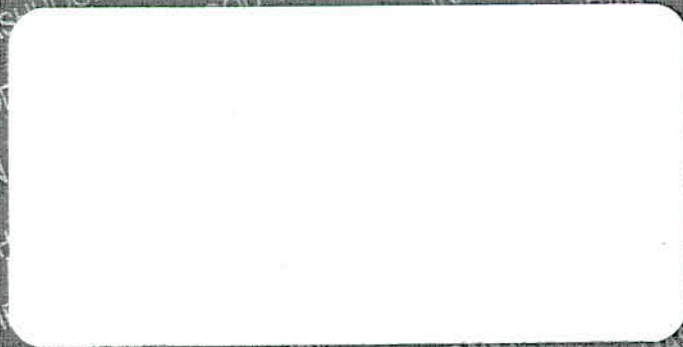




موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)



I R A N M A S H H O O D

Auditing & Management Services

گزارش حسابرس مستقل  
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
به انضمام  
صورت محاسبات توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

## شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱	گزارش حسابرس مستقل
۱	- تأیید محاسبات توانگری توسط هیأت مدیره
۲ الی ۸	- محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان طبق آئین نامه شماره ۶۹ شورای عالی بیمه مرکزی



بسمه تعالی

### گزارش حسابرس مستقل

نسبت به گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی

مقدمه

۱- گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) شامل محاسبه سرمایه موجود، سرمایه الزامی و نسبت توانگری مالی برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹، از لحاظ رعایت مفاد فصل دوم آئین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان "آئین نامه نحوه محاسبات و نظارت بر توانگری مالی موسسه بیمه"، مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است.

### مسئولیت هیات مدیره

۲- مسئولیت تهیه گزارش تفصیلی محاسبات نسبت توانگری مالی شرکت، طبق مفاد فصل دوم آئین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه، با هیأت مدیره شرکت است.

### مسئولیت حسابرس مستقل

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به رعایت مفاد فصل دوم آئین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه براساس "استاندارد حسابرسی ۸۰۰، گزارش حسابرس در حسابرسی موارد خاص" می باشد.

### اظهارنظر

۴- به نظر این موسسه، شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) از تمام جنبه‌های با اهمیت، مفاد فصل دوم آئین نامه یاد شده در بالا را برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ رعایت کرده است.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمد رضا کلچین پور

شماره عضویت ۱۳۸۰۰۶۷۱

نیما جناب

شماره عضویت ۱۳۹۰۱۸۲۴

تاریخ: ۲۰ مرداد ماه ۱۴۰۰



بیمه کارآفرین  
شرکت سهامی عام

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

به پیوست گزارش توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین سهامی عام مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می شود:

اجزای تشکیل دهنده گزارش توانگری مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

شرح

۲	محاسبه نسبت توانگری مالی طبق آیین نامه ۶۹
۳	مبانی محاسبه توانگری مالی
۴	جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود
۵	محاسبه کل ریسک بیمه گری
۶	محاسبه کل ریسک بازار
۷	محاسبه کل ریسک اعتبار
۸	محاسبه کل ریسک نقدینگی

گزارش توانگری براساس آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه و سایر الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۹ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره	فرشاد محمدپور
	نایب رئیس هیات مدیره	سیروس سلیمی پور
	عضو هیات مدیره	علی آزاد
	عضو هیات مدیره	محمد احمدی
	عضو هیات مدیره	هادی جوهری
	عضو هیات مدیره	علیرضا حاجتی
	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	محمد حیدری



شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه "کارآفرین" طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۲,۲۵۳,۹۵۲
ریسک بازاری R۲	۴,۴۱۱,۰۴۲
ریسک اعتباری R۳	۱۸۹,۴۷۱
ریسک نقدینگی R۴	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴,۹۵۷,۱۶۶
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۱۲,۷۶۷,۸۶۲
نسبت توانگری مالی	۲۵۸٪



## شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

### گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

#### ۱- 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 :

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

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

۱-۲- مبلغ سرمایه موجود از طریق جمع ارزش دارائیهای قابل قبول به اضافه مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائیهای ثابت منهای بدهی های شرکت طبق جدول پیوست محاسبه شده است.

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

۱-۳- مبلغ سرمایه الزامی طبق فرمول زیر و با استفاده از جداول پیوست محاسبه گردیده است :

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

۱-۴- 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.

۱-۵- شرکت موظف است نسبت توانگری مالی خود را به صورت سالانه محاسبه و گزارش تفصیلی محاسبات آن را پس از حسابرسی صورتهای مالی با تائید 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 تائید ارسال نماید.



مبلغ میلیون ریال		
سال ۱۳۹۹	شرح	
۱,۴۳۷,۸۱۷	موجودی نقد	دارایی
۳,۸۴۸,۶۹۷	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان	
۹۲۹,۸۵۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	
۱۸,۷۹۱,۲۳۰	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	
۴۵۱,۲۲۱	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	
۲,۰۵۸,۹۳۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص	
۳۱,۳۹۱,۱۵۸	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۱۰,۶۶۹,۷۹۱	دارایی های ثابت مشهود	
۶۹,۵۷۸,۷۰۲	جمع	
۶۲۹,۵۳۵	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان	بدهی
۴۸۵,۴۳۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	
۳۱۲,۳۱۸	مالیات پرداختی	
۹۴,۸۳۳	سود سهام پرداختی	
۶۸۴,۰۰۸	سایر پرداختی ها	
۹۳,۰۹۴	تسهیلات مالی	
۲,۶۲۶,۴۶۴	ذخیره خسارت معوق	
۲۸,۱۶۲	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	
۴,۹۷۷,۵۴۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	
۴۱,۴۲۸,۱۷۷	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	
۵,۱۵۵,۳۰۵	سایر ذخایر فنی	
۲۹۵,۹۶۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
۵۶,۸۱۰,۸۴۰	جمع	
	مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت	
۱۲,۷۶۷,۸۶۲	سرمایه موجود (دارایی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت)	

۶۹,۵۷۷,۰۳۱	دارایی های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه گذاری های کوتاه مدت، مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد دریافتی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی و سپرده های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه گذاری بلندمدت می باشد.
۴,۰۵۳,۷۵۳	بدهی های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی، سایر حساب ها و اسناد پرداختی و ذخیره خسارت معوق می باشد.
(۶۵,۵۲۳,۲۷۸)	تفاوت (بدهی جاری منهای دارایی جاری)



(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

R۲

(مبالغ به میلیون ریال)

نوع ریسک	نوع دارایی	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱#۲	مجدور ۳
ریسک بازار	سهام	ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	۱۴,۲۲۹,۱۶۸	۳۱,۰	۴,۴۱۱,۰۴۲	۱۹,۴۵۷,۲۹۲,۲۳۱,۵۳۱
	املاک و مستغلات	ارزش کل املاک و مستغلات	۰	۱۰,۷	۰	۰
جمع ریسک انواع دارایی‌ها						۱۹,۴۵۷,۲۹۲,۲۳۱,۵۳۱
کل ریسک بازار (R۲) = جذر جمع مجدور ریسک انواع دارایی‌ها						۴,۴۱۱,۰۴۲



شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)  
گزارش توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(مبالغ به میلیون ریال)

R۳						نوع ریسک
مجدور ۳	حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	نوع مطالبات	ریسک اعتبار
۱۴	۴	۰,۴	۹۳۰	حق بیمه اتکایی اختیاری	مطالبات از خارج از کشور	
۳۵,۸۹۹,۱۸۹,۳۵۸	۱۸۹,۴۷۱	۲,۶	۷,۲۸۷,۳۳۹	ارزش مطالبات از داخل	مطالبات از داخل کشور	
۳۵,۸۹۹,۱۸۹,۳۷۲	جمع ریسک انواع اعتبار					
۱۸۹,۴۷۱	کل ریسک اعتبار (R۳) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار					



شیرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)  
گزارش توانگری مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

$R^e$

(مبالغ به میلیون ریال)

۳	۲	۱		
حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	نوع ریسک
۰	۴۴	۰	(دارائی جاری - بدهی جاری)؛ $Max(0)$	کل ریسک نقدینگی ( $R^e$ )

