

بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

## بیمه کار آفرین (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۲)	۱- گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۷	۲- گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

گزارش حسابرس مستقل نسبت به گزارش تفصیلی  
محاسبات توانگری مالی

به نام خدا

## گزارش حسابرس مستقل

### نسبت به گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

۱- گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. این گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی توسط هیأت مدیره شرکت، مستخرج از صورتهای مالی حسابرسی شده و بر مبنای توصیف شده در یادداشت توضیحی شش تهیه شده است.

### مسئولیت هیأت مدیره در قبال گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

۲- مسئولیت تهیه گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی یاد شده بر مبنای توصیف شده در یادداشت توضیحی یک با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل توجیه قابل قبول بودن مبنای یاد شده برای تهیه گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی است به گونه‌ای که این گزارش، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

### مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی مزبور، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت توانگری مالی است.

گزارش - بهراد موشار

گزارش نسبت به گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی (ادامه)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

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

**اظهار نظر**

۴- به نظر این موسسه، گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی یاد شده در بالا، وضعیت توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) را برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷، از تمام جنبه‌های با اهمیت، بر مبنای آئین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه توصیف شده در یادداشت توضیحی یک صورتهای مالی، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

**سایر بندهای توضیحی**

۵- گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی مذکور به منظور فراهم آوردن اطلاعات برای محاسبه نسبت توانگری مالی تهیه شده است. بنابر این گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی مذکور ممکن است برای مقاصد دیگر، مناسب نباشد. این گزارش صرفاً برای شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) به منظور ارائه به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است و نباید بین اشخاص دیگر توزیع شود.

۶- گزارش توانگری مالی شرکت توسط ۵ نفر از اعضای هیأت مدیره امضا شده است.

تاریخ: ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۸

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

حسابرس مستقل

رضا یعقوبی

فریده شیرازی

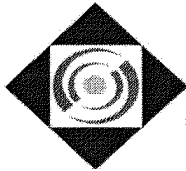
شماره عضویت: ۵۷ بهراد مشار ۸۱۱۰۹۸

حسابداران رسمی

شماره ثبت: ۱۳۸۹۸ تهران



## گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی



بیمه کارآفرین  
شرکت سهامی عام

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)



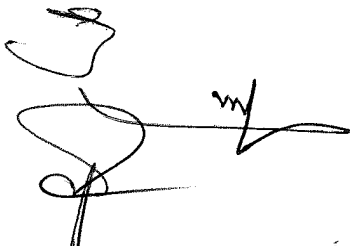
گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

گزارش توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین سهامی عام مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شماره صفحه	شرح
۱	محاسبه توانگری مالی طبق این نامه ۶۹ در سال ۱۳۹۷
۲	جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه در سال ۱۳۹۷
۳	محاسبه کل ریسک بیمه گری در سال ۱۳۹۷
۴	محاسبه کل ریسک بازار در سال ۱۳۹۷
۵	محاسبه کل ریسک اعتبار در سال ۱۳۹۷
۶	محاسبه کل ریسک نقدینگی در سال ۱۳۹۷

گزارش توانگری مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	شرکت فرعی راه - علی آزاد
	نائب رئیس هیئت مدیره	شرکت مهندسين مشاور جوياب نو - محمد احمدی
	عضو هیئت مدیره	شرکت همپا - عبدالحمود ضرابی
	عضو هیئت مدیره	شرکت تدبیر تهویه هوشمند - غلامعلی غلامی
	عضو هیئت مدیره	بانک کارآفرین - مهدی سیف علیشاهی
	عضو هیئت مدیره	شرکت ترموون - نادر حسن زاده
	عضو هیئت مدیره	شرکت پترو فولاد جهان - علیرضا حجتی
	مدیر عامل	محمد حیدری



پیوست گزارش  
بهراد منشار

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
گزارش توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

محاسبه توانگری مالی طبق آیین نامه شماره ۶۹ در سال ۱۳۹۷

نوع ریسک	یادداشت	مقدار ریسک
میلیون ریال		
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۲	۳,۰۳۸,۷۴۲
ریسک بازاری R۲	۳	۷۴۰,۱۱۴
ریسک اعتباری R۳	۴	۱۹,۷۰۷
ریسک نقدینگی R۴	۵	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC		۳,۱۲۷,۶۳۷
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱	۴,۷۸۳,۶۸۷
نسبت توانگری مالی		۱۵۳٪



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱- جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه در سال ۱۳۹۷

سرمایه موجود

مبلغ میلیون ریال	جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه
سال ۱۳۹۷	شرح
۷۳۹,۰۲۰	موجودی نقد
۱۵,۳۴۷,۹۴۴	سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
۲,۴۸۶,۸۸۴	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۳۹۵,۵۱۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۱,۶۷۷,۸۴۶	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۱۲,۱۸۲,۸۲۶	سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی
۳۴۳,۷۷۷	مطالبات بلند مدت
۱,۵۸۵,۲۳۵	سرمایه گذاریهای بلند مدت
۱,۷۰۰,۵۵۹	دارائی های ثابت مشهود
۳۶,۴۵۹,۶۰۹	جمع
۴۵۶,۰۲۷	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۱,۱۳۷,۲۲۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۲۳۳,۷۱۹	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۰	ذخیره مالیات بر درآمد
۱۴,۶۸۱	سود سهام
۲۸,۷۲۰,۶۸۱	ذخیره حق بیمه
۱,۸۱۳,۷۵۵	ذخیره خسارت معوق
۳۹۴,۱۳۶	ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱,۱۰۰,۰۹۷	سایر ذخایر فنی
۳۴۲,۱۶۵	حق بیمه سال های آتی
۱۳۱,۲۵۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۴,۳۴۳,۷۴۰	جمع
۲,۶۶۷,۸۱۸	مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائی های ثابت *
۴,۷۸۳,۶۸۷	سرمایه موجود ( دارائی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائی های ثابت )
۳۶,۴۵۹,۶۰۹	دارائی های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه گذاری های کوتاه مدت ، مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی، سایر حسابها و اسناد دریافتنی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی و سپرده های بانکی و لوراق مشارکت ذیل سرمایه گذاری بلند مدت می باشد.
۳۴,۳۴۳,۷۴۰	بدهی های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی، سایر حسابها و اسناد پرداختنی و ذخیره خسارت معوق می باشد.
(۲,۱۱۵,۸۶۹)	تفاوت

\* مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائی های ثابت بابت کارشناسی ۱۷ مورد از املاک شرکت طبق گزارش کارشناس رسمی دادگستری شناسایی شده است.

پیوست گزارش  
بهراد مشار

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
گزارش توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲- محاسبه کل ریسک بیمه گری در سال ۱۳۹۷

(ارقام به میلیون ریال)

R<sub>1</sub>

مبنای محاسبات: صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۷

نوع ریسک	رشته بیمه	حق بیمه صادره سال ۱۳۹۷ سهام نگهداری	ذخیره حق بیمه ابتدای سال ۱۳۹۷ سهام نگهداری	ذخیره حق بیمه پایان سال ۱۳۹۷ سهام نگهداری	حق بیمه عاید شده سهام نگهداری	ضریب	خسارت پرداختی سهام نگهداری	ذخیره خسارت معوق ابتدای سال ۱۳۹۷ سهام نگهداری	خسارت واقع شده سهم نگهداری	ضریب	B	(A.B) هر کدام که بزرگتر است	مجدور ستون (A.B)
تجزیه و تحلیل ریسک	آتش سوزی	۱۵۵,۷۵۸	۳۴,۸۲۵	۸۲,۸۸۷	۱۰۷,۶۹۶	۱۷.۲	۱,۵۴۹	۹,۴۴۸	۱۲,۷۳۴	۲۴.۵	۳,۱۲۰	۱۸,۵۲۴	۳۴۳,۱۲۷,۸۱۴
	باربری	۲۱,۰۲۰	-۱۵,۹۳۷	۳,۰۳۰	۲,۰۵۳	۱۲.۳	۲۵۹	۳,۰۲۴	۵,۱۴۲	۱۷.۵	۹۰۰	۹۰۰	۸۰۹,۷۳۰
	حوادث	۳۳,۳۳۳	۱۱,۵۹۸	۱۵,۶۱۲	۲۹,۳۱۹	۶۷.۸	۱۱,۲۱۰	۱,۱۳۸	۱۲,۹۶۷	۹۶.۹	۱۲,۵۶۵	۱۹,۸۷۹	۳۹۵,۱۵۶,۱۹۴
	سرنشین بدنه	۱۸۸,۵۰۸	۸۰,۷۷۸	۶۸,۹۶۲	۲۰۰,۳۲۴	۲۵.۰	۱۷۲,۹۸۲	۰	۱۷۲,۹۸۲	۳۵.۸	۶۲,۲۸۶	۶۲,۲۸۶	۳,۸۷۹,۴۹۰,۴۸۶
	نالت	۳۴۷,۱۸۵	۸۸,۲۴۲	۱۶۹,۸۸۳	۲۶۵,۵۴۴	۳۰.۹	۸۲,۰۵۳	۱۵۸,۱۷۷	۱۷۱,۳۰۴	۴۴.۲	۷۵,۷۱۶	۸۲,۰۵۳	۶,۷۳۲,۷۳۱,۳۷۴
	زندگی (عمر)	۱,۲۴۵,۸۴۸	۴۴۲,۵۷۱	۳۹۷,۰۷۲	۱,۲۹۱,۳۴۷	۱۱۲.۷	۱,۴۰۹,۸۱۱	۵۱۱,۴۸۲	۱,۷۶۶,۸۷۳	۱۶۱.۰	۲,۸۴۴,۶۶۶	۲,۸۴۴,۶۶۶	۸۰,۹۲۰,۱۲۱,۹۷۷,۵۷۰
	درمان	۳۸,۳۶۷	۱۲,۰۳۹	۱۶,۵۰۷	۳۳,۸۹۹	۱۱۶.۴	۳۹,۴۵۸	۱,۲۲۹	۱۸,۷۳۹	۱۶۶.۳	۳۱,۱۶۳	۳۹,۴۵۸	۱,۵۵۶,۹۵۲,۵۲۰
	بدنه کشتی	۱۰,۲۹,۴۹۶	۲۳۸,۲۵۶	۳۸۸,۹۲۰	۸۷۸,۸۲۲	۸۱.۵	۷۱۶,۲۴۸	۴۶,۲۷۶	۷۳,۸۸۴	۱۱۶.۵	۸۶۰,۴۴۹	۸۶۰,۴۴۹	۷۴۰,۳۷۲,۸۱۷,۱۷۶
	هواپیما	۱۶,۸۲۹	۳,۶۵۲	۷,۸۹۵	۱۲,۵۸۶	۱۰۱.۷	۱۲,۸۰۰	۱,۷۶۰	۱۱,۱۸۶	۱۴۵.۳	۱۶,۲۵۳	۱۶,۲۵۳	۲۶۴,۱۶۸,۳۹۶
	مهندسی	۱۳۵,۸۸۴	۹۲,۲۲۳	۵۵,۶۸۱	۱۷۲,۴۲۶	۱۰۸.۸	۱۸۷,۶۰۰	۴,۴۰۷	۲۸,۳۹۸	۱۵۵.۴	۴۴,۱۳۰	۱۸۷,۶۰۰	۳۵,۱۹۳,۵۸۱,۴۷۱
	پول	۱,۲۹۵	۶۱۷	۵۱۵	۱,۳۹۷	۲۹۲.۳	۴۰,۸۳	۷۵	۸۷	۴۱۷.۶	۳۶۳	۴۰,۸۳	۱۶,۶۷۲,۹۸۲
	سایر	۵۸۸,۶۹۴	۱۴۷,۰۵۹	۲۵۷,۱۶۹	۴۷۸,۵۸۴	۶۸.۴	۳۲۷,۳۵۱	۴۳۸,۸۳۳	۴۱۵,۹۱۷	۹۷.۷	۴۲۵,۲۳۶	۴۲۵,۲۳۶	۱۸۰,۸۱۶,۷۸۷,۰۸۳
	آتش سوزی	۱۵۵,۷۵۸	۳۴,۸۲۵	۸۲,۸۸۷	۱۰۷,۶۹۶	۵۸.۰	۶۲,۴۶۴	۹,۴۴۸	۱۲,۷۳۴	۸۴.۱	۱۰,۷۰۹	۶۲,۴۶۴	۳,۹۰۱,۷۱۰,۲۶۵
	مهندسی	۱۳۵,۸۸۴	۹۲,۲۲۳	۵۵,۶۸۱	۱۷۲,۴۲۶	۵.۱	۸,۷۹۴	۴,۴۰۷	۲۸,۳۹۸	۷.۴	۲,۱۰۱	۸,۷۹۴	۷۷,۲۲۹,۶۴۷
	نالت	۱,۲۴۵,۸۴۸	۴۴۲,۵۷۱	۳۹۷,۰۷۲	۱,۲۹۱,۳۴۷	۱۶.۰	۲۰۶,۶۱۶	۵۱۱,۴۸۲	۱,۷۶۶,۸۷۳	۲۳.۲	۴۰۹,۹۱۵	۴۰۹,۹۱۵	۱۶۸۰,۲۹۹,۹۲۶,۸۲۴
	زندگی	۳۸,۳۶۷	۱۲,۰۳۹	۱۶,۵۰۷	۳۳,۸۹۹	۱۳.۰	۴,۴۰۷	۱,۲۲۹	۱۸,۷۳۹	۱۸.۸	۳,۵۲۳	۴,۴۰۷	۱۹,۴۲۰,۳۰۸
جمع ریسک شرکت ها													
Σ													
کل ریسک بیمه گری (R <sub>1</sub> ) = جذر جمع ریسک شرکت ها													
√Σ													
۳,۰۳۸,۷۴۲													

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
گزارش توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(ارقام به میلیون ریال)

۳- محاسبه کل ریسک بازار در سال ۱۳۹۷

$R_2$

نوع ریسک	نوع دارائی	ریسک نما				ریسک بازار
		ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	
ریسک بازار	سهام	۵۴۷,۰۳۸,۰۶۵,۳۹۵.۱۳	۲,۶۱۳,۴۹۹	۲۸.۳	۷۳۹,۶۲۰	
	املاک و مستغلات	۷۳۰,۵۳۶,۰۲۸,۲۶۴۹	۱,۰۳۹,۵۵۵	۲.۶	۲۷,۰۲۸	
	جمع ریسک انواع دارائی ها					
		۵۴۷,۷۶۸,۶۰۱,۴۲۳				
		۷۴۰,۱۱۴				

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
گزارش توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(ارقام به میلیون ریال)

۴- محاسبه کل ریسک اعتبار در سال ۱۳۹۷

R۳						
محاسبه کل ریسک اعتبار						
نوع ریسک	نوع مطالبات	حق بیمه اتکایی اختیاری-واگذاری به خارج	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	۳ حاصل ۱*۲
ریسک اعتبار	مطالبات از خارج از کشور	حق بیمه از مطالبات از داخل تا مبلغ ۵۰٪ حق بیمه عاید شده سهم نگهداری	۹۶۹	۱,۷۳۸,۴۸۸	۰.۱	۱
	مطالبات از داخل کشور	ارزش مطالبات از داخل مازاد بر ۵۰٪ تا ۱۰۰٪		۱,۷۳۸,۴۸۸	۰.۵	۸,۶۹۲
		مبلغ حق بیمه عاید شده سهم نگهداری				
			ارزش مطالبات از داخل بیش از ۱۰۰٪ حق بیمه عاید شده سهم نگهداری		۱,۴۲۶,۰۸۰	۰.۹
جمع ریسک انواع اعتبار						
						۳۸۸,۳۸۳,۲۳۷
						۱۹,۷۰۷

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
گزارش توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(ارقام به میلیون ریال)

۵- محاسبه کل ریسک نقدینگی در سال ۱۳۹۷

R۴				
محاسبه کل ریسک نقدینگی				
۳	۲	۱		نوع ریسک
حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	
۰		۰	(دارائی جاری - بدهی جاری) Max(۰)	کل ریسک نقدینگی (R۴)



## ۶- مبانی محاسبه توانگری مالی

توانگری مالی شرکت مطابق با مفاد آئین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه و به شرح ذیل محاسبه شده است :

۶-۱- نسبت توانگری مالی مطابق فرمول زیر محاسبه شده است:

$$\text{نسبت توانگری مالی} = \frac{\text{مبلغ سرمایه موجود}}{\text{مبلغ سرمایه الزامی (RBC)}} \times 100$$

۶-۲- مبلغ سرمایه موجود از طریق جمع ارزش دارائیهایی قابل قبول به اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائیهایی ثابت منهای بدهی های شرکت طبق جدول پیوست محاسبه شده است.

تبصره: ارزش روز دارائیهایی شرکت می بایست با نظر کارشناس رسمی دادگستری و یا هر روش دیگری که مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ا باشد، تعیین گردد.

۶-۳- مبلغ سرمایه الزامی طبق فرمول زیر و با استفاده از جداول پیوست محاسبه گردیده است :

$$RBC = \sqrt{(\text{کل ریسک نقدینگی})^2 + (\text{کل ریسک اعتباری})^2 + (\text{کل ریسک بازرگانی})^2 + (\text{کل ریسک بیمه گری})^2}$$

۶-۴- بیمه مرکزی ضرایب ریسک موضوع جداول پیوست آئین نامه ۶۹ (توانگری مالی) را هر دو سال یک بار اصلاح و ضرایب جدید را به موسسات بیمه ابلاغ می کند.

۶-۵- شرکت موظف است نسبت توانگری مالی خود را به صورت سالانه محاسبه و گزارش تفصیلی محاسبات آن را پس از حسابرسی صورتهای مالی با تأیید در هیات مدیره و با امضای مدیرعامل به همراه اظهارنظر حسابرس شرکت حداکثر تا ۴ ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی جهت تأیید ارسال نماید.