



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس: ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستونی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورتهای مالی مجموعه و یادداشت های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت

شهلايي (حسابدار رسمي)

خستوني (حسابدار رسمي)

نييلي (حسابدار رسمي)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامي عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

(۱) الي (۷)

(۱) الي (۴۹)

عنوان

۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲- صورتهای مالی مجموعه و یادداشتهای توضیحی



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس: ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستوئی (حسابدار رسمی)

نیلی (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 مجموعه و شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲، صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد مجموعه و شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی (۱) تا (۴۹)، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره درقبال 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.



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)

خستوئی (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 خطرهای کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر 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 اظهارنظر مشروط

۴- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز و نیز بیمه نامه های برگشتی به ترتیب، ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه و ریسک منقضی نشده در حسابهای خود منظور نمایند. ذخایر مذکور ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) می باشد.

(۲)



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن: ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس: ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستونی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۲)

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

- ۵- درخصوص وضعیت مالیاتی شرکت بشرح مندرج در یادداشت ۱۶ همراه صورتهای مالی و مالیاتهای تکلیفی و ارزش افزوده موارد زیر قابل اهمیت است:
 - مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۱ بمبلغ ۲۳۷ میلیارد ریال تشخیص (سال ۱۳۸۷ بمبلغ ۱۰ میلیارد ریال قطعی) شده است. شرکت ضمن تادیه مبلغ ۱۶۰۰ میلیون ریال نسبت به تشخیص بعمل آمده اعتراض نموده است.
 - فعالیت شرکت برای سال ۱۳۹۲ منجر به کسب سود شده است که باتوجه به مشمول مالیات تلقی نکردن آن مالیاتی ابراز نشده است.
 - درخصوص مالیاتهای تکلیفی سالهای ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۱ طبق آرای هیات حل اختلاف مالیاتی و برگه های قطعی مبلغ ۱۰۲ میلیارد ریال مالیات مطالبه شده است مراتب مورد اعتراض واقع شده و درحال پیگیری می باشد.
 - مالیات ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ بعلت عدم رسیدگی قطعی نشده است.
- درمورد مالیاتهای مطالبه شده اگرچه کسری ذخیره وجود دارد، تعیین مبلغ نهایی آن پس از اعلام نظر قطعی مشخص می گردد.
- ۶- برای حسابهای بانکی شرکت صورت مغایرات تهیه شده است لیکن موارد مغایرات ایجاد شده برای برطرف نمودن آنها مورد بررسی جامع قرار نگرفته است تعیین آثار نهایی این امر پس از اعمال نتایج بررسی و انجام عملیات حسابداری لازم مشخص می گردد.
- ۷- تطبیق حسابهای فیمابین شرکت با بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام پذیرفته ، لیکن نسبت به ثبت اقلام بازدر حسابها و صورتهای مالی اقدام نگردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی از این بابت پس از رفع اقلام باز و انعکاس آثار آن در صورتهای مالی امکانپذیر خواهد بود.



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)

خستوئی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۳)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

اظهاری نظر مشروط

۸- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۴) و (۵)، و همچنین به استثنای آثار موارد احتمالی مندرج در بندهای (۶) و (۷) صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی مجموعه و شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آنها را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۹- یکی از انواع خدمات بیمه ای شرکت صدور بیمه نامه برای کالای های ترانزیت است که از یک سو وارد کشور شده و از سوی دیگر از کشور خارج می گردد. بطور معمول تعهدات حاصل از آن در محدوده زمانی ورود تا خروج این محموله ها قرار دارد و شرکت در این زمینه اقدام به ارائه خدمات برای گمرک جمهوری اسلامی ایران نموده اما اطلاعات مناسب و کافی برای تعیین تعهداتی که ایفای آن با برجاست و همچنین وجود یا عدم وجود خسارات احتمالی قابل درخواست در دسترس نیست. گمرک با درخواست از بانک نسبت به تامین وجوه دوقره ضمانتنامه دریافتی از شرکت در هنگام انعقاد قرارداد ارائه خدمات از حسابهای بانکی اقدام و مبلغ ۱۵ میلیارد ریال دریافت نموده و به همین میزان نیز ذخیره نیز در حسابها منظور شده است که این مبلغ در حال حاضر بعنوان مطالبات از گمرک در یادداشت شماره (۷-۱) همراه صورتهای مالی انعکاس داده شده است.

۱۰- حسابهای ارزی با نرخ مبادله ای تسعیر شده است درچنین حالتی امکان تسویه بدهی های ارزی با نرخ مبادله ای در صورت دستیابی به ارز با نرخ مبادله ای میسر خواهد بود.

سایر بندهای توضیحی

۱۱- خرید املاک واقع در تهران (تهرانپارس و دهکده المپیک) ایلام، کرمانشاه در غیاب گزارش کارشناس رسمی صورت گرفته مضافاً انتقال اسناد مالکیت املاک اراک، تهران (دهکده المپیک) به نام شرکت صورت نگرفته 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)

خستونی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۴)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

اصلاحیه قانون تجارت

۱۲- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت بشرح زیر است:

- مطابق مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، سود سهام پرداختنی بمبلغ ۷/۶ میلیارد ریال بشرح مندرج در یادداشت (۱۷) پیوست صورتهای مالی، ظرف مهلت مقرر پرداخت نشده است.
- تغییر اعضای هیات مدیره در رعایت مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در اداره ثبت شرکتهای به ثبت نرسیده است، همچنین تودیع سهام وثیقه دو عضو جدید هیات مدیره در رعایت مفاد ماده ۱۱۴ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

اظهار نظر نسبت به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت (۴۵) توضیحی 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 رأی گیری صورت پذیرفته است. همچنین نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

۱۴- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک 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 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

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۶ ۴۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.com

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستونی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه ۵)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد رعایت قوانین و مقررات بیمه ای

۱۵- گزارش انطباق عملیات شرکت با قوانین بیمه و آئین نامه های متکی بر آن و مصوبات شورای عالی بیمه برای سال مالی مورد رسیدگی بطور جداگانه تهیه و جهت ارائه به مرجع ناظر بر اینگونه عملیات بیمه ای ارائه می گردد .

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

۱۶- افشای مفاد " دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس " در موارد زیر احراز نشده است :

- اطلاعات و صورتهای مالی (حسابرسی نشده سال مالی ۱۳۹۲) میان دوره ای سه، شش و نه ماهه در موعد مقرر.
- صورتهای مالی شش ماهه حسابرسی شده سال ۱۳۹۲ در موعد مقرر.
- ثبت صورتجلسه مجمع حداکثر ظرف ده روز پس از تاریخ مجمع در اداره ثبت شرکتها و افشاء ظرف یک هفته پس از ثبت.
- اساسنامه شرکت منطبق با اساسنامه مورد تائید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار.
- افشاء جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی سال ۱۳۹۲ توسط هیات مدیره قبل از مجمع در موعد مقرر .
- تغییر در ترکیب اعضاء هیات مدیره.



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)

خستوئی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۶)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

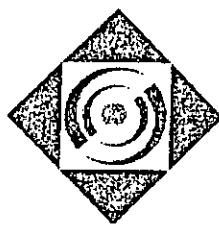
۱۷- با توجه به ماده (۵) قانون مبارزه با پولشویی شرکت مورد رسیدگی مکلف به اجرای آیین نام های مصوب هیات وزیران در اجرای این قانون از جمله مفاد مواد (۱۸) و (۱۹) آئین نامه اجرا قانون مبارزه با پولشویی می باشد که در این راستا باید متناسب با گستره تشکیلات خود ترتیبات لازم را به گونه ای اتخاذ نماید که اطمینان لازم برای اجرای قوانین و مقررات مربوط حاصل گردد. معهذا در راستای اقدامات برشمرده در آیین نامه و چک لیست آن، چگونگی امر در حدود متعارف و میسور مورد ارزیابی قرار گرفته است که به موارد قابل ذکری برخورد نشده است.

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

۱۸- عملیات شرکت در راستای الزامات قانون ارتقای سلامت نظام اداری و مقابله با فساد مورد بررسی قرار گرفته و به مواردی که حاکی از عدم رعایت الزامات قانون مزبور باشد برخورد نشده است.

تاریخ: ۱۵ تیر ماه ۱۳۹۳

سخن حق
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
اسداله تیگی
(۸۰۰۸۶۵)
هوشنگ خستوئی
(۱۶۷)
(۷)



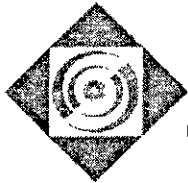
بیمه کارآفرین

شرکت سهامی عام

شرکت سهامی بیمه کارآفرین

صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



بیمه کارآفرین

شرکت بیمه کارآفرین

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

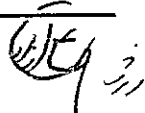

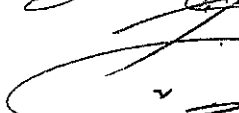
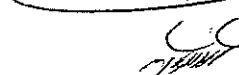
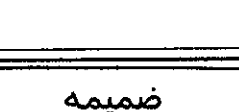
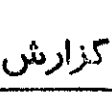
شرح

۱	تراز نامه براساس روش ارزش ویژه
۲	صورت سود و زیان براساس روش ارزش ویژه
۲	گردش حساب سود و زیان انباشته براساس روش ارزش ویژه
۳	صورت جریان وجوه نقد براساس روش ارزش ویژه
۴	تراز نامه
۵	صورت سود و زیان
۵	گردش حساب سود و زیان انباشته
۶	صورت سود و زیان جامع
۷	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت های توضیحی شامل :
۸	الف- تاریخچه فعالیت شرکت
۹ - ۱۲	ب- مبانی تهیه صورت های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۳ - ۴۹	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 ۱۳۹۳/۰۴/۱۰ 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 کارآفرین - جناب آقای غلامرضا صادقی ویشکائی
	عضو هیئت مدیره	شرکت ترموون - جناب آقای علی روستا
	عضو هیئت مدیره	شرکت جهان یارس - جناب آقای عزیر الله مصلحی مصلح آبادی
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	جناب آقای عبدالمحمود ضرابی

ضمیمه

گزارش حسابرس

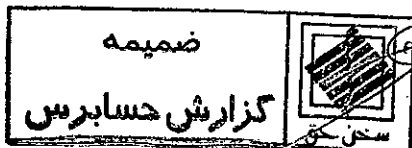


شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

ترازنامه مجموعه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دارائیهـا	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۳	۹۸۳,۲۴۶	۶۳۹,۱۶۲	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۳	۱۳۴,۹۹۹	۵۲,۵۸۲
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴	۸۹۸,۱۷۶	۶۰۱,۴۶۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۱۴	۲۹۰,۶۳۵	۶۶,۱۴۰
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۵	۱,۰۶۲,۹۱۸	۸۷۰,۹۷۳	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱۵	۲۳۵,۲۹۴	۲۹۸,۵۱۷
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۶	۹۷,۹۰۱	۷۵,۸۷۵	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۶	۳,۱۴۱	۳,۱۴۱
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷	۲۱۷,۲۲۲	۱۳۴,۴۴۹	سود سهام	۱۷	۷,۶۲۹	۲,۶۱۸
سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی	۸	۳,۲۱۰,۷۷۲	۲,۱۲۲,۳۸۳	ذخایر حق بیمه	۱۸	۱,۳۶۳,۰۳۸	۹۷۲,۶۹۰
مطالبات بلند مدت	۹	۶۸۸,۵۰۴	۴۳۳,۰۱۳	ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده	۱۹	۵۹۶,۱۱۳	۳۶۳,۷۸۳
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰	۲,۳۲۳,۵۳۹	۱,۶۸۲,۴۸۶	سایر ذخائر فنی	۲۰	۶,۰۴۰,۶۹۰	۳,۸۱۸,۹۹۱
دارائیهای ثابت مشهود	۱۱	۱,۵۷۰,۲۲۳	۱,۲۳۵,۸۷۲	حق بیمه سال های آتی	۲۱	۱۰۹,۷۹۲	۹۲,۰۵۰
دارائیهای نا مشهود	۱۲	۸۴۰	۷۸۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۴۰,۸۳۴	۲۵,۵۱۸
				سایر بدهی ها	۲۳	۴۱۱,۸۷۱	۵۷۶,۰۲۸
				جمع بدهی ها		۹,۲۳۴,۰۳۶	۶,۲۷۲,۰۵۸
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه	۲۴	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۲۵	۷۷,۶۹۴	۵۸,۰۴۹
				اندوخته سرمایه ای	۲۶	۸۴,۳۲۴	۴۵,۰۳۴
				سود انباشته		۴۵۷,۲۸۸	۲۷۱,۸۷۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	۲۷	.	۷۴۹,۴۴۸
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱,۸۱۹,۳۰۶	۱,۵۲۴,۴۰۱
جمع دارائی ها		۱۱,۰۵۳,۳۴۱	۷,۷۹۶,۴۵۹	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		۱۱,۰۵۳,۳۴۲	۷,۷۹۶,۴۵۹



یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

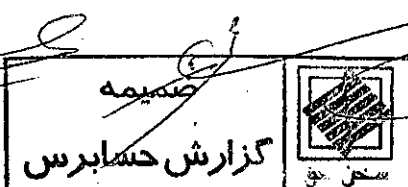
شرح	پادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره	۲۸	۵,۱۲۰,۸۶۲	۳,۵۷۲,۳۲۷
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۸	(۳۹۰,۳۴۸)	(۲۸۹,۷۶۰)
درآمد حق بیمه		۴,۷۳۰,۵۱۴	۳,۲۸۲,۵۶۷
حق بیمه اتکالی واگذاری	۲۹	۱,۸۰۵,۴۷۱	۱,۳۱۴,۶۹۶
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری	۱۸	(۵۴,۵۰۰)	(۱۱۸,۶۹۹)
هزینه حق بیمه اتکالی واگذاری		(۱,۷۵۰,۹۷۱)	(۱,۱۹۵,۹۹۷)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۲,۹۷۹,۵۴۳	۲,۰۸۶,۵۷۰
خسارت پرداختی	۳۰	۱,۵۴۵,۴۳۰	۱,۱۲۴,۱۳۵
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۹	۲۳۲,۳۳۰	(۱۹,۴۴۷)
هزینه خسارت		(۱,۷۷۷,۷۶۰)	(۱,۱۰۴,۶۸۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکالی	۳۱	(۴۰۲,۰۰۶)	(۳۲۹,۳۶۱)
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق اتکالی واگذاری	۱۹	(۱,۴۷۷)	۱۳,۸۰۸
خسارت سهم بیمه گران اتکالی		۴۰۳,۴۸۳	۳۱۵,۵۵۳
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱,۳۷۴,۲۷۷)	(۷۸۹,۱۳۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۲	۶۴۴,۴۲۵	۵۴۴,۶۵۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکالی	۳۳	(۲۹۶,۰۳۷)	(۳۰۴,۹۳۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳۴۸,۳۸۸)	(۲۳۹,۷۲۴)
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۲۰	۱,۲۴۷,۳۵۴	۸۵۰,۰۲۲
هزینه صندوق تامین خسارت، روراث، همدانیت و نیروی انتظامی	۳۴	۱۶۵,۹۹۴	۱۵۳,۷۲۹
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۳۵	۹,۰۱۵	۱۰,۳۲۴
خالص سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای		(۱,۴۲۲,۳۶۳)	(۱,۰۱۴,۰۷۵)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۶	۶۶۲,۰۱۳	۳۲۸,۱۶۲
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۴۹۵,۶۶۳	۳۷۱,۷۹۸
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۶	۱۱۵,۱۱۹	۷۰,۰۰۹
هزینه های اداری و عمومی	۳۷	(۳۱۳,۳۹۱)	(۲۵۳,۵۱۸)
سود عملیاتی		۲۹۸,۳۵۶	۱۸۸,۲۸۹
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۸	۹۲,۶۴۹	۲۵,۱۷۱
سود خالص قبل از کسر مالیات		۳۹۰,۹۰۵	۲۱۳,۴۶۰
مالیات	۱۶	.	.
سود خالص		۳۹۰,۹۰۵	۲۱۳,۴۶۰
سود پایه هرسهم (عملیاتی)		۲۴۹	۱۵۷
سود پایه هرسهم (غیر عملیاتی)		۷۷	۲۱
سود پایه هرسهم (EPS)		۳۲۶	۱۷۸

گردش حساب سود انباشته براساس روش ارزش ویژه

سود خالص	۳۹۰,۹۰۵	۲۱۳,۸۶۰
سود انباشته در ابتدای دوره	۲۷۱,۸۷۰	۱۰۳,۰۲۹
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲۷۱,۸۷۰	۱۰۳,۰۲۹
سود قابل تخصیص	۶۶۲,۷۷۵	۳۱۶,۴۸۹
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	۲۵	(۱۹,۶۴۵)
اندوخته سرمایه ای	۲۶	(۳۹,۲۹۰)
تخصیص سود انباشته به افزایش سرمایه		(۵۰,۵۵۲)
پاداش هیئت مدیره		-
سود سهام مصوب		(۹۶,۰۰۰)
		(۱۲,۰۰۰)
		(۴۴,۰۱۹)
سود انباشته در پایان سال	۴۵۷,۲۸۸	۲۷۱,۸۷۰

پاداش هیئت مدیره ۱ تا ۴۹ بیست جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

(۲)



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

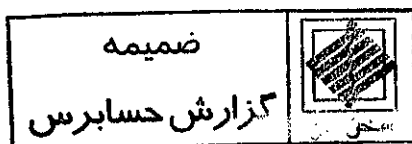
صورت جریان وجوه نقد مجموعه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی:			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی	۳۹	۱,۶۴۱,۹۵۲	۹۹۸,۶۹۸
بازده سرمایه گذاری و سود برداختی بابت تامین مالی:			
سود سهام پرداختی		(۹۰,۹۸۹)	(۱۲,۰۰۰)

فعالتهای سرمایه گذاری:			
وجوه برداختی جهت دارائیهای ثابت مشهود		(۳۵۸,۰۵۶)	(۱۷۵,۵۸۲)
وجوه برداختی جهت دارائیهای نا مشهود		(۵۷)	(۱۰۶)
وجوه برداختی بابت سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		(۲۹۶,۷۱۳)	(۳۲۵,۶۸۱)
وجوه برداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت		(۶۲۱,۷۱۱)	(۳۴۹,۱۱۲)
		(۱,۲۷۶,۵۳۷)	(۸۵۰,۴۸۱)

فعالتهای تامین مالی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		.	.
		.	.
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۲۷۴,۴۲۶	۱۳۷,۰۰۴
مانده وجه نقد در اول دوره		۶۳۹,۱۶۲	۵۰۲,۱۵۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۶۹,۶۵۸	.
مانده وجه نقد در پایان دوره		۹۸۳,۲۴۶	۶۳۹,۱۶۲
مبادلات غیر نقدی		۱۹,۳۴۳	۷۴۹,۴۴۸



یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones on the right, some with circular stamps.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دارائیهـا	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بدهیهـا و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۳	۹۸۳,۲۴۶	۶۳۹,۱۶۲	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۳	۱۳۴,۹۹۹	۵۲,۵۸۲
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴	۸۹۸,۱۷۶	۶۰۱,۴۶۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۱۴	۲۹۰,۶۳۵	۶۶,۱۴۰
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۵	۱,۰۶۲,۹۱۸	۸۷۰,۹۷۳	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۵	۲۳۵,۲۹۴	۲۹۸,۵۱۷
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۶	۹۷,۹۰۱	۷۵,۸۷۵	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۶	۳,۱۴۱	۳,۱۴۱
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷	۲۱۷,۲۲۲	۱۳۴,۴۴۹	سود سهام	۱۷	۷,۶۲۹	۲,۶۱۸
سهم بیمه گران اتکالی از ذخائر فنی	۸	۳,۲۱۰,۷۷۲	۲,۱۲۲,۳۸۳	ذخایر حق بیمه	۱۸	۱,۳۶۳,۰۳۸	۹۷۲,۶۹۰
مطالبات بلند مدت	۹	۶۸۸,۵۰۴	۴۳۳,۰۱۳	ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده	۱۹	۵۹۶,۱۱۳	۳۶۳,۷۸۳
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰	۲,۳۰۴,۱۹۷	۱,۶۸۲,۴۸۶	سایر ذخائر فنی	۲۰	۶,۰۴۰,۶۹۰	۳,۸۱۸,۹۹۱
دارائیهـای ثابت مشهود	۱۱	۱,۵۷۰,۲۲۳	۱,۲۳۵,۸۷۲	حق بیمه سال های آتی	۲۱	۱۰۹,۷۹۲	۹۲,۰۵۰
دارائیهـای نا مشهود	۱۲	۸۴۰	۷۸۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۴۰,۸۳۴	۲۵,۵۱۸
				سایر بدهی ها	۲۳	۴۱۱,۸۷۱	۵۷۶,۰۲۸
				جمع بدهی ها		۹,۲۳۴,۰۳۶	۶,۲۷۲,۰۵۸
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه	۲۴	۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۲۵	۷۶,۶۲۷	۵۸,۰۴۹
				اندوخته سرمایه ای	۲۶	۸۲,۱۹۰	۴۵,۰۳۴
				سود انباشته		۴۴۱,۱۴۶	۲۷۱,۸۷۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	۲۷	۰	۷۴۹,۴۴۸
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱,۷۹۹,۹۶۳	۱,۵۲۴,۴۰۱
جمع دارائی ها		۱۱,۰۳۳,۹۹۹	۷,۷۹۶,۴۵۹	جمع بدهیهـا و حقوق صاحبان سهام		۱۱,۰۳۳,۹۹۹	۷,۷۹۶,۴۵۹



یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست جزء لاینفک صورت های مالی می باشد.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

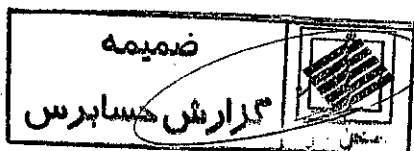
شرح	بادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره	۲۸	۵,۱۲۰,۸۶۲	۳,۵۷۲,۳۲۷
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۸	(۳۹۰,۳۴۸)	(۲۸۹,۷۶۰)
درآمد حق بیمه		۴,۷۳۰,۵۱۴	۳,۲۸۲,۵۶۷
حق بیمه انکائی و انگذاری	۲۹	۱,۸۰۵,۴۷۱	۱,۳۱۴,۶۹۶
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکائی و انگذاری	۱۸	(۵۴,۵۰۰)	(۱۱۸,۶۹۹)
هزینه حق بیمه انکائی و انگذاری		(۱,۷۵۰,۹۷۱)	(۱,۱۹۵,۹۹۷)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۲,۹۷۹,۵۴۳	۲,۰۸۶,۵۷۰
خسارت پرداختی	۳۰	۱,۵۴۵,۴۳۰	۱,۱۲۴,۱۳۵
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۹	۲۳۲,۳۳۰	(۱۹,۴۴۷)
هزینه خسارت		(۱,۷۷۷,۷۶۰)	(۱,۱۰۴,۶۸۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۳۱	(۴۰۲,۰۰۶)	(۳۲۹,۳۶۱)
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق انکائی و انگذاری	۱۹	(۱,۴۷۷)	۱۳,۸۰۸
خسارت سهم بیمه گران انکائی		۴۰۳,۴۸۳	۳۱۵,۵۵۳
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱,۳۷۴,۲۷۷)	(۷۸۹,۱۳۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۲	۶۴۴,۴۲۵	۵۴۴,۶۵۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۳۳	(۲۹۶,۰۳۷)	(۳۰۴,۹۳۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳۴۸,۳۸۸)	(۳۲۹,۷۲۴)
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۲۰	۱,۲۴۷,۳۵۵	۸۵۰,۰۲۲
هزینه صندوق تامین خسارت و زیان بهداشت و نیروی انسانی	۳۴	۱۶۵,۹۹۴	۱۵۳,۷۲۹
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۳۵	۹,۰۱۵	۱۰,۳۲۴
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) بیمه ای		(۱,۴۲۲,۳۶۴)	(۱,۰۱۴,۰۷۵)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۶	۶۴۶,۴۴۰	۳۲۸,۱۶۲
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۴۸۰,۹۵۴	۳۷۱,۷۹۸
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۶	۱۱۱,۳۵۰	۷۰,۰۰۹
هزینه های اداری و عمومی	۳۷	(۳۱۳,۳۹۱)	(۲۵۳,۵۱۸)
سود عملیاتی		۲۷۸,۹۱۳	۱۸۸,۲۸۹
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۸	۹۲,۶۴۹	۲۵,۱۷۱
سود خالص قبل از کسر مالیات		۳۷۱,۵۶۲	۲۱۳,۴۶۰
مالیات	۱۶		
سود خالص		۳۷۱,۵۶۲	۲۱۳,۴۶۰
سود پایه هر سهم (عملیاتی)		۲۳۲	۱۵۷
سود پایه هر سهم (غیر عملیاتی)		۷۷	۲۱
سود پایه هر سهم (EPS)		۳۱۰	۱۷۸

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	۳۷۱,۵۶۲	۲۱۳,۴۶۰
سود انباشته در ابتدای دوره	۲۷۱,۸۷۰	۱۰۳,۰۲۹
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲۷۱,۸۷۰	۱۰۳,۰۲۹
سود قابل تخصیص	۶۴۳,۴۳۲	۳۱۶,۴۸۹
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	۲۵	(۱۸,۵۷۸)
اندوخته سرمایه ای	۲۶	(۳۷,۱۵۶)
تخصیص سود انباشته به افزایش سرمایه		(۵۰,۵۵۲)
پاداش هیئت مدیره		(۶۰۰)
سود سهام مصوب		(۱۲,۰۰۰)
		(۴۴,۶۱۹)
سود انباشته در پایان سال	۴۴۱,۱۴۶	۲۷۱,۸۷۰

یادداشت‌های توضیحی ۴۹ تا ۵۱ پیوست جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

(۵)



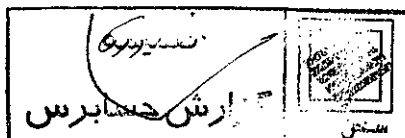
Handwritten signatures and stamps of the company's management and auditors.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سود خالص دوره	میلیون ریال	میلیون ریال
مازاد تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی دارائی های ثابت	-	۲۱۳,۴۶۰
سود و زیان جامع سال مالی	-	۷۴۹,۴۴۸
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارش گری دوره قبل	-	۹۶۲,۹۰۸
	-	۹۶۲,۹۰۸

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹ جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

(۶)



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

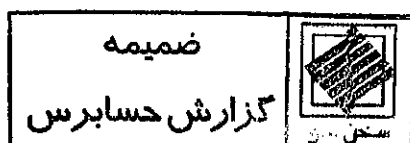
صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳۹	۱,۶۴۱,۹۵۲	۹۹۸,۶۹۸
بازده سرمایه گذاری و سود برداختی بابت تامین مالی:			
سود سهام پرداختی		(۹۰,۹۸۹)	(۱۲,۰۰۰)

فعالیت‌های سرمایه گذاری:	
وجوه پرداختی جهت دارائیهای ثابت مشهود	(۳۵۸,۰۵۶)
وجوه پرداختی جهت دارائیهای نا مشهود	(۵۷)
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	(۲۹۶,۷۱۳)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت	(۶۲۱,۷۱۱)
	(۱,۲۷۶,۵۳۷)
	(۸۴۹,۶۹۴)

فعالیت‌های تامین مالی:	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۲۷۴,۴۲۶
مانده وجه نقد در اول دوره	۶۳۹,۱۶۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۹,۶۵۸
مانده وجه نقد در پایان دوره	۹۸۳,۲۴۶
مبادلات غیر نقدی	۷۴۹,۴۴۸



یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹ پیوست جزء لاینفک صورت های مالی می باشد

(۱) تاریخچه فعالیت شرکت

الف- کلیات

شرکت سهامی بیمه کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۸ تحت شماره ۲۰۰۸۴۵ در اداره ثبت شرکت ها 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 ۹۲ افزایش یافته که در سال ۹۲ به ۱۲۰۰ میلیارد ریال رسیده که متشکل از ۱۲۰۰ 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، تهران غرب، تهران شرق، شیراز، یزد، مشهد، تبریز، اصفهان، بندرعباس، کرمان، کرج، اهواز، قزوین، سمنان، نجف آباد، سمنان، اراک، اردبیل، ساری، ارومیه، کاشان، کرمانشاه، همدان، زنجان، گرگان، قم، شهرکرد، زاهدان، بجنورد، رشت، بوشهر، ایلام، خوی، مهاباد، سبزوار و همچنین ۱۲ باجه شهرضا، آستارا، شاهرود، ارسباران، ساوه، مراغه، ابهر، شاهرود، سیرجان، بایلسر، لاهیجان و چالوس 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

f- 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

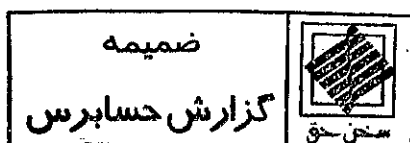
- میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ایران تعیین و ابلاغ می نماید

ج- وضعیت اشتغال

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

پایه تحصیلی	۱۳۹۲	۱۳۹۱
دبیر	۲۰۴	۱۶۸
فوق دبیر	۶۹	۵۵
کارشناس	۴۱۲	۳۵۸
کارشناس ارشد	۳۳	۲۲
دکتر	۲	۲
جمع	۷۲۰	۶۰۵

د- شرکت در پایان سال مالی قبل دارای ۳۰ شعبه و ۷ باجه بوده که با اضافه شدن شعبه نجف آباد، تهران غرب و تهران شرق و سبزوار و تبدیل باجه های خوی و مهاباد به شعبه همچنین تاسیس باجه آستارا، ارسباران، شاهرود، سیرجان، چالوس، بایلسر و لاهیجان مجموع دارای ۳۶ شعبه و ۱۲ 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 شورای عالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی 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) مبنای ارزش ویژه

۱) صورت‌های مالی به روش ارزش ویژه، حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی شرکت سهامی عام بیمه کارآفرین با سهم شرکت مزبور از تغییرات خالص دارایی‌های شرکت وابسته سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین، پس از حذف سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین می‌باشد.

۲) سهم شرکت اصلی از نتایج عملکرد شرکت وابسته، حسب مورد در صورت‌های سود و زیان و مجموعه.

ج) 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 بیمه نامه (برای بیمه نامه‌های 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 بیمه نامه‌های صادره و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هئینگام 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 بیمه نامه 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 آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی 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 ریسک های متقاضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده

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

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

• 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

تیمبره 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.

تیمبره ۲) حداکثر خسارت برآورد شده بند ب نمی تواند بیش از ۱۰ 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 میانی 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.

ضمیمه

گزارش حسابرس



• ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

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

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه های زندگی

ذخایر فنی تکمیلی و خطرات ۳ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه نامه های 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 توافقی های اتکایی محاسبه می شود.

۴ شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود.

۵ شناسایی هزینه خسارت

در بیمه های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگیهای لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت میگیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارات براساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

۶ مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها مانند مخارج صدور بیمه نامه ها به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود. هزینه کارمزد و صدور نمایندگان بر اساس حق بیمه وصولی محاسبه و در حسابها منظور می شود. مشارکت در منافع نمایندگان نیز بر اساس آیین نامه ها و مقررات بیمه مرکزی و همچنین قراردادهای بین دو طرف به حساب منظور میشود.

۷ سرمایه گذاری ها

- سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه انباشت کاهش ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.
- آن گروه از سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار که به عنوان دارائی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.
- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

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 مربوط به تعمیرات مستهلاک 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 مستهلاک گردیده اند.

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

برای دارائیهای ثابتی که در خلال ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد 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

دارایی های نا مشهود به قیمت تمام شده در صورت های مالی منعکس گردیده اند.

۱۰) تسعیر ارز

اقدام 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 براساس نرخ مبادله ای ارز در پایان سال ۱۳۹۲ تسعیر شده 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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۰۲,۷۲۴	۷۹۶,۰۵۹		بانک ها - ریالی
۳۴,۷۳۵	۱۸۵,۶۵۹	۳- ۱	بانک ها - ارزی
۱,۷۰۳	۱,۵۲۸		سایر
۶۳۹,۱۶۲	۹۸۳,۲۴۶		

(۳-۱) از مبلغ یاد شده ۳,۰۱۳,۲۵۵ دلار با نرخ تسعیر ۲۵,۱۰۲ ریال معادل ۷۵,۶۳۸ میلیون ریال ۳۰,۳۶,۸۴۰ یورو با نرخ تسعیر ۳۴,۹۴۶ ریال معادل ۱۰۶,۱۲۵ میلیون ریال و ۵۶۶,۳۲۶ درهم با نرخ تسعیر ۶,۸۳۵ ریال معادل ۳,۸۷۱ میلیون ریال می باشد.

(۴) سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۵,۶۸۶	۲۴۰,۴۸۳	۴- ۱	سرمایه گذاری در بورس
۴۲۲,۹۸۲	۶۴۷,۹۳۳	۴- ۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۴,۷۹۵	۱,۷۶۰	۴- ۳	اوراق مشارکت
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۴- ۴	سایر سرمایه گذاری ها
۶۰۱,۴۶۳	۸۹۸,۱۷۶		

✓

۴-۲) سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

متوسط نرخ سود	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱	۲۷۲,۹۲۰	۲۲۶,۹۲۰	تجارت
۲۱	۱۷۹,۷۱۲	۳۰,۲۱۲	کارآفرین
۲۳	۷۸,۵۵۰	۶۱,۵۰۰	مهر اقتصاد
۲۰	۲۱,۶۰۰	۱,۰۰۰	ملت
۲۱	۱۴,۰۰۰	۱۲,۲۰۰	رفاه
۲۰	۱۳,۰۰۰	۱۸,۵۰۰	پست بانک
۲۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	کشاورزی
۲۰	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	ملی
۲۴	۱۰,۵۰۰	۳۸,۵۰۰	ثامن الحج
۲۲	۳۴,۱۵۱	۱۰,۶۵۰	سایر
	۶۴۷,۹۳۳	۴۲۲,۹۸۲	

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

۴-۳) اوراق مشارکت

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
تجارت	۱,۷۶۰	۴,۷۹۵	
ملت	۰	۳۸,۰۰۰	
پاسارگاد	۰	۳,۰۰۰	
رفاه	۰	۲,۰۰۰	
سپه	۰	۱,۰۰۰	
سایر	۰	۶,۰۰۰	
	۱,۷۶۰	۵۴,۷۹۵	

اوراق مشارکت ذکر شده صادره بانک تجارت با سود ۲۲ درصد بوده که در تاریخ تهیه این گزارش ابطال شده است.

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 پاران به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال می باشد. حداقل بازدهی سرمایه گذاری پاران ۲۷ درصد و سرمایه گذاری هدف ۲۲ درصد می باشد.

(۵) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۱,۴۶۹	۳۱۱,۸۶۴	۵ - ۱ بدهکاران حق بیمه (اسنادی)
۵۹۶,۳۷۸	۸۵۴,۴۲۴	۵ - ۲ بدهکاران حق بیمه تعهدی
۲۰,۵۰۵	۲۹,۷۷۳	سایر
۹۵۸,۳۵۲	۱,۱۹۶,۰۶۱	
(۱۴,۳۳۱)	(۲۲,۰۰۷)	کارمزد پرداختنی
(۵۶,۹۳۸)	(۹۵,۰۲۶)	سایر مطالبات نمایندگان
(۷۱,۲۶۹)	(۱۱۷,۰۳۳)	
۸۸۷,۰۸۳	۱,۰۷۹,۰۲۸	
(۱۶,۱۱۰)	(۱۶,۱۱۰)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۸۷۰,۹۷۳	۱,۰۶۲,۹۱۸	

(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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۹۰	۱۸,۶۰۱	آتش سوزی
۵۹,۵۱۸	۱۱۷,۴۶۹	ثالث
۳۴,۰۲۹	۳۱,۶۷۳	بدنه
۱۹,۷۵۱	۲۵,۳۲۶	باربری
۱۹۶,۶۴۶	۲۲۶,۲۲۲	درمان
۶,۰۳۵	۴,۱۰۹	حوادث
۵۲,۸۹۶	۵۷,۹۱۷	مسئولیت
۱۷۸,۰۳۹	۳۰۳,۱۸۲	مهندسی
۳۵,۲۷۴	۶۹,۹۲۵	سایر
۵۹۶,۳۷۸	۸۵۴,۴۲۴	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۱۴۹	۸,۸۳۲	بیمه مرکزی ایران
۳۷,۸۰۹	۳۷,۸۳۲	بیمه سینا کنسرسیوم
۲۴,۷۵۳	۲۲,۴۱۹	بیمه امین
۱۱	۱,۱۱۸	بیمه میهن
۶۹	۲۴۲	بیمه کوثر
۲,۵۰۷	۲,۶۲۳	بیمه البرز
.	۲۰۲	بیمه حافظ
۹۲	۱,۷۰۴	بیمه دانا
۴۸۳	۲,۱۱۳	بیمه سینا
.	۹	بیمه ما
۸۲	۱۰۴	بیمه میهن کنسرسیوم
۸۲	۱۰۴	بیمه نوین کنسرسیوم
.	۶۳	بیمه دی
۱۷۳	۱۷۳	بیمه سامان
۴۱	۵۲	بیمه ما کنسرسیوم
۴۱	۵۲	بیمه رازی کنسرسیوم
.	۱۵۱	بیمه نوین
۸۹	۲۹	بیمه معلم
.	۲۲	بیمه امید
۷۶	.	بیمه آسیا کنسرسیوم
.	۱۴,۱۴۸	بیمه ایران
.	۳۳۶	بیمه آسیا
.	۵۷۷	بیمه پارسیان
.	۷۱۶	بیمه ملت
.	۴۳۷	بیمه پاسارگاد
.	۷۸۴	ایران معین
.	۲۲۵	بیمه رازی
۷۵,۴۵۷	۹۵,۰۶۷	جمع

ب- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۳۷۸	۳۷۸	بیمه مارش
۴۰	۳۸۰	بیمه میلیری
.	۲,۰۶۶	بیمه یو ای بی
.	۱۰	بیمه اینتر پارتیز
۴۱۸	۲,۸۳۴	جمع
۷۵,۸۷۵	۹۷,۹۰۱	جمع کل

متر: ۲۰۰، ۱۰۰، ۵۰، ۲۰، ۱۰، ۵، ۲، ۱

۷) سایر حسابها واسناد دریافتنی

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱	۵۸,۵۹۰	۴۳,۷۱۰
سایر بدهکاران		
۷-۲	۷۱,۱۹۶	۴۸,۹۰۳
سفارشات و پیش پرداخت ها		
۷-۳	۸۷,۴۳۶	۴۱,۸۳۶
سود سهام دریافتنی		
	<u>۲۱۷,۲۲۲</u>	<u>۱۳۴,۴۴۹</u>

۷-۱) از رقم یاد شده مبلغ ۱۵ میلیارد ریال مربوط به برداشت 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 خودرو 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 می باشد.

۷-۳) سود سهام دریافتنی

شرح	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۷-۳-۱	۶۹,۲۵۰	۳۳,۳۳۰
فولاد صبا نور		۲,۴۵۱	.
پالایش نفت اصفهان		۲,۳۸۰	.
پتروشیمی پردیس		۱,۶۱۵	۱,۶۱۵
ترانسفو		۱,۲۴۰	۱,۲۴۰
نفت بهران		۱,۰۷۲	.
سرمایه گذاری ملی ایران		۱,۰۱۳	۱,۰۱۳
سیمان فارس و خوزستان		۸۱۹	.
سایر		۷,۵۹۶	۴,۶۳۸
		<u>۸۷,۴۳۶</u>	<u>۴۱,۸۳۶</u>

۷-۳-۱) سودهای سهام شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین عمدتاً مربوط به سالهای ۸۹ و ۹۱ می باشد.

۸) سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸	۴۳۷,۹۳۷	۳۸۳,۴۳۷
ذخیره حق بیمه		
۱۹	۶۱,۲۷۰	۵۹,۷۹۳
ذخیره خسارت معوق		
۲۰	۲,۷۱۱,۵۶۵	۱,۶۷۹,۱۵۳
سایر ذخایر		
	<u>۳,۲۱۰,۷۷۲</u>	<u>۲,۱۲۲,۳۸۳</u>

(۱۸)

۹) مطالبات بلند مدت

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۸,۵۵۸	۲۵۵,۸۳۴	۹-۱
۱۵,۸۵۳	۲۷,۸۷۸	۹-۲
۲۱۸,۶۰۲	۴۰۴,۷۹۲	۹-۳
۴۳۳,۰۱۳	۶۸۸,۵۰۴	

۹-۱) حساب‌ها و اسناد دریافتنی بیمه ای

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۴,۳۴۵	۲۱۴,۷۸۸	۹-۱-۱
۴۴,۲۱۳	۴۱,۰۴۶	۹-۱-۲
۱۹۸,۵۵۸	۲۵۵,۸۳۴	

اسناد دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی

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 (تاریخ متفاوت) به حیطه وصول در خواهد آمد. یاد آوری میشود از رقم یاد شده معادل ۲,۶۹۹ 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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۳۲۷	۵۱,۵۰۶	۹-۳-۱
۱۸۱,۰۴۴	۳۳۳,۰۹۱	۹-۳-۲
۸,۲۹۲	۴۰,۷۴۱	
(۲۵,۰۶۱)	(۲,۵۴۶)	
۲۱۸,۶۰۲	۴۰۴,۷۹۲	

فرس =

وام نمایندگان

وام بیمه های زندگی

وام کارکنان از طریق بانک کارآفرین

سود وام ضروری حصه بلند مدت

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.

(۱۰) سرمایه گذاری های بلند مدت

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

یادداشت	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱ - ۱۰	۱,۲۵۶,۹۴۴	۱,۲۳۷,۶۰۱	۶۲۵,۵۹۱
اوراق مشارکت	.	.	۲,۰۰۰
سپرده های بلند مدت	۱,۰۶۶,۵۹۵	۱,۰۶۶,۵۹۵	۱,۰۵۴,۸۹۵
۲ - ۱۰	۲,۳۲۳,۵۳۹	۲,۳۰۴,۱۹۶	۱,۶۸۲,۴۸۶

(۱۰-۱) سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

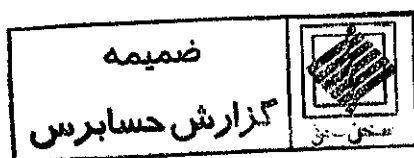
نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاریها	ارزش روز	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بهای تمام شده	خالص ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
الف) سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی			ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک کار آفرین	۵۵۱,۷۵۴,۱۳۹	۷	۲,۹۰۴	۱,۱۰۸,۶۰۱	۱,۱۰۸,۶۰۱	۵۸۱,۷۲۶
بانک کار آفرین (حق تقدم)	۸۶,۰۰۰,۷۸۹		۱,۶۶۰	۸۶,۰۰۰	۸۶,۰۰۰	.
جمع				۱,۱۹۴,۶۰۱	۱,۱۹۴,۶۰۱	۵۸۱,۷۲۶

(ب) سرمایه گذاری در سهام شرکتهای خارج از بورس

سرمایه گذاری ایران	۲۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۰,۸۶۵
صندوق سرمایه گذاری مشترک امین کارآفرین	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
جمع		۴۳,۰۰۰	۴۳,۸۶۵
جمع کل		۱,۲۳۷,۶۰۱	۶۲۵,۵۹۱

(۱۰-۱-۱) با توجه به اینکه ۲۰ درصد سهام شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین در تاریخ ارائه صورت‌های مالی متعلق به شرکت بوده است، لذا به استناد استاندارد های حسابداری مانده حساب سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه بالغ بر ۵۹,۳۴۲ میلیون ریال طی صورتهای جداگانه تهیه و ارائه شده است.

(۱۰-۲) 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(۱۱) داراییهای 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 ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۸۳۲,۷۰۹	۳۴۴,۶۵۳	۱۰,۸۳۷	۴۰,۰۹۵	۶۴,۱۸۳	۱,۲۹۲,۴۷۷
افزایش طی دوره	۵۴,۴۱۰	۱۵۹,۷۷۱	۶,۰۰۰	۱۷,۳۲۶	۱۲۰,۵۴۹	۳۵۸,۰۵۶
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۸۷,۱۱۹	۵۰۴,۴۲۴	۱۶,۸۳۷	۵۷,۴۲۱	۱۸۴,۷۳۲	۱,۶۵۰,۵۳۳
استهلاک انباشته						
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۰	۲۸,۴۴۳	۷,۱۸۳	۲۰,۹۷۹	۰	۵۶,۶۰۵
افزایش طی دوره	۰	۱۶,۸۸۳	۱,۴۴۱	۵,۳۸۱	۰	۲۳,۷۰۵
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۰	۴۵,۳۲۶	۸,۶۲۴	۲۶,۳۶۰	۰	۸۰,۳۱۰
خالص مبلغ دفتری						
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۸۳۲,۷۰۹	۳۱۶,۲۱۰	۳,۶۵۴	۱۹,۱۱۶	۶۴,۱۸۳	۱,۲۳۵,۸۷۲
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۸۷,۱۱۹	۴۵۹,۰۹۸	۸,۲۱۳	۳۱,۰۶۱	۱۸۴,۷۳۲	۱,۵۷۰,۲۲۳

(۱۱-۱) دارائی های یاد شده حداقل به میزان ارزش دفتری معادل ۶۸۳,۱۰۴ میلیون ریال از پوشش کامل بیمه ای برخوردار می باشند.

(۱۱-۲) اقلام عمده افزایش سرفصل زمین و ساختمان مربوط به خرید های املاک برای شعبه های تهران معادل ۶۹,۵۰۰ میلیون ریال، شعبه ایلام معادل ۱۷,۱۰۵ میلیون ریال، شعبه اراک معادل ۲۸,۳۳۰ میلیون ریال، شعبه سنندج معادل ۲۳,۶۰۸ میلیون ریال و شعبه کرمانشاه معادل ۲۵,۴۳۰ میلیون ریال می باشند.

(۱۱-۳) 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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۷	۷۸۳
۱۰۶	۵۷
۷۸۳	۸۴۰

مانده در ابتدای سال

افزایش طی دوره

مانده در پایان سال

۱۳) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۴۱۲	۱۲۷,۷۳۶	۱۳- ۱
۴,۱۷۰	۷,۲۶۳	۱۳- ۲
۵۲,۵۸۲	۱۳۴,۹۹۹	

خسارت پرداختنی به بیمه گذاران

سایر بدهی های پرداختنی

(۱۳-۱) خسارت پرداختنی در رابطه با خسارت های قطعی شده در جریان پرداخت می باشد. لازم به ذکر است اختلاف به وجود آمده نسبت به پایان سال ۹۱ ناشی از افزایش پرتفوی شرکت و عدم تسویه خسارت تا مقطع پایان اسفند ۹۲ می باشد.

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

۱۴) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۸۰	۲۶۸,۸۷۴	۱۴- ۱
۲۸,۲۶۰	۲۱,۷۶۱	۱۴- ۲
۶۶,۱۴۰	۲۹۰,۶۳۵	

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

سپرده اتکائی واگذاری

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	الف-بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳,۰۱۵	صندوق ویژه تحریم
۴,۴۱۸	۷,۰۶۲	شرکت بیمه اتکائی ایرانیان
۲,۸۰۴	۰	بیمه ایران
۶۰۹	۲,۲۸۸	ایران معین
۴	۸,۱۴۲	بیمه ملت
۳۴۸	۵,۲۰۳	بیمه آسیا
۹۲	۳,۶۹۵	بیمه پارسیان
۱۲۷	۱۲۷	بیمه مشاورین آتیه صبا
۱۴۵	۵۷۸	بیمه پاسارگاد
۶۱	۰	بیمه ایران کنسرسیوم
۰	۴,۵۱۰	بیمه امین
۰	۲,۰۱۰	بیمه سینا
۲۲۹	۸۰۳	بیمه دانا
۱۱۱	۰	بیمه معلم
۸۲	۱۲۹	بیمه سامان
۸۲	۱۷۷,۹۲۲	بیمه مرکزی ایران
۹,۱۱۲	۲۱۵,۴۸۴	جمع

ب-بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۱۸,۶۴۲	۱۴,۵۱۱	بیمه ناسکو
۳,۴۴۷	۱۰,۴۹۷	بیمه مغری
۲,۰۱۵	۸,۸۲۵	بیمه GIC
۱,۶۱۲	۴,۱۱۲	بیمه تراست اینتر نیشنال
۱,۰۰۱	۱,۳۳۴	بیمه کرس
۴۰۳	۷۸۹	بیمه Arab Union Re
۵۴۵	۰	بیمه یو ای بی
۴۳۷	۶۴	بیمه چدینری
۱۴۱	۱۴۱	بیمه قطر
۴۶	۰	بیمه GRS
۴۷۹	۵,۹۳۰	بیمه اینتر پارتنر
۰	۷,۱۸۷	بیمه مارش
۲۸,۷۶۸	۵۳,۳۹۰	جمع
۳۷,۸۸۰	۲۶۸,۸۷۴	جمع کل

۱۴-۲) عمدتاً مبلغ مذکور معادل ۱۷,۱۲۴ میلیون ریال مربوط به بیمه ناسکو و ۱,۷۱۱ میلیون ریال مربوط به بیمه مرکزی ج.ا. می باشد.

۱۵) سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

شرح	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
عوارض بهداشت (ده درصد)	۳-۳۴	۸۸,۴۷۱	۳۰,۶۳۶
صندوق تامین خسارتهای بدنی - جرائم دیر کرد	۲-۳۴	۱۵,۰۷۴	۱۸,۲۷۱
نیروی انتظامی (ده درصد)	۱-۱۵ و ۳۴-۱	۱,۵۲۷	۷,۳۱۲
سپرده های پرداختنی - دریافتی از نمایندگان		۱,۸۲۲	۱,۶۳۸
مانده واریزی بیمه گذاران در حال شناسائی	۲-۱۵	۱۱۸,۸۸۷	۱۹۸,۴۷۷
سایر سپرده ها		۲,۷۷۶	۲,۵۲۹
سود آتی سپرده گذاری در بانکها	۳-۱۵	۶,۷۳۷	۳۹,۶۵۴
		<u>۲۳۵,۲۹۴</u>	<u>۲۹۸,۵۱۷</u>

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. در سال ۱۳۹۰ مقرر گردید وجوه یاد شده به بیمه گذاران برگشت داده شود که 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.

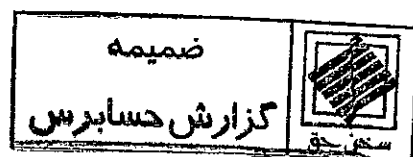
۱۵-۲) مانده واریزی بیمه گذاران در حال شناسائی که عمده آن مربوط به رشته عمر و سرمایه گذاری می باشد مربوط به واریزی های آن دسته از بیمه گذاران می باشد که نسبت به واریز حق بیمه های خود از طریق بانک اقدام نموده ولی اسناد و مدارک مستندی به شرکت جهت کسر از بدهی های آنان ارائه نشده است. طرف مقابل این حساب مطالبات از بیمه گذاران 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶ ذخیره مالیات بر درآمد								
* سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیص	قطعی	تادیه شده *	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
							مانده ذخیره	مانده ذخیره
نحوه تشخیص و آخرین وضعیت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجرای قرار	۵۹,۴۱۹	۲۸,۶۷۸	۷,۱۷۰	۱۲,۷۳۰	-	۷,۱۷۰	۳,۱۴۱	۳,۱۴۱
اعتراض به شورای عالی مالیاتی	۶۷,۶۹۳	۶,۴۵۲	۱,۶۱۳	۷,۶۱۴	۱۰,۰۸۴	۱,۶۱۳	-	-
صدور برگ قطعی	۷۹,۰۶۰	-	-	-	-	-	-	-
هیئت بدوی که اجرای قرار صادر شده است	۸۰,۴۹۵	۱۱۷,۰۹۰	-	۲۹,۲۷۳	-	-	-	-
رسیدگی	۱۱۹,۵۰۶	-	-	۷,۷۴۰	-	-	-	-
رسیدگی	۲۱۳,۴۶۰	-	-	-	-	-	-	-
	۳۷۱,۵۶۲							
							۳,۱۴۱	۳,۱۴۱

- ۱-۱۶) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ طبق برگه تشخیص به ترتیب به مبلغ ۷ و ۲۹ میلیارد ریال تعیین شده که از این بابت مبلغ ۱/۶ میلیارد ریال پرداخت و ضمن اعتراض به برگه تشخیص پیگیری های لازم جهت قطعیت دادن به وضعیت مالیات عملکرد سنوات مزبور در جریان می باشد.
- ۲-۱۶) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۲۶/۸ میلیارد ریال زیان مورد تایید حوزه مالیاتی قرار گرفته است.
- ۳-۱۶) عملکرد سال ۱۳۹۱ در جریان رسیدگی می باشد و در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲ با توجه به اینکه سود عملکرد دوره جاری از محل درآمدهای معاف و مشمول مالیات مقطوع می باشد مالیات در این دوره ابراز نگردیده است.
- ۴-۱۶) شرکت طی سال ۱۳۹۲ اقدام به افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارائی ها براساس ماده ۳۹ بودجه سال ۱۳۹۲ نموده است. رفع موارد مالیاتی مربوط به این افزایش سرمایه طبق آئین نامه های اجرایی مفاد بودجه فوق در حال انجام و پیگیری می باشد.



(۱۷) سود سهام

شرح		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۳۹۱		۵,۳۷۰	.
سال ۱۳۹۰		۹۷۱	۱۰,۱۲
سال ۱۳۸۹		۷۹۱	۸۵۰
سال ۱۳۸۸		۲۶۴	۴۱۷
سالهای قبل ۱۳۸۸		۲۳۳	۳۳۹
جمع		۷,۶۲۹	۲,۶۱۸

(۱۸) ذخیره حق بیمه

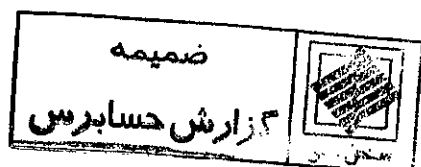
شرح	ملاحظات	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) هزینه دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) هزینه سال ۱۳۹۱		
		سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل
ذخیره حق بیمه های غیر زندگی	۱۸-۱	۷۸۴,۶۰۰	۴۰۹,۱۶۷	۱,۱۹۳,۷۶۷	۵۰۳,۴۴۴	۳۱۸,۵۳۰	۸۲۱,۹۷۴	۲۸۱,۱۵۶	۹۰,۶۳۹	۳۷۱,۷۹۳	۱۳۴,۳۲۷	۱۰۱,۰۰۹	۲۳۵,۳۳۶
ذخیره حق بیمه های زندگی	۱۸-۲	۱۴۰,۵۰۱	۲۸,۷۷۰	۱۶۹,۲۷۱	۸۵,۸۰۹	۶۴,۹۰۷	۱۵۰,۷۱۶	۵۴,۶۹۲	(۳۶,۱۳۷)	۱۸,۵۵۵	۳۶,۷۲۴	۱۷,۶۹۰	۵۴,۴۱۴
جمع ذخیره فنی		۹۲۵,۱۰۱	۴۳۷,۹۳۷	۱,۳۶۳,۰۳۸	۵۸۹,۲۵۳	۳۸۳,۴۳۷	۹۷۲,۶۹۰	۴۲۵,۴۴۸	۵۴,۵۰۰	۳۹۰,۳۴۸	۱۷۱,۰۲۱	۱۱۸,۶۹۹	۲۸۹,۷۵۰

(۱۸-۱) ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

شرح رشته	ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۲			ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱		
	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل
آتش سوزی	۲۰,۸۲۸	۲۷,۱۴۵	۴۷,۹۷۳	(۹,۷۵۲)	۵۶,۶۱۷	۴۶,۸۶۵	۳۰,۵۸۰	(۱۹,۴۷۲)	۱۱,۱۰۸	۵,۷۲۳	(۱۹,۸۵۸)	۳۵,۸۷۰
ناقص سازه‌ها	۳,۱۸۹	۵۲۹	۳,۷۱۸	۱۰,۸۰۳	۳,۲۹۹	۱۴,۱۰۲	(۷,۶۱۴)	(۳,۴۰۰)	(۱۱,۰۱۴)	۵,۷۲۳	۱,۷۰۲	۷,۴۲۵
ناقص اجباری	۲۹۸,۸۹۲	۱۰,۷۷۵	۳۰۹,۶۶۷	۱۷۵,۰۴۲	۸۷,۵۲۲	۲۶۲,۵۶۴	۱۲۳,۸۵۵	۲۰,۲۰۳	۱۴۴,۰۵۸	۶۹,۳۵۴	۲۱,۶۶۷	۹۰,۸۲۱
سرنشین	۲۳,۴۰۶	۸,۰۸۵	۳۱,۴۹۱	۲۳,۴۴۴	۸,۵۲۶	۳۱,۹۷۰	۹,۸۶۲	(۴۴۱)	۹,۴۲۱	۱۱,۸۸۷	۵,۴۴۴	۱۷,۵۴۴
بقیه	۸۳,۲۳۴	۲۷,۱۴۴	۱۱۰,۳۷۸	۵۵,۴۵۸	۲۳,۱۰۸	۷۸,۵۶۶	۲۷,۷۷۶	۴۰,۳۶	۳۱,۸۱۲	۲۰,۳۶	۸,۵۵۶	۲۹,۱۱۶
باربری	۱,۴۴۶	۳۱,۴۷۸	۳۲,۹۲۴	۶,۲۵۶	۱۹,۸۰۰	۲۶,۰۵۶	۱۱,۶۷۸	(۵,۰۱۰)	۶,۶۶۸	(۲,۸۵۷)	۱,۵۲۳	(۱,۳۳۴)
نومال	۱۲۴,۰۱۶	۴۲,۹۲۴	۱۶۶,۹۴۰	۹۷,۸۵۶	۴۱,۸۲۴	۱۳۹,۶۸۰	۳۶,۱۶۰	۱,۱۰۲	۳۷,۲۶۲	۸,۷۸۸	۲,۱۲۰	۱۱,۹۱۸
حوادث	۹,۸۵۷	۳,۳۵۵	۱۳,۲۱۲	۱۱,۵۰۰	۴,۸۲۹	۱۶,۳۲۹	(۱,۷۳۳)	(۱,۴۴۴)	(۳,۱۹۷)	۳,۰۶۶	۱,۲۷۲	۴,۳۳۸
مستألفات	۱۲۸,۴۰۶	۲۳,۸۲۳	۱۵۲,۲۲۹	۸۷,۷۲۶	۳۶,۵۷۹	۱۲۴,۳۰۵	۴۰,۶۷۸	۷,۲۶۲	۴۷,۹۴۲	۳۲,۳۶۴	۱۳,۲۸۷	۴۶,۰۵۱
مهندسی	(۸,۹۹۹)	۵۲,۲۹۱	۴۳,۲۹۲	۲۴,۶۷۸	۳۳,۱۷۵	۵۷,۸۵۳	(۲۴,۶۷۷)	۲۹,۱۱۶	(۴,۵۶۱)	۱۲,۹۰۰	۱۴,۴۴۴	۲۵,۶۴۴
انقضا	۵۳,۴۰۶	۲۴,۴۰۵	۷۷,۸۱۱	۱۰,۸۹۷	۱۰,۲۸۱	۲۱,۱۷۸	۴۲,۶۰۹	۲۶,۱۲۳	۶۶,۷۳۳	(۷,۰۲۸)	(۲,۹۹۹)	(۱۰,۰۳۷)
بول	۶۵۲	۱۹۵	۸۴۷	۸۰۵	۳۵۵	۱,۱۶۰	(۱۵۳)	(۱۴۰)	(۲۹۳)	۴۶۸	۱۹۴	۶۶۲
اقتدار	(۱۰۰)	۰	(۱۰۰)	۱۱	۵	۱۶	(۳۱)	(۵)	(۲۶)	(۲,۷۲۹)	(۲,۰۰۹)	(۴,۷۳۸)
کشتی	۹,۵۱۵	۱,۶۰۵	۱۱,۱۲۰	۳,۲۳۳	۷۸۴	۴,۰۱۷	۷,۰۸۲	۸۲۱	۷,۹۰۳	۳۱۰	(۲۳۷)	۷۳
جوابدها	۱۵,۹۶۰	۱۶,۷۳۸	۳۲,۶۹۸	۲,۸۱۰	۸۳۴	۳,۶۴۴	۱۳,۱۵۰	۱۵,۹۰۴	۳۹,۰۵۴	۴۷۵	۲۵۳	۷۲۸
سایر	۶۹۹	۱,۶۷۵	۲,۳۷۴	۳,۱۸۷	۴۶۴	۳,۵۵۱	(۲,۸۸۸)	۱,۳۱۱	(۱,۱۷۷)	۳,۸۲۵	۲۱۹	۳,۰۴۴
جمع	۷۸۴,۶۰۰	۴۳۷,۹۳۷	۱,۱۹۳,۷۶۷	۵۰۳,۴۴۴	۳۱۸,۵۳۰	۸۲۱,۹۷۴	۴۲۵,۴۴۸	۵۴,۵۰۰	۳۹۰,۳۴۸	۱۷۱,۰۲۱	۱۱۸,۶۹۹	۲۸۹,۷۵۰

(۱۸-۲) ذخیره حق بیمه های زندگی

شرح رشته	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱		
	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکشافی	کل
ذخیره فنی پرداخت تقاعد و رستگاری	۱۲۴,۳۲۶	۲۲,۳۶۵	۱۵۶,۶۰۱	۷۷,۱۶۶	۵۵,۱۸۴	۱۳۲,۳۵۰	۵۷,۰۷۰	(۳۳,۸۱۹)	۲۳,۲۵۱	۳۵,۳۷۴	۱۸,۲۷۳	۵۳,۷۲۷
ذخیره فنی عمر زمانی	۶,۲۶۵	۶,۲۰۵	۱۲,۴۷۰	۸,۶۲۳	۹,۷۳۳	۱۸,۳۵۶	(۲,۳۷۸)	(۳,۴۱۸)	(۵,۷۹۶)	۳۶,۷۲۴	۱۷,۶۹۰	۵۴,۴۱۴
جمع	۱۴۰,۵۰۱	۲۸,۷۷۰	۱۶۹,۲۷۱	۸۵,۸۰۹	۶۴,۹۰۷	۱۵۰,۷۱۶	۵۴,۶۹۲	(۳۶,۱۳۷)	۱۸,۵۵۵	۳۶,۷۲۴	۱۷,۶۹۰	۵۴,۴۱۴



ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده										
شرح	بدهت	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲		
		سهام نگه‌داری	سهام انکائی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکائی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکائی	کل
ذخیره خسارت معوق	۱۹-۱	۶۸۸,۳۵۳	۶۱,۲۷۰	۵۴۹,۶۲۳	۲۸۰,۴۹۷	۵۹,۷۹۲	۳۳۰,۲۹۰	۱,۴۷۷	۲۰۹,۳۳۳	۲۰۹,۳۳۳
ذخیره ریسک منقضی نشده	۱۹-۲	۲۶,۴۹۰	-	۲۶,۴۹۰	۲۳,۴۹۲	-	۲۳,۴۹۲	۲۲,۹۹۷	-	۲۲,۹۹۷
جمع		۷۱۴,۸۴۳	۶۱,۲۷۰	۵۷۶,۱۱۳	۳۰۳,۷۸۹	۵۹,۷۹۲	۳۶۳,۵۸۱	۳۳۲,۳۳۰	۱,۴۷۷	۳۳۳,۸۰۷

ذخیره خسارت معوق									
شرح رشته	ذخیره خسارت معوق سال ۱۳۹۲			ذخیره خسارت معوق سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگه‌داری	سهام انکائی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکائی	کل	سهام نگه‌داری	سهام انکائی	کل
آتش سوزی	۱۳,۵۶۰	۱,۸۴۹	۱۵,۴۰۹	۲,۳۹۴	۲۸۶	۲,۶۸۰	۱۲,۶۲۹	۱,۳۶۳	۱۳,۹۹۲
ثابت‌سازاد	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ثابت‌آبیاری	۱۲۶,۳۸۴	۱۸,۷۳۱	۱۴۵,۱۱۵	۸۳,۳۷۷	۱۷,۶۸۶	۱۰۱,۰۶۳	۹۴,۰۵۲	۱,۰۴۵	۹۵,۰۹۷
سرنشین	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بافته	۱۰,۲۶۱	۱,۳۹۲	۱۱,۶۵۳	۱۸,۰۷۷	۳,۸۳۴	۲۱,۹۱۱	۵,۵۳۳	۲۹	۵,۵۶۲
باربری	۵,۶۲۱	۷۶۸	۶,۳۸۹	۹۱۸	۴,۳۲۱	۵,۲۳۹	۱,۱۵۰	۲,۶۴۷	۲,۶۴۷
درمان	۲۳,۴۹۱	۵,۸۴۲	۲۹,۳۳۳	۲۳,۶۳۵	۵,۰۱۴	۲۸,۶۴۹	۲۰,۳۳۴	۸۲۸	۲۱,۱۶۲
حوادث	۱,۴۸۷	۱۷۸	۱,۶۶۵	۴۴۱	۱۲۴	۵۶۵	۷۲۲	۴۴	۷۶۶
مسئولیت	۲۰۰,۴۱۱	۲۷,۳۳۸	۲۲۷,۷۴۹	۱۲۶,۸۸۰	۲۶,۹۱۳	۱۵۳,۷۹۳	۷۳,۹۱۶	۴۱۵	۷۴,۳۳۱
مهندسی	۹,۷۱۲	۱,۳۲۵	۱۱,۰۳۷	۸,۹۵۵	۱,۰۰۸	۹,۹۶۳	۷۱۷	۱۴۴	۸۶۱
نفت	۱۲,۸۷۴	۱,۷۵۵	۱۴,۶۲۹	۴,۷۵۵	۱,۰۰۸	۵,۷۶۳	۸,۸۷۱	۷۴۷	۹,۶۱۸
پول	۱۲	۱۲	۲۴	۲,۱۴۸	۸۸۰	۳,۰۲۸	-	-	-
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	۲	۱	۳	۱,۴۶۱	۳۱۰	۱,۷۷۱	۱,۷۸۸	۳۰۹	۲,۰۹۷
هواپیما	-	-	-	۱,۳۳۲	۲۶۶	۱,۵۹۸	۱,۵۱۸	۲۶۶	۱,۷۸۴
سایر	۱۵,۳۲۵	۲۰,۸۹۰	۳۶,۲۱۵	۴۴۶	۲۴۶	۶۹۲	۱۶,۳۱۲	۱,۶۵۳	۱۷,۹۶۵
	۶۸۸,۳۵۳	۶۱,۲۷۰	۷۴۹,۶۲۳	۳۸۰,۴۹۷	۵۹,۷۹۲	۴۴۰,۲۸۹	۲۰۰,۳۳۳	۱,۷۷۲	۲۰۲,۱۰۵

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱			
سهام نگه‌داری	سهام انکائی	کل	افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۱
۱۱,۶۲۹	۱,۳۶۳	۱۲,۹۹۲	۱۲,۹۹۲
-	-	-	-
۹۲,۰۰۷	۱,۰۴۵	۹۳,۰۵۲	۹۳,۰۵۲
۲,۳۹۴	۲۸۶	۲,۶۸۰	۲,۶۸۰
۸۳,۳۷۷	۱۷,۶۸۶	۱۰۱,۰۶۳	۱۰۱,۰۶۳
۴,۳۲۱	۹۱۸	۵,۲۳۹	۵,۲۳۹
۲۳,۶۳۵	۵,۰۱۴	۲۸,۶۴۹	۲۸,۶۴۹
۴۴۱	۱۲۴	۵۶۵	۵۶۵
۱۲۶,۸۸۰	۲۶,۹۱۳	۱۵۳,۷۹۳	۱۵۳,۷۹۳
۸,۹۵۵	۱,۰۰۸	۹,۹۶۳	۹,۹۶۳
۴,۷۵۵	۱,۰۰۸	۵,۷۶۳	۵,۷۶۳
۲,۱۴۸	۸۸۰	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸
-	-	-	-
-	-	-	-
۱,۴۶۱	۳۱۰	۱,۷۷۱	۱,۷۷۱
۱,۳۳۲	۲۶۶	۱,۵۹۸	۱,۵۹۸
۴۴۶	۲۴۶	۶۹۲	۶۹۲
۳۸۰,۴۹۷	۵۹,۷۹۲	۴۴۰,۲۸۹	۴۴۰,۲۸۹

با عنایت به مصوبه هیئت مدیره مقرر شد بر اساس تبصره ۲ این نامه شماره ۵۸ و بند ۴ این نامه شماره ۵۸-۲ شورای عالی بیمه و نظر به سوابق هزینه خسارت معوق معادل ۱۰٪ خسارت اعلام شده در تست رهیافتی مراد بر ذخیره خسارت به عنوان ذخیره منظور شود.

ذخیره ریسک منقضی نشده									
شرح رشته	ذخیره سال ۱۳۹۲			ذخیره سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکشی	کل	سهام نگهداری	سهام انکشی	کل	سهام نگهداری	سهام انکشی	کل
آتش سوزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تالک سازاد	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تالک طاجیری	۴۵,۳۹۶	-	۴۵,۳۹۶	-	-	-	۴۵,۳۹۶	-	۴۵,۳۹۶
سرمشین	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بده	-	-	-	-	-	-	-	-	-
باربری	-	-	-	۷,۹۱۷	۷,۹۱۷	(۷,۹۱۷)	۷,۹۱۷	۷,۹۱۷	۱۵,۸۳۴
درمان	-	-	-	۲,۹۳۶	۲,۹۳۶	(۱,۹۵۳)	۲,۹۳۶	-	۲,۹۳۶
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مسئولیت	-	-	-	۱۰,۷۱۸	۱۰,۷۱۸	(۱۰,۷۱۸)	۱۰,۷۱۸	-	۱۰,۷۱۸
مهندسی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پول	-	-	-	۱,۹۲۲	۱,۹۲۲	(۱,۹۲۲)	۱,۹۲۲	۱,۹۲۲	۳,۸۴۴
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	۴۶,۴۹۰	-	۴۶,۴۹۰	۲۳,۴۹۲	-	۲۳,۴۹۲	۲۳,۹۹۷	-	۲۳,۹۹۷
جمع	۱۱۱	-	۱۱۱	۱۱۱	-	۱۱۱	۲۲,۹۹۷	-	۲۲,۹۹۷
جمع	۴۶,۴۹۰	-	۴۶,۴۹۰	۴۶,۴۹۰	-	۴۶,۴۹۰	۴۶,۴۹۰	-	۴۶,۴۹۰

سایر ذخایر فنی										
شرح	بدهت	ذخیره سال ۱۳۹۲			ذخیره سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) دوره منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲		
		سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل
حق بیمه های زندگی	۲۰-۱	۲,۳۱۵,۷۰۵	۲,۷۱۱,۵۶۵	۵,۰۲۷,۲۷۰	۱,۷۶۱,۱۶۹	۱,۶۷۹,۱۵۳	۳,۴۴۰,۳۲۲	۱,۵۸۶,۹۴۸	۱,۰۲۲,۴۱۲	۲,۶۰۹,۳۶۰
تعديلات طلي دوره	-	-	-	-	-	-	۵۸,۰۶۸	-	-	-
ماعدد بعد از تعديلات	-	۲,۳۱۵,۷۰۵	۲,۷۱۱,۵۶۵	۵,۰۲۷,۲۷۰	۱,۷۶۱,۱۶۹	۱,۶۷۹,۱۵۳	۳,۴۹۸,۳۹۰	۱,۵۸۶,۹۴۸	۱,۰۲۲,۴۱۲	۲,۶۰۹,۳۶۰
ذخیره برگشت حق بیمه	۲۰-۲	۱۰۵,۳۲۲	-	۱۰۵,۳۲۲	۶۴,۷۳۰	-	۶۴,۷۳۰	۴۰,۵۹۲	-	۴۰,۵۹۲
ذخیره حق بیمه و خسارت طبیعی	۲۰-۳	۲۳۲,۴۶۸	-	۲۳۲,۴۶۸	۲۳۲,۴۶۸	-	۲۳۲,۴۶۸	۱۰۰,۱۲۶	-	۱۰۰,۱۲۶
ذخیره مشارکت در منافع بیمه گران	۲۰-۴	۶۱,۱۱۹	-	۶۱,۱۱۹	۲۳,۵۲۹	-	۲۳,۵۲۹	۳۷,۵۹۰	-	۳۷,۵۹۰
ذخیره مشارکت در منافع بیمه گران	۲۰-۵	۵۱۴,۶۰۱	-	۵۱۴,۶۰۱	-	-	-	۵۱۴,۶۰۱	-	۵۱۴,۶۰۱
جمع		۳,۳۲۹,۱۰۳	۲,۷۱۱,۵۶۵	۶,۰۴۰,۶۶۸	۳,۸۱۹,۹۹۱	۱,۶۷۹,۱۵۳	۵,۴۹۹,۱۴۴	۲,۲۶۹,۲۶۶	۱,۰۲۲,۴۱۲	۳,۲۹۱,۶۷۸

سایر ذخیره حق بیمه های زندگی									
شرح رشته	ذخیره سال ۱۳۹۲			ذخیره سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل
مدرسه دولتی حق بیمه و سرسبد کارگری	۲,۳۱۵,۷۰۵	۲,۷۱۱,۵۶۵	۵,۰۲۷,۲۷۰	۱,۷۶۹,۱۵۳	۱,۸۱۹,۳۲۷	۳,۴۸۸,۴۸۰	۱,۰۲۲,۴۱۲	۱,۶۷۹,۱۵۳	۲,۷۰۱,۵۶۴
جمع	۲,۳۱۵,۷۰۵	۲,۷۱۱,۵۶۵	۵,۰۲۷,۲۷۰	۱,۷۶۹,۱۵۳	۱,۸۱۹,۳۲۷	۳,۴۸۸,۴۸۰	۱,۰۲۲,۴۱۲	۱,۶۷۹,۱۵۳	۲,۷۰۱,۵۶۴

۲۰-۲ ذخیره حق بیمه برگشتی

شرح رشته	ذخیره سال ۱۳۹۲			ذخیره سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل
آتش سوزی	۳,۷۴۵	-	۳,۷۴۵	۴,۷۰۴	-	۴,۷۰۴	۴۷۹	-	۴۷۹
ثالثات سازمان	۲۱۶	-	۲۱۶	۱,۰۲۱	-	۱,۰۲۱	۵۲۲	-	۵۲۲
ثالثات طغیاری	۳۰,۱۰۱	-	۳۰,۱۰۱	۵,۳۸۴	-	۵,۳۸۴	۲۴,۷۱۷	-	۲۴,۷۱۷
سرنشین	۳,۰۸۰	-	۳,۰۸۰	۶۱۹	-	۶۱۹	۲,۴۶۱	-	۲,۴۶۱
بدنه	۸,۶۴۶	-	۸,۶۴۶	۵,۵۲۱	-	۵,۵۲۱	۳,۱۲۵	-	۳,۱۲۵
باربری	۸۷۲	-	۸۷۲	۲,۵۶۴	-	۲,۵۶۴	۱,۶۹۱	-	۱,۶۹۱
درمان	۳۴,۲۳۴	-	۳۴,۲۳۴	۱۸,۸۸۹	-	۱۸,۸۸۹	۱۵,۳۴۵	-	۱۵,۳۴۵
حوادث	۱,۲۲۱	-	۱,۲۲۱	۱,۳۸۷	-	۱,۳۸۷	۱۵۶	-	۱۵۶
مسئولیت	۱۶,۵۳۵	-	۱۶,۵۳۵	۱۱,۶۷۸	-	۱۱,۶۷۸	۴,۸۵۷	-	۴,۸۵۷
مهندسی	-۲,۳۶۹	-	-۲,۳۶۹	۶,۱۳۸	-	۶,۱۳۸	(۸,۴۹۷)	-	(۸,۴۹۷)
نفت	-	-	-	۴,۶۶۹	-	۴,۶۶۹	(۴,۶۶۹)	-	(۴,۶۶۹)
پول	۹۲	-	۹۲	۱۶۹	-	۱۶۹	(۷۶)	-	(۷۶)
انتخاب	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	۵,۳۸۸	-	۵,۳۸۸	۱,۰۴۷	-	۱,۰۴۷	۴,۳۴۱	-	۴,۳۴۱
هواپیما	۹۴۵	-	۹۴۵	۹۲	-	۹۲	۸۵۳	-	۸۵۳
سایر	۲,۵۱۴	-	۲,۵۱۴	۱,۰۵۸	-	۱,۰۵۸	۱,۴۵۶	-	۱,۴۵۶
جمع	۱۰۵,۲۲۲	-	۱۰۵,۲۲۲	۶۴,۷۲۰	-	۶۴,۷۲۰	۴۰,۵۰۲	-	۴۰,۵۰۲

تقارن به میلیون ریال

۲۰-۳ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

شرح رشته	ذخیره سال ۱۳۹۲			ذخیره سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل
آتش سوزی	۸,۸۷۵	-	۸,۸۷۵	۶,۹۱۱	-	۶,۹۱۱	۱,۹۶۴	-	۱,۹۶۴
ثالثات سازمان	۳,۳۶۴	-	۳,۳۶۴	۲,۹۵۹	-	۲,۹۵۹	۴۰۵	-	۴۰۵
ثالثات طغیاری	۸۱,۳۷۶	-	۸۱,۳۷۶	۵۴,۷۱۱	-	۵۴,۷۱۱	۲۶,۶۶۵	-	۲۶,۶۶۵
سرنشین	۷,۹۴۹	-	۷,۹۴۹	۵,۴۴۱	-	۵,۴۴۱	۲,۵۰۸	-	۲,۵۰۸
بدنه	۲۱,۱۷۵	-	۲۱,۱۷۵	۱۵,۴۴۲	-	۱۵,۴۴۲	۵,۷۳۲	-	۵,۷۳۲
باربری	۵,۳۷۳	-	۵,۳۷۳	۵,۰۳۸	-	۵,۰۳۸	۳۴۵	-	۳۴۵
درمان	۳۴,۶۶۹	-	۳۴,۶۶۹	۲۴,۷۲۴	-	۲۴,۷۲۴	۹,۹۴۵	-	۹,۹۴۵
حوادث	۴,۱۷۷	-	۴,۱۷۷	۳,۴۴۸	-	۳,۴۴۸	۷۲۹	-	۷۲۹
مسئولیت	۳۶,۶۴۵	-	۳۶,۶۴۵	۲۷,۱۹۹	-	۲۷,۱۹۹	۹,۴۴۶	-	۹,۴۴۶
مهندسی	۸,۰۸۲	-	۸,۰۸۲	۸,۰۸۲	-	۸,۰۸۲	۱	-	۱
نفت	۳,۰۸۲	-	۳,۰۸۲	-	-	-	۳,۰۸۲	-	۳,۰۸۲
پول	۳۳۲	-	۳۳۲	۲۹۱	-	۲۹۱	۴۱	-	۴۱
انتخاب	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	۱,۰۹۸	-	۱,۰۹۸	۴۵۲	-	۴۵۲	۶۴۶	-	۶۴۶
هواپیما	۱,۰۰۶	-	۱,۰۰۶	۳۹۱	-	۳۹۱	۶۱۵	-	۶۱۵
سایر	۱,۵۷۹	-	۱,۵۷۹	۱,۵۴۹	-	۱,۵۴۹	۳۰	-	۳۰
زندگی	۴۷,۹۲۹	-	۴۷,۹۲۹	۴۷,۹۲۹	-	۴۷,۹۲۹	۶۱۰	-	۶۱۰
حوادث - ع س	۱۰,۶۹۴	-	۱۰,۶۹۴	۶,۸۳۲	-	۶,۸۳۲	۳,۸۶۲	-	۳,۸۶۲
ع پس انداز	۵۵,۳۵۰	-	۵۵,۳۵۰	۲۱,۵۵۲	-	۲۱,۵۵۲	۳۳,۶۹۸	-	۳۳,۶۹۸
جمع	۳۲۲,۶۶۸	-	۳۲۲,۶۶۸	۲۲۲,۳۴۲	-	۲۲۲,۳۴۲	۱۰۰,۱۲۶	-	۱۰۰,۱۲۶

تقارن به میلیون ریال

۲۰-۴ ذخیره مشارکت در منافع نمایندگان

شرح رشته	ذخیره سال ۱۳۹۲			ذخیره سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل
آتش سوزی	۱,۸۲۷	-	۱,۸۲۷	۱,۳۲۳	-	۱,۳۲۳	۵۰۴	-	۵۰۴
ثالثات سازمان	۱۴۷	-	۱۴۷	-	-	-	۱۴۷	-	۱۴۷
ثالثات طغیاری	۵,۷۰۸	-	۵,۷۰۸	۴,۸۹۸	-	۴,۸۹۸	۸۱۰	-	۸۱۰
سرنشین	۴۱۵	-	۴۱۵	۳۳۴	-	۳۳۴	۸۱	-	۸۱
بدنه	۲,۹۴۴	-	۲,۹۴۴	۱,۷۲۱	-	۱,۷۲۱	۱,۲۲۳	-	۱,۲۲۳
باربری	۵۷۲	-	۵۷۲	۵۰۱	-	۵۰۱	۷۱	-	۷۱
درمان	۲,۶۰۲	-	۲,۶۰۲	۱,۸۸۲	-	۱,۸۸۲	۶۲۱	-	۶۲۱
حوادث	۸۱۱	-	۸۱۱	۸۴۵	-	۸۴۵	(۳۴)	-	(۳۴)
مسئولیت	۹,۴۴۸	-	۹,۴۴۸	۶,۱۹۰	-	۶,۱۹۰	۳,۲۵۸	-	۳,۲۵۸
مهندسی	۴۵۷	-	۴۵۷	۲۷۰	-	۲۷۰	۱۸۷	-	۱۸۷
نفت	۸۱۷	-	۸۱۷	۵۹	-	۵۹	۷۵۸	-	۷۵۸
پول	۱۶	-	۱۶	۱۳	-	۱۳	۳	-	۳
انتخاب	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کشتی	۱۰	-	۱۰	۲۶	-	۲۶	(۱۶)	-	(۱۶)
هواپیما	۳۰	-	۳۰	۷	-	۷	۲۳	-	۲۳
سایر	۳۵,۲۶۴	-	۳۵,۲۶۴	۵,۳۶۰	-	۵,۳۶۰	۲۹,۹۰۴	-	۲۹,۹۰۴
جمع	۶۱,۱۱۹	-	۶۱,۱۱۹	۲۳,۵۲۹	-	۲۳,۵۲۹	۳۷,۵۹۰	-	۳۷,۵۹۰

تقارن به میلیون ریال

۲۰-۵ ذخیره مشارکت در منافع بیمه گذاران

شرح رشته	ذخیره سال ۱۳۹۲			ذخیره سال ۱۳۹۱			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل	سهام نگهداری	سهام انکنتی	کل
ع پس انداز	۵۱۴,۶۰۱	-	۵۱۴,۶۰۱	-	-	-	۵۱۴,۶۰۱	-	۵۱۴,۶۰۱
جمع	۵۱۴,۶۰۱	-	۵۱۴,۶۰۱	-	-	-	۵۱۴,۶۰۱	-	۵۱۴,۶۰۱

(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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
آتش سوزی	۲۱,۵۵۰	۱۶,۸۸۱
بدنه	۱,۰۷۷	۱,۶۸۸
حوادث	۴۷	۱۲۷
زندگی	۱,۲۷۱	۱,۳۵۰
مسئولیت	۸,۹۰۸	۲,۶۸۵
مهندسی	۷۵,۹۵۷	۶۸,۴۱۹
سایر	۹۸۲	۹۰۰
	<u>۱۰۹,۷۹۲</u>	<u>۹۲,۰۵۰</u>

(۲۲) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مانده ابتدای دوره	۲۵,۵۱۸	۱۸,۶۶۰
اضافه می شود :		
ذخیره تامین شده	۱۵,۳۱۵	۶,۸۵۸
مانده در پایان دوره	<u>۴۰,۸۳۴</u>	<u>۲۵,۵۱۸</u>

(۲۳) سایر بدهی ها

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
وزارت اقتصاد و امور دارائی - ارزش افزوده	۴۰,۰۲۵	۴۹,۹۵۸
اسناد پرداختنی	۳۳۴,۵۸۴	۴۵۴,۰۷۰
سایر بستکاران	۱۶,۴۶۱	۱۱,۸۹۷
سایر ذخائر	۱۷,۹۹۷	۵۸,۴۱۳
سازمان تامین اجتماعی	۲,۸۰۴	۱,۶۹۰
	<u>۴۱۱,۸۷۱</u>	<u>۵۷۶,۰۲۸</u>

(۲۳-۱) مبلغ مزبور مربوط به بازپرداخت بدهی به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که در قالب ۳ قسط ۱۰۰

میلیارد ریالی در اردیبهشت و خرداد و تیر ماه ۱۳۹۳ تسویه خواهد شد. لازم به ذکر است تا تاریخ تهیه این گزارش از ارقام مذکور مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال اردیبهشت و خرداد ماه پرداخت شده است. همچنین مبلغ ۱۹ میلیارد ریال مربوط به سود سهام پرداختنی بانک کارآفرین می باشد که طی یک چک به موعده پایان خرداد ماه سال ۱۳۹۳ تسویه شده است.

(۲۹)

۲۴) سرمایه

۲۴-) سرمایه ثبت شده شرکت طی سال مالی ۹۲ با افزایش ۸۰۰ میلیارد ریالی از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها و همچنین سود انباشته از رقم ۴۰۰ میلیارد ریال به ۱۲۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۲۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

۲۴-۱) اطلاعات مربوط به سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می‌باشد:

نام سهامدار	حقیقی/حقوقی	تعداد سهام	درصد سهام
بانک کارآفرین	حقوقی	۲۳۹,۹۶۹,۷۳۹	۲۰
شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	حقوقی	۲۳,۹۸۵,۷۰۱	۳
شرکت تضمین شرکت‌های ساختمانی	حقوقی	۲۳,۹۹۹,۹۹۷	۲
شرکت مهندسی جهانپارس	حقوقی	۱۴,۷۰۸,۵۴۷	۱
شرکت گروه صنعتی بوتان	حقوقی	۱۲,۱۰۱,۰۰۰	۱
شرکت کارآفرینان ذوب فلزات	حقوقی	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱
سایر اشخاص حقوقی	حقوقی	۵۳,۰۶۴,۴۱۴	۴
سایر اشخاص حقیقی	حقیقی	۸۱۰,۱۷۰,۶۰۲	۶۸
		۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	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 می‌باشد.

(۲۷) شرکت به منظور افزایش سطح توانگری و استفاده از مزیت افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود طبق مفاد بند ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ زمین، تغییر کاربری و ساختمان‌ها را طبق نظر هیأت کارشناسان (در پایان سال مالی) ارزیابی نموده و مازاد حاصل تحت همین سرفصل در صورت‌های مالی و و دفاتر انعکاس یافته که پس از انجام مراحل قانونی به حساب سرمایه انتقال یافت و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۷/۳۰ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

(۲۸) حق بیمه صادره

حق بیمه صادره به شرح ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حق بیمه	۲۸-۱	۵,۰۹۲,۴۲۹	۳,۵۵۴,۷۳۵
حق بیمه اتکانی قبولی	۲۸-۱	۲۸,۴۳۳	۱۷,۵۹۲
		۵,۱۲۰,۸۶۲	۳,۵۷۲,۳۲۷

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

شرح رشته	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	خالص حق بیمه	حق بیمه اتکانی قبولی	جمع	خالص حق بیمه	حق بیمه اتکانی قبولی	جمع
آتش سوزی	۱۳۱,۹۹۹	۶,۳۴۱	۱۳۸,۳۴۰	۹۶,۲۷۳	۲,۸۵۵	۹۹,۱۲۸
ثالث	۱,۱۲۸,۵۳۷	۰	۱,۱۲۸,۵۳۷	۸۶۰,۵۱۸	۰	۸۶۰,۵۱۸
بدنه	۲۳۸,۷۶۳	۱۲	۲۳۸,۷۷۵	۱۵۳,۰۷۸	۰	۱۵۳,۰۷۸
باربری	۶۳,۵۳۴	۲,۶۸۷	۶۶,۲۲۱	۵۱,۸۳۴	۱,۲۸۳	۵۳,۱۱۷
درمان	۴۰۵,۳۴۹	(۱۲۲)	۴۰۵,۲۲۷	۲۹۰,۸۵۴	۵۴۱	۲۹۱,۳۹۵
حوادث	۳۰,۶۳۹	۰	۳۰,۶۳۹	۳۴,۹۲۱	۰	۳۴,۹۲۱
سرنشین	۱۰۴,۵۸۰	۰	۱۰۴,۵۸۰	۸۰,۱۲۵	۰	۸۰,۱۲۵
زندگی	۳۳,۸۰۲	۰	۳۳,۸۰۲	۳۷,۹۷۶	۰	۳۷,۹۷۶
مسئولیت	۳۹۷,۰۲۶	۰	۳۹۷,۰۲۶	۲۷۷,۸۵۱	۰	۲۷۷,۸۵۱
مهندسی	۲۲۷,۶۶۸	۸,۵۳۴	۲۳۶,۲۰۲	۱۱۶,۵۶۸	۴,۳۹۳	۱۲۰,۹۶۱
سایر	۶۹,۲۰۱	۱۰,۹۸۱	۸۰,۱۸۲	۱۷,۱۱۳	۸,۵۲۰	۲۵,۶۳۳
حوادث - ع س	۱۶۸,۷۴۹	۰	۱۶۸,۷۴۹	۱۲۳,۸۲۷	۰	۱۲۳,۸۲۷
ع. پس انداز	۲,۰۹۲,۵۸۲	۰	۲,۰۹۲,۵۸۲	۱,۴۱۳,۷۹۷	۰	۱,۴۱۳,۷۹۷
	۵,۱۲۰,۸۶۲	۲۸,۴۳۳	۵,۱۴۹,۲۹۵	۳,۵۵۴,۷۳۵	۱۷,۵۹۲	۳,۵۷۲,۳۲۷

(۲۹) حق بیمه اتکائی واگذاری

جمع		حق بیمه اتکائی اختیاری		حق بیمه اتکائی اجباری		شرح رشته
۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۰,۶۰۶	۷۲,۸۴۲	۸۶,۵۳۹	۴۴,۳۵۷	۲۴,۰۶۷	۲۸,۴۸۵	آتش سوزی
۲۱۵,۱۳۰	۲۲۶,۲۰۲	.	.	۲۱۵,۱۳۰	۲۲۶,۲۰۲	ثالث
۳۸,۲۷۰	۴۷,۷۲۲	۱	.	۳۸,۲۶۹	۴۷,۷۲۲	بدنه
۳۴,۸۲۳	۵۴,۷۳۵	۲۱,۸۶۴	۴۲,۱۷۶	۱۲,۹۵۹	۱۲,۵۵۹	باربری
۷۴,۳۸۸	۸۰,۳۸۴	۱,۶۷۴	(۴۸۸)	۷۲,۷۱۴	۸۰,۸۷۲	درمان
۸,۷۳۰	۶,۳۳۷	.	.	۸,۷۳۰	۶,۳۳۷	حوادث
۲۰,۰۳۱	۲۰,۹۷۱	.	.	۲۰,۰۳۱	۲۰,۹۷۱	سرنشین
۱۷,۰۸۹	۱۳,۴۵۵	.	.	۱۷,۰۸۹	۱۳,۴۵۵	زندگی
۶۹,۵۰۱	۸۲,۱۷۴	۳۸	.	۶۹,۴۶۳	۸۲,۱۷۴	مسئولیت
۵۶,۷۹۱	۹۵,۹۴۵	۲۷,۶۴۹	۷۷,۹۴۳	۲۹,۱۴۲	۱۷,۹۹۲	مهندسی
۴,۷۲۴	۹۵,۴۱۲	۴۴۶	۵۰,۴۱۶	۴,۲۷۸	۴۴,۹۹۶	سایر
۲۸,۴۰۴	۴۰,۰۱۰	(۲,۵۵۳)	.	۳۰,۹۵۷	۴۰,۰۱۰	حوادث - ع س
۶۳۶,۲۰۹	۹۶۹,۲۹۲	.	.	۶۳۶,۲۰۹	۹۶۹,۲۹۲	ع. پس انداز
۱,۳۱۴,۶۹۶	۱,۸۰۵,۴۷۱	۱۳۵,۶۵۹	۲۱۴,۴۰۴	۱,۱۷۹,۰۳۷	۱,۵۹۱,۰۶۷	

۳۰ خسارت پرداختی

شرح	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
خسارت پرداختی	۳۰-۱	۱,۵۳۱,۸۹۰	۱,۱۱۲,۲۹۶
کارشناسی خسارت		۸,۸۹۴	۴,۳۰۲
حق عضویت درمان		۴,۶۴۶	۷,۵۳۷
		۱,۵۴۵,۴۳۰	۱,۱۲۴,۱۳۵

۳۰-۱ خسارت پرداختی

شرح رشته	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱
آتش سوزی	۴۱,۳۰۱	۶۶,۷۵۴	۱۲,۶۲۹	(۴۶,۲۰۵)	۵۳,۹۳۰	۲۰,۵۴۹
ثالث	۶۹۵,۷۶۹	۴۷۷,۹۶۵	۱۳۹,۴۴۸	(۲۹,۴۲۷)	۸۳۵,۲۱۷	۴۴۸,۵۳۸
بدنه	۱۱۹,۸۳۶	۸۱,۴۱۱	(۱۰,۳۰۸)	(۸,۲۵۸)	۱۰۹,۵۲۸	۷۳,۱۵۳
باربری	۱۱,۴۵۵	۴,۷۵۸	(۶,۷۶۷)	(۲,۵۰۳)	۴,۶۸۸	۲,۲۵۵
درمان	۲۹۲,۰۶۴	۲۲۹,۳۴۹	۱۸,۰۸۱	۱۱,۳۰۵	۳۱۰,۱۴۵	۲۴۰,۶۵۴
حوادث	۱۰,۵۶۳	۷,۴۱۸	۷۲۲	(۵۸۷)	۱۱,۲۸۵	۶,۸۳۱
سرنشین	۳۹,۴۱۷	۱۶,۹۰۸	.	.	۳۹,۴۱۷	۱۶,۹۰۸
زندگی	۱۲,۶۷۳	۱۴,۴۰۲	.	.	۱۲,۶۷۳	۱۴,۴۰۲
مسئولیت	۲۱۵,۰۱۹	۱۳۸,۹۲۸	۶۳,۲۲۸	۵۳,۲۶۰	۲۷۸,۲۴۷	۱۹۲,۱۸۸
مهندسی	۱۱,۰۶۸	۷,۲۱۴	۱۳۴	۶,۹۳۳	۱۱,۲۰۲	۱۴,۱۴۷
سایر	۲۰,۴۶۷	۱۳,۵۲۸	۱۵,۱۶۳	(۳,۹۶۵)	۲۵,۶۳۰	۹,۵۶۳
حوادث - ع س	۳۵,۵۲۳	۲۹,۶۶۳	.	.	۳۵,۵۲۳	۲۹,۶۶۳
ع. پس انداز	۲۶,۷۳۵	۲۳,۹۹۸	.	.	۲۶,۷۳۵	۲۳,۹۹۸
	۱,۵۳۱,۸۹۰	۱,۱۱۲,۲۹۶	۲۲۲,۳۳۰	(۱۹,۴۴۷)	۱,۷۶۴,۲۲۰	۱,۰۹۲,۸۴۹

(۳۱) خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی

شرح رشته	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۱۷,۲۰۲	۳۹,۰۳۱	۱,۳۶۳	(۱۰,۶۱۴)	۱۸,۵۶۵	۲۸,۴۱۷
ثالث	۱۶۶,۵۰۷	۱۳۱,۷۴۵	۱,۰۴۵	(۱,۳۶۵)	۱۶۷,۵۵۲	۱۳۰,۳۸۰
بدنه	۲۶,۷۱۱	۲۰,۱۲۸	(۲,۴۴۲)	۱۳۹	۲۴,۲۶۹	۲۰,۲۶۷
باربری	۱۸,۹۱۴	۳,۱۶۷	(۱۵۰)	(۲,۶۴۷)	۱۸,۷۶۴	۵۲۰
درمان	۷۰,۲۴۵	۶۳,۱۴۰	۲,۸۶۱	۴۰۰	۷۳,۱۰۶	۶۳,۵۴۰
حوادث	۲,۵۳۹	۱,۸۶۹	۴۴	(۱۷۳)	۲,۵۸۳	۱,۶۹۶
سرنشین	۹,۳۰۳	۴,۲۳۹	.	.	۹,۳۰۳	۴,۲۳۹
زندگی	۵۶,۵۵۴	۶,۴۸۲	.	.	۵۶,۵۵۴	۶,۴۸۲
مسئولیت	۵۱,۹۱۳	۳۵,۱۶۱	۴۱۵	۱,۶۰۳	۵۲,۳۲۸	۳۶,۷۶۴
مهندسی	۷,۰۳۷	۶,۷۵۶	(۵۸۳)	۱,۰۰۵	۶,۴۴۴	۷,۷۶۱
سایر	۵,۰۶۳	۳۷۶	(۱,۰۷۶)	(۲,۱۵۶)	۳,۹۸۷	(۱,۷۸۰)
حوادث - ع س	۸,۶۴۱	۷,۴۱۶	.	.	۸,۶۴۱	۷,۴۱۶
ع. پس انداز	۱۲,۲۸۷	۹,۸۵۱	.	.	۱۲,۲۸۷	۹,۸۵۱
	۴۰۲,۰۰۶	۳۲۹,۳۶۱	۱,۴۷۷	(۱۳,۸۰۸)	۴۰۳,۴۸۳	۳۱۵,۵۵۳

(۳۲) هزینه کارمزد و کارمزد منافع

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
کارمزد نمایندگان	۶۱۱,۱۶۸	۵۲۴,۷۴۲
مشارکت در منافع نمایندگان	۲۷,۴۴۷	۱۶,۳۴۰
کارمزد اتکائی قبولی	۵,۶۸۷	۳,۵۵۵
مشارکت در منافع اتکائی قبولی	۱۲۳	۲۰
	۵,۸۱۰	۳,۵۷۵
	۶۴۴,۴۲۵	۵۴۴,۶۵۷

(۳۲-۱) کارمزد نمایندگان

شرح رشته	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	کارمزد نمایندگان	مشارکت در منافع	جمع	کارمزد نمایندگان	مشارکت در منافع	جمع
آتش سوزی	۱۸,۲۶۹	۰	۱۸,۲۶۹	۱۳,۲۳۳	۹۸۸	۱۴,۲۲۱
ثالث	۵۸,۵۵۵	۴,۱۱۸	۶۲,۶۷۳	۴۸,۹۸۰	۳,۸۸۲	۵۲,۸۶۲
بدنه	۲۹,۹۴۳	۰	۲۹,۹۴۳	۱۷,۲۰۷	۱,۳۰۴	۱۸,۵۱۱
باربری	۵,۷۲۰	۱۳	۵,۷۳۳	۵,۰۰۷	۲۵۶	۵,۲۶۳
درمان	۲۶,۰۲۹	۰	۲۶,۰۲۹	۱۹,۸۲۱	۱,۳۸۱	۲۱,۲۰۲
حوادث	۸,۱۱۲	۰	۸,۱۱۲	۸,۴۵۱	۶۰۵	۹,۰۵۶
سرنشین	۴,۱۵۰	۰	۴,۱۵۰	۳,۳۳۷	۲۵۶	۳,۵۹۳
زندگی	۵,۲۶۰	۰	۵,۲۶۰	۵,۱۱۷	۴۸۲	۵,۵۹۹
مسئولیت	۹۴,۴۸۰	۲۱۲	۹۴,۶۹۲	۶۱,۸۹۶	۴,۷۷۲	۶۶,۶۶۸
مهندسی	۴,۵۷۱	۱۰۰	۴,۶۷۱	۳,۲۸۵	۱۹۶	۳,۴۸۱
سایر	۱۳,۳۵۶	۲۳,۰۰۴	۳۶,۳۶۰	۲۰,۱۹۸	۱۰۳	۲۰,۳۰۱
حوادث - ع س	۳۸,۲۰۴	۰	۳۸,۲۰۴	۲۹,۰۹۱	۱,۹۵۷	۳۱,۰۴۸
ع. پس انداز	۳۰۴,۵۱۹	۰	۳۰۴,۵۱۹	۲۸۹,۱۱۹	۵۸	۲۸۹,۱۷۷
	۶۱۱,۱۶۸	۲۷,۴۴۷	۶۳۸,۶۱۵	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 به نمایندگان پرداخت می شود.

۳۳) درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

شرح	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد اتکایی اجباری	۳۳-۱	۲۴۳,۳۳۵	۲۲۶,۱۱۰
درآمد کارمزد اتکایی اختیاری	۳۳-۱	۵۲,۷۰۲	۴۴,۵۷۸
		۲۹۶,۰۳۷	۲۷۰,۶۸۸
مشارکت در منافع اتکایی اجباری		۰	۳۳,۹۱۶
مشارکت در منافع اتکایی اختیاری		۰	۳۲۹
		۰	۳۴,۲۴۵
		۲۹۶,۰۳۷	۳۰۴,۹۳۳

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

شرح رشته	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
	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	۷,۶۹۱	۱۵,۸۴۶	۲۳,۵۳۷	۶,۴۷۹	۳۰,۵۸۹	۳۷,۰۶۸
ثالث	۱۳,۸۵۰	۰	۱۳,۸۵۰	۱۱,۴۱۵	۰	۱۱,۴۱۵
بدنه	۱۰,۴۹۹	۰	۱۰,۴۹۹	۸,۴۱۹	۰	۸,۴۱۹
باربری	۳,۳۹۱	۱۴,۹۱۵	۱۸,۳۰۶	۳,۴۹۹	۶,۹۰۳	۱۰,۴۰۲
درمان	۱۲,۱۳۱	۰	۱۲,۱۳۱	۱۰,۹۰۷	۰	۱۰,۹۰۷
حوادث	۱,۵۵۰	۰	۱,۵۵۰	۲,۱۳۹	۰	۲,۱۳۹
سر نشین	۴,۱۵۲	۰	۴,۱۵۲	۳,۹۶۶	۰	۳,۹۶۶
زندگی	۱,۰۰۷	۰	۱,۰۰۷	۱,۰۵۲	۳۰	۱,۰۸۲
مسئولیت	۱۶,۹۳۵	۰	۱۶,۹۳۵	۱۴,۶۰۰	۱۴	۱۴,۶۱۴
مهندسی	۳,۰۵۹	۱۶,۰۹۹	۱۹,۱۵۸	۳,۸۵۷	۷,۷۴۰	۱۱,۵۹۷
سایر	۴,۱۲۵	۵,۸۴۲	۹,۹۶۷	۶۱۱	۶۸	۶۷۹
حوادث - ع س	۹,۸۰۳	۰	۹,۸۰۳	۷,۵۸۴	(۷۶۶)	۶,۸۱۸
ع. پس انداز	۱۵۵,۱۴۲	۰	۱۵۵,۱۴۲	۱۵۱,۵۸۲	۰	۱۵۱,۵۸۲
	۲۴۳,۳۳۵	۵۲,۷۰۲	۲۹۶,۰۳۷	۲۲۶,۱۱۰	۴۴,۵۷۸	۲۷۰,۶۸۸

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(۳۶) درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

درآمد سرمایه‌گذاری ها به شرح ذیل می‌باشد :

شرح	یادداشت	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده ها	۳۶-۱	۴۳۰,۳۴۵	۴۳۰,۳۴۵	۳۱۹,۴۳۷
اوراق مشارکت	۳۶-۱	۱,۶۲۰	۱,۶۲۰	۵,۹۷۷
		۴۳۱,۹۶۵	۴۳۱,۹۶۵	۳۲۵,۴۱۴
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها	۳۶-۲	۲۹۰,۸۴۵	۲۷۱,۵۰۳	۴۵,۵۷۱
سود وام‌های پرداختی	۳۶-۳	۵۴,۳۲۲	۵۴,۳۲۲	۲۷,۱۸۶
		۷۷۷,۱۳۲	۷۵۷,۷۹۰	۳۹۸,۱۷۱
درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخائر فنی		۶۶۲,۰۱۳	۶۴۶,۴۴۰	۳۲۸,۱۶۲
درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع		۱۱۵,۱۱۹	۱۱۱,۳۵۰	۷۰,۰۰۹
		۷۷۷,۱۳۲	۷۵۷,۷۹۰	۳۹۸,۱۷۱

(۳۶-۱) سود سپرده ها - اوراق مشارکت

نام بانک	سود سپرده ها	اوراق مشارکت	جمع	سود سپرده ها	اوراق مشارکت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجارت	۱۳۹,۵۲۳	۱۷۶	۱۳۹,۶۹۹	۱۱۲,۴۴۳	۸۳۹	۱۱۳,۲۸۲
کارآفرین	۹۱,۸۷۲	۵۰۰	۹۲,۳۷۲	۷۰,۲۸۴	۱,۰۷۷	۷۱,۳۶۱
کشاورزی	۳۶,۳۴۵	۰	۳۶,۳۴۵	۱۷,۷۸۴	۱,۴۶۰	۱۹,۲۴۴
ملت	۳۱,۰۵۲	۰	۳۱,۰۵۲	۱۴,۴۲۸	۹۰۷	۱۵,۳۳۵
موسسه مهر	۲۲,۳۹۳	۰	۲۲,۳۹۳	۱۹,۲۰۲	۰	۱۹,۲۰۲
رفاه	۱۷,۴۵۴	۲۳۵	۱۷,۶۸۹	۸,۶۹۰	۴۱۴	۹,۱۰۴
ثامن الحجج	۱۶,۸۰۴	۰	۱۶,۸۰۴	۱۱,۵۲۹	۰	۱۱,۵۲۹
ثامن الائمه	۹,۳۹۱	۰	۹,۳۹۱	۱۲,۰۰۷	۰	۱۲,۰۰۷
پاسارگاد	۹,۰۷۳	۴۷۶	۹,۵۴۹	۷,۸۹۶	۵۶۰	۸,۴۵۶
مؤسسه اعتباری توسعه	۶,۷۹۶	۰	۶,۷۹۶	۹,۳۹۸	۰	۹,۳۹۸
ملی	۶,۴۵۱	۰	۶,۴۵۱	۵,۶۷۳	۰	۵,۶۷۳
سپه	۵,۷۳۶	۱۳۳	۵,۸۶۹	۵,۳۶۸	۶۶	۵,۴۳۴
کارسازان آینده	۵,۱۲۱	۰	۵,۱۲۱	۵,۷۲۲	۰	۵,۷۲۲
سینا	۲,۷۲۲	۰	۲,۷۲۲	۳,۹۹۲	۰	۳,۹۹۲
مولی الموحدين	۲,۰۹۹	۰	۲,۰۹۹	۲,۴۲۲	۰	۲,۴۲۲
سایر	۲۷,۶۱۳	۱۰۰	۲۷,۷۱۳	۱۲,۵۹۹	۶۵۴	۱۳,۲۵۳
	۴۳۰,۳۴۵	۱,۶۲۰	۴۳۱,۹۶۵	۳۱۹,۴۳۷	۵,۹۷۷	۳۲۵,۴۱۴

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۱۳	۹۰,۳۲۷	۹۰,۳۲۷	۳۶-۲-۱ سود(زیان) ناشی از خرید و فروش سهام
۳۸,۰۵۸	۱۸۱,۱۷۶	۲۰۰,۵۱۸	۳۶-۲-۲ سود سهام دریافتنی
۴۵,۵۷۱	۲۷۱,۵۰۳	۲۹۰,۸۴۵	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	فروش	قیمت تمام شده	تعداد	نام شرکت
سود(زیان)	سود(زیان)	فروش	قیمت تمام شده	تعداد	نام شرکت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۱۸,۹۱۹	۳۹,۷۷۵	۱۴,۷۴۵	۲,۳۵۷,۱۷۲	فولاد صبانور
.	۱۹,۹۶۲	۵۳,۳۵۹	۳۳,۳۹۷	۱,۸۵۵,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
.	۹,۸۱۵	۳۵,۳۳۰	۲۵,۵۱۵	۵,۵۵۴,۳۷۷	مینا
.	۵,۹۲۶	۱۹,۰۵۵	۱۳,۱۲۹	۴,۷۹۶,۱۷۵	سیمان فارس و خوزستان
.	۴,۹۶۸	۱۵,۴۲۲	۱۰,۴۵۴	۴,۸۰۱,۰۰۰	سیمان شرق
.	۴,۲۷۶	۱۲,۳۸۴	۸,۱۰۷	۳۴۱,۷۲۹	پارس دارو
.	۳,۹۰۴	۱۷,۰۱۶	۱۳,۱۱۲	۱,۸۱۳,۶۲۱	پست بانک ایران
.	۳,۶۸۶	۹,۱۷۵	۵,۴۸۹	۲,۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
.	۳,۲۳۹	۹,۳۰۶	۶,۰۶۸	۲,۱۰۰,۰۰۰	داروسازی کوثر
.	۲,۶۴۹	۱۰,۶۲۶	۷,۹۷۶	۴۳۰,۵۰۰	پتروشیمی فن آوران
.	۲,۴۶۷	۶,۷۴۱	۴,۲۷۳	۲۸۷,۲۴۴	داروسازی اسوه
.	۲,۲۳۶	۶,۶۳۹	۴,۴۰۳	۳۳۱,۰۳۱	داروپخش
.	۱,۷۱۳	۱۴,۷۱۰	۱۲,۹۹۷	۱,۰۷۳,۱۳۰	کارخانجات داروپخش
.	۱,۵۹۶	۵,۱۰۸	۳,۵۱۲	۵۰۲,۷۴۵	داروسازی جابر
.	۱,۴۹۲	۱۶,۶۶۵	۱۵,۱۷۳	۷۹۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
.	(۳,۰۱۱)	۴,۶۲۳	۷,۶۳۴	۱,۹۵۰,۰۰۰	گروه صنایع بهشهر
.	(۲,۹۳۷)	۱۷,۰۳۹	۱۹,۹۷۶	۱,۷۵۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
.	(۱,۳۴۲)	۲,۴۳۴	۳,۷۷۶	۱,۰۰۶,۸۹۵	سرمایه گذاری صنعت نفت
.	(۹۹۷)	۴,۶۰۳	۵,۶۰۱	۲۳۵,۲۹۹	سبحان دارو
.	(۸۶۴)	۳,۷۳۱	۴,۵۹۵	۲۱۰,۰۰۰	نفت بهران
.	(۷۰۹)	۱,۶۸۵	۲,۳۹۴	۲۲۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
.	(۳۸۸)	۱,۶۲۲	۲,۰۱۰	۱۵۰,۰۰۰	ایرانول
.	(۳۶۷)	۱,۵۶۵	۱,۹۳۲	۶۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۷,۵۱۳	۱۴,۰۹۵	۲۱۳,۶۸۰	۱۹۹,۵۸۵		سایر
۷,۵۱۳	۹۰,۳۲۷	۵۲۲,۲۹۳	۴۲۵,۸۵۵		

(۳۹)

۳۶-۲ سود سهام دریافتی

مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۴,۴۹۰	۱۳۴,۴۹۰	۲۸,۷۱۰
۵۴,۵۹۲	۲۵,۲۵۰	۴,۰۰۰
۲,۴۵۱	۲,۴۵۱	۰
۲,۳۸۰	۲,۳۸۰	۰
۶,۶۰۵	۶,۶۰۵	۵,۳۴۸
۲۰۰,۵۱۸	۱۸۱,۱۷۶	۳۸,۰۵۸

۳۶-۳ سود وام‌های پرداختی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۶۹۴	۲۵,۳۵۲
۳۳,۶۲۸	۱,۸۳۴
۵۴,۳۲۲	۲۷,۱۸۶

۳۷ هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷ - ۱	۴۱,۹۸۲	۲۰,۷۱۰
۳۷ - ۲	۱۸۰,۰۵۴	۱۱۶,۶۱۷
۳۷ - ۳	۲۲,۸۳۳	۱۸,۹۳۷
۳۷ - ۴	۶۸,۵۲۲	۹۷,۲۵۴
	۳۱۳,۳۹۱	۲۵۳,۵۱۸

۳۷-۱ هزینه های تبلیغاتی و بازرگانی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۱۲۷	۱۹,۴۷۳
۳,۷۰۴	۸۹۹
۱۲,۱۵۱	۳۳۸
۴۱,۹۸۲	۲۰,۷۱۰

تبلیغات و توسعه

هزینه بازاریابی

سایر هزینه ها

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 پرتفوی بیمه ای شرکت می باشد.

(۴۰)

۲-۳۷ هزینه های پرسنلی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۹۰۶	۸۱,۶۷۱	حقوق و دستمزد
۱۷,۸۸۷	۳۵,۷۲۲	عیدی و پاداش و بهره وری
۹,۰۰۸	۱۷,۷۱۸	بازخرید سنوات و مرخصی
۱۱,۲۸۵	۱۷,۲۹۶	بیمه سهم کارفرما
۴,۷۴۲	۶,۶۹۴	خواربار و مسکن و حق اولاد
۳,۰۰۰	۸۶۰	حق الزحمه مشاوران
۲,۲۱۰	۱,۶۳۸	رستوران
۳,۳۷۷	۵,۲۷۹	اضافه کار
۳,۵۴۸	۲,۹۱۰	مزایای رفاهی
۱,۷۶۹	۲,۷۹۹	حق ماموریت
۳,۲۰۰	۵,۰۸۵	بیمه های تکمیلی
۶۸۵	۲,۳۸۲	سایر هزینه ها
۱۱۶,۶۱۷	۱۸۰,۰۵۴	

افزایش هزینه های پرسنلی به جهت افزایش تعداد ۱۱۵ نفر پرسنل در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ نسبت به تاریخ مشابه سال قبل برای شعبه های جدید افتتاح شده و همچنین افزایش حقوق و دستمزد ناشی از اعمال قانون کار می باشد.

۳-۳۷ هزینه های مصرفی و عمومی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۴۶	۵,۷۳۶	چاپ و کپی
۲,۹۵۶	۳,۷۲۱	آب برق گاز سوخت
۴,۳۸۰	۴,۲۱۰	ملزومات و نوشت افزار
۱,۱۵۹	۱,۴۹۲	مواد و لوازم مصرفی
۲,۰۱۲	۱,۹۳۶	تلفن و همراه
۳۷	۲۱۵	نشر
۱,۹۲۰	۳,۸۲۷	پذیرائی
۸۲۷	۱,۶۹۶	سایر هزینه های مصرفی و عمومی
۱۸,۹۳۷	۲۲,۸۳۳	

۴-۳۷) سایر هزینه های اداری

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک	۲۳,۷۰۵	۱۴,۳۰۷
آگهی و تبلیغات	۳,۴۴۲	۳,۲۳۹
هزینه اجاره	۸,۱۷۵	۶,۲۴۱
نرم افزار و خدمات مکانیزه	۶,۷۱۲	۵,۳۲۱
تعمیر و نگهداری	۵,۸۱۹	۴,۸۰۳
سفر و مأموریت	۲,۶۳۸	۲,۴۷۸
ایاب و ذهاب	۲,۳۳۰	۱,۹۳۱
هزینه بیمه	۱,۸۵۵	۱,۴۲۰
حق الزحمه های قراردادی	۳,۵۱۴	۲,۵۳۰
سایر هزینه های تشکیلاتی	۱۰,۳۳۲	۵۴,۹۸۴
	<u>۶۸,۵۲۲</u>	<u>۹۷,۲۵۴</u>

۱- ۴-۳۷) حق الزحمه های قراردادی عمدتاً مربوط به ارائه گزارشات تحلیلی بیمه عمر و سرمایه گذاری از سال ۱۳۸۲ لغایت سال ۱۳۹۲ می باشد.

۳۸) خالص بسایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
برگشت انباشت کاهش ارزش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۱۸,۹۷۴
سود ناشی از تسعیر ارز	۸۶,۲۲۲	۱۹۲
سایر	۶,۴۲۷	۶,۰۰۵
	<u>۹۲,۶۴۹</u>	<u>۲۵,۱۷۱</u>

۱-۳۸) از رقم یاد شده مبلغ ۶,۲۲۲ میلیون ریال مربوط به تسعیر ارز طی دوره و مبلغ ۸۰ میلیارد مربوط به تسعیر ارز در پایان دوره می باشد. لازم به توضیح است که در پایان دوره دلار به نرخ ۲۵,۱۰۲ ریال، یورو به نرخ ۲۴,۹۴۶ ریال و درهم به نرخ ۳,۸۳۵ ریال تسعیر شده است.

(۳۹) صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سود عملیاتی	۲۷۸,۹۱۳ ✓	۱۸۸,۲۸۹
تغییرات ذخایر فنی	۱,۷۵۵,۹۸۸ ✓	۱,۰۱۵,۴۴۴
استهلاک داراییهای غیر جاری	۲۳,۷۰۵ ✓	۱۴,۳۰۳
هزینه مزایای پایان خدمت و مرخصی استفاده نشده	۱۵,۳۱۶ ✓	۶,۸۵۸
کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	(۱۹۱,۹۴۵) ✓	(۳۷۵,۹۰۲)
کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی	(۲۲,۰۲۶) ✓	(۱۵,۵۱۲)
کاهش (افزایش) در سایر حسابها و اسناد دریافتنی	(۸۲,۷۷۳) ✓	(۳۱,۴۸۹)
کاهش (افزایش) مطالبات بلند مدت	(۲۵۵,۴۹۱) ✓	(۱۱۱,۳۶۹)
افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۸۲,۴۱۷ ✓	۱۶,۳۸۲
افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۲۲۴,۴۹۵ ✓	(۲۳۲,۰۹۲)
افزایش (کاهش) در سایر حسابها و اسناد پرداختنی	(۶۳,۲۲۳) ✓	۱۱۵,۱۱۰
افزایش (کاهش) در سود سهام	.	(۷۸۷)
افزایش (کاهش) در حق بیمه سال های آتی	۱۷,۷۴۲ ✓	۶۱,۴۵۱
افزایش (کاهش) در سایر بدهی ها	(۱۶۴,۱۵۷) ✓	۳۲۳,۴۴۱
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۲۲,۹۹۱ ✓	۲۴,۵۷۱
	۱,۶۴۱,۹۵۲	۹۹۸,۶۹۸

(۳۹-۱) مبادلات غیر نقدی

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
افزایش دارائیها از محل تجدید ارزیابی	.	۷۴۹,۴۴۸
	.	۷۴۹,۴۴۸

(۴۰) تعهدات و بدهی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

(۴۱) تعهدات سرمایه‌ای

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه‌ای می‌باشد.

(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 رخ نداده است.

(۴۳) سود انباشته پایان سال

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

مبلغ	
میلیون ریال	
۳۷,۱۵۶	تقسیم حد اقل ۱۰٪ سود خالص طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در رعایت مقررات قانون تجارت موضوع ماده ۹۰ اصلاحیه به میزان ۱۰ درصد پیشنهاد شده است.

(۴۴) وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی در پایان دوره مالی به شرح زیر است

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
درهم	یورو	دلار
۲۴۲,۱۰۰	۲,۶۷۲,۲۹۰	۳,۰۱۳,۲۵۵
-	۲۳۳,۳۶۶	۱۷۴,۵۸۲
(۲۴,۱۹۱)	-	(۱,۷۶۱,۳۹۳)
۲۱۸,۹۰۹	۲,۹۰۵,۶۵۶	۱,۴۲۶,۴۴۴

موجودی نقد

حساب‌ها و اسناد دریافتنی ارزی

حساب‌ها و اسناد پرداختنی ارزی

خالص دارایی (بدهی) های پولی و ارزی

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۲							سال ۱۳۹۱		
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب(بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) معامله	مانده طلب(بدهی)	مانده طلب(بدهی)
شرکت مادر/سهامدار کنترل کننده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت	بانک کارآفرین	سهامدار	صدور بیمه نامه	-	بر اساس تعرفه	۱۵,۶۵۲	-	-	۱۷,۲۲۴	-	-	-
شرکتهای همگروه/تحت کنترل واحد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
واحد های تجاری فرعی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
واحد های تجاری وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشارکتهای خاص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی	شرکت امین کارآفرین	گروه بانک کارآفرین	عملیات بیمه ای	-	براساس تعرفه	۶,۵۵۸	-	-	۶,۳۸۷	-	-	-
	شرکت تضمین	سهامدار	عملیات بیمه ای	-	براساس تعرفه	۱۰	-	-	۹۵	-	-	-
	شرکت جهانپارس	سهامدار	عملیات بیمه ای	-	براساس تعرفه	۱۶۲,۲۷۸	-	-	۱۲,۰۳۴	-	-	۸,۷۳۰
	شرکت کار و اندیشه	سهامدار	عملیات بیمه ای	-	براساس تعرفه	۳,۸۴۸	-	-	۱,۶۴۸	-	-	۳۰۰
	سایر اشخاص وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(۴۶) سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای

رشته	حق بیمه نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منابع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	جمع	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی	هزینه صندوق تامین خسارت	سایر هزینه‌های بیمه‌ای	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
آتش سوزی	۶۵,۴۹۷	(۲۴,۵۶۶)	۳,۲۹۶	(۳۰,۵۸۰)	(۱۱,۲۶۷)	(۱,۵۰۸)	۸۷۲	۵۹,۱۶۷	۰	(۸۲۶)	۵۹,۲۱۰
باربری	۱۱,۴۸۶	۷,۲۴۱	۱۱,۹۰۴	۵,۰۱۰	(۱,۳۰۱)	۹,۱۹۲	۴۳,۵۲۲	۲,۹۵۳,۷۹۸	۰	(۴۱,۱۹۲)	۲,۹۵۶,۱۳۷
حوادث	۲۴,۳۰۲	(۸,۱۵۹)	(۶,۵۶۲)	۱,۷۳۳	(۶۷۸)	(۵۳۹)	۱۰,۰۹۷	۶۸۵,۱۱۶	۰	(۹,۵۵۴)	۶۸۵,۶۵۹
سرنشین	۸۳,۶۱۰	(۳۰,۱۲۶)	۲	(۹,۹۶۲)	۰	(۵,۰۴۹)	۳۸,۴۷۵	۲,۶۱۰,۶۶۲	۰	(۳۶,۴۰۷)	۲,۶۱۳,۷۲۰
بدنه	۱۹۱,۰۵۳	(۹۳,۷۸۵)	(۱۹,۴۴۶)	(۲۷,۷۷۷)	۷,۸۶۶	(۱۰,۱۳۱)	۴۷,۷۸۰	۳,۲۴۴,۰۳۹	۰	(۴۵,۲۱۲)	۳,۲۴۴,۶۰۷
ثالث اجباری	۸۸۸,۸۳۶	(۵۲۸,۸۴۹)	(۴۷,۵۵۷)	(۱۲۳,۸۵۵)	(۹۳,۰۰۷)	(۹۷,۵۸۸)	(۲,۰۲۰)	(۱۳۷,۰۶۴)	(۱۶۵,۹۹۴)	۱,۹۱۱	(۳۰۳,۱۶۷)
ثالث مازاد	۱۳,۵۰۰	(۲,۰۰۵)	(۱,۲۶۵)	۷,۶۱۴	۰	۲۵۳	۱۸,۰۹۷	۱,۲۲۷,۹۴۴	۰	(۱۷,۱۲۴)	۱,۲۲۸,۹۱۷
درمان	۳۲۴,۸۴۳	(۲۲۹,۵۳۷)	(۱۳,۸۹۸)	(۳۶,۱۵۹)	(۱۹,۲۰۶)	(۲۳,۷۵۸)	۲,۲۸۵	۱۵۵,۰۴۵	۰	(۲,۱۶۲)	۱۵۵,۱۶۸
کشتی	۲۱,۵۱۷	(۱,۴۹۶)	(۲۶۷)	(۷۰,۰۸۱)	۱,۴۵۹	(۴,۹۷۰)	۹,۱۶۲	۶۲۱,۶۷۳	۰	(۸,۶۷۰)	۶۲۲,۱۶۵
مهندسی	(۲۲,۱۱۵)	(۴,۲۶۶)	۱۳,۷۶۰	۴۴,۵۷۴	۴,۰۳۳	۱۲,۸۳۷	۴۸,۸۲۳	۳,۳۱۲,۸۱۰	۰	(۴۶,۱۹۹)	۳,۳۱۵,۴۳۴
یول	۱,۴۱۴	(۴۹۹)	(۱۱۰)	۱۵۳	۴۰,۵۵۵	۱,۹۵۲	۶,۹۶۵	۴۷۲,۵۹۹	۰	(۶,۵۹۱)	۴۷۲,۹۷۲
مسئولیت	۳۱۴,۸۵۲	(۱۶۵,۴۸۰)	(۷۷,۷۵۷)	(۴۰,۶۷۸)	(۷۳,۵۳۱)	(۶,۸۴۴)	(۴۹,۴۳۸)	(۳,۲۵۴,۵۴۰)	۰	۴۶,۷۸۱	(۳,۲۵۷,۱۹۷)
اعتبار	(۳۰)	۰	۲	۱۰	۰	۰	(۱۸)	(۱,۲۳۱)	۰	۱۷	(۱,۲۲۲)
نفت	۱۰۲,۷۸۲	(۱۰,۷۸۱)	(۳,۵۲۶)	(۵۳,۵۰۶)	(۱۲,۸۷۴)	(۳,۹۰۰)	۱۸,۱۹۵	۱,۲۳۴,۵۹۴	۰	(۱۷,۲۱۷)	۱,۲۳۵,۵۷۲
هواپیما	۲۰,۴۹۹	(۲,۷۵۳)	۲,۵۱۰	(۱۳,۱۵۰)	۱,۲۵۲	(۱,۴۹۰)	۶,۸۶۸	۴۶۶,۰۱۸	۰	(۶,۴۹۹)	۴۶۶,۳۸۷
سایر	۹۷۰	۰	(۲۷,۴۴۲)	۲,۵۰۰	(۴,۴۰۰)	۱,۵۳۳	(۲۶,۸۳۹)	(۱,۸۲۱,۱۱۹)	۰	۲۵,۳۹۷	(۱,۸۲۲,۵۶۱)
زندگی	۲۰,۳۴۷	(۷,۰۳۴)	(۴,۲۵۳)	۲,۳۷۸	(۹۳۴)	(۱,۱۶۸)	۹,۳۴۶	۶۳۴,۱۵۹	۰	(۸,۸۴۴)	۶۳۴,۶۶۱
ع. پس انداز	۹۵۳,۳۷۱	۱۱,۴۵۵	(۱۴۹,۳۷۷)	۰	(۹,۳۳۳)	(۱,۱۲۸,۱۹۰)	(۳۲۲,۰۷۴)	(۲۱,۸۵۳,۸۳۸)	۰	۳۰۴,۷۶۵	(۲۱,۸۷۱,۱۴۷)
ع. پ. فوت	۱۶۹,۹۱۹	(۳۵,۹۰۳)	۰	(۴۳,۷۷۷)	۰	(۵,۰۹۸)	۹۵,۱۴۱	۶,۴۵۵,۶۴۷	۰	(۹۰,۰۲۸)	۶,۴۶۰,۷۶۰
حوادث تکمیلی	۱۲۸,۷۳۹	(۲۶,۸۸۲)	(۲۸,۴۰۱)	(۱۳,۲۹۳)	۰	(۵,۸۸۵)	۵۴,۲۷۸	۳,۶۸۲,۹۵۱	۰	(۵۱,۳۶۰)	۳,۶۸۵,۸۶۹
جمع	۳,۳۱۵,۳۹۲	(۱,۱۴۲,۴۲۵)	(۳۴۸,۳۸۷)	(۳۳۵,۸۴۶)	(۲۰۷,۸۵۶)	(۱,۲۷۰,۳۵۱)	۹,۵۲۷	۶۴۶,۴۴۰	(۱۶۵,۹۹۴)	(۹,۰۱۵)	۴۸۰,۹۵۵

(۴۶)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(۴۷) جدول مقایسه بودجه یا عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	یادداشت	بودجه (حسابرسی نشده)	عملکرد	اختلاف	درصد تغییر
حق بیمه صادره	۲۸	۵,۴۵۳,۰۰۰	۵,۱۲۰,۸۶۲	۳۳۲,۱۳۸-	۰.۹۴
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۸	(۴۴۲,۲۳۸)	(۳۹۰,۳۴۸)	۵۱,۸۹۰	۰.۸۸
درآمد حق بیمه		۵,۰۱۰,۷۶۲	۴,۷۳۰,۵۱۴	۲۸۰,۲۴۸-	۰.۹۴
حق بیمه انکائی واگذاری	۲۹	۲,۰۰۶,۸۱۰	۱,۸۰۵,۴۷۱	۲۰۱,۳۳۹-	۰.۹۰
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری	۱۸	(۱۸۱,۰۴۰)	(۵۴,۵۰۰)	۱۲۶,۵۴۰	۰.۳۰
هزینه حق بیمه انکائی واگذاری		(۱,۸۲۵,۷۷۰)	(۱,۷۵۰,۹۷۱)	۷۴,۷۹۹	۰.۹۶
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۳,۱۸۴,۹۹۲	۲,۹۷۹,۵۴۳	-۲۰۵,۴۴۹	۰.۹۴
خسارت پرداختی	۳۰	۱,۷۱۶,۰۰۰	۱,۵۴۵,۴۳۰	۱۷۰,۵۷۰-	۰.۹۰
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۹	(۲۹۰,۴۴۶)	۲۳۲,۳۳۰	۲۶۱,۷۷۶	۷,۸۹-
هزینه خسارت		(۱,۶۸۶,۵۵۴)	(۱,۷۷۷,۷۶۰)	(۹۱,۲۰۶)	۱.۰۵
خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۳۱	(۵۰۳,۰۰۰)	(۴۰۲,۰۰۶)	۱۰۰,۹۹۴	۰.۸۰
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق انکائی واگذاری	۱۹	۲۱,۲۶۷	(۱,۴۷۷)	(۲۲,۷۴۴)	۰.۰۷-
خسارت سهم بیمه گران انکائی		۴۸۱,۷۳۳	۴۰۳,۴۸۳	(۷۸,۲۵۰)	۰.۸۴
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱,۲۰۴,۸۲۱)	(۱,۳۷۴,۲۷۷)	(۱۶۹,۴۵۶)	۱.۱۴
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۲	۸۳۱,۰۰۰	۶۴۴,۴۲۵	۱۸۶,۵۷۵-	۰.۷۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۳۳	(۴۶۵,۰۰۰)	(۲۹۶,۰۳۷)	۱۶۸,۹۶۳	۰.۶۴
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳۶۶,۰۰۰)	(۳۴۸,۳۸۸)	۱۷,۶۱۲	۰.۹۵
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۲۰	۱,۲۵۳,۹۰۰	۱,۲۴۷,۳۵۴	۱۰۶,۵۴۶-	۰.۹۲
هزینه صندوق تضمین خسارت بوزارت بهداشت و نیروی انتظامی	۳۴	۲۳۵,۰۰۰	۱۶۵,۹۹۴	۶۹,۰۰۶-	۰.۷۱
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۳۵	۱۵,۸۱۴	۹,۰۱۵	۶,۷۹۹-	۰.۵۷
خالص سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای		(۱,۶۰۴,۷۱۴)	(۱,۴۲۲,۳۶۳)	۱۸۲,۳۵۱	۰.۸۹
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۶	۵۰۱,۱۳۱	۶۴۶,۴۴۰	۱۴۵,۳۰۹	۱.۲۹
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۵۱۰,۵۸۸	۴۸۰,۹۵۴	-۲۹,۶۳۴	۰.۹۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۶	۱۴۸,۸۶۹	۱۱۱,۳۵۰	۳۷,۵۱۹-	۰.۷۵
هزینه های اداری و عمومی	۳۷	(۳۷۸,۰۰۰)	(۳۱۳,۳۹۱)	۶۴,۶۰۹	۰.۸۳
سود عملیاتی		۲۸۱,۴۵۷	۲۷۸,۹۱۳	-۲,۵۴۴	۰.۹۹
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۸	۳۸,۸۱۴	۹۲,۶۴۹	۵۳,۸۳۵	۲.۳۹
سود خالص قبل از کسر مالیات		۳۲۰,۲۷۱	۳۷۱,۵۶۲	۵۱,۲۹۱	۱.۱۶
مالیات	۱۶	.	.	.	۰.۰۰
سود خالص		۳۲۰,۲۷۱	۳۷۱,۵۶۲	۵۱,۲۹۱	۱.۱۶
سود پایه هر سهم (عملیاتی)		۲۳۵	۲۳۲	-۳	۰.۹۹
سود پایه هر سهم (غیر عملیاتی)		۳۲	۷۷	۴۵	۲.۳۸
سود پایه هر سهم (EPS)		۲۶۷	۳۱۰	۴۳	۱.۱۶

(۴۷)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
صورت تفکیک سرمایه گذاری ها و سود و زیان رشته عمر و سرمایه گذاری از سایر رشته ها
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

صورت تفکیک سرمایه گذاری ها و سود و زیان رشته عمر و سرمایه گذاری از سایر رشته ها سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲				۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
شرح	یادداشت	سهم بیمه های عمر و سرمایه گذاری	سهم بیمه های غیر زندگی	جمع کل	
حق بیمه صادره	۲۸	۲,۰۹۱,۸۳۸	۳,۰۲۹,۰۲۴	۵,۱۲۰,۸۶۲	میلیون ریال
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۸	(۴,۳۲۶)	(۳۸۶,۰۲۲)	(۳۹۰,۳۴۸)	
درآمد حق بیمه		۲,۰۸۷,۵۱۲	۲,۶۴۳,۰۰۲	۴,۷۳۰,۵۱۴	
حق بیمه انکلی واکنداری	۲۹	۹۶۹,۲۹۲	۸۳۶,۱۷۹	۱,۸۰۵,۴۷۱	
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکلی واکنداری	۱۸	۳۹,۴۵۱	(۹۳,۹۵۱)	(۵۴,۵۰۰)	
هزینه حق بیمه انکلی واکنداری		۱,۰۰۸,۴۴۳	(۲,۷۵۹,۷۱۴)	(۱,۷۵۰,۹۷۱)	
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۱,۰۷۸,۷۶۹	۱,۹۰۰,۷۷۴	۲,۹۷۹,۵۴۳	
خسارت پرداختی	۳۰	۲۶,۷۳۵	۱,۵۱۸,۶۹۵	۱,۵۴۵,۴۳۰	
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۹	.	۲۳۲,۳۳۰	۲۳۲,۳۳۰	
هزینه خسارت		-۲۶,۷۳۵	-۱,۷۵۱,۰۲۵	(۱,۷۷۷,۷۶۰)	
خسارت دریافتی از بیمه گران انکلی	۳۱	(۱۲,۲۸۷)	(۳۸۹,۷۱۹)	(۴۰۲,۰۰۶)	
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق انکلی واکنداری	۱۹	.	(۱,۴۷۷)	(۱,۴۷۷)	
خسارت سهم بیمه گران انکلی		۱۲,۲۸۷	۳۹۱,۱۹۶	۴۰۳,۴۸۳	
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱۴,۴۴۸)	(۱,۳۵۹,۸۲۹)	(۱,۳۷۴,۲۷۷)	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۲	۳۰۴,۵۱۹	۳۳۹,۹۰۶	۶۴۴,۴۲۵	
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکلی	۳۳	(۱۵۵,۱۴۲)	(۱۴۰,۸۹۵)	(۲۹۶,۰۳۷)	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		-۱۴۹,۳۷۶	-۱۹۹,۰۱۲	(۳۴۸,۳۸۸)	
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۲۰	۱,۱۰۲,۸۳۶	۱۴۴,۵۱۹	۱,۲۴۷,۳۵۵	
هزینه صندوق تامین خسارت، وزارت بهداشت و نیروی انتظامی	۳۴	.	۱۶۵,۹۹۴	۱۶۵,۹۹۴	
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۳۵	.	۹۰,۱۵	۹۰,۱۵	
خالص سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای		(۱,۱۰۲,۸۳۶)	(۳۱۹,۵۲۸)	(۱,۴۲۲,۳۶۴)	
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۶	۴۲۱,۳۰۳	۲۲۵,۱۳۷	۶۴۶,۴۴۰	
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۲۳۳,۴۱۲	۲۴۷,۵۴۲	۴۸۰,۹۵۴	
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۶	.	۱۱۱,۳۵۰	۱۱۱,۳۵۰	
هزینه های اداری و عمومی	۳۷	(۱۵۶,۶۹۵)	(۱۵۶,۶۹۶)	(۳۱۳,۳۹۱)	
سود عملیاتی		۷۶,۷۱۷	۲۰۲,۱۹۶	۲۷۸,۹۱۳	
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۸	.	۹۲,۶۴۹	۹۲,۶۴۹	
سود خالص قبل از کسر مالیات		۷۶,۷۱۷	۲۹۴,۸۴۵	۳۷۱,۵۶۲	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
تخصیص سرمایه گذاری ها	یادداشت	سهم بیمه های عمر و سرمایه گذاری	سهم بیمه های غیر زندگی	جمع کل	
سرمایه گذاری در بورس (کوتاه مدت)	۴ - ۱	.	۲۴۰,۴۸۳	۲۴۰,۴۸۳	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت	۴ - ۲	۶۴۷,۹۳۳	.	۶۴۷,۹۳۳	
اوراق مشارکت	۴ - ۳	۱,۷۶۰	.	۱,۷۶۰	
سایر سرمایه گذاری ها	۴ - ۴	.	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	
سپرده های بلند مدت	۱۰ - ۲	۱,۰۶۶,۵۹۵	.	۱,۰۶۶,۵۹۵	
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۱۰ - ۱	۷۷۰,۷۷۱	۴۶۶,۸۳۰	۱,۲۳۷,۶۰۱	
		۲,۴۸۷,۰۵۹	۷۱۵,۳۱۳	۳,۲۰۲,۳۷۲	

توضیح اینکه تفاوت سرمایه گذاری سهم بیمه های عمر و سرمایه گذاری با میزان ذخیره پایان دوره این بیمه نامه ها مربوط به سود نهفته در سهام بانک کارآفرین می باشد.

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۴,۵۸۴	۱,۱۱۱,۷۴۴	حق بیمه صادره (شخص ثالث)
۱۳۱,۷۴۵	۱۷۰,۸۶۶	خسارت دریافتی اتکائی و خسارت باز یافتی
۱۲,۲۹۵	۱۳,۶۴۳	کارمزد و کارمزد منافع اتکائی دریافتی
۴۳,۰۴۹	۷۸,۰۹۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در رشته شخص ثالث
۱,۰۰۱,۶۷۳	۱,۳۷۴,۳۴۷	جمع درآمدهای شخص ثالث
۲۰۳,۶۴۶	۲۲۲,۹۰۸	حق بیمه واگذاری اتکائی شخص ثالث
۴۷۴,۲۸۹	۶۹۵,۲۹۸	(خسارت پرداختی+هزینه کار شناس خسارت-خسارت باز یافتی)
۵۲,۸۶۲	۶۱,۲۰۰	کار مزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش شخص ثالث
۳۰,۵۴۷	۴۴,۴۷۰	پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۶۹,۵۷۴	۸۵,۰۲۶	سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث
۱۲۲,۱۸۸	۱۲۱,۵۲۵	سایر هزینه های قانونی
۹۵۳,۱۰۶	۱,۲۳۰,۴۲۷	جمع هزینه های رشته شخص ثالث
۴۸,۵۶۷	۱۴۳,۹۲۰	سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی
(۶۲,۳۳۴)	(۳۱۴,۴۵۰)	افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث
(۱۳,۷۶۷)	(۱۷۰,۵۳۰)	سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث

به امید توفیق الهی