



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (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 ۱۳۹۳



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

(۱) الی (۸)

۱ الی ۴۹

عنوان

۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲- صورتهای مالی مجموعه و یادداشتهای توضیحی



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نسیلی (حسابدار رسمی)

به نام حق

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی 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 ۱۳۹۳، 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 حسابرسی و بازرسی قانونی

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

(۱)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (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- شرکتهای بیمه موظفند بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز و بیمه های برگشتی ذخائر فنی لازم را براساس قانون تأسیس بیمه مرکزی ج.ا.ا و بیمه گری و مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و درحسابهای خود انعکاس دهند. در راستای این مقررات شرکت ذخائر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (را بمبلغ ۳۷۹ میلیارد ریال) و برگشت حق بیمه (را بمبلغ ۱۴۹ میلیارد ریال) و ریسک منقضی نشده (را بمبلغ ۳۳ میلیارد ریال) اختصاص داده است. گفتنی است در راستای منطوق استاندارد شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) اختصاص ذخیره بدین گونه تأکید نشده است.

(۲)



تلفن : ۸۸۷۹ ۲۸۱۶
فکس : ۸۸۷۹ ۲۹ ۲۸
www.sokranehagh.ir

سنگ حق
(حسابداران رسمی)

شهلائی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نبیلی (حسابدار رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۲) شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

۵- وضعیت مالیات عملکرد شرکت بشرح یادداشت ۱۶ همراه صورتهای مالی، می باشد در این ارتباط برای عملکرد سالهای ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۰ مبلغ ۷۲٫۴ میلیارد ریال مالیات (بموجب برگهای قطعی، تشخیص و آراء صادره) مطالبه گردیده که مبلغ ۱/۶ میلیارد ریال آن پرداخت و تفاوت مورد اعتراض شرکت واقع شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳، مالیاتی ابراز نگردیده است. در ارتباط با مالیات های تکلیفی سنوات ۱۳۸۶ الی ۱۳۹۱ به موجب آرای هیات حل اختلاف مالیاتی و برگه های قطعی مبلغ ۸۰/۵ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که ضمن اعتراض به مبلغ مطالبه شده پرداخت ۱۰/۶ میلیارد ریال از مبلغ مطالبه شده، پیگیری های لازم جهت قطعیت دادن به مالیات سنوات مزبور در جریان می باشد. همچنین مالیات ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ شرکت نیز رسیدگی و قطعی نشده است . در ارتباط با مالیات سالهای مالی موصوف اگرچه کسری ذخیره محتمل است لیکن تعیین مبلغ نهایی آن منوط به اظهار نظر از سوی مراجع مالیاتی است.

۶- برای حسابهای بانکی شرکت صورت مغایرات تهیه می شود و در اصلاح موارد آن هم اقدام می گردد، مع هذا تا هنگام تهیه این گزارش اقلام باز بدهکار و بستانکار حسابهای بانکی در دفاتر شرکت بترتیب ۴۲۱،۵۹۲ و ۲۷۴،۰۲۰ میلیون ریال است که بدین ترتیب اقلام باز بدهکار و بستانکار طبق صورت حسابهای بانکی بمیزان ۴۰۶،۴۰۷ و ۲۶۹،۳۶۶ میلیون ریال است که در صورت رفع مغایرات بیمه گذاران که در همین ارتباط قرارداد بالغ بر ۱۲۵ میلیارد ریال می باشد که در حال شناسایی بیمه گذاران که در همین ارتباط قرارداد بالغ بر ۱۲۵ میلیارد ریال می باشد که درجای خود اقلام مطالبات از بیمه گذاران را هم متأثر خواهد نمود. تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت رفع مغایرات مزبور ضرورت خواهد یافت در حال حاضر قابل اندازه گیری نیست.

(۳)



سخن حق

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۳)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

۷- نتایج حاصل از تاییدیه های ارسالی برای شرکتهای بیمه مرکزی ، ایران و سینا بشرح زیر میباشد :

مبلغ پاسخ های دریافتی	مبلغ مغایرت		مبلغ تاییدیه های ارسالی طبق دفاتر	شرح
	نامساعد	مساعد		
۱۵۷,۰۸۹	۶۳,۶۱۴	۹۶	۲۲۰,۶۰۷	شرکتهای بیمه داخلی - طلب
۴۸۱,۷۲۴	۶۳,۹۲۶	۱۱,۶۴۸	۴۲۹,۴۴۶	شرکتهای بیمه داخلی - بدهی

در ارتباط با شرکت بیمه مرکزی تطبیق حسابهای فی مابین بعمل آمده، لیکن انجام رویداد ثبت اقلام باز صورت نگرفته است. در این رابطه تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از وصول تاییدیه ها و رفع مغایرات مزبور برای این موسسه امکانپذیر نگردیده است.

اظهارنظر 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 ۱۳۹۳ 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 و همچنین وجود یا عدم (۴)



تلفن : ۸۸۷۹ ۴۸۱۶
فکس : ۸۸۷۹ ۴۹۲۸
www.sokranehagh.ir

سنگ حق
(حسابداران رسمی)

شهبلائی (حسابدار رسمی)
خستویی (حسابدار رسمی)
نیلی (حسابدار رسمی)

موبایله حسابرسی و خدمات مدیریت

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۴)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

وجود خسارات احتمالی قابل درخواست در دسترس گمرک با درخواست از بانک نسبت به تأمین وجوه دوقطره 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 منعکس شده است.

سایر بندهای توضیحی

۱۰- خرید ۶ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری کارآفرین (نرخ بندی نشده، مبلغ ۵۸ میلیارد ریال) و املاک خریداری شده واقع در تهران بدون استفاده از گزارش کارشناسی انجام پذیرفته است . مضافاً سند مالکیت ملک خریداری شده در شهر بوشهر به نام شرکت نمی باشد.

موارد عدم رعایت الزامات اصلاحیه قانون تجارت

۱۱- مطابق مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، سود سهام پرداختنی به مبلغ ۲۷۱ میلیارد ریال بشرح مندرج در یادداشت(۱۷) پیوست صورتهای مالی ، ظرف مهلت مقرر پرداخت نشده است .

اظهار نظر نسبت به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت (۴۶) 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 وعدم 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 .

(۵)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهرلایی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیللی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۵)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد رعایت قوانین و مقررات بیمه ای

۱۴- آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه در موارد زیر رعایت نگردیده است:

ارسال صورت ریز بیمه نامه های صادره هر ماه تا یک ماه پس از انقضای همراه و ارسال صورت خسارات معوقه تا یک ماه پس از پایان هر سه ماه (موضوع ماده ۱ و ۲ آیین نامه شماره ۷۶)، ارسال صورت خسارتهای پرداختی بیش از دو میلیارد ریال به بیمه مرکزی در اسرع وقت (موضوع ماده ۵ آیین نامه شماره ۷۶)، ارسال اطلاعات واگذاریهای ظرف پانزده روز از انعقاد قرارداد به بیمه مرکزی در موعد مقرر (موضوع ماده ۵ آیین نامه شماره ۵۵)، ارسال آمار حق بیمه خسارات به تفکیک هر استان به بیمه مرکزی ایران (موضوع ماده ۹ آیین نامه ۳۳). اگرچه با استفاده از سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه، اطلاعات در مورد حق بیمه های صادره، خسارت و حق بیمه های اتکائی بصورت روزانه نیز ارائه می گردد.

- سرمایه گذاری در سهام هر شرکت (بانک کارآفرین) حداکثر تا ده درصد منابع سرمایه گذاری. (تبصره ۱ مفاد موضوع ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۰).
- تعیین تعرفه حق بیمه رشته های بیمه ای با توجه به ضریب خسارت تعیین شده در ماده ۵ آیین نامه و ارسال ضریب خسارت به تفکیک رشته های بیمه ای به بیمه مرکزی در رعایت مفاد موضوع ماده ۶ آیین نامه شماره ۸۱ بیمه مرکزی ج.ا.ا.

(۶)



سخن حق

تلفن : ۸۸ ۷۹ ۴۸ ۱۶

فکس : ۸۸ ۷۹ ۴۹ ۲۸

www.sokhanehagh.ir

(حسابداران رسمی)

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

ننیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۶)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

- الزامات مفاد تبصره ۵ ماده ۱۱ آیین نامه ۴۰/۶ در خصوص ترکیب اعضاء هیات مدیره (سه پنجم اعضاء اصلی باید موظف باشند).
- به موجب تبصره یک ماده هشت آیین نامه شماره ۷۵ شورایعالی بیمه نمایندگان موظفند حق بیمه دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی را قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت کرده اند به حساب بانکی شرکت واریز نمایند.
- گزارشگری و افشای اطلاعات موضوع فصل سوم آیین نامه شماره ۸۸.
- احتساب مشارکت در منافع بیمه گذاران بیمه های زندگی موضوع ماده ۱۱ آیین نامه ۶۸.
- افزایش سرمایه تا مبلغ ۲۵۰۰ میلیارد ریال در رعایت مفاد تصویب نامه هیات وزیران مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۰۱ در جریان می باشد.
- محاسبه کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان بیمه در رعایت مفاد ماده ۱۰ و ۱۱ آیین نامه ۸۳ (از سال ۱۳۹۴ به نحو صحیح عمل شده)
- مطابق مفاد دستورالعمل وحدت رویه نحوه محاسبه ، ارائه و افشا ذخایر فنی موسسات بیمه مبالغ پرداختی بابت بازخرید بیمه های عمر و سرمایه گذاری ، باید از مبلغ ذخایر فنی ریاضی این رشته کسر گردد. شرکت مبالغ پرداختی بابت بازخرید و تعدیلات بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری را در سرفصل حق بیمه های صادره و سهم بیمه مرکزی را در سرفصل خسارت سهم بیمه گر اتکایی منعکس نموده است.

گزارش درمورد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار

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

- صورتهای مالی شش ماهه حسابرسی شده سال ۱۳۹۳ در موعد مقرر.
- صورتجلسه مجمع عمومی عادی حداکثر یک هفته پس از ثبت.
- افشاء حداکثر سود قابل تقسیم

(۷)



سخن حق

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

تلفن : ۸۸۷۹۴۸۱۶

فکس : ۸۸۷۹۴۹۲۸

www.sokhanehagh.ir

شهلائی (حسابدار رسمی)

خستویی (حسابدار رسمی)

نیلی (حسابدار رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۷)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

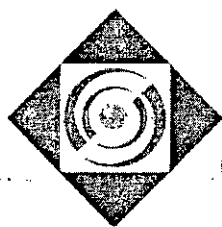
۱-۱۵- اساسنامه شرکت منطبق با اساسنامه مورد تأیید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار نمی باشد.

گزارش درمورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶- 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) آیین نامه اجرای 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 میسر مورد ارزیابی قرار گرفته است که به موارد قابل ذکری برخورد نشده است.

سخن حق
مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
هوشنگ خستویی
(۸۰۰۶۶۷)
اسداله نیلی
(۸۰۰۸۶۵)

تاریخ : ۱۴ تیر ماه ۱۳۹۴



بیمه کارآفرین

شرکت سهامی عام

شرکت سهامی بیمه کارآفرین

صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



بیمه کار آفرین
بنام آفت سپاس، نام

به نام خداوند بخشنده مهربان



بیمه کارآفرین
شرکت سهامی عام

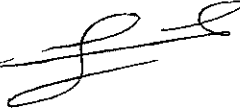
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ تقدیم می شود. 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 جریان وجوه نقد
	یادداشت های توضیحی شامل :
۷	الف - تاریخچه فعالیت شرکت
۸ - ۱۱	ب - مبانی تهیه صورت های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۲	ج - یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر
	اطلاعات صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۰۸ 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 صادق ویشکائی
	عضو هیئت مدیره	شرکت ترموون - جناب آقای علی روستا
	عضو هیئت مدیره	شرکت جهان پارس - جناب آقای عزیز الله مصلحی مصلح آبادی
	عضو هیئت مدیره	شرکت همپا - جناب آقای نور بخش
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	جناب آقای عبدالمحمود ضرابی

ضمیمه
گزارش حسابرس

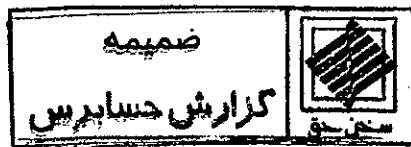


در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید آرائه شده

جمع دارائی ها

(1)



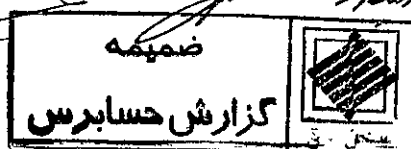
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
صورت سود و زیان مجموعه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه شده	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۵,۱۲۰,۸۶۲	۶,۰۵۸,۴۹۵	۲۷	حق بیمه صادره
	(۲,۵۳۲,۳۹۹)	(۳,۲۹۸,۶۷۳)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه
	۲,۵۸۸,۴۶۳	۲,۷۵۹,۸۲۲		درآمد حق بیمه
	۱,۸۰۵,۴۷۱	۲,۰۸۸,۲۹۴	۲۸	حق بیمه انکائی واگذاری
	(۱,۰۸۶,۹۱۲)	(۱,۴۲۴,۹۲۵)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری
	(۷۱۸,۵۵۹)	(۶۶۳,۳۶۹)		هزینه حق بیمه انکائی واگذاری
	۱,۸۶۹,۹۰۴	۲,۰۹۶,۴۵۳		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
	۱,۵۴۵,۴۳۰	۲,۰۳۳,۸۵۱	۲۹	خسارت پرداختی
	۲۳۲,۳۳۰	۱۲۹,۵۹۵	۱۹	افزایش (کاهش) ذخائر خسارت
	(۱,۷۷۷,۷۶۰)	(۲,۱۶۳,۴۴۶)		هزینه خسارت
	(۴۰۲,۰۰۶)	(۵۹۲,۵۵۲)	۳۰	خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی
	(۱,۴۷۷)	(۳۱,۴۳۶)	۱۹	افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق انکائی واگذاری
	۴۰۳,۴۸۳	۶۲۳,۹۸۸		خسارت سهم بیمه گران انکائی
	(۱,۳۷۴,۲۷۷)	(۱,۵۳۹,۴۵۸)		هزینه خسارت سهم نگهداری
	۶۴۴,۴۲۵	۷۷۸,۵۳۸	۳۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
	(۲۹۶,۰۳۷)	(۲۹۰,۶۸۴)	۳۲	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی
	(۳۴۸,۳۸۸)	(۴۸۷,۸۵۴)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
	۱۳۷,۷۱۶	۴۶,۵۷۵	۲۰	افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی
	۱۶۵,۹۹۴	۲۰۰,۳۵۳	۳۳	هزینه صندوق تامین خسارت وزارت بهداشت و نیروی انتظامی
	۹,۰۱۵	۹,۲۱۸	۳۴	سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای
	(۳۱۲,۷۲۵)	(۲۵۶,۱۴۶)		خالص سایر درآمدها (هزینه) های بیمه ای
	۶۶۲,۰۱۳	۷۳۱,۵۳۷	۳۵	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
	۴۹۶,۵۲۷	۵۴۴,۵۳۲		سود ناخالص فعالیت بیمه ای
	۱۱۵,۱۱۹	۱۸۲,۸۸۴	۳۵	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
	(۳۱۳,۳۹۱)	(۴۵۸,۱۲۴)	۳۶	هزینه های اداری و عمومی
	۲۹۸,۲۵۶	۲۶۹,۲۹۲		سود عملیاتی
	۹۲,۶۴۹	۶۲,۸۷۲	۳۷	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
	۳۹۰,۹۰۵	۳۳۲,۱۶۴		سود خالص قبل از کسر مالیات
	.	.	۱۶	مالیات
	۳۹۰,۹۰۵	۳۳۲,۱۶۴		سود خالص
	۲۴۹	۲۲۴		سود پایه هر سهم (عملیاتی)
	۷۷	۵۲		سود پایه هر سهم (غیر عملیاتی)
	۳۲۶	۲۷۷		سود پایه هر سهم (EPS)

گردش حساب سود انباشته

سود خالص	۳۹۰,۹۰۵	۳۳۲,۱۶۴
سود انباشته در ابتدای سال	۲۷۱,۸۷۰	۴۵۷,۲۸۸
تعدیلات ستوایی	(۶۶,۸۷۰)	(۶۶,۸۷۰)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲۰۵,۰۰۰	۳۹۰,۴۱۸
سود قابل تخصیص	۵۹۵,۹۰۵	۷۲۲,۵۸۲
تخمین سود:		
اندوخته قانونی	(۱۹,۶۴۵)	(۱۶,۶۰۸)
اندوخته سرمایه ای	(۳۹,۲۹۰)	(۳۳,۲۱۶)
تخصیص سود انباشته به افزایش سرمایه	(۵۰,۵۵۲)	.
سود سهام مصوب	(۹۶,۰۰۰)	(۳۱۵,۶۰۰)
	(۲۰۵,۴۸۷)	(۳۶۵,۴۲۴)
سود انباشته در پایان سال	۳۹۰,۴۱۸	۳۵۷,۱۵۸

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



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد مجموعه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید آرايه شده			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت‌های عملیاتی:			
۸۸۴,۱۶۲	۷۶۷,۵۹۲	۳۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
(۹۰,۹۸۹)	(۵۲,۲۶۴)		سود سهام پرداختی
۴۳۱,۹۶۴	۶۲۵,۱۱۱		سود سبده ها و حسابهای پس انداز و اوراق مشارکت
۵۴,۳۲۲	۴۳,۹۹۷		سود وامهای پرداختی
۱۸۱,۱۷۶	۲۵۹,۸۷۱		سود سهام
۵۷۶,۴۷۳	۸۷۶,۷۱۵		
فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
(۳۵۸,۰۵۶)	(۲۹۳,۶۳۶)		وجه پرداختی بابت دارائیهای ثابت مشهود
(۵۷)	(۵۰۴)		وجه پرداختی بابت دارائیهای نا مشهود
(۲۹۶,۷۱۳)	(۱,۳۹۰,۴۰۱)		وجه پرداختی بابت سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
(۶۲۱,۷۱۱)	(۵۰۰,۳۷۳)		وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت
۹۰,۳۲۸	۱,۹۹۶		وجه حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۱,۱۸۶,۲۰۹)	(۲,۱۸۲,۹۱۸)		
فعالیت‌های تامین مالی:			
.	.		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
.	.		
۲۷۴,۴۲۶	(۵۳۸,۶۱۲)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۶۳۹,۱۶۲	۹۸۳,۲۴۶		مانده وجه نقد در اول دوره
۶۹,۶۵۸	۱۰,۶۸۰		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۹۸۳,۲۴۶	۴۵۵,۳۱۴		مانده وجه نقد در پایان دوره

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

شرکت بیمه دارا فرین (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۴,۹۹۹	۱۱۳,۳۵۹	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۹۸۳,۲۴۶	۴۵۵,۳۱۳	۳	موجودی نقد
۳۴۸,۶۷۳	۱۸۱,۹۶۴	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۸۹۸,۱۷۶	۲,۲۸۸,۵۷۷	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۳۵,۲۹۴	۲۳۰,۱۵۸	۱۵	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱,۰۶۲,۹۱۸	۱,۲۸۷,۵۶۸	۵	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۳,۱۴۱	۳,۱۴۱	۱۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۸۹,۰۶۹	۲۵۲,۲۹۷	۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۷,۶۲۹	۲۷۰,۹۶۵	۱۷	سود سهام پرداختنی	۲۱۷,۲۲۲	۱۲۸,۱۳۳	۷	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۷,۰۱۰,۱۴۱	۱۰,۳۰۸,۸۱۴	۱۸	ذخایر حق بیمه	۳,۲۱۰,۷۷۲	۴,۶۶۷,۱۳۳	۸	سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی
۵۹۶,۱۱۳	۷۲۵,۷۰۸	۱۹	ذخیره خسارت معوق و ریسک متقاضی نشده	۶۸۸,۵۰۴	۱,۰۰۵,۲۲۶	۹	مطالبات بلند مدت
۳۹۳,۵۸۷	۴۴۰,۱۶۲	۲۰	سایر ذخائر فنی	۲,۳۰۴,۱۹۷	۲,۷۷۷,۷۵۹	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۰۹,۷۹۲	۷۸,۹۷۶	۲۱	حق بیمه سال های آتی	۱,۵۷۰,۲۲۳	۱,۸۳۱,۷۹۳	۱۱	دارائیهای ثابت مشهود
۴۰,۸۳۴	۵۱,۹۸۰	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۴۰	۱,۳۴۴	۱۲	دارائیهای نا مشهود
۴۱۱,۸۷۱	۵۴۷,۷۲۹	۲۳	سایر بدهی ها				
۹,۲۹۲,۰۷۴	۱۲,۹۵۲,۹۵۶		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام :				
۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه				
۷۶,۶۲۷	۹۲,۸۵۹	۲۵	اندوخته قانونی				
۸۲,۱۹۰	۱۱۴,۶۶۰	۲۶	اندوخته سرمایه ای				
۳۷۴,۲۷۶	۳۳۴,۶۶۸		سود انباشته				
۱,۷۳۳,۰۹۳	۱,۷۴۲,۱۸۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۱,۰۲۵,۱۶۷	۱۴,۶۹۵,۱۴۳		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۱,۰۲۵,۱۶۷	۱۴,۶۹۵,۱۴۳		

جمع دارائیهای نا مشهود

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

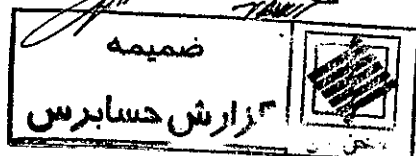
تجدید آزره شده		یادداشت		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۱۲۰,۸۶۲		۶,۰۵۸,۴۹۵	۲۷	حق بیمه صادره
(۲,۵۳۲,۳۹۹)		(۳,۲۹۸,۶۷۳)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه
۲,۵۸۸,۴۶۳	۲,۷۵۹,۸۲۲			درآمد حق بیمه
۱,۸۰۵,۴۷۱		۲,۰۸۸,۲۹۴	۲۸	حق بیمه اتکنائی و اگذاری
(۱,۰۸۶,۹۱۲)		(۱,۴۲۴,۹۲۵)	۱۸	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکنائی و اگذاری
(۷۱۸,۵۵۹)	(۶۶۳,۳۶۹)			هزینه حق بیمه اتکنائی و اگذاری
۱,۸۶۹,۹۰۴	۲,۰۹۶,۴۵۳			درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۱,۵۴۵,۴۳۰		۲,۰۳۳,۸۵۱	۲۹	خسارت پرداختی
۲۳۲,۳۳۰		۱۲۹,۵۹۵	۱۹	افزایش (کاهش) ذخائر خسارت
(۱,۷۷۷,۷۶۰)	(۲,۱۶۳,۴۴۶)			هزینه خسارت
(۴۰۲,۰۰۶)		(۵۹۲,۵۵۲)	۳۰	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنائی
(۱,۴۷۷)		(۳۱,۴۳۶)	۱۹	افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق اتکنائی و اگذاری
۴۰۳,۴۸۳	۶۲۳,۹۸۸			خسارت سهم بیمه گران اتکنائی
(۱,۴۷۴,۴۷۷)	(۱,۵۳۹,۴۵۸)			هزینه خسارت سهم نگهداری
۶۴۴,۴۲۵		۷۷۸,۵۳۸	۳۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۲۹۶,۰۳۷)		(۲۹۰,۶۸۴)	۳۲	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنائی
(۳۴۸,۳۸۸)	(۴۸۷,۸۵۴)			هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
۱۳۷,۷۱۶		۴۶,۵۷۵	۲۰	افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی
۱۶۵,۹۹۴		۲۰۰,۳۵۳	۳۳	هزینه صندوق تامین خسارت، وزارت بهداشت و نیروی فتعلسی
۹,۰۱۵		۹,۲۱۸	۳۴	سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای
(۳۱۲,۷۲۵)	(۲۵۶,۱۴۶)			خالص سایر درآمدها (هزینه) های بیمه ای
۶۴۶,۴۴۰	۷۲۲,۲۲۹			درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی
۴۸۰,۹۵۴	۵۳۵,۲۲۴			سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۱۱,۳۵۰	۱۸۳,۲۰۸			درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۳۱۳,۳۹۱)	(۴۵۶,۶۰۹)			هزینه های اداری و عمومی
۲۷۸,۹۱۳	۲۶۱,۸۲۳			سود عملیاتی
۹۲,۶۴۹	۶۲,۸۷۲			خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۳۷۱,۵۶۲	۳۲۴,۶۹۵			سود خالص قبل از کسر مالیات
.	.		۱۶	مالیات
۳۷۱,۵۶۲	۳۲۴,۶۹۵			سود خالص
۲۳۲	۲۱۸			سود پایه هر سهم (عملیاتی)
۷۷	۵۲			سود پایه هر سهم (غیر عملیاتی)
۳۱۰	۲۷۱			سود پایه هر سهم (EPS)

گردش حساب سود انباشته

سود خالص			
۳۷۱,۵۶۲	۳۲۴,۶۹۵		
۲۷۱,۸۷۰	۴۴۱,۱۴۶		
(۶۶,۸۷۰)	(۶۶,۸۷۰)		
۲۰۵,۰۰۰	۳۷۴,۲۷۶	۳۹	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۵۷۶,۵۶۲	۶۹۸,۹۷۱		سود قابل تخصیص
			تضمین سود:
(۱۸,۵۷۸)	(۱۶,۲۳۴)	۲۵	اندرخته قانونی
(۳۷,۱۵۶)	(۳۲,۴۶۹)	۲۶	اندرخته سرمایه ای
(۵۰,۵۵۲)	.		تخصیص سود انباشته به افزایش سرمایه
(۹۶,۰۰۰)	(۳۱۵,۶۰۰)		سود سهام مصوب
(۲۰۲,۲۸۶)	(۳۶۴,۳۰۳)		
۳۷۴,۲۷۶	۳۳۴,۶۶۸		سود انباشته در پایان سال

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

(۵)



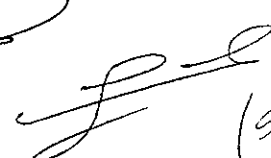
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی:			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی	۳۸	۷۶۶,۳۱۸	۸۸۴,۱۶۲
بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
سود سهام پرداختی		(۵۲,۲۶۴)	(۹۰,۹۸۹)
سود سیرده ها و حسابهای پس انداز و اوراق مشارکت		۶۲۵,۱۱۱	۴۳۱,۹۶۴
سود وامهای پرداختی		۴۳,۹۹۷	۵۴,۳۲۲
سود سهام		۲۳۴,۳۳۵	۱۸۱,۱۷۶
		۸۵۱,۱۷۹	۵۷۶,۴۷۳
فعالتهای سرمایه گذاری:			
وجه پرداختی بابت دارائیهای ثابت مشهود		(۲۹۳,۶۳۶)	(۳۵۸,۰۵۶)
وجه پرداختی بابت دارائیهای نامشهود		(۵۰۴)	(۵۷)
وجه پرداختی بابت سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		(۱,۳۹۰,۴۰۱)	(۲۹۶,۷۱۳)
وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت		(۴۷۳,۵۶۳)	(۶۲۱,۷۱۱)
وجه حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۱,۹۹۴	۹۰,۳۲۸
		(۲,۱۵۶,۱۱۰)	(۱,۱۸۶,۲۰۹)
فعالتهای تامین مالی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		.	.
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۵۳۸,۶۱۳)	۲۷۴,۴۲۶
مانده وجه نقد در اول دوره		۹۸۳,۲۴۶	۶۳۹,۱۶۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱۰,۶۸۰	۶۹,۶۵۸
مانده وجه نقد در پایان دوره		۴۵۵,۳۱۳	۹۸۳,۲۴۶
مبادلات غیر نقدی			








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.

پروانه فعالیت شرکت در تاریخ ۱۳۸۲/۲/۲۸ 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، سنندج، نجف آباد، سمنان، اراک، اردبیل، ساری، ارومیه، کاشان، کرمانشاه، همدان، زنجان، گرگان، قم، شهرکرد، زاهدان، بجنورد، رشت، بوشهر، ایلام، خوی، مهاباد، سبزوار و همچنین ۱۵ باجه شهرضا، آستارا، شاهرود، ارسباران، ساوه، مراغه، ابهر، شاهرود، سیرجان، بابلسر، لاهیجان، چالوس، گلیایگان، اسفراین، دلیجان می باشد.

ب - فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده سوم اساسنامه عبارت است از:

- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی بر اساس پروانه های فعالیت

صادره از سوی بیمه مرکزی ایران

- تحصیل پوشش بیمه های اتکائی در رابطه با بیمه نامه های صادره

- قبول بیمه های اتکائی از صندوق بیمه محلی، منطقه ای و یا بین المللی به صورت متقابل در محدوده مورد

تائید 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

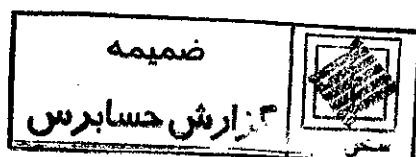
ج - وضعیت اشتغال

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

۹۲/۱۲/۲۹	۹۳/۱۲/۲۹	پایه تحصیلی
نفر	نفر	
۲۰۴	۲۱۸	دیپلم
۶۹	۸۷	فوق دیپلم
۴۱۲	۴۵۴	کارشناس
۳۳	۴۸	کارشناس ارشد
۲	۲	دکتر
۷۲۰	۸۰۹	جمع

د - شرکت در پایان سال مالی قبل دارای ۳۶ شعبه و ۱۲ باجه بوده که با اضافه شدن باجه های گلیایگان، اسفراین و دلیجان مجموعاً

دارای ۳۶ شعبه و ۱۵ باجه گردیده است .



۲) مبنای تهیه صورت های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری

الف) مبنای تهیه صورت های مالی

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

ب) مبانی ارزش ویژه

- ۱) صورتهای مالی به روش ارزش ویژه، حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی شرکت سهامی عام بیمه کارآفرین با سهم شرکت مزبور از تغییرات خالص دارایی های شرکت وابسته سرمایه گذاری بانک کارآفرین، پس از حذف سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین می باشد.
- ۲) سهم شرکت اصلی از نتایج عملکرد شرکت وابسته، حسب مورد در صورتهای سود و زیان و مجموعه ارائه شده است.

ج) خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱) شناسایی درآمد حق بیمه

• درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی:

حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

• درآمد حق بیمه رشته های زندگی:

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور می شود.

۲) حق بیمه سال های آتی

در بیمه های بلندمدت حق بیمه سال های دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سال های آتی به درآمد سال مربوط منتقل می شود. اما در بیمه های 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 شورایعالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۱) بیمه های غیر زندگی

• ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته های بیمه ای 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 گذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور

• ذخیره ریسک های منقضی 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

نیمه 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 (تفر) طی

سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی

خواهد شد.

نیمه 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

مذبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۳-۲ بیمه های زندگی

• ذخیره ریاضی

تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران

نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه .

• ذخیره مشارکت در منافع

درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن که به موجب

قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود.



• ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

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

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی

ذخایر فنی تکمیلی و خطرات ۲ درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه انکابی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه نامه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۳-۲ ذخایر فنی بیمه انکابی

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

۴ شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و انکابی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های انکابی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات انکابی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

۵ شناسایی هزینه خسارت

در بیمه‌های 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 می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به مسووجب مصوبات شورایی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت میگیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظوری شود. در بیمه‌های انکابی قبولی نیز هزینه خسارات براساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۶ مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تعدید بیمه نامه ها مانند مخارج صدور بیمه نامه ها به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود. هزینه کارمزد و صدور نمایندگان بر اساس حق بیمه وصولی محاسبه و در حساب ها منظور می‌شود. مشارکت در مناقصه 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 هالزینشایی می‌شود.

- آن گروه از سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار که به عنوان دارائی جاری طبقه بندی می‌شود 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 می‌شود.

- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت وابسته 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 می‌شود.

(۱۰)

۸) دارائیهای ثابت مشهود و استهلاك 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 مستهلك 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 استهلاك در صورت های مالی منعکس گردیده اند. دارایی های مزبور بر اساس مقررات قانونی مالیات های مستقیم به نرخ و روش های زیر مستهلك گردیده اند.

روش استهلاك	نرخ استهلاك	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 استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مسدود استفاده قرار نگیرد میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاك 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 ۱۳۹۳ 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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۹۶,۰۵۹	۳۴۰,۵۲۹		بانک‌ها - ریالی
۱۸۵,۶۵۹	۱۰۳,۰۸۰	۳- ۱	بانک‌ها - ارزی
۱,۵۲۸	۱۱,۷۰۴		سایر
۹۸۳,۲۴۶	۴۵۵,۳۱۳		

(۳-۱) از مبلغ یاد شده ۱,۱۹۶,۷۴۶ دلار با نرخ تسعیر ۲۷,۹۹۴ ریال معادل ۳۳,۵۰۲ میلیون ریال و ۲,۱۴۶,۵۶۰ یورو با نرخ تسعیر ۳۰,۱۵۶ ریال معادل ۶۴,۷۳۲ میلیون ریال و ۵۲۴,۲۳۹ درهم با نرخ تسعیر ۹,۲۴۶ ریال معادل ۴,۸۴۷ میلیون ریال می‌باشد.

۴) سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۰,۴۸۳	۲۰۳,۳۱۹	۴- ۱	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سریع معامله
۶۴۷,۹۳۳	۱,۴۹۲,۲۱۷	۴- ۲	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۰	۵۷۵,۰۰۰	۴- ۳	سرمایه‌گذاری در املاک
۹,۷۶۰	۱۸,۰۴۱	۴- ۴	سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۸۹۸,۱۷۶	۲,۲۸۸,۵۷۷		

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

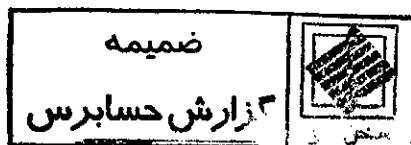
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۱) سرمایه گذاری در سهام شرکت های سریع معامله

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	کاهش ارزش	خالص	خالص ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ایرانول	۶۴۰,۳۶۹	۹,۷۳۶	۸,۵۴۸	(۱,۱۸۸)	۸,۵۴۸	۸,۶۲۶
بانک اقتصاد نوین	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۶۵	۲,۰۰۱	(۳۶۴)	۲,۰۰۱	۳,۰۷۴
بانک پارسیان	۲,۷۰۰,۰۰۰	۹,۲۸۵	۶,۲۸۲	(۳,۰۰۳)	۶,۲۸۲	۱,۹۵۲
بانک تجارت	۴,۰۲۸,۵۷۱	۵,۲۱۹	۳,۶۴۲	(۱,۵۷۷)	۳,۶۴۲	۸,۳۷۷
بانک سرمایه	۵,۰۶۴,۰۶۷	۱۲,۳۲۳	۸,۷۸۶	(۳,۵۳۷)	۸,۷۸۶	۱۴,۴۵۹
بانک ملت	۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۷۳۹	۳,۸۴۶	۱۰۷	۳,۸۴۶	۲,۸۹۱
پارس دارو	۳۵۰,۰۰۰	۸,۳۰۴	۱۰,۳۹۹	۲,۰۹۵	۱۰,۳۹۹	۸,۳۰۴
پالایش نفت اصفهان	۲,۴۰۲,۵۴۲	۱۸,۰۰۴	۷,۹۰۵	(۱۰,۰۹۹)	۷,۹۰۵	۱۸,۰۰۴
پالایش نفت تهران	۱,۷۴۳,۳۵۹	۲۴,۰۴۲	۹,۲۵۹	(۱۴,۷۸۳)	۹,۲۵۹	۲۰,۸۲۵
پتروشیمی خراسان	۱,۱۰۰,۰۰۰	۸,۷۴۸	۷,۸۸۹	(۸۵۹)	۷,۸۸۹	.
پتروشیمی شازند	۳۰۰,۰۰۰	۲,۸۱۰	۱,۵۶۴	(۱,۲۴۶)	۱,۵۶۴	۶,۸۲۷
حفاری شمال	۱,۵۳۰,۰۰۰	۸,۳۴۳	۶,۷۷۰	(۱,۵۷۳)	۶,۷۷۰	.
ریخته گری تراکتور سازی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۷	۶,۹۹۰	۴,۱۸۳	۶,۹۹۰	۲,۸۰۷
سرمایه گذاری البرز	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۷۴	۷,۵۷۴	۲,۱۰۰	۷,۵۷۴	۶,۳۴۲
سرمایه گذاری البرز حق تقدم	۴۹۹,۹۷۰	۱,۳۶۸	۱,۵۹۳	۲۲۵	۱,۵۹۳	۱,۵۹۳
سرمایه گذاری ملی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۶۲	۱۵,۱۹۸	۵,۶۳۶	۱۵,۱۹۸	۱۱,۲۷۷
سیمان غرب	۳۰۰,۰۰۰	۲,۱۵۹	۱,۲۶۷	(۸۹۲)	۱,۲۶۷	۱۰,۰۷۷
سیمان کارون	۱,۲۰۰,۰۰۰	۸,۷۱۷	۶,۰۴۱	(۲,۶۷۶)	۶,۰۴۱	.
داروسازی سبحان	۲۵۷,۵۰۱	۴,۱۱۲	۴,۱۰۴	(۸)	۴,۱۰۴	۸,۵۰۶
داروسازی سبحان جایزه	۱۷۱,۶۶۷	۲,۷۴۲	۲,۹۰۸	۱۶۶	۲,۹۰۸	۲,۹۰۸
داروسازی سبحان حق تقدم	۱۴۳,۰۵۶	۲,۲۸۵	۲,۴۲۳	۱۳۸	۲,۴۲۳	۲,۴۲۳
فولاد یزد	۲۵۰,۰۰۰	۷۰۹	۷۰۸	(۱)	۷۰۸	.
کارخانجات دارو پخش	۲۳۲,۰۶۰	۱,۸۳۵	۱,۱۴۳	(۶۹۲)	۱,۱۴۳	۲,۸۰۵
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۲	۲,۹۴۶	(۷۰۶)	۲,۹۴۶	۳,۶۵۲
لیزینگ رایان سایپا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۶۸	۴,۱۶۲	۱,۲۹۴	۴,۱۶۲	۳,۹۴۸
لیزینگ رایان سایپا حق تقدم	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۶۸	۳,۳۶۶	۴۹۸	۳,۳۶۶	۳,۳۶۶
شرکت مرجان کار	۱۹۲,۷۳۳	۱,۵۳۸	۹۲۸	(۶۱۰)	۹۲۸	.
مواداولیه داروپخش	۳۰۰,۰۰۰	۵,۲۴۴	۴,۵۹۸	(۶۴۶)	۴,۵۹۸	۵,۲۴۴
نفت بهران	۱,۲۹۰,۰۰۰	۱۱,۰۱۵	۱۶,۳۹۴	۵,۳۷۹	۱۶,۳۹۴	۲۱,۶۰۲
نفت بهران حق تقدم	۱,۳۹۷,۴۹۹	۱۱,۹۳۳	۱۵,۴۹۰	۳,۵۵۷	۱۵,۴۹۰	۱۵,۴۹۰
نفت پاسارگاد	۸۸۵,۸۱۹	۲۴,۷۴۴	۱۴,۸۹۱	(۹,۸۵۳)	۱۴,۸۹۱	۱۶,۴۵۱
پتروشیمی خلیج فارس	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۲۰	۱۳,۶۷۲	(۳,۹۴۸)	۱۳,۶۷۲	۹,۱۳۲
توسعه صنایع سیمان	۲۰,۰۰۰	۳۰	۳۰	.	۳۰	۳۰
سایر	۲	۲	۲	.	۲	۴۵,۳۰۱
	۲۳۶,۲۰۲	۲,۰۳,۳۱۹	۲,۰۳,۳۱۹	(۳۲,۸۸۳)	۲۰۳,۳۱۹	۲۴۰,۴۸۳

(۱۳)



۲۴۰,۴۸۳	۲۰۳,۳۱۹	(۳۲,۸۸۳)	۲۰۳,۳۱۹	۲۳۶,۲۰۰	
۴-۲) سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت					
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود			
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۲۷۲,۹۲۰	۵۸۱,۸۲۰	۲۳	تجارت		
۱۷۹,۷۱۲	۵۸۳,۳۷۱	۲۳	کارآفرین		
۷۸,۵۵۰	۸۳,۴۰۰	۲۳	مهر اقتصاد		
۲۱,۶۰۰	۱۲۱,۱۲۵	۲۲	ملت		
۱۴,۰۰۰	۲۰,۵۰۰	۲۲	رفاه		
۱۳,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۲۲	پست بانک		
۱۲,۵۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۲	کشاورزی		
۱۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	۲۱	ملی		
۵,۰۰۰	۸,۰۰۰	۲۱	توسعه تعاون		
۳۹,۶۵۱	۳۹,۰۰۱	۲۳	سایر		
۶۴۷,۹۳۳	۱,۴۹۲,۲۱۷				

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

۴-۳) سرمایه گذاری در املاک در رابطه با زمین خریداری شده واقع در خیابان ولی عصر بوده که ۳۶۵ میلیارد ریال بابت بهای زمین و مبلغ ۲۱۰ میلیارد ریال بهای تغییر کاربری پرداخت شده است

۴-۴) سایر سرمایه گذاری ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۰۰۰	۱۸,۰۴۱	۴-۴-۱	سایر
۱,۷۶۰	۰		اوراق مشارکت
۹,۷۶۰	۱۸,۰۴۱		

۴-۴-۱) سایر سرمایه گذاری ها شامل سهام شاخصی کارآفرین به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیون ریال، ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم بانک آینده به ارزش ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال، ۳۶,۰۲۶ سهم صنعتی بهپاک به ارزش ۴۱ میلیون ریال، سرمایه گذاری هدف ۲,۵۰۰ میلیون ریال و سرمایه گذاری پارتد بمبلغ ۵۰۰ میلیون ریال می باشد. حداقل بازدهی سرمایه گذاری پارتد ۲۷ درصد و سرمایه گذاری هدف ۲۲ درصد می باشد.

(۵) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۱,۸۶۴	۳۳۰,۷۱۴	۵ - ۱ بدهکاران حق بیمه (اسنادی)
۸۵۴,۴۲۴	۱,۲۶۲,۱۱۵	۵ - ۲ بدهکاران حق بیمه تعهدی
۲۹,۷۷۳	۷۶,۶۷۳	سایر
۱,۱۹۶,۰۶۱	۱,۶۶۹,۵۰۲	
(۲۲۰,۰۰۷)	(۲۴,۴۱۴)	کارمزد پرداختی
(۹۵۰,۲۶)	(۳۴۱,۴۱۰)	سایر مطالبات نمایندگان
(۱۱۷,۰۳۳)	(۳۶۵,۸۲۴)	
۱,۰۷۹,۰۲۸	۱,۳۰۳,۶۷۸	
(۱۶,۱۱۰)	(۱۶,۱۱۰)	کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۰۶۲,۹۱۸	۱,۲۸۷,۵۶۸	

(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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۶۰۱	۲۳,۶۷۱	آتش سوزی
۱۱۷,۴۶۹	۱۵۶,۲۴۱	ثالث
۳۱,۶۷۳	۲۹,۵۶۷	بدنه
۲۵,۳۲۶	۳۵,۷۵۳	باربری
۲۲۶,۲۲۲	۲۹۸,۹۵۲	درمان
۴,۱۰۹	۳,۵۲۰	حوادث
۵۷,۹۱۷	۸۳,۵۵۴	مسئولیت
۳۰۳,۱۸۲	۳۶۹,۱۸۳	مهندسی
۶۹,۹۲۵	۲۶۱,۶۷۴	سایر
۸۵۴,۴۲۴	۱,۲۶۲,۱۱۵	

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	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی ایران	۱۷,۹۲۵	.
بیمه سینا کنسرسیوم	۳۷,۸۳۲	۳۷,۸۳۲
بیمه امین	۲۴,۳۵۱	۲۲,۴۱۹
بیمه میهن	.	۱,۱۱۸
بیمه کوثر	.	۲۴۲
بیمه البرز	.	۲,۶۲۳
بیمه حافظ	۱۳۴	۲۰۲
بیمه دانا	۲,۱۶۲	۱,۷۰۴
بیمه سینا	.	۲,۱۱۳
بیمه ما	.	۹
بیمه میهن کنسرسیوم	۲۱۲	۱۰۴
بیمه نوین کنسرسیوم	۲۱۲	۱۰۴
بیمه دی	۲۲۳	۶۳
بیمه سامان	.	۱۷۳
بیمه ما کنسرسیوم	۱۰۶	۵۲
بیمه رازی کنسرسیوم	۱۰۶	۵۲
بیمه نوین	۱۵۰	۱۵۱
بیمه معلم	.	۲۹
بیمه امید	.	۲۲
بیمه ایران	۱۶۴,۸۵۰	۱۴,۱۴۸
بیمه آسیا	.	۳۳۶
بیمه پارسیان	.	۵۷۷
بیمه ملت	.	۷۱۶
بیمه پاسارگاد	۳۶۵	۴۲۷
ایران معین	.	۷۸۴
بیمه رازی	۳۹۱	۲۲۵
صندوق ویژه تحریم	.	.
شرکت بیمه اتکائی ایرانیان	.	.
جمع	۲۴۸,۹۱۹	۸۶,۲۳۵
ب- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی		
بیمه مارش	۲,۷۲۷	۳۷۸
بیمه یو ای بی	۲۷۱	۲,۰۶۶
بیمه میلیبری	۳۸۰	۳۸۰
بیمه اینتر پارتنر	.	۱۰
بیمه چندیدری	.	۳۷۸
بیمه GRS	.	۳۸۰
بیمه Arab Union Re	.	۲,۰۶۶
بیمه SCR	.	۱۰
جمع	۳,۳۷۸	۲,۸۳۴
جمع کل	۲۵۲,۲۹۷	۸۹,۰۶۹

۷) سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸,۵۹۰	۵۸,۵۲۰	۷-۱	سایر بدهکاران
۷۱,۱۹۶	۴۹,۳۴۱	۷-۲	سفارشات و پیش پرداخت ها
۸۷,۴۳۶	۲۰,۳۷۲	۷-۳	سود سهام دریافتنی
۲۱۷,۲۲۲	۱۲۸,۱۳۳		

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۴۵۱	۲,۴۵۱		فولاد صبا نور
۲,۳۸۰	۰		پالایش نفت اصفهان
۶۵۹	۰		بانک کار آفرین
۱۶۱	۰		سرمایه گذاری توسعه ملی
۳۰۱	۱,۸۹۶		سیمان غرب
۰	۶,۱۲۵		نفت تهران
۲۹۸	۰		دارو سازی سبحان
۶۹,۲۵۰	۰		سرمایه گذاری بانک کار آفرین
۱۱,۹۳۶	۹,۸۰۰		سایر
۸۷,۴۳۶	۲۰,۳۷۲		

۸) سهم بیمه گران اتکائی از ذخائر فنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۱۴۹,۵۰۲	۴,۵۷۴,۴۲۷	۱۸	ذخیره حق بیمه
۶۱,۲۷۰	۹۲,۷۰۶	۱۹	ذخیره خسارت معوق
۰	۰	۲۰	سایر ذخایر
۳,۲۱۰,۷۷۲	۴,۶۶۷,۱۳۳		

(۱۷)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۹) مطالبات بلند مدت

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۵,۸۳۴	۲۳۶,۴۴۰	۹-۱
۲۷,۸۷۸	۳۷,۴۹۹	۹-۲
۴۰۴,۷۹۲	۷۳۱,۲۸۷	۹-۳
۶۸۸,۵۰۴	۱,۰۰۵,۲۲۶	

۹-۱) حساب‌ها و اسناد دریافتنی بیمه ای

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۴,۷۸۸	۱۸۹,۹۰۱	۹-۱-۱
۴۱,۰۴۶	۴۶,۵۳۹	۹-۱-۲
۲۵۵,۸۳۴	۲۳۶,۴۴۰	

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 در مقابل آن صدور ضمانتنامه بانکی برای شرکت در مناقصه ها صورت گرفته است.

۹-۳) وام

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۵۰۶	۵۶,۷۱۶	۹-۳-۱
۳۳۳,۰۹۱	۶۴۱,۰۱۹	۹-۳-۱
۴۰,۷۴۱	۶۰,۸۳۲	
(۲۰,۵۴۶)	(۲۷,۲۸۰)	
۴۰۴,۷۹۲	۷۳۱,۲۸۷	

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 ۲۳ درصد و وام کارکنان با نرخ ۱۳ درصد در اختیار کنندگان قرار

گرفته است.

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۰) سرمایه گذاری های بلند مدت

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۷,۶۰۱	۱,۴۵۹,۳۸۲	۱,۲۵۶,۹۴۴	۱,۴۸۶,۱۹۳	۱۰ - ۱ سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۱,۰۶۶,۵۹۶	۱,۳۱۸,۳۷۷	۱,۰۶۶,۵۹۵	۱,۳۱۸,۳۷۷	۱۰ - ۲ سپرده های بلند مدت
۲,۳۰۴,۱۹۷	۲,۷۷۷,۷۵۹	۲,۳۲۳,۵۳۹	۲,۸۰۴,۵۷۰	

۱۰-۱) سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاریها	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بهای تمام شده	خالص ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف) سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی						
بانک کار آفرین	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	۸	۱,۲۱۲,۱۶۶	۱,۱۰۸,۶۰۱	۱,۲۱۲,۱۶۶	۱,۱۰۸,۶۰۱
بانک کار آفرین (حق تقدم)	.	.	.	۸۶,۰۰۰	.	۸۶,۰۰۰
جمع			۱,۲۱۲,۱۶۶	۱,۱۹۴,۶۰۱	۱,۲۱۲,۱۶۶	۱,۱۹۴,۶۰۱

ب) سرمایه گذاری در سهام شرکتهای خارج از بورس

سرمایه گذاری ایران	۲۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	۱۲۵,۴۲۵	۵۹,۳۴۳	۹۸,۶۱۴	۴۰,۰۰۰
علی الحساب افزایش سرمایه (یادداشت ۱-۱-۱۰)			۱۴۵,۶۰۲	.	۱۴۵,۶۰۲	.
مستوفی سرمایه گذاری مشترک اسبن کارآفرین	۱,۰۰۰		۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
جمع			۲۷۴,۰۲۷	۶۲,۳۴۳	۲۴۷,۲۱۶	۴۳,۰۰۰
جمع کل			۱,۴۸۶,۱۹۳	۱,۲۵۶,۹۴۴	۱,۴۵۹,۳۸۲	۱,۲۳۷,۶۰۱

۱-۱-۱۰) ارزش بازار بانک کارآفرین در تاریخ ترازنامه بالغ بر ۱۵۰۶ میلیارد ریال می باشد

۱-۱-۲) این شرکت ۵۲ میلیون سهم معادل ۲۶ درصد از سهام شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین را در اختیار داشت که با

عنایت به مجمع عمومی فوق العاده ۱۳۹۳/۱۱/۲۱ مقرر گردید که سرمایه آن شرکت از ۲۰۰ میلیارد ریال به مبلغ

هزار میلیارد ریال افزایش یابد. با توجه به یادداشت ۱-۳-۷ فوق میزان مطالبات حال شده شرکت مبلغ ۱۴۵۶۰۲

میلیون ریال بوده که می بایست مبلغ ۶۲۳۹۸ میلیون ریال دیگر بابت حق تقدم متعلق به این شرکت پرداخت

می نمود که بدلیل انصراف از خرید حق تقدم در مهلت تعیین شده -۹۴/۰۲/۰۹- درصد مالکیت آن رقیق شده

و به ۱۹/۷۶ درصد تقلیل یافته است. اطلاعات تکمیلی یادداشت مجموعه به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای دوره	سهم از خالص دارایی ها	سر قفلی	جمع
۵۹,۳۴۳	۰	۵۹,۳۴۳	۵۹,۳۴۳
افزافه طی دوره	۱۷,۸۰۲	۴۰,۸۱۲	۵۸,۶۱۴
سهم از سود شرکتهای وابسته طی سال قبل از استهلاك	۱۰,۳۳۵	۰	۱۰,۳۳۵
سود سهام دریافتی و دریافتی	(۱,۳۵۱)	۰	(۱,۳۵۱)
استهلاك سر قفلی	.	(۱,۵۱۵)	(۱,۵۱۵)
ذخیره کاهش ارزش	۸۶,۱۲۸	۳۹,۲۹۷	۱۲۵,۴۲۵
مانده ابتدای دوره	.	.	.
تغییرات طی دوره	.	.	.
مانده در پایان دوره	۸۶,۱۲۸	۳۹,۲۹۷	۱۲۵,۴۲۵

(۱۹)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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.

۱۱) دارائیهای ثابت مشهود

بهای تمام شده	زمین	ساختمان	وسائط نقلیه	رایانه و اثاثیه	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۸۷,۱۱۹	۵۰۴,۴۲۴	۱۶,۸۳۷	۵۷,۴۲۱	۱۸۴,۷۳۲	۱,۶۵۰,۵۲۳
افزایش طی دوره	۸۴,۶۱۰	۵۷,۱۲۱	۳,۲۴۱	۱۶,۶۷۶	۱۳۳,۷۲۳	۲۹۵,۳۷۱
کاهش طی دوره	.	.	.	.	.	.
نقل و انتقال	۲۰,۴۱۴	(۳,۸۵۱)	.	.	(۱۶,۵۶۳)	.
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۹۹۲,۱۴۳	۵۵۷,۶۹۴	۲۰,۰۷۸	۷۴,۰۹۷	۳۰۱,۸۹۲	۱,۹۴۵,۹۰۴
استهلاک انباشته	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	.	۴۵,۳۲۶	۸,۶۲۴	۲۶,۳۶۰	.	۸۰,۳۱۰
افزایش طی دوره	.	۲۴,۸۸۲	۱,۱۳۷	۷,۷۸۲	.	۳۳,۸۰۱
کاهش طی دوره	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	.	۷۰,۲۰۸	۹,۷۶۱	۳۴,۱۴۲	.	۱۱۴,۱۱۱
خالص مبلغ دفتری	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۸۷,۱۱۹	۴۵۹,۰۹۸	۸,۲۱۳	۳۱,۰۶۱	۱۸۴,۷۳۲	۱,۵۷۰,۲۲۳
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۹۹۲,۱۴۳	۴۸۷,۴۸۶	۱۰,۳۱۷	۳۹,۹۵۵	۳۰۱,۸۹۲	۱,۸۳۱,۷۹۳

۱۱-۱) دارائی های یاد شده حداقل به میزان ارزش دفتری معادل ۷۱۷,۸۲۳ میلیون ریال از پوشش کامل بیمه ای برخوردار می باشند.

۱۱-۲) پیش پرداختهای سرمایه ای عمدتاً بابت تعمیرات اساسی ساختمان دفتر مرکزی و ساختمان شعبات در شهرستان ها می باشد.

۱۱-۳) نقل و انتقال انجام شده در رابطه با تکمیل دارائی ها و انتقال به زمین و ساختمان می باشد.

۱۱-۴) افزایش زمین و ساختمان بابت خرید املاک در شهرهای قم ، زنجان ، کرمانشاه ، گرگان و خوی می باشد.

۱۱-۵) افزایش وسائط نقلیه بابت خرید ۴ دستگاه خودرو و یک دستگاه موتور سیکلت می باشد.

۱۱-۵) افزایش پیش پرداخت های سرمایه ای پرداختی بابت تکمیل ساختمان های شرکت می باشد.

۱۲) دارائیهای نا مشهود

حق الامتیازها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸۳	۸۴۰
۵۷	۵۰۴
.	.
۸۴۰	۱,۳۴۴

مانده در ابتدای سال

افزایش طی دوره

کاهش طی دوره

مانده در پایان سال

۱۳) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۷,۷۳۶	۹۹,۴۹۸	۱۳- ۱
۷,۲۶۳	۱۳,۸۶۱	۱۳- ۲
۱۳۴,۹۹۹	۱۱۳,۳۵۹	

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.

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۶,۹۱۲	۱۶۰,۲۰۳	۱۴- ۱
۲۱,۷۶۱	۲۱,۷۶۱	۱۴- ۲
۳۴۸,۶۷۳	۱۸۱,۹۶۴	

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی

سپرده اتکائی واگذاری

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

الف- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۱۵	۶۲	صندوق ویژه تحریم
۷,۰۶۲	۱,۸۵۳	شرکت بیمه اتکائی ایرانیان
۰	۱۱,۳۴۶	بیمه ایران
۲,۲۸۸	۱,۶۵۹	ایران معین
۸,۱۴۲	۵,۳۲۰	بیمه ملت
۵,۲۰۳	۱,۷۵۷	بیمه آسیا
۳,۶۹۵	۱,۱۷۳	بیمه پارسیان
۱۲۷	۱۲۷	بیمه مشاورین آتیه صبا
۵۷۸	۹	بیمه پاسارگاد
۰	۸,۱۰۶	بیمه البرز
۴,۵۱۰	۰	بیمه امین
۲,۰۱۰	۳,۳۶۶	بیمه سینا
۸۰۳	۴۸	بیمه دانا
۰	۱۴	بیمه میهن
۱۲۹	۰	بیمه سامان
۲۳۵,۹۶۰	۷۴,۷۳۴	بیمه مرکزی ایران
۰	۴۱	ایران معین
۲۷۲,۵۲۲	۱۰۹,۶۱۵	جمع

ب- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی

۱۴,۵۱۱	۱۴,۵۱۱	بیمه ناسکو
۱۰,۴۹۷	۵,۸۰۸	بیمه مفری
۸,۸۲۵	۱۳,۹۳۷	بیمه GIC
۴,۱۱۲	۵,۰۳۸	بیمه تراست اینتر نیشنل
۱,۳۳۴	۱,۳۳۴	بیمه کرس
۷۸۹	۷۸۹	بیمه Arab Union Re
۰	۱,۱۳۶	بیمه GRS
۶۴	۱,۸۸۱	بیمه چندری
۱۴۱	۱۴۱	بیمه قطر
۵,۹۳۰	۳,۰۰۴	بیمه اینتر پارتنر
۷,۱۸۷	۰	بیمه مارش
۰	۳,۰۰۹	بیمه SCR
۵۳,۳۹۰	۵۰,۵۸۸	جمع
۳۲۶,۹۱۲	۱۶۰,۲۰۳	جمع کل

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



۱۵) سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
عوارض بهداشت (ده درصد)	۳۳-۳	۹۵,۰۰۰	۸۸,۴۷۱
صندوق تامین خسارتهای بدنی - جرائم دیر کرد	۳۳-۲	.	۱۵,۰۷۴
نیروی انتظامی (ده درصد)	۳۳-۱ و ۱۵-۱	.	۱,۵۲۷
سپرده های پرداختنی - دریافتی از نمایندگان		۳,۳۷۲	۱,۸۲۲
مانده واریزی بیمه گذاران در حال شناسائی	۱۵-۲	۱۲۵,۵۹۷	۱۱۸,۸۸۷
سایر سپرده ها		۳,۰۲۳	۲,۷۷۶
سود آتی سپرده گذاری در بانکها	۱۵-۳	۳,۱۶۶	۶,۷۳۷
		۲۳۰,۱۵۸	۲۳۵,۲۹۴

۱۵-۱) در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۸۹ شرکت های بیمه هنگام صدور بیمه نامه شخص ثالث مزاد 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 ۱۳۹۳

ذخیره مالیات بر درآمد (۱۶)								
نحوه تشخیص و آخرین وضعیت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیص	ایرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی
سال مالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۶	۵۹,۴۱۹	۲۸,۶۷۸	۷,۱۷۰	-	۱۲,۷۳۰	۷,۱۷۰	۲۸,۶۷۸	۵۹,۴۱۹
۱۳۸۷	۶۷,۶۹۳	۶,۴۵۲	۱,۶۱۳	۱۰,۰۸۴	۷,۶۱۴	۱,۶۱۳	۶,۴۵۲	۶۷,۶۹۳
۱۳۸۸	۷۹,۰۶۰	-	-	-	-	-	-	۷۹,۰۶۰
۱۳۸۹	۸۰,۴۹۵	۱۱۷,۰۹۰	-	-	۲۹,۲۷۳	-	۱۱۷,۰۹۰	۸۰,۴۹۵
۱۳۹۰	۱۱۹,۵۰۶	-	-	-	۷,۷۴۰	-	-	۱۱۹,۵۰۶
۱۳۹۱	۲۱۳,۴۶۰	-	-	-	۷۶۵,۵۳۳	-	-	۲۱۳,۴۶۰
۱۳۹۲	۳۷۱,۵۶۲	-	-	-	-	-	-	۳۷۱,۵۶۲
۱۳۹۳	۳۲۴,۶۹۵	-	-	-	-	-	-	۳۲۴,۶۹۵
		۳,۱۴۱	۳,۱۴۱					

(۱۶-۱) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ و ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ طبق برگه تشخیص به ترتیب به مبالغ ۷ و ۲۹ و ۳۰ میلیارد ریال تعیین شده که از این بابت مبلغ ۱/۶ میلیارد ریال پرداخت شده است. آخرین وضعیت مالیاتهای ابلاغ شده با توجه به رای هیات حل اختلاف در ارتباط با سالهای مزبور به ترتیب مبلغ ۱۹/۱۰۹/۳ و ۸/۵ میلیارد ریال می باشد که ضمن اعتراض به رای صادره، پیگیری های لازم جهت قطعیت دادن به وضعیت مالیات عملکرد سنوات مزبور، در جریان می باشد.

(۱۶-۲) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸ مورد رسیدگی قرار گرفته و با توجه به آخرین وضعیت رسیدگی در شورای حل اختلاف، مبلغ ۳۵/۵ میلیارد ریال مالیات تعیین شده است که توسط شرکت مورد اعتراض قرار گرفته است.

(۱۶-۳) درآمد مشمول مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ مطابق با برگ تشخیص معادل ۷۶۵ میلیارد ریال تعیین شده بود که مطابق با رای های صادره در هیئت بدوی و تجدید نظر از کل مبالغ یاد شده رفع تعرض گردیده و معادل ۱/۵ میلیارد ریال زیان شرکت مورد پذیرش واقع گردیده است. لازم به یاد آوری است که در انشاء رای هیئت تجدید نظر سازمان امور مالیاتی اشتباهی رخ داده که پیگیری های لازم با عنایت به ماده ۲۴۹ ق.م.م. در حال انجام می باشد.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(۱۷) سود سهام

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۲۶۳,۳۴۵	سال ۱۳۹۲
۵,۳۷۰	۵,۳۶۱	سال ۱۳۹۱
۹۷۱	۹۷۱	سال ۱۳۹۰
۷۹۱	۷۹۱	سال ۱۳۸۹
۲۶۴	۲۶۴	سال ۱۳۸۸
۲۳۳	۲۳۳	سالهای قبل ۱۳۸۸
۷,۶۲۹	۲۷۰,۹۶۵	جمع

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۸ ذخائر حق بیمه

شرح	یادداشت	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳		
		سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
ذخیره حق بیمه های غیر زندگی	۱۸-۱	۹۲۹,۴۷۹	۴۴۷,۶۴۱	۱,۳۷۷,۱۲۰	۷۸۴,۶۰۰	۴۰۹,۱۶۶	۱,۱۹۳,۷۶۶
ذخیره حق بیمه های زندگی	۱۸-۲	۴,۶۵۶,۱۴۲	۴,۱۲۶,۷۸۶	۸,۷۸۲,۹۲۹	۲,۷۴۰,۳۳۶	۵,۷۱۱,۱۴۳	۵,۷۱۱,۱۴۳
ذخیره برگشت حق بیمه	۱۸-۳	۱۴۸,۷۶۵	-	۱۴۸,۷۶۵	-	۱۰۵,۳۳۲	۱۰۵,۳۳۲
جمع ذخیره فنی		۵,۷۲۴,۳۸۶	۴,۵۷۴,۴۲۷	۱۰,۳۰۸,۸۱۴	۳,۴۲۴,۹۳۶	۹,۸۸۳,۸۷۸	۱۰,۳۰۸,۸۱۴

۱۸-۱ ذخیره حق بیمه های غیر زندگی

شرح رشته	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳
	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	
آتش سوزی	۸,۲۴۶	۶۰,۷۷۰	۶۹,۰۱۶	۲۰,۸۲۸	۳۷,۱۴۵	۵۷,۹۷۲	-۱۲,۵۸۲
باربری	۸,۲۵۵	۳۳,۸۰۷	۴۲,۰۶۲	۱,۴۴۶	۳۱,۴۷۷	۳۲,۹۲۴	۶,۸۰۹
حوادث	۱۲,۸۹۴	۳,۹۸۵	۱۶,۸۷۹	۹,۸۵۷	۳,۳۵۵	۱۳,۲۱۲	۳,۰۳۷
سرنشین	۴۱,۸۲۶	۱۰,۹۷۱	۵۲,۷۹۷	۳۳,۴۰۶	۸,۰۸۵	۴۱,۴۹۱	۸,۴۲۰
بدنه	۹۰,۱۷۲	۲۷,۷۶۱	۱۱۷,۹۳۳	۸۳,۳۳۴	۲۷,۱۴۴	۱۱۰,۳۷۸	۶,۹۳۸
ثالث-اجباری	۳۳۴,۳۳۳	۱۳۶,۷۵۳	۴۷۰,۹۸۵	۲۹۸,۸۹۷	۱۰۷,۲۲۵	۴۰۶,۶۲۲	۳۵,۳۳۵
ثالث-مازاد	۷,۷۳۰	۰	۷,۷۳۰	۳,۱۸۹	۵۲۹	۳,۷۱۸	۴,۵۴۱
درمان	۱۶۰,۵۵۶	۴۹,۳۹۴	۲۰۹,۹۵۰	۱۳۴,۰۱۶	۴۲,۹۴۴	۱۷۶,۹۶۰	۲۶,۵۴۰
کشتی	۱,۱۰۲	۷۸	۱,۱۸۰	۹,۵۱۵	۱,۶۰۵	۱۱,۱۲۰	-۸,۴۱۳
مهندسی	۵۶,۵۴۸	۶۳,۱۱۷	۱۱۹,۶۶۵	-۸,۹۹۹	۵۲,۴۹۱	۴۳,۴۹۲	۵۵,۵۴۷
پول	۷۷۵	۳۳۸	۱,۰۱۳	۵۵۲	۱۹۵	۸۴۷	۱۲۳
مسئولیت	۱۸۷,۵۲۶	۵۶,۱۵۹	۲۴۳,۶۸۵	۱۲۸,۴۰۴	۴۳,۸۴۳	۱۷۲,۲۴۷	۵۹,۱۲۲
اعتبار	۶۵	۲۰	۸۵	-۱۰	۰	-۱۰	۷۵
نفت	۱۱,۰۹۱	۶,۵۵۱	۱۷,۶۴۲	۵۳,۵۰۶	۳۴,۴۰۵	۸۷,۹۱۱	-۴۲,۴۱۵
هواپیما	۸,۱۶۵	-۲,۱۹۵	۵,۹۷۰	۱۵,۹۶۰	۱۶,۷۳۸	۳۲,۶۹۸	-۷,۷۹۵
سایر	۲۹۶	۳۳۲	۵۲۸	۶۹۹	۱,۶۷۵	۲,۳۷۴	-۴۰۳
جمع	۹۲۹,۴۷۹	۴۴۷,۶۴۱	۱,۳۷۷,۱۲۰	۷۸۴,۶۰۰	۴۰۹,۱۶۶	۱,۱۹۳,۷۶۶	۱۴۴,۸۷۹

افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
۳۰,۵۸۰	(۱۹,۴۷۲)	۱۱,۱۰۸	۲۳,۶۲۵	۱۱,۰۴۴	۱۲,۵۸۲
(۵۰,۱۰۰)	۱۱,۶۷۸	۶,۶۶۸	۲,۳۳۰	۹,۱۳۸	۶,۸۰۹
(۱,۷۳۳)	(۱,۴۶۴)	(۳,۱۹۷)	۶۲۰	۳,۶۵۷	۳,۰۳۷
۹,۶۶۲	(۴۴۱)	۹,۳۲۱	۲,۸۸۶	۱۱,۳۰۶	۸,۴۲۰
۳۷,۷۷۶	۴۰,۲۶۰	۳۱,۸۱۲	۶۱۷	۷,۵۵۵	۶,۹۳۸
۱۲۳,۸۵۵	۲۰,۳۰۳	۱۴۴,۰۵۸	۲۹,۰۲۸	۶۴,۳۶۳	۳۵,۳۳۵
(۷,۶۱۴)	(۳,۴۰۰)	(۱۱,۰۱۴)	(۵۲۹)	۴,۰۱۲	۴,۵۴۱
۳۶,۱۶۰	۱,۱۰۲	۳۷,۲۶۲	۶,۴۵۰	۳۳,۹۹۰	۲۶,۵۴۰
۷۰,۸۲۰	۸۲۱	۷,۹۰۳	(۱,۵۳۷)	-۹,۹۴۰	-۸,۴۱۳
(۳۳,۶۷۷)	۲۹,۱۱۶	(۴,۵۶۱)	۱۰,۸۲۶	۷۶,۷۲۳	۵۵,۵۴۷
(۱۵۳)	(۱۴۰)	(۱۳)	۴۳	۱۶۶	۱۲۳
۴۰,۶۷۸	۷,۲۶۴	۴۷,۹۴۲	۱۲,۳۱۶	۷۱,۴۳۸	۵۹,۱۲۲
(۲۱)	(۵)	(۳۶)	۲۰	۹۵	۷۵
۴۲,۶۰۹	۲۴,۱۲۴	۶۶,۷۳۳	(۳۷,۸۵۴)	-۷۰,۲۶۹	-۴۲,۴۱۵
۱۳,۱۵۰	۱۵,۹۰۴	۲۹,۰۵۴	(۱۸,۹۳۳)	-۲۶,۷۲۸	-۷,۷۹۵
(۲,۴۸۸)	۱,۳۱۱	(۱,۱۷۷)	(۱,۴۴۳)	-۱,۸۴۶	-۴۰۳
۲۸۱,۱۵۶	۹۰,۶۳۷	۳۷۱,۷۹۳	۳۸,۲۷۵	۱۸۳,۳۵۴	۱۴۴,۸۷۹

۱۸-۲ ذخیره حق بیمه های زندگی

شرح رشته	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			ذخیره حق بیمه سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
ذخیره حق بیمه های زندگی	۴,۴۷۸,۵۸۳	۴,۰۹۶,۳۵۳	۸,۵۷۴,۹۳۶	۲,۸۳۰,۳۰۷	۲,۷۱۱,۵۶۵	۵,۵۴۱,۸۷۱	۱,۶۴۸,۲۷۶	۱,۳۸۴,۷۸۸	۳,۰۳۳,۰۶۵	۱,۰۶۹,۱۲۷	۱,۰۳۲,۴۱۲	۲,۱۰۱,۵۳۹
ذخیره فنی زندگی	۷,۷۲۲	۳,۶۳۷	۱۱,۳۵۹	۶,۲۶۵	۱۲,۶۷۰	۱۲,۶۷۰	۱,۴۵۷	۰	-۱,۳۱۱	-۲,۳۷۸	-۳,۳۱۸	-۵,۶۹۶
ذخیره ع.ب.رفوت	۱۰۰,۵۰۱	۰	۱۰۰,۵۰۱	۷۸,۸۴۴	۰	۷۸,۸۴۴	۲۱,۶۵۷	۰	۲۱,۶۵۷	۵۷,۰۷۰	-۳۲,۸۱۹	۲۴,۲۵۱
ذخیره حوادث تکمیلی	۶۹,۳۳۷	۲۶,۷۹۶	۹۶,۱۳۳	۵۵,۳۹۲	۲۲,۳۶۶	۷۷,۷۵۸	۱۳,۹۲۵	۴,۴۳۰	۱۸,۳۷۵	۰	۰	۰
جمع	۴,۶۵۶,۱۴۲	۴,۱۲۶,۷۸۶	۸,۷۸۲,۹۲۹	۲,۹۷۰,۸۰۸	۲,۷۴۰,۳۳۶	۵,۷۱۱,۱۴۳	۱,۶۸۵,۳۳۵	۱,۳۸۶,۲۵۰	۳,۰۷۱,۷۸۶	۱,۱۲۳,۸۲۹	۹۹۶,۲۷۵	۲,۱۲۰,۱۰۴

۱۸-۳ ذخیره حق بیمه برگشتی

شرح رشته	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			ذخیره سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) هزینه سال ۱۳۹۲		
	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکالی	کل
آتش سوزی	۱,۶۹۲	-	۱,۶۹۲	۳,۷۴۵	-	۳,۷۴۵	-۲۰,۵۳۳	-	-۲۰,۵۳۳
باربری	۱,۹۹۶	-	۱,۹۹۶	۸۷۳	-	۸۷۳	-	-	۱,۱۲۳
حوادث	۱,۹۲۸	-	۱,۹۲۸	۱,۳۳۱	-	۱,۳۳۱	-	-	۶۹۷
سرنشین	۲,۶۶۰	-	۲,۶۶۰	۳,۰۸۰	-	۳,۰۸۰	-	-	-۴۲۰
بدنه	۹,۴۶۷	-	۹,۴۶۷	۸,۶۴۶	-	۸,۶۴۶	-	-	۸۲۱
ثالث-اجباری	۳۶,۵۸۹	-	۳۶,۵۸۹	۳۰,۱۰۱	-	۳۰,۱۰۱	-	-	۶,۴۸۸
ثالث-مازاد	۵۰۶	-	۵۰۶	۳۱۶	-	۳۱۶	-	-	۲۹۰
درمان	۳۶,۹۴۷	-	۳۶,۹۴۷	۳۴,۲۳۴	-	۳۴,۲۳۴	-	-	۲,۷۱۳
کشتی	۶۰۸	-	۶۰۸	۵,۳۸۸	-	۵,۳۸۸	-	-	-۴,۷۸۰
مهندسی	۳۰,۶۳۳	-	۳۰,۶۳۳	(۲,۳۶۹)	-	(۲,۳۶۹)	-	-	۳۳,۰۰۲
پول	۲۵۸	-	۲۵۸	۹۳	-	۹۳	-	-	۱۶۵
مسئولیت	۲۴,۳۹۳	-	۲۴,۳۹۳	۱۶,۵۳۵	-	۱۶,۵۳۵	-	-	۷,۸۵۸
اعتبار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نفت	۳۸۹	-	۳۸۹	-	-	-	-	-	۳۸۹
هواپیما	۶۷۵	-	۶۷۵	۹۴۵	-	۹۴۵	-	-	-۲۷۰
سایر	۲۴	-	۲۴	۲,۵۱۴	-	۲,۵۱۴	-	-	-۲,۴۹۰
جمع	۱۴۸,۷۶۵	-	۱۴۸,۷۶۵	۱۰۵,۳۳۲	-	۱۰۵,۳۳۲	-	-	۴۳,۵۳۳

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(۱۹) ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده

شرح	بیلانست	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) هزینه سال ۱۳۹۳		
		سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل
ذخیره خسارت معوق	۱۹-۱	۶۰۰,۳۸۴	۹۲,۷۰۶	۶۹۳,۰۹۰	۴۸۸,۳۵۳	۶۱,۲۷۰	۵۴۹,۶۲۳	۱۱۲,۰۳۱	۳۱,۴۳۶	۱۴۳,۴۶۷	۲۰۷,۸۵۶	۱,۴۷۷	۲۰۹,۳۳۳
ذخیره ریسک منقضی نشده	۱۹-۲	۳۳,۶۱۸	-	۳۳,۶۱۸	۴۶,۴۹۰	-	۴۶,۴۹۰	-۱۳,۸۷۲	-	-۱۳,۸۷۲	۲۳,۹۹۷	-	۲۳,۹۹۷
جمع		۶۳۳,۰۰۲	۹۲,۷۰۶	۷۲۵,۷۰۸	۵۳۴,۸۴۳	۶۱,۲۷۰	۵۹۶,۱۱۳	۹۸,۱۵۹	۳۱,۴۳۶	۱۲۹,۵۹۵	۲۳۰,۸۵۳	۱,۴۷۷	۲۳۳,۳۳۰

ارقام به میلیون ریال

(۱۹-۱) ذخیره خسارت معوق

شرح رشته	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			ذخیره خسارت معوق سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل
آتش سوزی	۲۷,۴۱۹	۴,۴۶۱	۳۱,۸۸۰	۱۳,۵۶۰	۱,۸۴۹	۱۵,۴۰۹	۱۳,۸۵۹	۲,۶۱۲	۱۶,۴۷۱	۱۱,۳۶۶	۱,۳۶۳	۱۲,۶۲۹
باربری	۹,۷۸۰	۱,۸۲۴	۱۱,۶۰۴	۵,۶۳۱	۷۶۸	۶,۳۹۹	۴,۱۴۹	۱,۰۵۶	۵,۲۰۵	۱,۲۰۰	(۱۵۰)	۱,۱۵۰
حوادث	۲,۶۳۵	۳۳۳	۳,۰۰۸	۱,۳۰۹	۱۷۸	۱,۴۸۷	۱,۳۲۶	۱۹۵	۱,۵۲۱	۶۷۸	۴۴	۷۲۲
سرنشین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدنه	۱۲,۳۹۸	۱,۷۶۰	۱۴,۱۵۸	۱۰,۳۱۱	۱,۳۹۳	۱۱,۶۰۳	۲,۱۸۷	۳۶۸	۲,۵۵۵	(۷,۸۶۶)	(۲,۴۴۲)	(۱۰,۳۰۸)
ثالث-اجباری	۳۰,۴۹۲	۴,۱۵۸	۳۴,۶۵۰	۱۷۶,۳۴۴	۱۸,۷۳۱	۱۹۵,۱۱۵	(۱۴۵,۸۹۲)	(۱۴,۵۷۳)	(۱۶۰,۴۶۵)	۹۳,۰۰۷	۱,۰۴۵	۹۴,۰۵۲
ثالث-مازاد	۱۸۶,۷۵۱	۲۷,۴۴۶	۲۱۴,۱۷۷	-	-	-	۱۸۶,۷۵۱	۲۷,۴۴۶	۲۱۴,۱۷۷	-	-	-
درمان	۲۱,۳۶۹	۲,۹۱۵	۲۴,۲۸۴	۴۲,۸۴۱	۵,۸۴۲	۴۸,۶۸۳	(۲۱,۳۶۲)	(۲,۹۱۷)	(۲۴,۲۷۹)	۱۹,۲۰۶	۸۲۸	۲۰,۰۳۴
کشتی	۳,۷۳۳	۵۱۰	۴,۲۴۳	۲	۱	۳	۳,۷۳۱	۵۰۹	۴,۲۴۰	(۱,۴۵۹)	(۳۰۹)	(۱,۷۶۸)
مهندسی	۲۱,۰۱۸	۳,۳۱۹	۲۴,۳۳۷	۹,۷۱۳	۱,۳۲۵	۱۱,۰۳۷	۱۱,۳۰۶	۱,۹۹۴	۱۳,۳۰۰	۷۱۷	(۵۸۳)	۱۳۴
پول	۳۱	۶	۳۷	۹۳	۱۳	۱۰۵	(۶۲)	(۶)	(۶۸)	(۴,۰۵۵)	(۸۶۸)	(۴,۹۱۳)
مسئولیت	۲۴۵,۴۱۶	۳۸,۴۹۹	۲۸۳,۹۱۵	۲۰۰,۴۱۱	۲۷,۳۳۸	۲۲۷,۷۴۹	۴۵,۰۰۰	۱۱,۱۷۱	۵۶,۱۷۶	۷۳,۵۳۱	۴۱۵	۷۳,۹۴۶
اعتبار	۴,۱۲۵	۸۷۵	۵,۰۰۰	-	-	-	۴,۱۲۵	۸۷۵	۵,۰۰۰	-	-	-
نفت	۲۸,۸۷۷	۴,۱۶۴	۳۳,۰۴۱	۱۲,۸۷۴	۱,۷۵۵	۱۴,۶۲۹	۱۶,۰۰۳	۲,۴۰۹	۱۸,۴۱۲	۸,۱۲۴	۷۴۷	۸,۸۷۱
هواپیما	۱۲۴	۱۷	۱۴۱	-	-	-	۱۲۴	۱۷	۱۴۱	(۱,۲۵۳)	(۲۶۶)	(۱,۵۱۸)
سایر	-	-	-	۱۵,۳۲۵	۲۰,۰۸۹	۱۷,۴۱۴	(۱۵,۳۲۵)	(۲۰,۰۸۹)	(۱۷,۴۱۴)	۱۴,۶۵۹	۱,۶۵۳	۱۶,۳۱۲
زندگی	۹۲۰	۳۶۵	۱,۲۸۵	-	-	-	۹۲۰	۳۶۵	۱,۲۸۵	-	-	-
ع. پس انداز	۲,۵۵۸	۱,۵۵۸	۴,۱۱۶	-	-	-	۲,۵۵۸	۱,۵۵۸	۴,۱۱۶	-	-	-
ع.پ.ر.فوت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث - ع س	۲,۷۲۸	۴۷۶	۳,۲۱۴	-	-	-	۲,۷۲۸	۴۷۶	۳,۲۱۴	-	-	-
	۶۰۰,۳۸۴	۹۲,۷۰۶	۶۹۳,۰۹۰	۴۸۸,۳۵۳	۶۱,۲۷۰	۵۴۹,۶۲۳	۱۱۲,۰۳۱	۳۱,۴۳۶	۱۴۳,۴۶۷	۲۰۷,۸۵۶	۱,۴۷۷	۲۰۹,۳۳۳

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

(۱۹-۲) ذخیره ریسک منقضی نشده

شرح رشته	در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			ذخیره سال ۱۳۹۲			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲		
	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل
آتش سوزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
باربری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حوادث	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرنشین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدنه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ثالث-اجباری	۳۱,۵۰۲	-	۳۱,۵۰۲	۴۵,۳۹۶	-	۴۵,۳۹۶	(۱۳,۸۹۴)	-	(۱۳,۸۹۴)	-	-	-
ثالث-مازاد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درمان	-	-	-	۹۸۳	-	۹۸۳	-	-	-	(۱,۹۵۳)	-	(۱,۹۵۳)
کشتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مهندسی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۲۲)	-	(۱,۹۲۲)
مسئولیت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۰,۷۱۸)	-	(۱۰,۷۱۸)
اعتبار	۱,۱۱۶	-	۱,۱۱۶	-	-	-	۱,۱۱۶	-	۱,۱۱۶	-	-	-
نفت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هواپیما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	۱۱۱	-	۱۱۱	(۱۱۱)	-	(۱۱۱)	۱۱۱	-	۲۲,۹۹۷
	۳۳,۶۱۸	-	۳۳,۶۱۸	۴۶,۴۹۰	-	۴۶,۴۹۰	(۱۳,۸۷۲)	-	(۱۳,۸۷۲)	۲۳,۹۹۷	-	۲۳,۹۹۷

ضمیمه

گزارش حسابرس



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(۲۰) سایر ذخایر فنی

افزایش به میلیون ریال			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			ذخیره در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲			در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			یعداشت	شرح
کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری		
۱۰۰,۱۲۶	-	۱۰۰,۱۲۶	۴۶,۵۷۵	-	۴۶,۵۷۵	۳۳۲,۶۸۸	-	۳۳۲,۶۸۸	۳۷۹,۰۴۳	-	۳۷۹,۰۴۳	۲۰-۱	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۳۷,۵۹۰	-	۳۷,۵۹۰	-	-	-	۶۱,۱۱۹	-	۶۱,۱۱۹	۶۱,۱۱۹	-	۶۱,۱۱۹	۲۰-۲	ذخیره مشارکت در موقع نمایندگان
۱۳۷,۷۱۶	-	۱۳۷,۷۱۶	۴۶,۵۷۵	-	۴۶,۵۷۵	۳۹۳,۵۸۷	-	۳۹۳,۵۸۷	۴۴۰,۱۶۲	-	۴۴۰,۱۶۲		جمع

(۲۰-۱) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

افزایش به میلیون ریال			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			ذخیره سال ۱۳۹۲			در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			شرح رشته
کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	
۱,۹۶۴	-	۱,۹۶۴	-۳,۴۰۱	-	-۳,۴۰۱	۸,۸۷۵	-	۸,۸۷۵	۵,۴۷۴	-	۵,۴۷۴	آتش سوزی
۳۴۵	-	۳۴۵	-۱,۷۸۱	-	-۱,۷۸۱	۵,۳۷۳	-	۵,۳۷۳	۳,۵۹۲	-	۳,۵۹۲	باربری
۷۲۹	-	۷۲۹	۴۰۷	-	۴۰۷	۴,۱۷۷	-	۴,۱۷۷	۴,۵۸۴	-	۴,۵۸۴	حوادث
۲۵۰۸	-	۲۵۰۸	۳,۱۸۱	-	۳,۱۸۱	۷,۹۴۹	-	۷,۹۴۹	۱۱,۱۳۰	-	۱۱,۱۳۰	سرنشین
۵,۷۳۲	-	۵,۷۳۲	۴,۴۸۲	-	۴,۴۸۲	۲۱,۱۷۵	-	۲۱,۱۷۵	۲۵,۶۵۷	-	۲۵,۶۵۷	بدنه
۲۶,۶۶۵	-	۲۶,۶۶۵	۳۰,۴۹۶	-	۳۰,۴۹۶	۸۱,۳۷۶	-	۸۱,۳۷۶	۱۱۱,۸۷۲	-	۱۱۱,۸۷۲	ثالث-اجباری
۴۰۵	-	۴۰۵	۶۷۱	-	۶۷۱	۳,۳۶۴	-	۳,۳۶۴	۴۰,۳۵	-	۴۰,۳۵	ثالث-سازاد
۹,۷۴۵	-	۹,۷۴۵	۱۰,۲۶۳	-	۱۰,۲۶۳	۳۴,۴۶۹	-	۳۴,۴۶۹	۴۴,۷۳۲	-	۴۴,۷۳۲	درمان
۶۴۶	-	۶۴۶	۲۴۷	-	۲۴۷	۱۰,۹۸	-	۱۰,۹۸	۱,۳۴۵	-	۱,۳۴۵	کشتی
۱	-	۱	-۵,۴۴۷	-	-۵,۴۴۷	۸۰,۸۳	-	۸۰,۸۳	۲,۶۳۶	-	۲,۶۳۶	مهندسی
۴۲	-	۴۲	-۱۰۶	-	-۱۰۶	۳۳۲	-	۳۳۲	۲۲۷	-	۲۲۷	پول
۹,۴۴۶	-	۹,۴۴۶	۷,۴۵۱	-	۷,۴۵۱	۲۶,۶۴۵	-	۲۶,۶۴۵	۴۴,۰۹۶	-	۴۴,۰۹۶	مستولیت
-	-	-	۱۰	-	۱۰	-	-	-	۱۰	-	۱۰	اعتبار
۳۰,۸۳	-	۳۰,۸۳	۲۸۶	-	۲۸۶	۳۰,۸۳	-	۳۰,۸۳	۳,۴۶۹	-	۳,۴۶۹	نفت
۶۱۵	-	۶۱۵	۵۳۷	-	۵۳۷	۱۰,۰۶	-	۱۰,۰۶	۱,۵۳۳	-	۱,۵۳۳	هواپیما
۳۰	-	۳۰	-۹۹۴	-	-۹۹۴	۱,۵۷۹	-	۱,۵۷۹	۵۸۵	-	۵۸۵	سایر
۶۱۰	-	۶۱۰	-۴۳,۹۵۶	-	-۴۳,۹۵۶	۴۷,۹۳۹	-	۴۷,۹۳۹	۳,۹۸۳	-	۳,۹۸۳	زندگی
۲۳,۶۹۸	-	۲۳,۶۹۸	۲۲,۰۲۶	-	۲۲,۰۲۶	۵۵,۲۵۰	-	۵۵,۲۵۰	۷۸,۲۷۶	-	۷۸,۲۷۶	ع. پس انداز
	-		۱۶,۲۷۶	-	۱۶,۲۷۶		-		۱۶,۲۷۶	-	۱۶,۲۷۶	ع.ب.ر. فوت
۳,۸۶۲	-	۳,۸۶۲	۴,۸۳۷	-	۴,۸۳۷	۱۰,۶۹۴	-	۱۰,۶۹۴	۱۵,۵۳۱	-	۱۵,۵۳۱	حوادث - ع س
۱۰۰,۱۲۶	-	۱۰۰,۱۲۶	۴۶,۵۷۵	-	۴۶,۵۷۵	۳۳۲,۶۸۸	-	۳۳۲,۶۸۸	۳۷۹,۰۴۳	-	۳۷۹,۰۴۳	جمع

(۲۰-۲) ذخیره مشارکت در منافع نمایندگان

افزایش به میلیون ریال			افزایش (کاهش) هزینه سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			ذخیره سال ۱۳۹۲			در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳			شرح رشته
کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	کل	سهام انکائی	سهام نگهداری	
۵۰۴	-	۵۰۴	-	-	-	۱,۸۲۷	-	۱,۸۲۷	۱,۸۲۷	-	۱,۸۲۷	آتش سوزی
۷۱	-	۷۱	-	-	-	۵۷۲	-	۵۷۲	۵۷۲	-	۵۷۲	باربری
(۳۴)	-	(۳۴)	-	-	-	۸۱۱	-	۸۱۱	۸۱۱	-	۸۱۱	حوادث
۸۱	-	۸۱	-	-	-	۴۱۵	-	۴۱۵	۴۱۵	-	۴۱۵	سرنشین
۱,۲۷۳	-	۱,۲۷۳	-	-	-	۲,۹۹۴	-	۲,۹۹۴	۲,۹۹۴	-	۲,۹۹۴	بدنه
۸۱۰	-	۸۱۰	-	-	-	۵,۷۰۸	-	۵,۷۰۸	۵,۷۰۸	-	۵,۷۰۸	ثالث-اجباری
۱۴۷	-	۱۴۷	-	-	-	۱۴۷	-	۱۴۷	۱۴۷	-	۱۴۷	ثالث-سازاد
۶۳۱	-	۶۳۱	-	-	-	۲,۶۰۳	-	۲,۶۰۳	۲,۶۰۳	-	۲,۶۰۳	درمان
(۱۶)	-	(۱۶)	-	-	-	۱۰	-	۱۰	۱۰	-	۱۰	کشتی
۱۸۷	-	۱۸۷	-	-	-	۴۵۷	-	۴۵۷	۴۵۷	-	۴۵۷	مهندسی
۳	-	۳	-	-	-	۱۶	-	۱۶	۱۶	-	۱۶	پول
۳,۲۵۸	-	۳,۲۵۸	-	-	-	۹,۴۴۸	-	۹,۴۴۸	۹,۴۴۸	-	۹,۴۴۸	مستولیت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اعتبار
۷۵۸	-	۷۵۸	-	-	-	۸۱۷	-	۸۱۷	۸۱۷	-	۸۱۷	نفت
۲۳	-	۲۳	-	-	-	۳۰	-	۳۰	۳۰	-	۳۰	هواپیما
۲۹,۹۰۴	-	۲۹,۹۰۴	-	-	-	۳۵,۲۶۴	-	۳۵,۲۶۴	۳۵,۲۶۴	-	۳۵,۲۶۴	سایر
۳۷,۵۹۰	-	۳۷,۵۹۰	-	-	-	۶۱,۱۱۹	-	۶۱,۱۱۹	۶۱,۱۱۹	-	۶۱,۱۱۹	جمع

(۲۱) حق بیمه سال های آتی

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

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۲۳,۴۵۸	۲۱,۵۵۰
بدنه	۱,۱۹۱	۱,۰۷۷
حوادث	۷۹	۴۷
زندگی	۰	۱,۲۷۱
مسئولیت	۱,۳۵۳	۸,۹۰۸
مهندسی	۵۰,۹۶۸	۷۵,۹۵۷
سایر	۱,۹۲۷	۹۸۲
	<u>۷۸,۹۷۶</u>	<u>۱۰۹,۷۹۲</u>

(۲۲) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده ابتدای دوره	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	۴۰,۸۳۴	۲۵,۵۱۸
ذخیره تامین شده طی دوره	۱۱,۱۴۵	۱۵,۳۱۵
مانده در پایان دوره	<u>۵۱,۹۸۰</u>	<u>۴۰,۸۳۴</u>

(۲۳) سایر بدهی ها

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
وزارت اقتصاد و امور دارائی - ارزش افزوده	۲۵,۲۳۳	۴۰,۰۲۵
استاد پرداختی	۴۷۳,۰۶۱	۳۳۴,۵۸۴
سایر پستانکاران	۱۸,۴۴۰	۱۶,۴۶۱
سایر ذخائر	۱۸,۰۶۹	۱۷,۹۹۷
سازمان تامین اجتماعی	۲,۸۲۶	۲,۸۰۴
	<u>۵۴۷,۷۲۹</u>	<u>۴۱۱,۸۷۱</u>

(۲۳-۱) عمده مبالغ یاد شده در رابطه با باز پرداخت بدهی به بیمه مرکزی ج.ا.ا. به مبلغ ۳۴۰ میلیارد ریال می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش به طور کامل تسویه شده است. همچنین مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال نیز مربوط به پرداخت به شهرداری بابت تغییر کاربری می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش تسویه شده است.

(۲۴) سرمایه

(۲۴-۱) سرمایه ثبت شده شرکت ۱۲۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۲۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده میباشد.

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

نام سهامدار	حقوقی/حقیقی	تعداد سهام	درصد سهام
بانک کارآفرین	حقوقی	۲۳۹,۹۶۹,۷۳۹	۲۰
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	حقوقی	۳۳,۹۸۵,۷۰۱	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 این 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 این نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰٪ سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود، کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰٪ سرمایه جدید ضروری می باشد.

(۲۷) حق بیمه صادره

حق بیمه صادره به شرح ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حق بیمه	۲۷-۱	۶,۰۲۰,۸۰۲	۵,۰۹۲,۴۲۹
حق بیمه اتکالی قبولی	۲۷-۱	۳۷,۶۹۳	۲۸,۴۳۳
		۶,۰۵۸,۴۹۵	۵,۱۲۰,۸۶۲

(۲۷-۱) حق بیمه صادره و حق بیمه اتکالی قبولی

شرح رشته	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	خالص حق بیمه	حق بیمه اتکالی قبولی	جمع	خالص حق بیمه	حق بیمه اتکالی قبولی	جمع
آتش سوزی	۱۴۵,۱۳۵	۵,۳۹۸	۱۵۰,۵۳۳	۱۳۱,۹۹۹	۶,۳۴۱	۱۳۸,۳۴۰
ثالث	۱,۳۳۵,۰۶۶	۰	۱,۳۳۵,۰۶۶	۱,۱۲۸,۵۳۷	۰	۱,۱۲۸,۵۳۷
بدنه	۲۵۲,۴۰۵	۰	۲۵۲,۴۰۵	۲۳۸,۷۶۳	۱۲	۲۳۸,۷۷۵
باربری	۷۵,۱۲۶	۶,۳۱۵	۸۱,۴۴۱	۶۳,۵۳۴	۲,۶۸۷	۶۶,۲۲۱
درمان	۴۲۷,۵۹۱	۰	۴۲۷,۵۹۱	۴۰۵,۳۴۹	-۱۲۲	۴۰۵,۲۲۷
حوادث	۳۸,۳۱۲	۰	۳۸,۳۱۲	۳۰,۶۳۹	۰	۳۰,۶۳۹
سرانشین	۱۳۵,۲۱۰	۰	۱۳۵,۲۱۰	۱۰۴,۵۸۰	۰	۱۰۴,۵۸۰
زندگی	۲۸,۲۱۵	۰	۲۸,۲۱۵	۳۳,۸۰۲	۰	۳۳,۸۰۲
مسئولیت	۵۹۰,۳۶۰	۵۳	۵۹۰,۴۱۳	۳۹۷,۰۲۶	۰	۳۹۷,۰۲۶
مهندسی	۲۸۲,۷۳۱	۷,۱۲۵	۲۸۹,۸۵۶	۲۲۷,۶۶۸	۸,۵۲۴	۲۳۶,۲۰۲
سایر	۴۲,۸۱۸	۱۸,۸۰۲	۶۱,۶۲۰	۶۹,۲۰۱	۱۰,۹۸۱	۸۰,۱۸۲
حوادث - ع س	۲۰۹,۴۶۸	۰	۲۰۹,۴۶۸	۱۶۸,۷۴۹	۰	۱۶۸,۷۴۹
ع. پس انداز	۲,۴۵۸,۳۶۵	۰	۲,۴۵۸,۳۶۵	۲,۰۹۲,۵۸۲	۰	۲,۰۹۲,۵۸۲
	۶,۰۲۰,۸۰۲	۳۷,۶۹۳	۶,۰۵۸,۴۹۵	۵,۰۹۲,۴۲۹	۲۸,۴۳۳	۵,۱۲۰,۸۶۲

۲۸) حق بیمه اتکائی واگذاری

جمع		حق بیمه اتکائی اختیاری		حق بیمه اتکائی اجباری		شرح رشته
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۸۴۲	۱۲۰,۰۶۶	۴۴,۳۵۷	۹۰,۳۲۹	۲۸,۴۸۵	۲۹,۷۳۷	آتش سوزی
۲۲۶,۲۰۲	۲۶۷,۰۱۲	.	.	۲۲۶,۲۰۲	۲۶۷,۰۱۲	ثالث
۴۷,۷۲۲	۵۰,۴۵۹	.	.	۴۷,۷۲۲	۵۰,۴۵۹	بدنه
۵۴,۷۳۵	۵۹,۲۰۹	۴۲,۱۷۶	۴۴,۲۵۹	۱۲,۵۵۹	۱۴,۹۵۰	باربری
۸۰,۳۸۴	۸۵,۵۰۴	-۴۸۸	.	۸۰,۸۷۲	۸۵,۵۰۴	درمان
۶,۳۳۷	۷,۷۰۰	.	.	۶,۳۳۷	۷,۷۰۰	حوادث
۲۰,۹۷۱	۲۷,۰۴۲	.	.	۲۰,۹۷۱	۲۷,۰۴۲	سرانشین
۱۳,۴۵۵	۸,۹۰۳	.	.	۱۳,۴۵۵	۸,۹۰۳	زندگی
۸۲,۱۷۴	۱۱۷,۰۷۲	.	۳۶۷	۸۲,۱۷۴	۱۱۶,۷۰۵	مسئولیت
۹۵,۹۳۵	۱۲۸,۷۳۵	۷۷,۹۴۳	۷۷,۷۳۱	۱۷,۹۹۲	۵۱,۰۰۴	مهندسی
۹۵,۴۱۲	۲۰,۰۳۲	۵۰,۴۱۶	۱۴,۰۶۱	۴۴,۹۹۶	۵,۹۷۱	سایر
۴۰,۰۱۰	۴۸,۲۵۱	.	.	۴۰,۰۱۰	۴۸,۲۵۱	حوادث - ع س
۹۶۹,۲۹۲	۱,۱۴۸,۳۰۹	.	.	۹۶۹,۲۹۲	۱,۱۴۸,۳۰۹	ع. پس انداز
۱,۸۰۵,۴۷۱	۲,۰۸۸,۲۹۴	۲۱۴,۴۰۴	۲۲۶,۷۲۷	۱,۵۹۱,۰۶۶	۱,۸۶۱,۵۴۷	

(۲۹) خسارت پرداختی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۳۱,۸۹۰	۲,۰۱۵,۹۹۶	۲۹-۱	خسارت پرداختی
۸,۸۹۴	۱۳,۲۲۶		کارشناسی خسارت
۴,۶۴۶	۴,۶۲۹		حق عضویت درمان
۱,۵۴۵,۴۳۰	۲,۰۳۳,۸۵۱		

(۲۹-۱) خسارت پرداختی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح رشته
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۳۰۱	۷۰,۳۰۰	آتش سوزی
۶۹۵,۷۶۹	۹۵۲,۸۳۶	ثالث
۱۱۹,۸۳۶	۱۴۹,۶۷۳	بدنه
۱۱,۴۵۵	۲۳,۶۷۰	باربری
۲۹۲,۰۶۴	۲۹۰,۸۰۱	درمان
۱۰,۵۶۳	۱۱,۲۳۰	حوادث
۳۹,۴۱۷	۶۴,۸۵۳	سرنشین
۱۲,۶۷۳	۱۲,۴۰۴	زندگی
۲۱۵,۰۱۹	۳۳۵,۵۷۶	مسئولیت
۱۱,۰۶۸	۹,۶۵۵	مهندسی
۲۰,۴۶۷	۵,۱۳۹	سایر
۳۵,۵۲۳	۴۷,۰۱۹	حوادث - ع س
۲۶,۷۳۵	۴۲,۸۴۰	ع. پس انداز
۱,۵۳۱,۸۹۰	۲,۰۱۵,۹۹۶	

۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی

شرح رشته	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی		۴۹,۹۳۳	۱۷,۲۰۲
ثالث		۲۰۲,۱۲۰	۱۶۶,۵۰۷
بدنه		۳۰,۰۶۷	۲۶,۷۱۱
باربری		۱۴,۵۵۹	۱۸,۹۱۴
درمان		۶۰,۵۲۳	۷۰,۲۴۵
حوادث		۲,۳۴۵	۲,۵۳۹
سرنشین		۱۳,۵۸۰	۹,۳۰۳
زندگی		۴,۷۱۲	۵,۶۵۴
مسئولیت		۷۳,۱۱۰	۵۱,۹۱۳
مهندسی		۵,۸۸۶	۷,۰۲۷
سایر		۱,۱۴۰	۵,۰۶۳
حوادث - ع س		۱۱,۱۴۹	۸,۶۴۱
ع. پس انداز	۳۰-۱	۱۲۳,۴۲۸	۱۲,۲۸۷
		۵۹۳,۵۵۲	۴۰۲,۰۰۶

۳۰-۱ افزایش خسارت دریافتی از بیمه گران اتکائی در رشته عمر و پس انداز ناشی از تعدیل اندوخته و بازخریدی می باشد که سهم بیمه مرکزی در سرفصل خسارت دریافتی منعکس شده است.

(۳۱) هزینه کارمزد و کارمزد منافع

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۱,۱۶۸	۷۳۷,۱۸۱	۳۱-۱	کارمزد نمایندگان
۲۷,۴۴۷	۳۴,۱۴۰	۳۱-۱	مشارکت در منافع نمایندگان
۶۳۸,۶۱۵	۷۷۱,۳۲۱		
۵,۶۸۷	۷,۵۹۰		کارمزد اتکائی قبولی
۱۲۳	(۳۷۳)		مشارکت در منافع اتکائی قبولی
۵,۸۱۰	۷,۲۱۷		
۶۴۴,۴۲۵	۷۷۸,۵۳۸		

(۳۱-۱) کارمزد نمایندگان

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			شرح رشته
جمع	مشارکت در منافع	کارمزد نمایندگان	جمع	مشارکت در منافع	کارمزد نمایندگان	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۲۶۹	۰	۱۸,۲۶۹	۲۱,۲۶۴	۰	۲۱,۲۶۴	آتش سوزی
۶۲,۶۷۳	۴,۱۱۸	۵۸,۵۵۵	۷۴,۵۰۶	۱۷,۲۶۵	۵۷,۲۴۱	ثاكت
۲۹,۹۴۳	۰	۲۹,۹۴۳	۳۲,۹۲۲	۰	۳۲,۹۲۲	بدنه
۵,۷۳۳	۱۳	۵,۷۲۰	۶,۹۱۸	۰	۶,۹۱۸	باربری
۲۶,۰۲۹	۰	۲۶,۰۲۹	۳۱,۸۹۷	۰	۳۱,۸۹۷	درمان
۸,۱۱۲	۰	۸,۱۱۲	۹,۲۱۳	۳	۹,۲۱۰	حوادث
۴,۱۵۰	۰	۴,۱۵۰	۵,۷۱۳	۰	۵,۷۱۳	سرنشین
۵,۲۶۰	۰	۵,۲۶۰	۲,۵۹۴	۰	۲,۵۹۴	زندگی
۹۴,۶۹۲	۲۱۲	۹۴,۴۸۰	۱۴۰,۱۲۶	۲۵۴	۱۳۹,۸۷۲	مسئولیت
۴,۶۷۱	۱۰۰	۴,۵۷۱	۱۰,۶۸۰	۲۰	۱۰,۶۶۰	مهندسی
۳۶,۳۶۰	۲۳,۰۰۴	۱۳,۳۵۶	۲۳,۲۱۵	۱۶,۵۹۸	۶,۶۱۷	سایر
۳۸,۲۰۴	۰	۳۸,۲۰۴	۴۸,۸۷۳	۰	۴۸,۸۷۳	حوادث - ع س
۳۰۴,۵۱۹	۰	۳۰۴,۵۱۹	۳۶۳,۴۰۰	۰	۳۶۳,۴۰۰	ع. پس انداز
۶۳۸,۶۱۵	۲۷,۴۴۷	۶۱۱,۱۶۸	۷۷۱,۳۲۱	۳۴,۱۴۰	۷۳۷,۱۸۱	

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.

(۳۲) درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۳,۳۳۵	۲۲۳,۵۸۱	۳۲-۱	درآمد کارمزد اتکایی اجباری
۵۲,۷۰۲	۶۲,۵۸۹	۳۲-۱	درآمد کارمزد اتکایی اختیاری
۲۹۶,۰۳۷	۲۸۶,۱۷۰		
.	۴,۵۱۴		مشارکت در منافع اتکایی اجباری
.	.		مشارکت در منافع اتکایی اختیاری
.	۴,۵۱۴		
۲۹۶,۰۳۷	۲۹۰,۶۸۴		

(۳۲-۱) درآمد کارمزد اتکایی اجباری- کارمزد اتکایی اختیاری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			شرح رشته
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	
۸,۳۴۰	۳۳,۰۹۹	۴۱,۴۳۹	۷,۶۹۱	۱۵,۸۴۶	۲۳,۵۳۷	آتش سوزی
۱۳,۵۶۲	.	۱۳,۵۶۲	۱۳,۸۵۰	.	۱۳,۸۵۰	ثالث
۱۱,۱۰۱	.	۱۱,۱۰۱	۱۰,۴۹۹	.	۱۰,۴۹۹	بدنه
۴,۰۳۷	۱۵,۹۵۱	۱۹,۹۸۸	۳,۳۹۱	۱۴,۹۱۵	۱۸,۳۰۶	باربری
۷,۹۷۳	.	۷,۹۷۳	۱۲,۱۳۱	.	۱۲,۱۳۱	درمان
۱,۸۵۷	.	۱,۸۵۷	۱,۵۵۰	.	۱,۵۵۰	حوادث
۵,۳۵۴	.	۵,۳۵۴	۴,۱۵۲	.	۴,۱۵۲	سرنشین
۷۹۸	.	۷۹۸	۱,۰۰۷	.	۱,۰۰۷	زندگی
۱۹,۶۸۷	۸۱	۱۹,۷۶۸	۱۶,۹۳۵	.	۱۶,۹۳۵	مسئولیت
۶,۱۹۴	۱۲,۹۴۱	۱۹,۱۳۵	۳,۰۵۹	۱۶,۰۹۹	۱۹,۱۵۸	مهندسی
۱,۱۹۵	۵۱۷	۱,۷۱۲	۴,۱۳۵	۵,۸۴۲	۹,۹۶۷	سایر
۱۱,۱۴۶	.	۱۱,۱۴۶	۹,۸۰۳	.	۹,۸۰۳	حوادث - ع س
۱۳۲,۳۳۷	.	۱۳۲,۳۳۷	۱۵۵,۱۴۲	.	۱۵۵,۱۴۲	ع. پس انداز
۲۲۳,۵۸۱	۶۲,۵۸۹	۲۸۶,۱۷۰	۲۴۳,۳۳۵	۵۲,۷۰۲	۲۹۶,۰۳۷	

کاهش کارمزد اتکایی اجباری نسبت به سال قبل ناشی از تعدیل اندوخته های بیمه مرکزی می باشد که منجر به برگشت کارمزد اتکایی اجباری شده است.

		هزینه صندوق تامین خسارت، وزارت بهداشت و نیروی انتظامی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۸۷۵	۳۱,۳۸۹	۳۳-۱	سهم نیروی انتظامی از بیمه شخص ثالث - ۱۰٪
۴۴,۴۷۰	۵۱,۳۴۲	۳۳-۲	هزینه صندوق تامین خسارتهای بدنی ۵٪
۹۸,۶۴۹	۱۱۷,۶۲۲	۳۳-۳	سهم عوارض و بهداشت - ۱۰٪
۱۶۵,۹۹۴	۲۰۰,۳۵۳		

هزینه های نیروی انتظامی (۳۳-۱)

مطابق با بند ۸۴ قانون بودجه سال ۹۲ شرکتهای بیمه موظفند تا سقف ۲۰۰۰ میلیارد ریال از اصل حق بیمه دریافتی شخص ثالث به نیروی انتظامی پرداخت کنند. در همین رابطه میزان قابل پرداخت هر شرکت توسط بیمه مرکزی تعیین شده است.

هزینه های صندوق تامین خسارت های بدنی (۳۳-۲)

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

هزینه های وزارت بهداشت (۳۳-۳)

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

سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای (۳۴)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۷۲	۱۴,۴۷۸
۵,۶۸۶	۶,۲۸۵
۳۲۵	۰
۱۶	۵۷
(۷,۳۸۹)	(۱۱,۳۹۹)
(۱۰,۰۲۵)	(۱۳۸)
۳۰	(۶۵)
۹,۰۱۵	۹,۲۱۸

الف- هزینه ها

کارشناسی بازدید اولیه

سایر هزینه های بیمه ای

هزینه سود سپرده انکائی

حق نمبر

ب- درآمدها

باز یافت اموال اسقاطی

درآمد وصول جرائم عدم تمدید بیمه های موتور سیکلت ۳٪

هزینه (درآمد) ابطال بیمه

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(۳۵) درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

درآمد سرمایه گذاری ها به شرح ذیل می باشد :

شرح	یادداشت	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده ها	۳۵-۱	۶۲۴,۹۲۲	۴۳۰,۳۴۵	۶۲۴,۹۲۲	۴۳۰,۳۴۵
اوراق مشارکت	۳۵-۱	۱۸۹	۱۶۲۰	۱۸۹	۱,۶۲۰
		۶۲۵,۱۱۱	۴۳۱,۹۶۵	۶۲۵,۱۱۱	۴۳۱,۹۶۵
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۳۵-۲	۲۴۵,۳۱۳	۲۹۰,۸۴۵	۲۴۵,۳۱۳	۲۷۱,۵۰۳
سود وام‌های پرداختی	۳۵-۳	۴۲,۹۹۷	۵۴,۲۲۲	۴۲,۹۹۷	۵۴,۲۲۲
		۹۱۴,۴۲۱	۷۷۷,۱۳۲	۹۱۴,۴۲۱	۷۵۷,۷۹۰
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی		۷۳۱,۵۳۷	۶۶۲,۰۱۳	۷۳۱,۵۳۷	۶۴۶,۴۴۰
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۱۸۲,۸۸۴	۱۱۵,۱۱۹	۱۸۲,۸۸۴	۱۱۱,۳۵۰
		۹۱۴,۴۲۱	۷۷۷,۱۳۲	۹۱۴,۴۲۱	۷۵۷,۷۹۰

(۳۵-۱) 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	۱۸۶,۸۹۱	۱۷۶	۱۸۷,۰۶۷	۱۳۹,۵۲۳	۱۷۶	۱۳۹,۶۹۹
کارآفرین	۱۷۵,۰۸۵	۰	۱۷۵,۰۸۵	۹۱,۸۷۲	۵۰۰	۹۲,۳۷۲
کشاورزی	۶۰,۳۱۷	۰	۶۰,۳۱۷	۳۶,۲۴۵	۰	۳۶,۲۴۵
ملت	۸۵,۳۴۲	۰	۸۵,۳۴۲	۳۱,۰۵۲	۰	۳۱,۰۵۲
موسسه مهر	۲۵,۸۷۲	۰	۲۵,۸۷۲	۲۲,۳۹۳	۰	۲۲,۳۹۳
رفاه	۲۱,۴۴۸	۰	۲۱,۴۴۸	۱۷,۴۵۴	۲۳۵	۱۷,۶۸۹
ثامن الحجج	۱,۳۲۰	۰	۱,۳۲۰	۱۶,۸۰۴	۰	۱۶,۸۰۴
ثامن الائمه	۳۸۵	۰	۳۸۵	۹,۳۹۱	۰	۹,۳۹۱
پاسارگاد	۳,۷۵۶	۰	۳,۷۵۶	۹,۰۷۳	۴۷۶	۹,۵۴۹
مؤسسه اعتباری توسعه	۰	۰	۰	۶,۷۹۶	۰	۶,۷۹۶
ملی	۷,۳۶۳	۰	۷,۳۶۳	۶,۴۵۱	۰	۶,۴۵۱
سپه	۸,۲۰۳	۰	۸,۲۰۳	۵,۷۳۶	۱۳۳	۵,۸۶۹
کارسازان آینده	۴,۱۲۱	۰	۴,۱۲۱	۵,۱۲۱	۰	۵,۱۲۱
سینا	۲,۳۹۸	۰	۲,۳۹۸	۲,۷۲۲	۰	۲,۷۲۲
مولى الموحدین	۸۹	۰	۸۹	۲,۰۹۹	۰	۲,۰۹۹
سایر	۴۲,۳۲۲	۱۳	۴۲,۳۴۵	۲۷,۶۱۳	۱۰۰	۲۷,۷۱۳
	۶۲۴,۹۲۲	۱۸۹	۶۲۵,۱۱۱	۴۳۰,۳۴۵	۱,۶۲۰	۴۳۱,۹۶۵

(۳۸)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۵-۲ در آمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها				
یادداشت	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان) ناشی از خرید و فروش سهام	(۱,۹۹۵)	۹۰,۳۲۷	(۱,۹۹۵)	۹۰,۳۲۷
سود سهام دریافتی	۲۴۷,۳۰۸	۲۰۰,۵۱۸	۲۴۷,۳۰۸	۱۸۱,۱۷۶
	۲۴۵,۳۱۳	۲۹۰,۸۴۵	۲۴۵,۳۱۳	۲۷۱,۵۰۳

۳۵-۲-۱ سود سهام

مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۳,۲۱۶	۱۹۳,۲۱۶	۱۵۳,۸۳۲	۱۳۴,۴۹۰
۱۰,۳۳۵	۱,۳۵۲	۳۵,۲۵۰	۳۵,۲۵۰
۰	۰	۲,۴۵۱	۲,۴۵۱
۰	۰	۲,۳۸۰	۲,۳۸۰
۴۳,۷۵۷	۴۳,۷۵۷	۶,۶۰۵	۶,۶۰۵
۲۴۷,۳۰۸	۲۳۸,۳۲۵	۲۰۰,۵۱۸	۱۸۱,۱۷۶

بانک کارآفرین

شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین

فولاد صبا نور

پالایش نفت اصفهان

سایر

۳۵-۳ سود وام‌های پرداختی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۲۶۵	۲۰,۶۹۴
۱۳,۷۳۲	۳۳,۶۲۸
۴۳,۹۹۷	۵۴,۳۲۲

سود(زیان) وام بیمه های زندگی

سود(زیان) وام ضروری

۳۶) هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۹۸۲	۴۱,۸۳۸	۴۱,۸۳۸	۳۶ - ۱ هزینه های تبلیغاتی و بازرگانی
۱۸۰,۰۵۴	۲۳۵,۲۶۷	۲۳۵,۲۶۷	۳۶ - ۲ هزینه های پرسنلی
۲۲,۸۳۳	۳۴,۰۵۳	۳۴,۰۵۳	۳۶ - ۳ هزینه های مصرفی و عمومی
۶۸,۵۲۲	۱۴۵,۴۵۱	۱۴۶,۹۶۶	۳۶ - ۴ سایر هزینه های اداری
۳۱۳,۳۹۱	۴۵۶,۶۰۹	۴۵۸,۱۲۴	

افزایش هزینه هاعمدتا ناشی از افزایش حقوق طبق قانون کار و نیز تعداد شعب و یا پرسنل می باشد.

۳۶-۱) هزینه های تبلیغاتی و بازرگانی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۱۲۷	۲۵,۸۴۰	تبلیغات و توسعه
۳,۷۰۴	۴۵۹	هزینه بازاریابی
۱۲,۱۵۱	۱۵,۵۴۰	سایر هزینه ها
۴۱,۹۸۲	۴۱,۸۳۸	

۲-۳۶ هزینه های پرسنلی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۶۷۱	۱۱۰,۷۳۵	حقوق و دستمزد
۳۵,۷۲۲	۳۴,۸۴۴	عیدی و پاداش و بهره وری
۱۷,۷۱۸	۱۷,۳۳۹	بازخرید سنوات و مرخصی
۱۷,۲۹۶	۲۵,۲۳۶	بیمه سهم کارفرما
۶,۶۹۴	۱۲,۴۲۴	خواربار و مسکن و حق اولاد
۸۶۰	۱,۳۶۸	حق الزحمه مشاوران
۱,۶۳۸	۱,۳۱۴	رستوران
۵,۲۷۹	۱۰,۱۷۰	اضافه کار
۲,۹۱۰	۷,۲۰۷	مزایای رفاهی
۲,۷۹۹	۳,۴۸۹	حق ماموریت
۵,۰۸۵	۷,۶۰۴	بیمه های تکمیلی
۲,۳۸۲	۳,۵۳۷	سایر هزینه ها
<u>۱۸۰,۰۵۴</u>	<u>۲۳۵,۲۶۷</u>	

افزایش هزینه های پرسنلی عمدتاً ناشی از افزایش حقوق طبق قانون کار و نیز افزایش تعداد پرسنل می باشد.

۳-۳۶ هزینه های مصرفی و عمومی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۳۶	۱۲,۵۲۰	چاپ و کپی
۳,۷۲۱	۵,۹۷۳	آب برق گاز سوخت
۴,۲۱۰	۵,۱۰۱	ملزومات و نوشت افزار
۱,۴۹۲	۱,۴۵۲	مواد و لوازم مصرفی
۱,۹۳۶	۲,۳۱۳	تلفن و همراه
۲۱۵	۷۱	نشر
۳,۸۲۷	۴,۳۰۴	پذیرایی
۱,۶۹۶	۲,۳۱۹	سایر هزینه های مصرفی و عمومی
<u>۲۴,۸۳۳</u>	<u>۳۴,۰۵۳</u>	

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴-۳۶ سایر هزینه های اداری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۷۰۵	۳۳,۸۳۸	۳۳,۸۳۸	استهلاک
۳,۴۴۲	۴,۷۶۵	۴,۷۶۵	آگهی و تبلیغات
۸,۱۷۵	۱۲,۴۱۸	۱۲,۴۱۸	هزینه اجاره
۶,۷۱۲	۱۰,۲۵۴	۱۰,۲۵۴	نرم افزار و خدمات مکانیزه
۵,۸۱۹	۸,۲۸۹	۸,۲۸۹	تعمیر و نگهداری
۲,۶۳۸	۴,۶۵۱	۴,۶۵۱	سفر و مأموریت
۲,۳۳۰	۳,۰۷۶	۳,۰۷۶	ایاب و ذهاب
۱,۸۵۵	۲,۸۰۹	۲,۸۰۹	هزینه بیمه
۳,۵۱۴	۶,۲۴۲	۶,۲۴۲	۱ - ۴ - ۳۶ حق الزحمه های قراردادی
۱۰,۳۳۲	۲۶,۲۲۶	۲۷,۷۴۱	سایر هزینه های تشکیلاتی
	۳۲,۸۸۳	۳۲,۸۸۳	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری سهام
۶۸,۵۲۲	۱۴۵,۴۵۱	۱۴۶,۹۶۶	

۱ - ۴ - ۳۶ حق الزحمه های قراردادی عمدتاً مربوط به ارائه گزارشات تحلیلی بیمه عمر و سرمایه گذاری از سال ۱۳۸۲ لغایت اسفند سال ۱۳۹۳ می باشد.

۳۷) خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۲۲۲	۵۳,۶۸۵	سود ناشی از تسعیر ارز
۶,۴۲۷	۹,۱۸۷	سایر
۹۲,۶۴۹	۶۲,۸۷۲	

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳۸) صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

شرح	مجموعه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مجموعه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی	۲۶۹,۲۹۲	۲۹۸,۳۵۶	۲۶۱,۸۲۳	۲۷۸,۹۱۳
تغییرات ذخایر فنی	۲۰,۱۸,۴۸۲	۱,۷۵۵,۹۸۸	۲,۰۱۸,۴۸۲	۱,۷۵۵,۹۸۸
استهلاک داراییهای غیر جاری	۳۲,۰۶۶	۲۳,۷۰۵	۳۲,۰۶۶	۲۳,۷۰۵
هزینه مزایای پایان خدمت و مرخصی استفاده نشده	۱۱,۱۴۶	۱۵,۳۱۶	۱۱,۱۴۶	۱۵,۳۱۶
کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	(۲۲۴,۶۵۰)	(۱۹۱,۹۴۵)	(۲۲۴,۶۵۰)	(۱۹۱,۹۴۵)
کاهش (افزایش) در مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی	(۱۶۳,۲۲۸)	(۲۲,۰۲۶)	(۱۶۳,۲۲۸)	(۲۲,۰۲۶)
کاهش (افزایش) در سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۸۹,۰۸۹	(۸۲,۷۷۳)	۸۹,۰۸۹	(۸۲,۷۷۳)
کاهش (افزایش) مطالبات بلند مدت	(۳۱۶,۷۲۲)	(۲۵۵,۴۹۱)	(۳۱۶,۷۲۲)	(۲۵۵,۴۹۱)
افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	(۲۱,۶۴۰)	۸۲,۴۱۷	(۲۱,۶۴۰)	۸۲,۴۱۷
افزایش (کاهش) در بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	(۱۶۶,۷۰۹)	۲۲۴,۴۹۵	(۱۶۶,۷۰۹)	۲۲۴,۴۹۵
افزایش (کاهش) در سایر حسابها و اسناد پرداختنی	(۵,۱۳۶)	(۶۳,۲۲۳)	(۵,۱۳۶)	(۶۳,۲۲۳)
تعدیلات سنواتی	۶۶,۸۷۰	.	۶۶,۸۷۰	.
افزایش (کاهش) در حق بیمه سال های آتی	(۳۰,۸۱۶)	۱۷,۷۴۲	(۳۰,۸۱۶)	۱۷,۷۴۲
افزایش (کاهش) در سایر بدهی ها	۱۳۵,۸۵۸	(۱۶۴,۱۵۷)	۱۳۵,۸۵۸	(۱۶۴,۱۵۷)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	(۱۴,۶۷۸)	۲۲,۹۹۱	(۱۴,۶۷۸)	۲۲,۹۹۱
سایر	(۹۱۱,۶۳۲)	(۷۷۷,۱۳۳)	(۹۰۵,۴۳۷)	(۷۵۷,۷۹۰)
	۷۶۷,۵۹۲	۸۸۴,۱۶۲	۷۶۶,۳۱۸	۸۸۴,۱۶۲

۳۹) تعدیلات سنواتی

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعدیل ذخیره ریاضی عمر بیمه مرکزی	۶۶,۸۷۰	۶۶,۸۷۰
جمع	۶۶,۸۷۰	۶۶,۸۷۰

۳۹-۱) بدهی یاد شده در رابطه با تعدیل صورت گرفته برای ذخیره ریاضی بیمه های عمر می باشد .

۳۹-۲) به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است.از این رو اقلام مقایسه ای در مواردی با صورت‌های مالی سال قبل مطابقت ندارد.

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه اقلام ترازنامه ای - شرکت اصلی :		
ماده قول از اصلاح بدایس)	اصلاحات و طبقه بندی بدایس)	ماده بعد از اصلاح بدایس)
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹,۰۶۹	(۸,۸۳۲)	۹۷,۹۰۱
(۳۷۴,۲۷۶)	۶۶,۸۷۰	(۴۴۱,۱۴۶)
(۳۴۸,۶۷۳)	(۵۸,۰۳۸)	(۲۹۰,۶۲۵)
(۷,۰۱۰,۱۴۱)	(۵,۶۴۷,۱۰۳)	(۱,۳۶۳,۰۳۸)
(۳۹۳,۵۸۷)	۵,۶۴۷,۱۰۳	(۶,۰۴۰,۶۹۰)
(۸,۰۳۷,۶۰۸)	۰	(۸,۰۳۷,۶۰۸)
تجدید ارائه اقلام سود و زیانی - شرکت اصلی:		
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه		
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری		
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی		
۲,۵۳۲,۳۹۹	۲,۱۴۲,۰۵۱	۳۹۰,۳۴۸
(۱,۰۸۶,۹۱۲)	(۱,۰۳۲,۴۱۲)	(۵۴,۵۰۰)
۱۳۷,۷۱۶	(۱,۱۰۹,۶۳۹)	۱,۲۴۷,۳۵۵
۱,۵۸۳,۲۰۳	۰	۱,۵۸۳,۲۰۳
تجدید ارائه اقلام ترازنامه ای - مجموعه :		
ماده قول از اصلاح بدایس)	اصلاحات و طبقه بندی بدایس)	ماده بعد از اصلاح بدایس)
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹,۰۶۹	(۸,۸۳۲)	۹۷,۹۰۱
(۳۹۰,۴۱۸)	۶۶,۸۷۰	(۴۵۷,۲۸۸)
(۳۴۸,۶۷۳)	(۵۸,۰۳۸)	(۲۹۰,۶۳۵)
تجدید ارائه اقلام سود و زیانی - مجموعه:		
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه		
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکالی واگذاری		
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی		
۲,۵۳۲,۳۹۹	۲,۱۴۲,۰۵۱	۳۹۰,۳۴۸
(۱,۰۸۶,۹۱۲)	(۱,۰۳۲,۴۱۲)	(۵۴,۵۰۰)
۱۳۷,۷۱۶	(۱,۱۰۹,۶۳۹)	۱,۲۴۷,۳۵۵
۱,۵۸۳,۲۰۳	۰	۱,۵۸۳,۲۰۳

۴۰) تعهدات و بدهی های احتمالی

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

۴۱) تعهدات سرمایه ای

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

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 .

(۴۴)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(۴۳) سود انباشته پایان سال

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

مبلغ	
میلیون ریال	
۳۲,۴۷۰	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

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

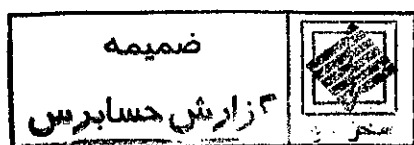
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
درهم	یورو	دلار	موجودی نقد
۵۲۴,۲۳۹	۲,۱۴۶,۵۶۰	۱,۱۹۶,۷۴۶	حساب ها و اسناد دریافتی ارزی
۱,۷۴۴	۱۲۸,۷۱۶	۱۶۲,۰۳۲	حساب ها و اسناد پرداختی ارزی
۲۴,۹۰۰	(۲,۷۷۸,۲۳۱)	(۵۲,۱۱۷)	خالص دارایی (بدهی) های پولی و ارزی
۵۵۰,۸۸۳	(۵۰۳,۹۵۵)	۱,۳۰۶,۶۶۱	

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۱۱,۷۴۴	۱,۳۳۵,۰۶۶	حق بیمه صادره (شخص ثالث)
۱۷۰,۸۶۶	۲۰۲,۱۲۰	خسارت دریافتی اتکائی و خسارت باز یافتی
۱۳,۶۴۳	۱۳,۵۶۲	کارمزد و کارمزد منافع اتکائی دریافتی
۷۸,۰۹۴	۴۲,۰۲۸	سود حاصل از سرمایه گذاری در رشته شخص ثالث
۱,۳۷۴,۳۴۷	۱,۵۹۲,۷۷۶	جمع درآمدهای شخص ثالث
۲۲۲,۹۰۸	۲۶۷,۰۱۲	حق بیمه واگذاری اتکائی شخص ثالث
۶۹۵,۲۹۸	۹۴۶,۲۰۱	(خسارت پرداختی - هزینه کار شناس خسارت - خسارت باز یافتی)
۶۱,۲۰۰	۷۴,۵۰۶	کار مزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش شخص ثالث
۴۴,۴۷۰	۵۱,۳۴۲	پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۸۵,۰۲۶	۱۲۹,۴۳۴	سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث
۱۲۱,۵۲۵	۱۴۹,۰۱۱	سایر هزینه های قانونی
۱,۲۳۰,۴۲۷	۱,۶۱۷,۵۰۶	جمع هزینه های رشته شخص ثالث
۱۴۳,۹۲۰	(۲۴,۷۳۰)	سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی
(۳۱۴,۴۵۰)	(۱۰۴,۷۸۶)	افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث
(۱۷۰,۵۳۰)	(۱۲۹,۵۱۶)	سود (زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث

به امید توفیق الهی

(۴۵)



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۳						سال ۱۳۹۲		
			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)
شرکت مادر/سهامدار کنترل کننده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت	بانک کارآفرین	سهامدار	صدور بیمه نامه	✓	بر اساس تعرفه	۹,۵۰۲	-	-	۱۵,۶۵۲	-	-
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	-	بر اساس تعرفه	۶,۸۵۹	-	-	۶,۵۵۸	-	-
	شرکت تضمین	سهامدار	عملیات بیمه ای	-	بر اساس تعرفه	۲	-	-	۱۰	-	-
	شرکت جهانپارس	سهامدار	عملیات بیمه ای	-	بر اساس تعرفه	۲۹,۵۱۰	-	-	۱۶۲,۲۷۸	-	-
	شرکت کار و اندیشه	سهامدار	عملیات بیمه ای	-	بر اساس تعرفه	۲,۱۶۹	-	-	۳,۸۴۸	-	۱,۴۴۳
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری بانک کار آفرین	سهامدار	علی الحساب	✓	-	۷۵,۰۰۰	-	-	-	-	-

(۴۶)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

تفکیک سود و زیان عمر از سایر رشته ها

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۴۷ گزارش تفکیک سرمایه گذاری ها و سود و زیان رشته عمر و سرمایه گذاری از سایر رشته ها دوره منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

شرح	یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عمر	غیر عمر
حق بیمه صادره	۲۷	۶,۰۵۸,۴۹۵	۲,۶۶۷,۸۳۳	۳,۳۹۰,۶۶۲
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۸	(۳,۲۹۸,۶۷۳)	(۳,۰۷۱,۷۸۶)	(۲۲۶,۸۸۷)
درآمد حق بیمه		۲,۷۵۹,۸۲۲	(۴۰۳,۹۵۳)	۳,۱۶۳,۷۷۵
حق بیمه اتکنانی واگذاری	۲۸	۲,۰۸۸,۲۹۴	۱,۱۹۶,۵۶۰	۸۹۱,۷۳۴
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکنانی واگذاری	۱۸	(۱,۴۲۴,۹۲۵)	(۱,۳۸۶,۴۵۰)	(۳۸,۴۷۵)
هزینه حق بیمه اتکنانی واگذاری		(۶۶۳,۴۶۹)	۱۸۹,۸۹۰	(۸۵۳,۲۵۹)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۲,۰۹۶,۴۵۳	(۲۱۴,۰۶۳)	۲,۳۱۰,۵۱۶
خسارت پرداختی	۲۹	۲,۰۳۳,۸۵۱	۸۹,۸۵۹	۱,۹۴۳,۹۹۲
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۹	۱۲۹,۵۹۵	۳,۲۱۴	۱۲۶,۳۸۱
هزینه خسارت		(۲,۱۶۳,۴۴۶)	(۹۳,۰۷۳)	(۲,۰۷۰,۳۷۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکنانی	۳۰	(۵۹۲,۵۵۲)	(۱۳۴,۵۷۷)	(۴۵۷,۹۷۵)
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت مموق اتکنانی واگذاری	۱۹	(۳۱,۴۳۶)	۴۷۶	(۳۱,۹۱۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکنانی		۶۲۳,۹۸۸	۱۳۴,۱۰۱	۴۸۹,۸۸۷
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱,۵۳۹,۴۵۸)	۴۱,۰۲۸	(۱,۵۸۰,۴۸۶)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۱	۷۷۸,۵۳۸	۴۱۲,۲۷۳	۳۶۶,۲۶۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکنانی	۳۲	(۲۹۰,۶۸۴)	(۱۴۳,۴۸۳)	(۱۴۷,۲۰۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۴۸۷,۸۵۴)	(۲۶۸,۷۹۰)	(۲۱۹,۰۶۴)
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۲۰	۴۶,۵۷۵	۲۱,۱۱۳	۲۵,۴۶۲
هزینه صندوق تامین خسارت، وزارت بهداشت و نیروی نظامی	۳۳	۲۰۰,۳۵۳	.	۲۰۰,۳۵۳
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۳۴	۹,۲۱۸	.	۹,۲۱۸
خالص سایر درآمدها (هزینه) های بیمه ای		(۲۵۶,۱۴۶)	(۲۱,۱۱۳)	(۲۳۵,۰۳۳)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۵	۷۲۲,۲۲۹	۶۰۸,۴۲۰	۱۱۳,۸۰۹
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۵۳۵,۲۲۴	۱۴۵,۴۸۲	۳۸۹,۷۴۲
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۵	۱۸۳,۲۰۸	۱۵۲,۱۰۵	۳۱,۱۰۳
هزینه های اداری و عمومی	۳۶	(۴۵۶,۶۰۹)	(۲۰۰,۹۰۸)	(۲۵۵,۷۰۱)
سود عملیاتی		۲۶۱,۸۲۳	۹۶,۶۷۹	۱۶۵,۱۴۴
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۷	۶۲,۸۷۲	.	۶۲,۸۷۲
سود خالص قبل از کسر مالیات		۳۲۴,۶۹۵	۹۶,۶۷۹	۲۲۸,۰۱۶
مالیات	۱۶	.	.	.
سود خالص		۳۲۴,۶۹۵	۹۶,۶۷۹	۲۲۸,۰۱۶



شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(۴۸) سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای				لرغام به میلیون ریال			
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
آتش سوزی	۳۰,۴۶۶	(۲۱,۱۱۷)	۱۸,۳۴۱	۱۴,۶۳۴	(۱۳,۸۵۸)	۳,۴۰۱	۳۱,۸۹۶
باربری	۲۲,۲۳۲	(۹,۱۸۹)	۱۱,۳۹۴	(۷,۹۳۱)	(۴,۱۴۹)	۱,۷۸۱	۱۴,۱۲۷
حوادث	۳۰,۶۱۲	(۹,۰۳۲)	(۷,۳۵۷)	(۳,۷۳۵)	(۱,۳۲۶)	(۴۰۷)	۸,۷۵۶
حوادث مرتشین	۱۰۸,۱۶۸	(۵۱,۲۸۱)	(۳۵۸)	(۸,۰۰۰)	.	(۳,۱۸۱)	۴۵,۳۴۷
بند	۲۰۱,۹۴۶	(۱۲۰,۰۸۱)	(۲۱,۸۲۱)	(۷,۷۵۹)	(۲,۱۸۸)	(۴,۴۸۱)	۴۵,۶۱۶
ثالث اجباری	۱,۰۱۶,۵۳۰	(۷۴۴,۴۸۰)	(۵۸,۷۵۵)	(۴۱,۸۲۳)	۱۵۹,۷۸۶	(۳۰,۴۹۶)	۳۰۰,۷۶۲
ثالث ملزاد	۵۱,۵۳۴	(۷,۶۷۴)	(۲,۱۸۹)	(۴,۸۳۱)	(۱۸۶,۷۵۱)	(۶۷۲)	(۱۵۰,۵۹۲)
ترمان	۳۴۲,۰۸۷	(۲۴۱,۶۴۴)	(۲۳,۹۲۳)	(۲۹,۲۵۴)	۲۲,۴۵۵	(۱۰,۲۶۳)	۵۹,۴۵۹
کشتی	۸,۲۳۱	(۲,۶۵۱)	(۱۱۰)	۱۳,۱۹۳	(۳,۷۳۱)	(۲۴۷)	۱۴,۶۸۴
سهندسی	۱۶۱,۱۲۱	(۳,۹۰۶)	۷,۰۲۸	(۹۸,۵۴۹)	(۱۱,۳۰۵)	۵,۴۴۷	۵۹,۸۳۵
پول	۱,۹۱۲	(۱۹۰)	(۲۷۳)	(۲۸۸)	۶۱	۱۰۷	۱,۳۳۰
ممنولیت	۴۷۳,۳۴۰	(۲۶۵,۸۳۸)	(۱۲۰,۴۳۴)	(۶۶,۹۷۹)	(۴۵,۰۰۵)	(۷,۴۵۲)	(۳۲,۳۶۸)
اعتبار	۳۳۴	.	(۳۶)	(۷۴)	(۵,۲۴۱)	(۱۰)	(۵۰,۲۸۸)
نفذ	۱۲,۸۳۶	(۱۰,۳۷)	(۵,۴۲۲)	۴۲,۰۲۶	(۱۶,۰۰۴)	(۳۸۵)	۳۲,۰۰۵
هواپیما	۱۷,۵۸۳	(۸۳)	(۵۹۰)	۸,۰۶۵	(۱۲۴)	(۵۲۷)	۲۴,۲۲۳
سایر	۶۹۳	(۹۶)	(۱۲,۷۵۴)	۴۱۱	۴,۵۱۱	۹۹۴	(۶,۲۴۱)
زندگی	۱۹,۳۱۲	(۷,۶۹۶)	(۱,۷۹۵)	(۸۵)	۶۷۱	۴۳,۹۵۶	۵۴,۳۶۳
ع. پس انداز	۱,۰۹۳,۱۹۱	۱۲۲,۵۷۱	(۲۳۱,۰۶۲)	(۱,۶۴۸,۲۷۷)	۶,۷۷۵	(۳۲,۷۹۶)	(۶۸۹,۵۹۸)
ع. پس انداز-ریسک فوت	۲۱۶,۸۶۵	(۴۱,۹۹۹)	.	(۲۱,۶۵۷)	.	(۶,۵۰۶)	۱۴۶,۷۰۴
حوادث تکمیلی	۱۶۱,۲۱۷	(۳۵,۸۷۶)	(۳۷,۷۲۷)	(۱۲,۸۲۳)	(۲,۷۳۸)	(۴,۸۳۷)	۶۷,۲۰۶
جمع	۳,۹۷۰,۲۰۰	(۱,۴۴۱,۲۹۹)	(۴۸۷,۸۵۴)	(۱,۸۷۳,۷۴۷)	(۹۸,۱۶۰)	(۴۶,۵۷۵)	۲۲,۵۶۵

(۴۸)

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(۴۹) جدول مقایسه بودجه با عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	یادداشت	بودجه (حسابرسی نشده)	عملکرد	اختلاف	درصد تغییر
حق بیمه صادره	۲۷	۶,۲۸۰,۰۱۹	۶,۰۵۸,۴۹۵	۲۲۱,۵۲۴	۰.۹۶
کاهش (افزایش) ذخائر حق بیمه	۱۸	(۲۴۳,۸۵۷)	(۳,۲۹۸,۶۷۳)	(۳,۰۵۴,۸۱۶)	۱۳,۵۳
درآمد حق بیمه		۶,۰۳۶,۱۶۲	۲,۷۵۹,۸۲۲	(۳,۲۷۶,۳۴۰)	۰.۴۶
حق بیمه انکائی واگذاری	۲۸	۲,۳۶۶,۶۹۴	۲,۰۸۸,۲۹۴	(۲۷۸,۴۰۰)	۰.۸۸
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکائی واگذاری	۱۸	(۸۶,۲۷۳)	(۱,۴۲۴,۹۲۵)	(۱,۳۳۸,۶۵۲)	۱۶,۵۲
هزینه حق بیمه انکائی واگذاری		(۲,۲۸۰,۴۲۱)	(۶۶۳,۳۶۹)	۱,۶۱۷,۰۵۲	۰.۲۹
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۳,۷۵۵,۷۴۱	۲,۰۹۶,۴۵۳	(۱,۶۵۹,۲۸۸)	۰.۵۶
خسارت پرداختی	۲۹	۱,۷۸۹,۵۸۸	۲,۰۳۳,۸۵۱	۲۴۴,۲۶۳	۱.۱۴
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت	۱۹	۸۵,۶۰۷	۱۲۹,۵۹۵	۴۳,۹۸۸	۱.۵۱
هزینه خسارت		(۱,۸۷۵,۱۹۵)	(۲,۱۶۳,۴۴۶)	(۲۸۸,۲۵۱)	۱.۱۵
خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	۳۰	(۵۳۹,۷۸۳)	(۵۹۲,۵۵۲)	(۵۲,۷۶۹)	۱.۱۰
افزایش (کاهش) ذخائر خسارت معوق انکائی واگذاری	۱۹	(۲۱,۳۳۹)	(۳۱,۴۳۶)	(۱۰,۰۹۷)	۱.۴۷
خسارت سهم بیمه گران انکائی		۵۶۱,۱۲۲	۶۲۳,۹۸۸	۶۲,۸۶۶	۱.۱۱
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱,۳۱۴,۰۷۳)	(۱,۵۳۹,۴۵۸)	(۲۲۵,۳۸۵)	۱.۱۷
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۱	۹۰۹,۶۰۰	۷۷۸,۵۳۸	(۱۳۱,۰۶۲)	۰.۸۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکائی	۳۲	(۵۴۸,۰۱۰)	(۲۹۰,۶۸۴)	۲۵۷,۳۲۶	۰.۵۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳۶۱,۵۹۰)	(۴۸۷,۸۵۴)	(۱۲۶,۲۶۴)	۱.۳۵
افزایش (کاهش) سایر ذخائر فنی	۲۰	۱,۷۳۱,۲۸۹	۴۶,۵۷۵	(۱,۶۸۴,۷۱۴)	۰.۰۳
هزینه صندوق تامین خسارت، وزارت بهداشت و نیروی انتظامی	۳۳	۲۴۲,۳۹۱	۲۰۰,۳۵۳	(۴۲,۰۳۸)	۰.۸۳
سایر (درآمد ها) و هزینه های بیمه ای	۳۴	۴۸,۸۶۸	۹,۲۱۸	(۳۹,۶۵۰)	۰.۱۹
خالص سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای		(۲۰,۲۲,۵۴۸)	(۲۵۶,۱۴۶)	۱,۷۶۶,۴۰۲	۰.۱۳
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخائر فنی	۳۵	۵۶۷,۰۴۹	۷۲۲,۲۲۹	۱۵۵,۱۸۰	۱.۲۷
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۶۲۴,۵۸۰	۵۳۵,۲۲۴	(۸۹,۳۵۶)	۰.۸۶
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۵	۱۹۹,۲۳۴	۱۸۳,۲۰۸	(۱۶,۰۲۶)	۰.۹۲
هزینه های اداری و عمومی	۳۶	(۴۳۸,۰۷۳)	(۴۵۶,۶۰۹)	(۱۸,۵۳۶)	۱.۰۴
سود عملیاتی		۳۸۵,۷۴۱	۲۶۱,۸۲۳	(۱۲۳,۹۱۸)	۰.۶۸
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۷	۲۱,۹۰۴	۶۲,۸۷۲	۴۰,۹۶۸	۲.۸۷
سود خالص قبل از کسر مالیات		۴۰۷,۶۴۵	۳۲۴,۶۹۵	(۸۲,۹۵۰)	۰.۸۰
مالیات	۱۶	.	.	.	۰.۰۰
سود خالص		۴۰۷,۶۴۵	۳۲۴,۶۹۵	(۸۲,۹۵۰)	۰.۸۰
سود پایه هر سهم (عملیاتی)		۳۲۱	۲۱۸	(۱۰۳)	۰.۶۸
سود پایه هر سهم (غیر عملیاتی)		۱۸	۵۲	۳۴	۲.۸۷
سود پایه هر سهم (EPS)		۳۴۰	۲۷۱	(۶۹)	۰.۸۰

ضمیمه

گزارش حسابرس

