سوزی
۱۱۷,۵۵۱	۲۱۵,۱۳۰	.	.	۱۱۷,۵۵۱	۲۱۵,۱۳۰	ثالث
۲۶,۳۵۲	۳۸,۲۷۰	۱۷	۱	۲۶,۳۳۵	۳۸,۲۶۹	بدنه
۳۲,۱۵۱	۳۴,۸۲۳	۱۸,۱۸۱	۲۱,۸۶۴	۱۳,۹۷۰	۱۲,۹۵۹	باربری
۶۶,۳۳۶	۷۴,۳۸۸	۲,۴۴۹	۱,۶۷۴	۶۳,۸۸۷	۷۲,۷۱۴	درمان
۶,۱۰۰	۸,۷۳۰	۹	.	۶,۰۹۱	۸,۷۳۰	حوادث
۷,۷۴۸	۲۰,۰۳۱	.	.	۷,۷۴۸	۲۰,۰۳۱	سرانشین
۱۸,۵۱۰	۱۷,۰۸۹	.	.	۱۸,۵۱۰	۱۷,۰۸۹	زندگی
۴۵,۷۴۹	۶۹,۵۰۱	(۲۴۹)	۳۸	۴۵,۹۹۸	۶۹,۴۶۳	مسئولیت
۳۷,۷۵۸	۵۶,۷۹۱	۱۶,۴۵۵	۲۷,۶۴۹	۲۱,۳۰۳	۲۹,۱۴۲	مهندسی
۶,۲۲۸	۴,۷۲۴	۳۳۶	۴۴۶	۵,۸۹۲	۴,۲۷۸	سایر
۲۵,۶۴۸	۲۸,۴۰۴	۴,۴۷۵	(۲,۵۵۳)	۲۱,۱۷۳	۳۰,۹۵۷	حوادث - ع س
۵۲۸,۰۴۱	۶۳۶,۲۰۹	.	.	۵۲۸,۰۴۱	۶۳۶,۲۰۹	ع. پس انداز
۹۵۸,۷۴۰	۱,۳۱۴,۶۹۶	۶۵,۳۵۲	۱۳۵,۶۵۸	۸۹۳,۳۸۸	۱,۱۷۹,۰۳۸	

۳۰ خسارت پرداختی

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
خسارت پرداختی	۳۰-۱	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱,۱۱۲,۲۹۶	۸۱۸,۸۳۸
کارشناسی خسارت		۴,۳۰۲	۶,۰۸۷
حق عضویت درمان		۷,۵۳۷	۵,۴۴۷
		۱,۱۲۴,۱۳۵	۸۳۰,۳۷۲

۳۰-۱ خسارت پرداختی

شرح رشته	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۶۶,۷۵۴	۲۰,۶۳۰	(۴۶,۲۰۵)	۳۱,۷۱۵	۲۰,۵۴۹	۵۲,۳۴۵
ثالث	۴۷۷,۹۶۵	۲۸۶,۴۴۵	(۲۹,۴۲۷)	۵۴,۸۲۲	۴۴۸,۵۳۸	۳۴۱,۲۶۷
بدنه	۸۱,۴۱۱	۶۵,۹۳۳	(۸,۲۵۸)	۲۰,۰۳۵	۷۳,۱۵۳	۸۵,۹۶۸
باربری	۴,۷۵۸	۵,۹۶۹	(۲,۵۰۳)	۲,۶۵۴	۲,۲۵۵	۸,۶۲۳
درمان	۲۲۹,۳۴۹	۱۹۰,۳۲۷	۱۱,۳۰۵	۹,۳۱۶	۲۴۰,۶۵۴	۱۹۹,۵۴۳
حوادث	۷,۴۱۸	۶,۷۶۳	(۵۸۷)	۱۷۴	۶,۸۳۱	۶,۹۳۷
سرانشین	۱۶,۹۰۸	۸,۶۶۹	.	(۲۷۳)	۱۶,۹۰۸	۸,۳۹۶
زندگی	۱۴,۴۰۲	۱۸,۳۰۷	.	.	۱۴,۴۰۲	۱۸,۳۰۷
مسئولیت	۱۳۸,۹۲۸	۹۷,۳۸۱	۵۳,۲۶۰	۷,۷۹۳	۱۹۲,۱۸۸	۱۰۵,۱۷۴
مهندسی	۷,۲۱۴	۲۳,۴۱۹	۶,۹۳۳	(۱۲,۲۲۵)	۱۴,۱۴۷	۱۱,۱۹۴
سایر	۱۳,۵۲۸	۲۳۷	(۳,۹۶۵)	۱۳,۴۴۵	۹,۵۶۳	۱۳,۶۸۲
حوادث - ع س	۲۹,۶۶۳	۲۰,۹۳۱	.	.	۲۹,۶۶۳	۲۰,۹۳۱
ع. پس انداز	۲۳,۹۹۸	۷۳,۸۲۷	.	.	۲۳,۹۹۸	۷۳,۸۲۷
	۱,۱۱۲,۲۹۶	۸۱۸,۸۳۸	(۱۹,۴۴۷)	۱۲۷,۳۵۶	۱,۰۹۲,۸۴۹	۹۴۶,۱۹۴

(۳۱) خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی

شرح رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۱۱,۱۵۱	۳۹,۰۳۱	.	(۱۰,۶۱۴)	۱۱,۱۵۱	۲۸,۴۱۷
ثالث	۸۱,۹۶۷	۱۳۱,۷۴۵	.	(۱,۳۶۵)	۸۱,۹۶۷	۱۳۰,۳۸۰
بدنه	۱۶,۳۵۴	۲۰,۱۲۸	.	۱۳۹	۱۶,۳۵۴	۲۰,۲۶۷
باربری	۴,۱۷۸	۳,۱۶۷	.	(۲,۶۴۷)	۴,۱۷۸	۵۲۰
درمان	۵۲,۳۹۲	۶۳,۱۴۰	.	۴۰۰	۵۲,۳۹۲	۶۳,۵۴۰
حوادث	۱,۶۹۵	۱,۸۶۹	.	(۱۷۳)	۱,۶۹۵	۱,۶۹۶
سرنشین	۲,۱۶۸	۴,۲۳۹	.	.	۲,۱۶۸	۴,۲۳۹
زندگی	۹,۱۵۴	۶,۴۸۲	.	.	۹,۱۵۴	۶,۴۸۲
مسئولیت	۲۴,۵۶۱	۲۵,۱۶۱	.	۱,۶۰۳	۲۴,۵۶۱	۲۶,۷۶۴
مهندسی	۱۱,۰۳۹	۶,۷۵۶	.	۱,۰۰۵	۱۱,۰۳۹	۷,۷۶۱
سایر	۴۶	۳۷۶	۹,۸۶۷	(۲,۱۵۶)	۹,۹۱۳	(۱,۷۸۰)
حوادث - ع س	۶,۱۸۱	۷,۴۱۶	.	.	۶,۱۸۱	۷,۴۱۶
ع. پس انداز	۳۸,۱۹۰	۹,۸۵۱	.	.	۳۸,۱۹۰	۹,۸۵۱
	۲۵۹,۰۷۶	۳۲۹,۳۶۱	۹,۸۶۷	(۱۳,۸۰۸)	۲۶۸,۹۴۳	۳۱۵,۵۵۳

۳۲) هزینه کارمزد و کارمزد منافع

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۰,۸۰۳	۵۲۴,۷۴۲	۳۲-۱	کارمزد نمایندگان
۷,۱۷۹	۱۶,۳۴۰	۳۲-۱	مشارکت در منافع نمایندگان
۳۷۷,۹۸۲	۵۴۱,۰۸۲		
۹۵۲	۳,۵۵۵		کارمزد اتکائی قبولی
۰	۲۰		مشارکت در منافع اتکائی قبولی
۹۵۲	۳,۵۷۵		
۳۷۸,۹۳۴	۵۴۴,۶۵۷		

۳۲-۱) کارمزد نمایندگان

۱۳۹۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			شرح رشته
کارمزد نمایندگان	مشارکت در منافع	جمع	کارمزد نمایندگان	مشارکت در منافع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۳۷	۱۳۶	۹,۴۷۳	۱۳,۳۳۳	۹۸۸	۱۴,۳۲۱	آتش سوزی
۲۳,۱۵۵	۴۹۳	۲۳,۶۴۸	۴۸,۹۸۰	۳,۸۸۲	۵۲,۸۶۲	ثالث
۱۳,۰۹۹	۲۸	۱۳,۱۲۷	۱۷,۲۰۷	۱,۳۰۴	۱۸,۵۱۱	بدنه
۴,۹۷۲	۰	۴,۹۷۲	۵,۰۰۷	۳۵۶	۵,۳۶۳	باربری
۱۴,۹۴۵	۹۱	۱۵,۰۳۶	۱۹,۸۲۱	۱,۳۸۱	۲۱,۲۰۲	درمان
۵,۳۷۴	۰	۵,۳۷۴	۸,۴۵۱	۶۰۵	۹,۰۵۶	حوادث
۱,۱۹۵	۰	۱,۱۹۵	۳,۳۳۷	۲۵۶	۳,۵۹۳	سر نشین
۳,۳۸۶	۰	۳,۳۸۶	۵,۱۱۷	۴۸۲	۵,۵۹۹	زندگی
۴۵,۱۶۵	۸۷۳	۴۶,۰۳۸	۶۱,۸۹۶	۴,۷۷۲	۶۶,۶۶۸	مسئولیت
۱,۴۱۲	۲۷	۱,۴۳۹	۳,۲۸۵	۱۹۶	۳,۴۸۱	مهندسی
۸,۶۳۰	۵,۵۳۱	۱۴,۱۶۱	۲۰,۱۹۸	۱۰۳	۲۰,۳۰۱	سایر
۱۸,۸۷۳	۰	۱۸,۸۷۳	۲۹,۰۹۱	۱,۹۵۷	۳۱,۰۴۸	حوادث - ع س
۲۲۱,۲۶۰	۰	۲۲۱,۲۶۰	۲۸۹,۱۱۹	۵۸	۲۸۹,۱۷۷	ع. پس انداز
۳۷۰,۸۰۳	۷,۱۷۹	۳۷۷,۹۸۲	۵۲۴,۷۴۲	۱۶,۳۴۰	۵۴۱,۰۸۲	

یادآوری می شود کارمزد و مشارکت در منافع نمایندگان بر اساس آئین نامه شماره ۲۹ شورای عالی بیمه و مصوبات بعدی آن محاسبه و و به نمایندگان پرداخت می شود.

(۳۳) درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد اتکایی اجباری	۳۳-۱	۲۲۶,۱۱۰	۱۷۴,۳۱۵
درآمد کارمزد اتکایی اختیاری	۳۳-۱	۴۴,۵۷۸	۲۲,۳۷۴
		۲۷۰,۶۸۸	۱۹۶,۶۸۹
مشارکت در منافع اتکایی اجباری	۳۳-۲	۳۳,۹۱۶	۱۵,۰۳۵
مشارکت در منافع اتکایی اختیاری		۳۲۹	.
		۳۴,۲۴۵	۱۵,۰۳۵
		۳۰۴,۹۳۳	۲۱۱,۷۲۴

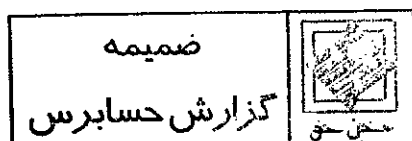
(۳۳-۱) درآمد کارمزد اتکایی اجباری - کارمزد اتکایی اختیاری

شرح رشته	۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
	کارمزد اتکایی اجباری	کارمزد اتکایی اختیاری	جمع	کارمزد اتکایی اجباری	کارمزد اتکایی اختیاری	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۶,۴۷۹	۳۰,۵۸۹	۳۷,۰۶۸	۲,۷۳۸	۸,۱۹۶	۱۰,۹۳۴
ثالث	۱۱,۴۱۵	.	۱۱,۴۱۵	۷,۵۹۴	.	۷,۵۹۴
بدنه	۸,۴۱۹	.	۸,۴۱۹	۵,۷۹۴	۳	۵,۷۹۷
باربری	۳,۴۹۹	۶,۹۰۳	۱۰,۴۰۲	۳,۷۷۲	۸,۰۸۴	۱۱,۸۵۶
درمان	۱۰,۹۰۷	.	۱۰,۹۰۷	۵,۷۶۶	.	۵,۷۶۶
حوادث	۲,۱۳۹	.	۲,۱۳۹	۱,۴۵۶	۲	۱,۴۵۸
سرنشین	۳,۹۶۶	.	۳,۹۶۶	۱,۷۰۵	.	۱,۷۰۵
زندگی	۱,۰۵۲	۳۰	۱,۰۸۲	۱,۲۲۸	.	۱,۲۲۸
مسئولیت	۱۴,۶۰۰	۱۴	۱۴,۶۱۴	۹,۱۳۲	(۷۸)	۹,۰۵۴
مهندسی	۳,۸۵۷	۷,۷۴۰	۱۱,۵۹۷	۳,۵۸۱	۴,۷۵۶	۸,۳۳۷
سایر	۶۱۱	۶۸	۶۷۹	۵۵۲	۶۸	۶۲۰
حوادث - ع س	۷,۵۸۴	(۷۶۶)	۶,۸۱۸	۵,۱۸۷	۱,۲۴۳	۶,۵۳۰
ع. پس انداز	۱۵۱,۵۸۲	.	۱۵۱,۵۸۲	۱۲۵,۸۱۰	.	۱۲۵,۸۱۰
	۲۲۶,۱۱۰	۴۴,۵۷۸	۲۷۰,۶۸۸	۱۷۴,۳۱۵	۲۲,۳۷۴	۱۹۶,۶۸۹

(۳۳-۲) لازم به ذکر است که کارمزد و مشارکت در منافع اتکایی اجباری بر اساس آیین نامه شماره ۷۶ شورای عالی بیمه توسط

بیمه مرکزی محاسبه و پرداخت می شود که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مشارکت در منافع سال ۱۳۹۱ اعلام نگردیده است

(۳۵)



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۳۴) هزینه صندوق تامین خسارت، وزارت بهداشت و نیروی انتظامی

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سهم نیروی انتظامی از بیمه شخص ثالث - ۱۰٪	۳۴-۱	۵۲,۶۳۴	۳۰,۴۰۴
هزینه صندوق تامین خسارتهای بدنی ۵٪	۳۴-۲	۳۰,۵۴۷	۱۷,۰۰۶
سهم عوارض و بهداشت - ۱۰٪	۳۴-۳	۷۰,۵۴۸	۳۳,۷۵۶
		۱۵۳,۷۲۹	۸۱,۱۶۶

(۳۴-۱) هزینه های نیروی انتظامی

مطابق با بند ۹۳ قانون بودجه سال ۹۱ شرکتهای بیمه موظفند با دریافت حق بیمه شخص ثالث ده درصد از اصل حق بیمه دریافتی را روزانه به ردیف ۱۶۰۱۱۱ واریز کنند.

(۳۴-۲) هزینه های صندوق تامین خسارت های بدنی

طبق ماده ۱۱ قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث مورخ ۴ شهریور ۱۳۸۷ شرکت های بیمه تجاری مکلف شدند معادل پنج درصد از حق بیمه بیمه های اجباری را به حساب صندوق تامین خسارت های بدنی واریز نمایند هم چنین مطابق با تبصره ۵ همان ماده عدم پرداخت حقوق قانونی صندوق تامین خسارتهای بدنی از سوی شرکتهای بیمه در حکم دخل و تصرف غیرقانونی در وجوه عمومی می باشد.

(۳۴-۳) هزینه های وزارت بهداشت

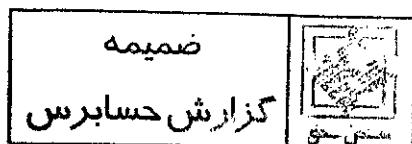
مطابق با بند ب ماده ۳۷ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران (۱۳۹۴ - ۱۳۹۰) مقرر شد معادل ده درصد (۱۰٪) از حق بیمه شخص ثالث، سرنشین و مازاد از شرکتهای بیمه تجاری اخذ و به طور مستقیم طی قبض جداگانه به حساب درآمدهای اختصاصی نزد خزانه داری کل کشور به نام وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی واریز گردد.

(۳۵) سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر هزینه های بیمه ای	۳۵-۱	۶,۵۰۱	۱۶,۱۰۹
بازيافت اموال اسقاطی		(۳,۷۴۹)	(۲,۸۳۳)
هزینه (درآمد) ابطال بیمه		(۲۷)	(۱۶)
هزینه سود سپرده اتکالی		۷۸۹	۶۵۵
کارشناسی بازدید اولیه		۷,۲۲۶	۵,۰۲۸
حق تمير		۷۷	۲۹
درآمد وصول جرائم عدم تمدید بیمه های موتور سیکلت ۳٪		(۴۹۳)	۰
		۱۰,۳۲۴	۱۸,۹۷۲

(۳۵-۱) مبلغ ۱۸۲۰ میلیون ریال از مبلغ مزبور بابت مازاد سود سپرده شناسایی شده توسط شعبه مشهد در سال قبل می باشد که برگشت شده است.

(۳۶)



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۳۶) درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

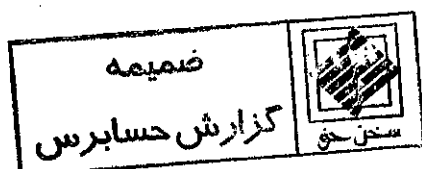
درآمد سرمایه گذاری ها به شرح ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سود سپرده ها	۳۶-۱	۳۱۹,۴۳۷	۱۴۲,۵۷۳
اوراق مشارکت	۳۶-۱	۵,۹۷۷	۶۹۷
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۳۶-۲	۴۵,۵۷۱	۹۰,۵۰۵
سود وام‌های پرداختی	۳۶-۳	۲۷,۱۸۶	۱۱,۵۳۸
		۳۹۸,۱۷۱	۲۴۵,۳۱۳
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی		۳۲۸,۱۶۲	۲۱۴,۷۴۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۷۰,۰۰۹	۳۰,۵۷۲
		۳۹۸,۱۷۱	۲۴۵,۳۱۳

(۳۶-۱) سود سپرده ها - اوراق مشارکت

نام بانک	۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
	سود سپرده نزد	اوراق مشارکت خریداری شده از	جمع	سود سپرده نزد	اوراق مشارکت خریداری شده از	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجارت	۱۱۲,۴۴۳	۸۳۹	۱۱۳,۲۸۲	۵۲,۱۶۹	۰	۵۲,۱۶۹
کارآفرین	۷۰,۲۸۴	۱,۰۷۷	۷۱,۳۶۱	۲۵,۸۶۶	۶۶۰	۲۵,۲۰۶
موسسه مهر	۱۹,۲۰۲	۰	۱۹,۲۰۲	۹,۳۲۸	۰	۹,۳۲۸
کشاورزی	۱۷,۷۸۴	۱,۴۶۰	۱۹,۲۴۴	۷,۳۸۱	۳۷	۷,۴۱۸
ملت	۱۴,۴۲۸	۹۰۷	۱۵,۳۳۵	۴,۴۲۳	۰	۴,۴۲۳
ثامن الحجج	۱۱,۵۲۹	۰	۱۱,۵۲۹	۴,۲۷۱	۰	۴,۲۷۱
ثامن الائمه	۱۲,۰۰۷	۰	۱۲,۰۰۷	۴,۵۳۰	۰	۴,۵۳۰
مؤسسه اعتباری توسعه	۹,۳۹۸	۰	۹,۳۹۸	۸,۰۳۲	۰	۸,۰۳۲
رفاه	۸,۶۹۰	۴۱۴	۹,۱۰۴	۲,۲۳۶	۰	۲,۲۳۶
پاسارگاد	۷,۸۹۶	۵۶۰	۸,۴۵۶	۴,۹۵۴	۰	۴,۹۵۴
کارسازان آینده	۵,۷۲۲	۰	۵,۷۲۲	۲,۳۲۶	۰	۲,۳۲۶
سپه	۵,۳۶۸	۶۶	۵,۴۳۴	۳,۷۴۵	۰	۳,۷۴۵
ملی	۵,۶۷۳	۰	۵,۶۷۳	۳,۸۶۶	۰	۳,۸۶۶
سینا	۳,۹۹۲	۰	۳,۹۹۲	۲,۵۱۴	۰	۲,۵۱۴
مولی الموحدين	۲,۴۲۲	۰	۲,۴۲۲	۱۲۵	۰	۱۲۵
سایر	۱۲,۵۹۹	۶۵۴	۱۳,۲۵۳	۷,۵۰۴	۰	۷,۵۰۴
	۳۱۹,۴۳۷	۵,۹۷۷	۳۲۵,۴۱۴	۱۴۲,۵۷۳	۶۹۷	۱۴۳,۲۷۰

(۳۷)



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۶-۲ در آمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۲,۸۳۱)	۷,۵۱۳	۳۶-۲-۱ سود(زیان) ناشی از خرید و فروش سهام
۱۷۳,۳۳۶	۳۸,۰۵۸	۳۶-۲-۲ سود سهام دریافتی
۹۰,۵۰۵	۴۵,۵۷۱	

۳۶-۲-۱ سود(زیان) ناشی از خرید و فروش سهام

سود(زیان) ناشی از خرید و فروش سهام						
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
سود(زیان)	سود(زیان)	فروش	قیمت تمام شده	تعداد	نام شرکت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
•	۳,۷۴۶	۱۰,۵۶۸	۶,۸۲۲	۱,۳۸۶,۴۲۶	پتروشیمی شیراز	
•	۲,۱۰۱	۱۴,۱۵۴	۱۲,۰۵۳	۵۸۰,۰۰۰	پتروشیمی خارک	
•	۲,۰۴۴	۱۳,۸۴۶	۱۱,۸۰۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بازنشستگی	
•	(۱,۵۸۵)	۱,۵۹۴	۳,۱۷۹	۱,۰۱۳,۰۰۰	کابل های مخابراتی شهید قندی	
•	(۱,۱۵۳)	۱,۱۸۰	۲,۳۳۳	۷۰۰,۰۰۰	سایپا	
•	(۹۲۸)	۱,۵۲۷	۲,۴۵۵	۳۵۰,۰۰۰	پست بانک ایران	
•	(۸۲۹)	۱,۳۴۳	۲,۱۷۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ملی ایران	
(۸۲,۸۳۱)	۴,۱۱۷	۱۷۷,۷۶۱	۱۷۳,۶۴۴		سایر	
(۸۲,۸۳۱)	۷,۵۱۳	۲۲۱,۹۷۳	۲۱۴,۴۶۰			

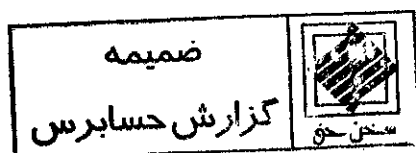
۳۶-۲-۲ سود سهام دریافتی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۰۰۰	۲۸,۷۱۰	بانک کارآفرین
۱۱۷,۳۳۶	۹,۳۴۸	سایر
۱۷۳,۳۳۶	۳۸,۰۵۸	

۳۶-۳ سود وامهای پرداختی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۷۵	۲۵,۳۵۲	سود(زیان) وام بیمه های زندگی
۱,۵۶۳	۱,۸۳۴	سود(زیان) وام ضروری
۱۱,۵۳۸	۲۷,۱۸۶	

(۳۸)



(۳۷) هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۳۷۰	۲۰,۷۱۰	۳۷ - ۱	هزینه های تبلیغاتی و بازرگانی
۸۴,۹۴۱	۱۱۶,۶۱۷	۳۷ - ۲	هزینه های پرسنلی
۱۲,۹۶۷	۱۸,۹۳۷	۳۷ - ۳	هزینه های مصرفی و عمومی
۵۲,۶۸۴	۹۷,۲۵۴	۳۷ - ۴	سایر هزینه های اداری
۱۶۳,۹۶۲	۲۵۳,۵۱۸		

(۳۷-۱) هزینه های تبلیغاتی و بازرگانی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۴۴۵	۱۹,۴۷۳	تبلیغات و توسعه
۵۸۰	۸۹۹	هزینه بازاریابی
۳۴۵	۳۳۸	سایر هزینه ها
۱۳,۳۷۰	۲۰,۷۱۰	

افزایش هزینه های جاری نسبت به دوره پیشین ناشی از انجام هزینه برای ساخت تابلوی جدید نمایندگان و همچنین نیاز به افزایش تبلیغات با توجه به افزایش پرتفو می باشد.

۲-۳۷) هزینه های پرسنلی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۴۸۷	۵۵,۹۰۶	حقوق و دستمزد
۱۷,۰۱۸	۱۷,۸۸۷	عیدی و پاداش و بهره وری
۲,۲۰۴	۹,۰۰۸	بازخريد سنوات و مرخصی
۸,۱۳۵	۱۱,۲۸۵	بیمه سهم کارفرما
۳,۵۵۹	۴,۷۴۲	خواربار و مسکن و حق اولاد
۱,۸۱۱	۳,۰۰۰	حق الزحمه مشاوران
۱,۶۸۴	۲,۲۱۰	رستوران
۲,۹۵۵	۳,۳۷۷	اضافه کار
۱,۵۵۷	۳,۵۴۸	مزایای رفاهی
۱,۲۳۱	۱,۷۶۹	حق ماموریت
۲,۶۶۳	۳,۲۰۰	بیمه های تکمیلی
۶۳۷	۶۸۵	سایر هزینه ها
۸۴,۹۴۱	۱۱۶,۶۱۷	

افزایش هزینه های پرسنلی به جهت افزایش تعداد پرسنل با عنایت به افتتاح شعبه های جدید و همچنین افزایش حقوق و دستمزد ناشی از اعمال قانون کار می باشد.

۳-۳۷) هزینه های مصرفی و عمومی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۴۷	۵,۶۴۶	چاپ و کپی
۲,۲۷۱	۲,۹۵۶	آب برق گاز سوخت
۳,۲۰۶	۴,۳۸۰	ملزومات و نوشت افزار
۶۲۶	۱,۱۵۹	مواد و لوازم مصرفی
۱,۴۰۱	۲,۰۱۲	تلفن و همراه
۲۵	۳۷	نشر
۱,۰۴۶	۱,۹۲۰	پذیرائی
۵۴۵	۸۲۷	سایر هزینه های مصرفی و عمومی
۱۲,۹۶۷	۱۸,۹۳۷	

۴-۳۷ سایر هزینه های اداری

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۸۴	۱۴,۳۰۷	استهلاک
۲,۲۵۹	۳,۲۳۹	آگهی و تبلیغات
۵,۳۳۲	۶,۲۴۱	هزینه اجاره
۳,۶۳۷	۵,۳۲۱	نرم افزار و خدمات مکانیزه
۲,۴۶۳	۴,۸۰۳	تعمیر و نگهداری
۲,۸۴۱	۲,۴۷۸	سفر و مأموریت
۱,۱۷۵	۱,۹۳۱	ایاب و ذهاب
۶۰۱	۱,۴۲۰	هزینه بیمه
۶,۹۶۶	۲,۵۳۰	حق الزحمه های غیر پرسنلی
۲۰,۱۲۶	۵۴,۹۸۴	۱ - ۴ - ۳۷ سایر هزینه های تشکیلاتی
۵۲,۶۸۴	۹۷,۲۵۴	

۴-۳۷-۱) معادل ۴۰,۳۹۰ میلیون ریال از هزینه های مزبور در رابطه با قطعی شدن مالیات بر ارزش افزوده از نیمه دوم سال ۱۳۸۷ تا پایان سال ۱۳۸۹ و هم چنین مبلغ ۴,۶۷۲ میلیون ریال در رابطه با قطعی شدن مالیات های تکلیفی، عملکرد و حقوق می باشد.

۳۸) خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۸۶	۱۸,۹۷۴	برگشت انباشت کاهش ارزش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳,۱۵۵	۶,۱۹۷	سایر
۷,۳۴۱	۲۵,۱۷۱	

۳۹) تعدیلات سنواتی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۱۵	۰	سایر تعدیلات
۱,۷۱۵	۰	جمع

۳۹-۱) به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. از این رو اقلام مقایسه ای در مواردی با صورت‌های مالی سال قبل مطابقت ندارد. تجدید ارائه اقلام ترازنامه ای :

مانده قبل از اصلاح بد(س)	اصلاحات و طبقه بندی بد(س)	مانده بعد از اصلاح بد(س)	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	(۱۸۲,۴۷۵)	۱۸۲,۴۷۵	حسابها و اسناد دریافتنی
۱۰۲,۹۶۰	(۱۳۹,۱۶۹)	۲۴۲,۱۲۹	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۳۲۱,۶۴۴	۳۲۱,۶۴۴	۰	مطالبات بلند مدت
(۲۸۳,۲۳۰)	(۶۰,۸۶۸)	(۳۲۲,۳۶۲)	ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده
(۲,۳۳۸,۵۸۹)	۶۰,۸۶۸	(۲,۳۹۹,۴۵۷)	سایر ذخائر فنی
(۳,۴۰۵)	(۳,۴۰۵)	۰	سود سهام
(۲۵۲,۵۸۷)	۳,۴۰۵	(۲۵۵,۹۹۲)	سایر بدهی ها
۳۲۵,۱۴۵	۵۸,۹۴۵	۲۶۶,۲۰۰	دارائیهای ثابت مشهود
۶۷۷	(۶۰,۳۳۱)	۶۱,۰۰۸	دارائیهای نا مشهود
۰	۱,۳۸۶	(۱,۳۸۶)	سایر اندوخته ها
۶۰,۳۶۴	۱۶,۱۸۷	۴۴,۱۷۷	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی
(۲۹۸,۲۳۳)	(۱۶,۱۸۷)	(۲۸۲,۰۴۶)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی
(۲,۴۶۵,۲۵۴)	۰	(۲,۴۶۵,۲۵۴)	
۱۲۷,۳۵۶	۵۶,۴۹۳	۷۰,۸۶۳	ذخائر خسارت
۴۸۴,۷۵۷	(۵۶,۴۹۳)	۵۴۱,۲۵۰	سایر ذخائر فنی
۷,۳۴۱	۵۰۰	۶,۸۴۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
(۵۰۰)	(۵۰۰)	۰	پاداش هیئت مدیره
۶۱۸,۹۵۴	۰	۶۱۸,۹۵۴	

تجدید ارائه اقلام سود و زیانی :

در ارتباط با حسابها و اسناد دریافتنی اقلام مطالبات مربوط به سنوات آتی بطور جداگانه در سرفصل مطالبات بلندمدت ارائه شده است. ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده نیز به پیروی از مقررات بیمه مرکزی بطور جداگانه محاسبه و انعکاس یافته ، همچنین مبالغ پرداختی طی سنوات قبل بابت تغییر کاربری که در سال گذشته در سرفصل دارائیهای نامشهود منعکس شده بود از این سرفصل به سرفصل دارائیهای ثابت مشهود منتقل گردید. گفتمانی است کلیه ارقام مقایسه ای در خصوص کلیه اقلام موصوف اصلاح و ارائه مجدد شده است.

(۴۰) صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۲,۱۶۵	۱۸۸,۲۸۹	سود عملیاتی
۶۵۷,۹۲۹	۱,۶۳۹,۳۴۶	تغییرات ذخایر فنی
.	.	ذخیره مالیات
۹,۱۶۸	۱۴,۳۰۳	استهلاک داراییهای غیر جاری
۳,۰۴۷	۶,۸۵۸	هزینه مزایای پایان خدمت و مرخصی استفاده نشده
(۵۶,۶۲۲)	(۳۷۵,۹۰۲)	کاهش (افزایش) در حسابها و اسناد دریافتنی
(۱۸۵,۰۶۵)	(۱۵,۵۱۱)	کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۱,۱۲۱	(۳۱,۴۸۹)	کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
(۱۱۲,۶۶۰)	(۷۳۵,۲۷۱)	کاهش (افزایش) در سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۱۶,۴۲۳	۱۶,۳۸۲	افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۳,۵۰۷	(۲۳۲,۰۹۲)	افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۱۰۵,۴۶۸	۱۱۵,۱۱۰	افزایش (کاهش) در سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۱,۷۹۶	(۷۸۷)	افزایش (کاهش) در سود سهام
۱۰,۱۴۱	۶۱,۴۵۱	افزایش (کاهش) در حق بیمه سال های آتی
۱۳۲,۶۸۸	۳۳۳,۴۴۱	افزایش (کاهش) در سایر بدهی ها
۱,۷۱۵	.	تعدیلات سنواتی
۵,۵۴۵	۲۴,۵۷۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۶۹۶,۳۶۶	۹۹۸,۶۹۸	

(۴۰-۱) مبادلات غیر نقدی

افزایش داراییها از محل تجدید ارزیابی

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۷۴۹,۴۴۸
.	۷۴۹,۴۴۸

(۴۱) تعهدات و بدهی های احتمالی

(۴۱-۱) شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

(۴۱-۲) شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

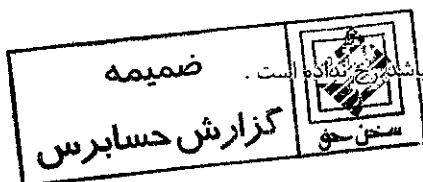
(۴۱-۳) سایر تعهدات و بدهی های احتمالی :

در ارتباط با کلیه خسارتهای معوق ذخائر کافی بر اساس مبانی مناسب در حسابها منظور گردیده و تحقق هر میزان خسارت احتمالی مازاد بر ذخائر منظور شده در حسابها منوط به قطعیت آنها در زمان تسویه می باشد.

بابت مالیات تکلیفی سنوات ۱۳۸۷ الی ۱۳۸۹ مبلغ ۱۱۷ میلیارد ریال مالیات مطالبه شده و برگ تشخیص و قطعی مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۰ نیز صادر نشده است. همچنین مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۰ قطعی و نهایی نشده است. تعیین هرگونه بدهی احتمالی از این بابت با ارائه نظر از سوی مقامات مالیاتی مشخص خواهد شد.

(۴۲) رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ تراز نامه رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام و یا افشا در صورت های مالی باشد نداشته است.



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۴۳) معاملات انجام شده طی سال مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۰			سال ۱۳۹۱						نوع وابستگی	نام شخص وابسته	
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت. می باشد؟	موضوع معامله			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت مادر سهامدار کنترل کننده
-	-	۱۶,۰۴۵	-	-	۱۷,۲۲۴	بر اساس تعرفه	✓	صدور بیمه نامه بیمه ای	سهامدار	بانک کارآفرین	اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکتهای همگروه/ تحت کنترل واحد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	واحد های تجاری فرعی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	واحد های تجاری وابسته
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشارکتهای خاص
-	-	۲۵,۱۵۲	۰	-	۶,۳۸۷	بر اساس تعرفه	-	عملیات بیمه ای	گروه بانک کارآفرین	شرکت امین کارآفرین	اعضای هیئت مدیره و مدیران شرکت ایرانی
-	-	۳۶۴	۰	-	۹۵	بر اساس تعرفه	-	عملیات بیمه ای	سهامدار	شرکت تضمین	
-	-	۲,۶۸۲	۸,۷۳۰	-	۱۲,۰۳۴	بر اساس تعرفه	-	عملیات بیمه ای	سهامدار	شرکت جهانپارس	
-	-	۱,۴۷۵	۳۰۰	-	۱,۶۴۸	بر اساس تعرفه	-	عملیات بیمه ای	سهامدار	شرکت کار و اندیشه	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

ضمیمه
درج حسابرس

(۴۴) سود انباشته پایان سال

تخصیص سود انباشته در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد

مبلغ
میلیون ریال
۲۱,۳۴۶

تقسیم حد اقل ۱۰٪ سود خالص طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

۲۱,۳۴۶

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

(۴۵) وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های پولی ارزی در پایان دوره مالی به شرح زیر است

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
درهم	یورو	دلار
۲۷۹,۴۶۳	۶۳۵,۹۳۳	۱,۹۶۹,۸۵۹
	۷۵۳,۴۴۶	۶۲۸,۱۴۳
	(۱۰۴,۷۴۷)	(۶۰۵,۸۰۹)
۲۷۹,۴۶۳	۱,۲۸۴,۶۳۲	۱,۹۹۲,۱۹۳

موجودی نقد

حساب ها و اسناد دریافتنی ارزی

حساب ها و اسناد پرداختنی ارزی

خالص دارایی (بدهی) های پولی و ارزی



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(۴۶) سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته	حق بیمه نگهداری	خسارت (تفاوت) دریافتی و پرداختی	خالص کارمزد و کارمزد منابع (تفاوت) دریافتی و پرداختی	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه صندوق تامین خسارت وزارت بهداشت و نیروی انتظامی	سایر هزینه های بیمه ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
آتش سوزی	(۱۱,۴۷۹)	(۲۸,۰۹۶)	۲۲,۸۵۶	۱۹,۸۶۱	۲۵,۳۹۹	۳۸,۵۸۱	۶۰,۹۶۰	۰	(۱,۹۱۸)	۹۷,۶۲۳
ثالث اجباری	۶۱۰,۹۳۸	(۳۴۷,۴۶۳)	(۴۰,۵۶۷)	(۶۹,۳۵۴)	(۱۸,۶۸۵)	۱۶۰,۵۷۵	۲۵۳,۷۱۵	(۱۴۴,۲۷۹)	(۷,۹۸۲)	۲۶۲,۰۲۹
ثالث مزاد	۳۴,۴۵۱	(۴۵)	۸۳۲	(۵,۷۹۳)	۰	۲۹,۶۵۶	۴۶,۸۵۷	(۳,۴۴۵)	(۱,۴۷۴)	۷۱,۵۹۴
بدنه	۱۱۴,۸۰۸	(۶۱,۸۵۸)	(۸,۸۲۹)	(۲۰,۵۶۰)	(۵,۵۳۲)	۲۸,۰۸۸	۴۴,۳۸۰	۰	(۱,۳۹۶)	۷۱,۰۷۲
باربری	۱۸,۲۹۴	(۱,۷۱۶)	۵,۰۹۸	۲,۸۵۷	۷,۷۷۴	۲۶,۸۱۹	۴۲,۳۷۵	۰	(۱,۳۳۳)	۶۷,۸۶۱
درمان	۲۱۷,۰۰۷	(۱۷۳,۷۷۷)	(۸,۳۳۰)	(۸,۷۸۹)	(۷,۹۶۹)	۲,۶۴۷	۴,۱۸۲	۰	(۱۳۲)	۶,۶۹۷
حوادث	۲۶,۱۹۱	(۵,۶۰۷)	(۶,۵۹۶)	(۳,۰۶۶)	۴۱۴	۱۰,۱۲۲	۱۵,۹۹۳	۰	(۵۰۳)	۲۵,۶۱۲
سر نشین	۶۰,۰۹۴	(۱۲,۷۱۹)	۹۶۸	(۱۱,۸۸۸)	۰	۳۴,۳۸۱	۵۴,۳۲۳	(۶,۰۰۹)	(۱,۷۰۹)	۸۰,۹۸۶
زندگی	۲۰,۸۸۷	(۷,۹۲۸)	(۴,۳۵۹)	(۱,۳۵۹)	(۱۳۹)	۶,۱۴۹	۹,۷۱۶	۰	(۳۰۶)	۱۵,۵۵۹
مسئولیت	۲۰۸,۳۵۰	(۱۰۵,۳۹۶)	(۴۹,۸۶۴)	(۳۲,۳۶۴)	(۴۰,۹۳۸)	(۳۷,۹۸۵)	(۶۰,۰۱۸)	۰	۱,۸۸۸	(۹۶,۱۱۵)
مهندسی	۴۰,۶۰۲	(۱,۵۶۳)	۵,۷۴۱	(۱۲,۹۰۰)	(۵,۹۲۸)	۲۰,۵۰۴	۳۲,۳۹۷	۰	(۱,۰۱۹)	۵۱,۸۸۲
نفت	۲۳,۵۶۷	۹۶۵	۲,۱۹۲	۷,۰۳۸	۳,۱۶۸	۳۷,۱۳۹	۵۸,۶۸۱	۰	(۱,۸۴۶)	۹۳,۹۷۴
پول	۱,۶۹۷	(۳۳۲)	(۲۷)	(۴۶۸)	(۴,۱۴۸)	(۵,۴۱۸)	(۸,۵۶۱)	۰	۲۶۹	(۱۳,۷۱۰)
اعتبار	۲۲	(۳)	(۳)	(۱۱)	۰	۴	۶	۰	۰	۱۰
کشتی	۶,۴۱۷	(۳,۱۷۸)	(۱۷۱)	(۳۱۱)	(۱,۲۱۴)	۱,۰۸۰	۱,۷۰۶	۰	(۵۴)	۲,۷۳۲
هواپیما	۵,۶۳۲	(۳,۷۷۶)	(۸۴)	(۴۷۵)	۱,۹۲۳	۳,۰۳۹	۴,۸۰۲	۰	(۱۵۱)	۷,۶۹۰
سایر	۷,۱۴۱	(۵,۸۸۶)	(۲۰,۶۳۰)	۱,۸۹۴	۴,۱۴۲	(۱۴,۰۵۹)	(۲۲,۲۱۴)	۰	۶۹۹	(۳۵,۵۷۴)
حوادث - ع س	۹۵,۴۲۳	(۲۲,۲۴۷)	(۲۳,۰۹۲)	(۱۶,۳۴۴)	۰	۳۰,۶۱۰	۴۸,۳۶۵	۰	(۱,۵۲۲)	۷۷,۴۵۳
ع. پس انداز	۶۹۷,۸۲۱	(۱۴,۱۴۷)	(۱۳۲,۷۳۹)	۰	۰	(۲۴۰,۴۶۴)	(۳۷۹,۹۴۱)	۰	۱۱,۹۵۳	(۶۰۸,۴۵۲)
ع. پس انداز - ریسک فو	۷۹,۷۶۷	۰	۱۷,۸۸۲	(۱۹,۰۳۱)	۰	۷۶,۲۲۵	۱۲۰,۴۳۸	۰	(۳,۷۸۸)	۱۹۲,۸۷۵
جمع	۲,۲۵۷,۶۳۰	(۷۹۴,۷۷۲)	(۲۳۹,۷۲۲)	(۱۷۱,۰۶۳)	(۳۱,۷۳۳)	۲۰۷,۶۹۳	۳۲۸,۱۶۲	(۱۵۳,۷۳۳)	(۱۰,۳۲۴)	۳۷۱,۷۹۸

(۴۷) سود عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث موضوع ماده ۳ آئین نامه اجرایی ماده ۲۷ قانون بیمه شخص ثالث

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

میلیون ریال	
۸۱۴,۵۸۴	حق بیمه صادره (شخص ثالث)
۱۳۱,۷۹۱	خسارت دریافتی اتکائی و خسارت باز یافتی
۱۲,۲۹۵	کار مزد و کار مزد منافع اتکائی دریافتی
۵۰,۶۶۲	سود حاصل از سرمایه گذاری در رشته شخص ثالث
۱,۰۰۹,۳۳۲	جمع درآمدهای شخص ثالث
۲۰۳,۶۴۶	حق بیمه واگذاری اتکائی شخص ثالث
۴۷۴,۲۸۹	(خسارت پرداختی+هزینه کار شناس خسارت-خسارت باز یافتی)
۵۲,۸۶۲	کار مزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش شخص ثالث
۳۰,۵۴۷	پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۴۸,۸۷۵	سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث
۱۲۲,۱۸۸	سایر هزینه های قانونی
(۹۳۲,۴۰۷)	جمع هزینه های رشته شخص ثالث
۷۶,۹۲۵	سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی
۱۴۴,۵۴۹	افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث
(۶۷,۶۲۴)	سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث

به امید توفیق الهی