گزارش هیئت مدیره به
مجمع عمومی عادی سالانه
مورخ ۱۳۹٤/٤/۲۹

گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۴/۴/۲۹

معرفی بیمه کارآفرین

بیمه کارآفرین یکی از نخستین شرکتهای بیمه خصوصی است که براساس قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی، با مشارکت سهامداران شامل کارشناسان برجسته صنعت بیمه کشور، صاحبان صنایع و بنگاههای اقتصادی، اشخاص حقیقی و حقوقی و بانک کارآفرین با سرمایه ۱۴۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۷ تحت شماره ۲۰۰۸۴۵ در اداره ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده و با کسب مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۸۲/۲/۲۸ آغاز نموده است.

سرمایه شرکت در پایان ۱۳۹۳، ۱,۲۰۰ میلیارد ریال بوده است.

هیئت مدیره و مدیرعامل

بیمه کارآفرین توسط هیئت مدیره‌ای مرکب از ۷ عضو اصلی منتخب مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۳۰ به شرح زیر اداره می‌شود.



محمد مهدی تابع قانون

نایب رئیس هیئت مدیره

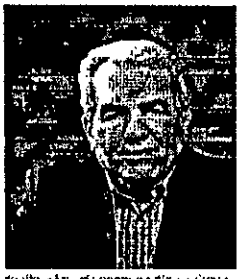
(شرکت کارواندیشه)



علی آزاد

رئیس هیئت مدیره

(شرکت تضمین)



عبدالمحمود ضرابی

مدیرعامل و

عضو هیئت مدیره



علی روشنا

عضو هیئت مدیره

(شرکت ترموون)



عزیزاله مصلحی مصلح آبادی

عضو هیئت مدیره

(شرکت جهان پارس)



آیمان نوربخش

عضو هیئت مدیره

(شرکت همپا)



غلامرضا صادق وشکایی

عضو هیئت مدیره

(بانک کارآفرین)

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۹۳/۰۴/۲۹، مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق به سمت بازرس اصلی و حسابرس مستقل و مؤسسه حسابرسی ایران مشهود به عنوان بازرس علی البدل انتخاب شده اند.

سرمایه

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۴۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام و ۵۰درصد آن توسط سهامداران پرداخت شده بود. حسب مصوبه ۱۳۸۶/۴/۲۸ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، سرمایه شرکت به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال و به موجب مصوبه ۱۳۸۷/۴/۲۵ مجمع فوق الذکر به مبلغ ۴۰۰میلیارد ریال افزایش یافت و در سال ۱۳۹۲ شرکت از محل تجدید ارزیابی دارایی ها و سود انباشته اقدام به افزایش سرمایه از ۴۰۰ میلیارد ریال به ۱۲۰۰ میلیارد ریال نمود که در حال حاضر سرمایه ثبت شده شرکت بالغ بر ۱,۲۰۰ میلیارد ریال می باشد که به طور کامل پرداخت شده است.

حقوق صاحبان سهام شرکت به شرح زیر می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

سرمایه پرداخت شده	۱,۲۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۹۲,۸۵۹
اندوخته سرمایه ای	۱۱۴,۶۶۰
سود انباشته	۳۳۴,۶۶۸
جمع	۱,۷۳۲,۱۸۷

ترکیب کلی سهامداران شرکت در تاریخ تهیه گزارش به شرح زیر بوده است:

گروه اشخاص سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
اشخاص حقوقی	۴۰۱,۹۱۹,۲۷۰	۳۳/۵۰
اشخاص حقیقی	۷۹۸,۰۸۰,۷۳۰	۶۶/۵۰
جمع	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

تعداد جلسات هیئت مدیره در سال ۱۳۹۳

در سال ۱۳۹۳ تعداد ۲۴ جلسه برگزار شده و نسبت به مسائل شرکت بحث و تبادل نظر و تصمیم گیری شده است.

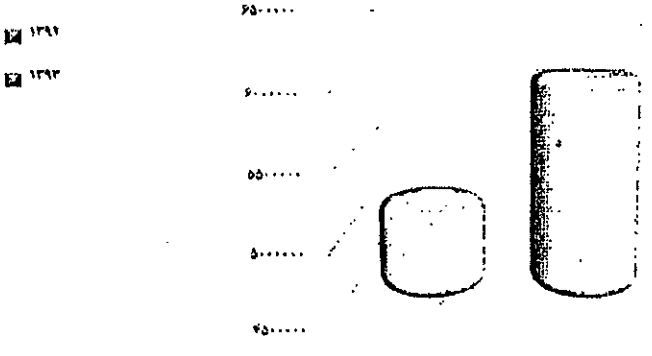
خلاصه فعالیت شرکت در سال ۱۳۹۳

الف - درآمد

بیمه کارآفرین بر مبنای برنامه ریزی انجام شده و مصوبات و راهنمایی اعضای هیئت مدیره، اقداماتی برای نیل به اهداف معین شده انجام داده که اهم آن به شرح زیر بوده است:

حق بیمه صادره شرکت در سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۶,۰۵۸,۴۹۵ میلیون ریال است که در مقایسه با سال قبل از رشدی معادل ۱۸/۳۱ درصد برخوردار بوده است.

سال	حق بیمه به میلیون ریال
۱۳۹۳	۶,۰۵۸,۴۹۵
۱۳۹۲	۵,۱۲۰,۸۶۲
درصد رشد	۱۸/۳۱



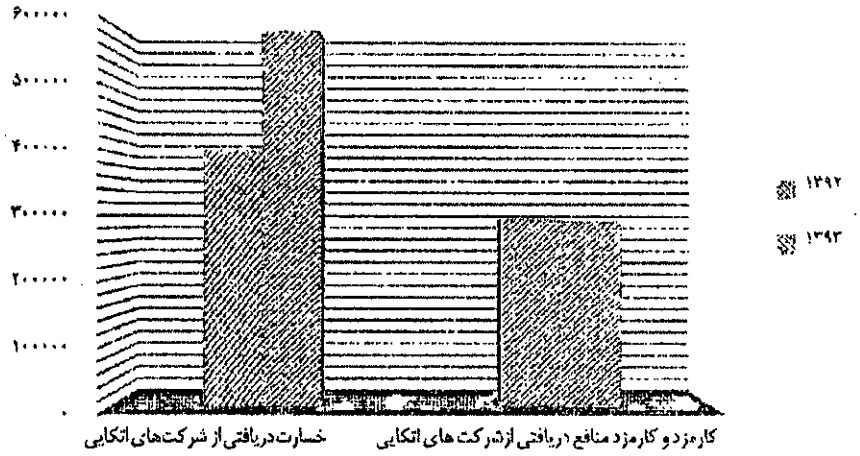
در سال ۱۳۹۳ تعداد ۸۹۰,۶۰۲ فقره بیمه نامه علاوه بر تعدادی قرارداد گروهی صادرشده که در مقایسه با سال قبل که تعداد ۹۴۲,۶۰۱ فقره بوده ۵/۵۲ درصد کاهش یافته است.
تغییرات تعداد بیمه نامه های صادره در مقایسه با سال گذشته به شرح زیر است:

سال	تعداد بیمه نامه
۱۳۹۳	۸۹۰,۶۰۲
۱۳۹۲	۹۴۲,۶۰۱
درصد رشد	(۵/۵۲)

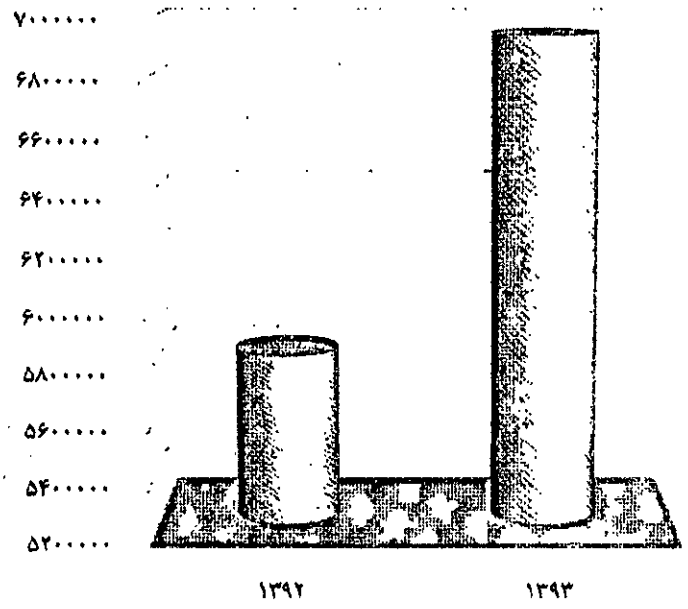
در سال ۱۳۹۳ نیز همچون سال های گذشته علاوه بر بیمه اتکایی اجباری بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران با عقد قراردادهای اتکایی، شرکت از پوشش های لازم اتکایی برخوردار بوده است.
عملکرد واگذاری اتکایی شرکت با احتساب سهم اتکایی اجباری بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر بوده است:

(ارقام به میلیون ریال)

سال	کارمزد و کارمزد منافع دریافتی از شرکت های اتکایی	خسارت دریافتی از شرکت های اتکایی	جمع
۱۳۹۳	۲۹۰,۶۸۴	۵۹۲,۵۵۲	۸۸۳,۲۳۶
۱۳۹۲	۲۹۶,۰۳۷	۴۰۲,۰۰۶	۶۹۸,۰۴۳
درصد رشد	(۱/۸۱)	۴۷/۴۰	۲۶/۵۳



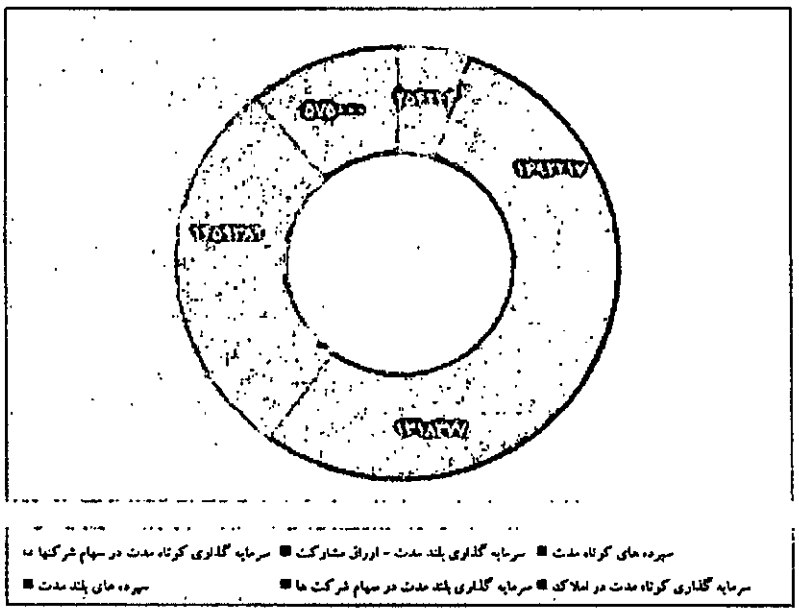
مجموع درآمد بیمه ای شرکت در سال ۱۳۹۳ اعم از حق بیمه مستقیم و درآمدهای حاصل از کارمزد و کارمزد منافع عملیات اتکائی واگذاری و خسارت سهم بیمه گران اتکایی مبلغ ۶,۹۴۱,۷۳۰ میلیون ریال بوده است که با توجه به درآمد سال ۱۳۹۲ به مبلغ ۵,۸۱۸,۹۰۵ میلیون ریال از رشدی برابر ۱۹/۲۹ درصد برخوردار بوده است:



سرمایه گذاری در املاک و شرکت های پذیرفته شده در بورس از جمله بانک کارآفرین و نیز سرمایه گذاری در شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین و سپرده گذاری در بانک ها مبلغ ۵،۰۶۶،۲۱۹ میلیون ریال بوده که در مقایسه با سال قبل ۵۹/۲۳ درصد افزایش یافته است.

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۲
سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام شرکت‌ها	۲۲۱،۳۶۰	۲۴۸,۴۸۳
سرمایه گذاری بلند مدت - اوراق مشارکت	۰	۱,۷۶۰
سپرده های کوتاه مدت	۱,۴۹۲,۲۱۷	۶۴۷,۹۳۳
سپرده های بلند مدت	۱,۳۱۸,۳۷۷	۱,۰۶۶,۵۹۵
سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکت ها	۱,۴۵۹,۳۸۲	۱,۲۳۷,۶۰۱
سرمایه گذاری کوتاه مدت در املاک	۵۷۵,۰۰۰	۰
جمع	۵،۰۶۶،۳۳۶	۳,۲۰۲,۳۷۳

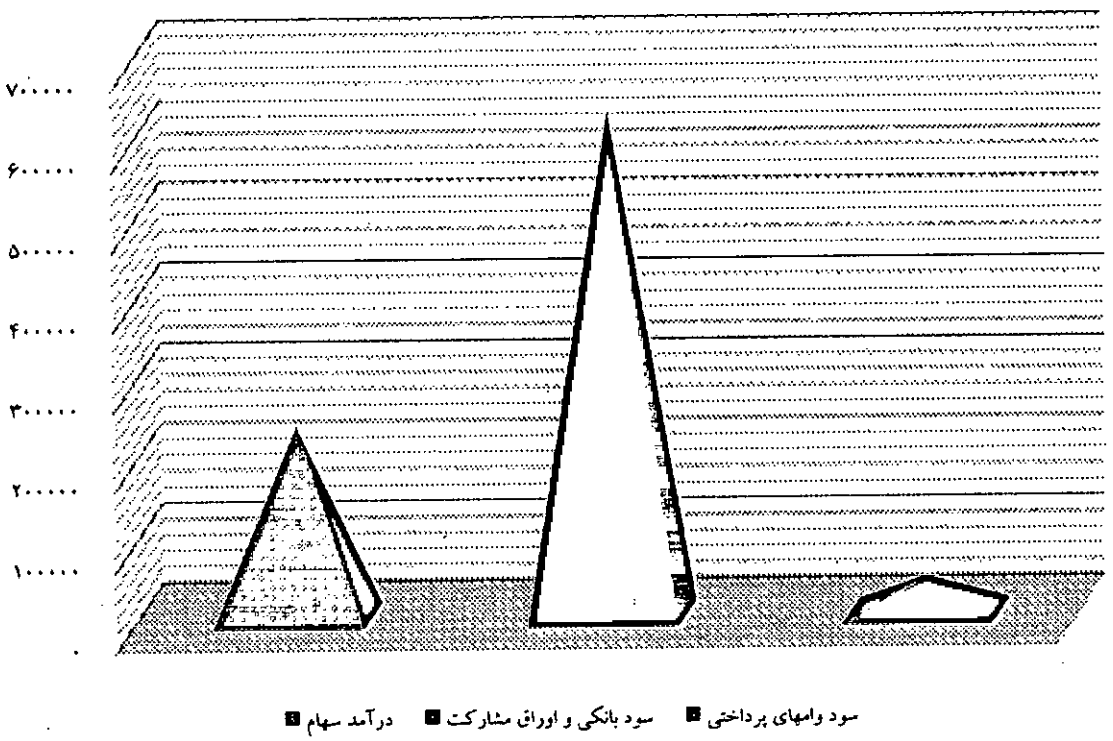


درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

درآمد ناشی از سرمایه گذاری‌های شرکت در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۹۰۵,۴۳۷ میلیون ریال و به شرح زیر است. که نسبت به سال قبل از رشدی برابر با ۱۹/۴۸ در صد برخوردار بوده است:

(ارقام به میلیون ریال)

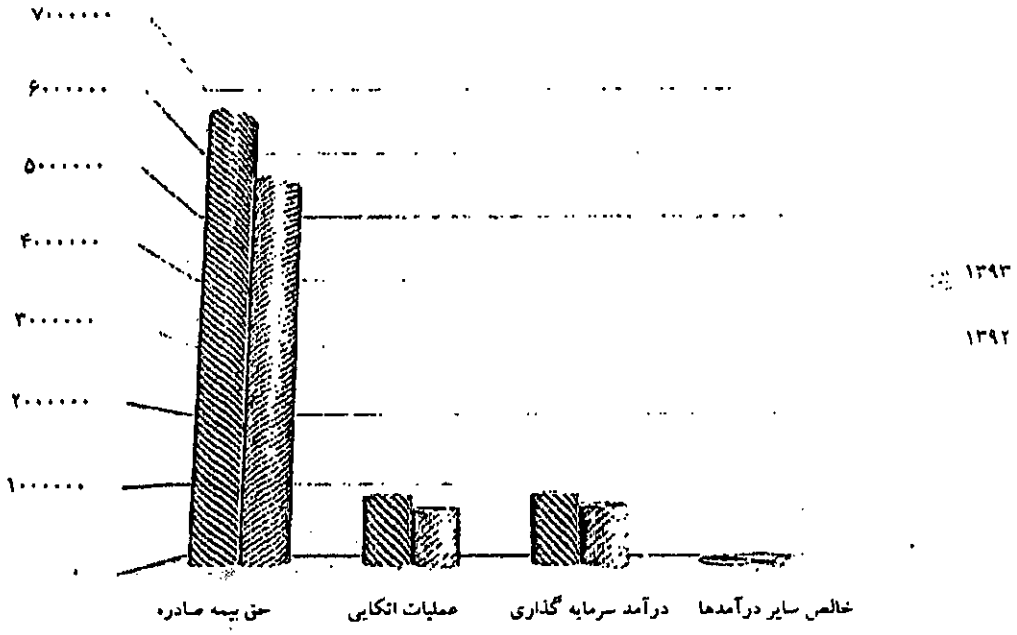
درآمد سرمایه گذاری ها	۱۳۹۳	۱۳۹۲	درصد رشد	سهم از کل در سال (۱۳۹۳)
درآمد سهام	۲۳۶,۳۳۰	۲۷۱,۵۰۳	(۱۲/۹۶)	۲۶/۱۰
سود بانکی و اوراق مشارکت	۶۲۵,۱۱۱	۴۳۱,۹۶۵	۴۴/۷۸	۶۹/۰۳
سود وام‌های پرداختی	۴۳,۹۹۷	۵۴,۳۲۲	(۱۹/۰۱)	۴/۸۶
جمع	۹۰۵,۴۳۷	۷۵۷,۷۹۰	۱۹/۴۸	۱۰۰



در سال ۱۳۹۳ مجموع درآمدهای شرکت اعم از معاملات بیمه ای و سرمایه گذاری و سایر درآمدهای غیر بیمه ای بالغ بر ۷,۹۰۰,۸۲۲ میلیون ریال می باشد که نسبت به سال ۱۳۹۲ از رشدی برابر ۱۸/۶۳ درصد برخوردار بوده است:

میلیون ریال

شرح درآمد	۱۳۹۳	۱۳۹۲
حق بیمه صادره	۶,۰۵۸,۴۹۵	۵,۱۲۰,۸۶۲
عملیات انکایی	۸۸۳,۲۳۶	۶۹۸,۰۴۳
درآمد سرمایه گذاری	۹۰۵,۴۳۷	۷۵۷,۷۹۰
خالص سایر درآمدها	۵۳,۶۵۴	۸۳,۶۳۴
جمع کل درآمد	۷,۹۰۰,۸۲۲	۶,۶۶۰,۳۲۹



ب - هزینه ها

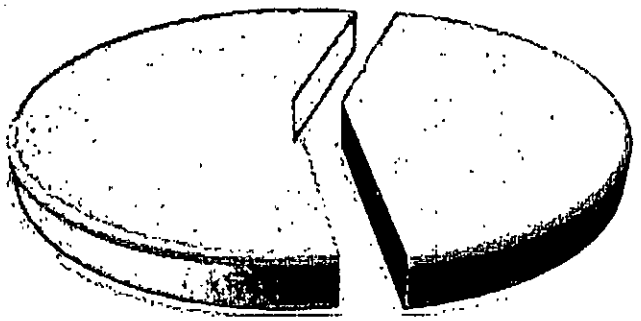
هزینه های شرکت اعم از خسارت، کارمزد، واگذاری اتکایی، هزینه های بیمه گری و هزینه های پرسنلی، اداری و عمومی به شرح زیر است:

۱ خسارت پرداختی

در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۲،۰۳۳،۸۵۱ میلیون ریال خسارت به بیمه گذاران پرداخت شده و با مقایسه سال ۹۲ به شرح زیر می باشد:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۹۳	۱۳۹۲	درصد رشد
خسارت پرداختی	۲،۰۳۳،۸۵۱	۱،۵۴۵،۴۳۰	۳۱/۶۰

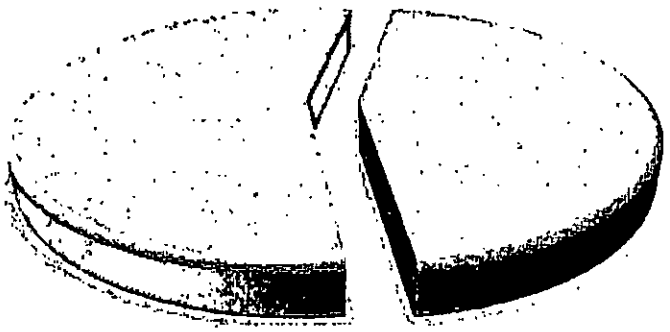


۲ هزینه کارمزد

در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۷۷۸،۵۳۸ میلیون ریال کارمزد پرداخت شده است که با توجه به مبلغ ۶۴۴،۴۲۵ میلیون ریال پرداختی سال ۱۳۹۲ از رشدی معادل ۲۰/۸۱ درصد برخوردار شده است.

(ارقام به میلیون ریال)

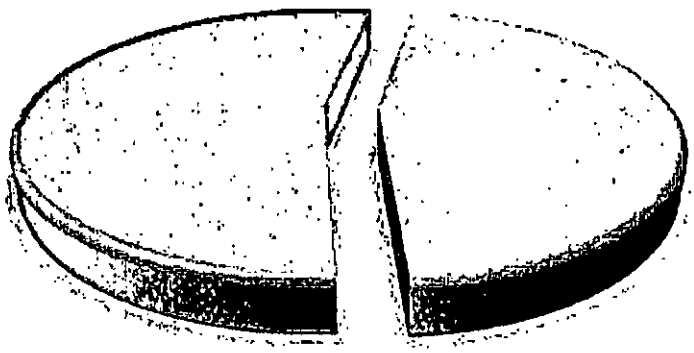
شرح / سال	۱۳۹۳	۱۳۹۲	درصد رشد
هزینه کارمزد	۷۷۸،۵۳۸	۶۴۴،۴۲۵	۲۰/۸۱



در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۲,۰۸۸,۲۹۴ میلیون ریال پرداخت شده است:

(ارقام به میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۹۳	۱۳۹۲	درصد رشد
حق بیمه واگذاری اتکایی	۲,۰۸۸,۲۹۴	۱,۸۰۵,۴۷۱	۱۵/۶۶



تفاوت ذخایر شرکت در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۲,۰۱۸,۴۸۲ میلیون ریال بوده است.

(ارقام به میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۹۳	۱۳۹۲	درصد رشد
تفاوت ذخایر	۲,۰۱۸,۴۸۲	۱,۸۱۴,۰۵۴	۱۱/۲۷

هزینه های اداری پرسنلی و عمومی شرکت در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۴۵۶,۶۰۹ میلیون ریال بوده است.

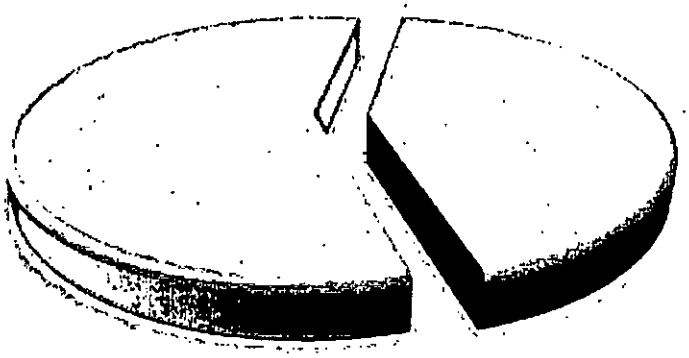
(ارقام به میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۹۳	۱۳۹۲	درصد رشد
هزینه های اداری پرسنلی و عمومی	۴۵۶,۶۰۹	۳۱۳,۳۹۱	۴۵/۷۰

ج - اقلام عمده ترازنامه و حساب سود (زیان)

جهت اطلاع بیشتر سهامداران محترم اقلام مهم ترازنامه و حساب سود (زیان) به صورت زیر اعلام می گردد.

دارایی ها



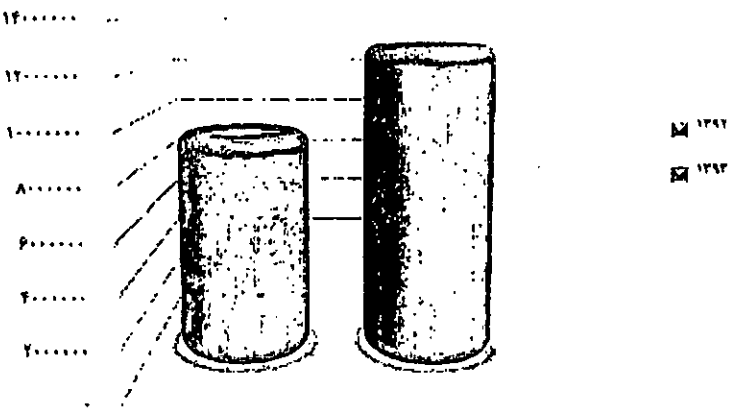
(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد رشد	سهم از کل (۱۳۹۳)
موجودی نقد	۴۵۵,۳۱۳	۹۸۳,۲۴۶	(۵۳/۶۹)	۳/۱۰
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲,۲۸۸,۵۷۷	۸۹۸,۱۷۶	۱۵۴/۸۰	۱۵/۵۷
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۲۸۷,۵۶۸	۱,۰۶۲,۹۱۸	۲۱/۱۴	۸/۷۶
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۵۲,۲۹۷	۸۹,۰۶۹	۱۸۳/۲۶	۱/۷۲
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۱۲۸,۱۳۳	۱۴۷,۹۷۲	(۱۳/۴۱)	۰/۸۷
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایرفنی	۴,۶۶۷,۱۳۳	۳,۲۱۰,۷۷۲	۴۵/۳۶	۳۱/۷۶
مطالبات بلند مدت	۱,۰۰۵,۲۲۶	۶۸۸,۵۰۴	۴۶/۰۰	۶/۸۴
سرمایه گذاری های بلند مدت	۲,۷۷۷,۷۵۹	۲,۳۷۳,۴۴۷	۱۷/۰۳	۱۸/۹۰
داراییهای ثابت مشهود	۱,۸۳۱,۷۹۳	۱,۵۷۰,۲۲۳	(۱۶/۶۶)	۱۲/۴۷
دارایی های نا مشهود	۱,۳۴۴	۸۴۰	۶۰/۰۰	۰/۰۱
جمع دارایی ها	۱۴,۶۹۵,۱۴۳	۱۱,۰۲۵,۱۶۷	۳۳/۲۹	۱۰۰

بدهی ها

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد رشد	سهم از کل (۱۳۹۲)
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۱۳,۳۵۹	۱۳۴,۹۹۹	-۱۶/۰۳	۰/۸۸
بدهی به بیمه گران اتکایی	۱۸۱,۹۶۴	۳۴۸,۶۷۳	-۴۷/۸۱	۱/۴۰
سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۲۳۰,۱۵۸	۲۳۵,۲۹۴	-۲/۱۸	۱/۷۸
ذخیره مالیات بر درآمد	۳,۱۴۱	۳,۱۴۱	۰/۰۰	۰/۰۲
سود سهام	۲۷۰,۹۶۵	۷,۶۲۹	۳,۴۵۱/۷۸	۲/۰۹
ذخایر حق بیمه	۱۰,۳۰۸,۸۱۴	۷,۰۱۰,۱۴۱	۴۷/۰۶	۷۹/۵۹
ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده	۷۲۵,۷۰۸	۵۹۶,۱۱۳	۲۱/۷۴	۵/۶۰
سایر ذخایر فنی	۴۴۰,۱۶۲	۳۹۳,۵۸۷۰	۱۱/۸۳	۳/۴۰
حق بیمه سالهای آتی	۷۸,۹۷۶	۱۰۹,۷۹۲	-۲۸/۰۷	۰/۶۱
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۱,۹۸۰	۴۰,۸۳۴	۲۷/۳۰	۰/۴۰
سایر بدهی ها	۵۴۷,۷۲۹	۴۱۱,۸۷۱	۳۲/۹۹	۴/۲۳
جمع بدهی ها	۱۲,۹۵۲,۹۵۶	۹,۲۹۲,۰۷۴	۳۹/۴۰	۱۰۰/۰۰



حقوق صاحبان سهام

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد رشد	سهم از کل (۱۳۹۳)
سرمایه پرداخت شده	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰/۰۰	۶۸/۸۸
اندوخته قانونی	۹۲,۸۵۹	۷۶,۶۲۷	۲۱/۱۸	۵/۳۳
اندوخته سرمایه‌ای	۱۱۴,۶۶۰	۸۲,۱۹۰	۳۹/۵۱	۶/۵۸
سود انباشته	۳۳۴,۶۶۸	۳۷۴,۲۷۶	(۱۰/۵۸)	۱۹/۲۱
جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۷۴۲,۱۸۷	۱,۷۳۳,۰۹۳	(۰/۵۲)	۱۰۰/۰۰

اقلام عمده سود و زیان

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۲
درآمد حق بیمه	۲,۷۵۹,۸۲۲	۲,۵۸۸,۴۶۳
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۷۲۲,۲۲۹	۶۴۶,۴۴۰
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	(۶۶۳,۲۶۹)	(۷۱۸,۵۵۹)
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۲,۱۶۳,۴۴۶)	(۱,۷۷۷,۷۶۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶۲۳,۹۸۸	۴۰۳,۴۸۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۴۸۷,۸۵۴)	(۳۴۸,۳۸۸)
خالص سایر درآمد و هزینه های بیمه ای	(۲۵۶,۱۴۶)	(۳۱۲,۷۲۵)
سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۵۳۵,۲۲۴	۴۸۰,۹۵۴
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۶۲,۸۷۲	۹۲,۶۴۹
سایر درآمد سرمایه گذاری	۱۸۳,۲۰۸	۱۱۱,۳۵۰
هزینه های اداری و عمومی	(۴۵۶,۶۰۹)	(۳۱۳,۳۹۱)
سود خالص قبل از کسر مالیات	۳۲۴,۶۹۵	۳۷۱,۵۶۲

حضور در فرابورس

در اسفند ماه ۱۳۹۱ نماد معاملاتی شرکت در بازار پایه فرابورس ایران بازگشایی شد و هم اکنون سهام شرکت بدون محدودیت از لحاظ تعداد و به قیمت روز قابل خرید و فروش می باشد.

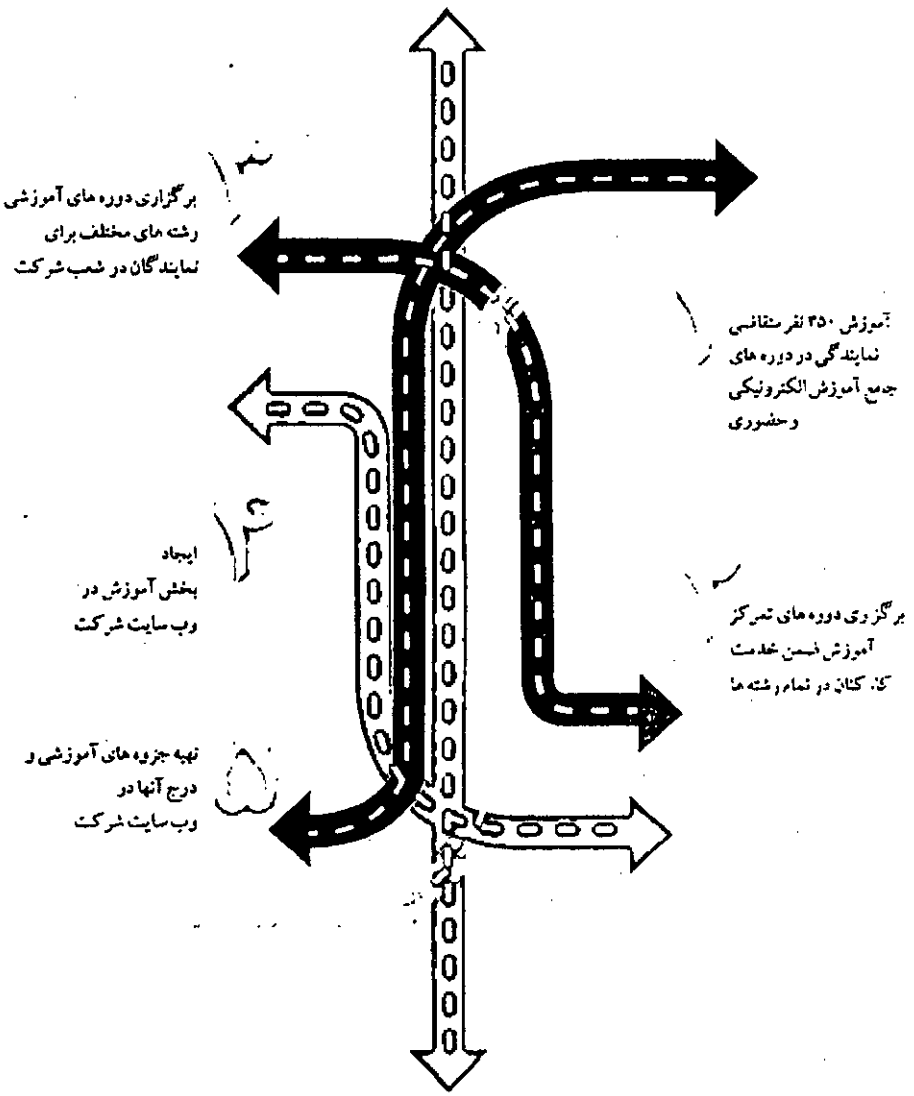
وضعیت نیروی انسانی

تعداد کارکنان شرکت در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۲
اول دوره	۷۲۰	۶۰۵
استخدام	۲۳۷	۱۶۹
تسویه حساب	(۸۴۱)	(۵۴)
جمع	۸۰۹	۷۲۰

آموزش

اهم اقدامات انجام شـــده در ســـال ۱۳۹۳ در زمینه آموزش کارکنان و نمایندگان به شرح زیر است:



بیمه کارآفرین همچنین از خدمات کارگزاران بیمه نیز بهره مند می باشد.

گستره جغرافیایی شبکه فروش

بیمه کارآفرین در پایان سال ۱۳۹۳ با ۵۸ شعبه و باجه از خدمات ۱/۹۹۱ نماینده حقیقی و حقوقی فعال در ۲۶۰ شهرستان برخوردار بوده است.

پیشنهادها و قدردانی

پیشنهاد تخصیص سود سال ۱۳۹۳ و تصویب بودجه سال ۱۳۹۴

هیئت مدیره تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت زیر پیشنهاد می نماید:

(ارقام به میلیون ریال)

سود خالص	۳۲۴,۶۹۵
مانده سود اول دوره	۴۴۱,۱۴۶
تعدیل اول دوره	۶۶,۸۷۰
اندوخته قانونی	۱۶,۲۳۴
اندوخته سرمایه ای	۳۲,۴۶۹
سود سهام مصوب	۳۱۵,۶۰۰
مانده	۳۳۴,۶۶۸

تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی تهیه شده توسط هیئت مدیره از سوی موسسه حسابرسی سخن حق و بازرس قانونی منتخب مجمع عمومی صاحبان سهام که از حسابرسان مورد تائید سازمان بورس و اوراق بهادار تهران می باشند مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید.

از صاحبان سهام بیمه کارآفرین تقاضا دارد پس از استماع گزارش بازرس قانونی منضم به گزارش حسابرسی موسسه مذکور معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت و ترازنامه و صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد و عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ و نیز بودجه سال ۱۳۹۴ را مورد تصویب قرار دهند.

قدردانی از سهامداران

هیئت مدیره از تک تک سهامداران محترم به ویژه از سهامداران محترمی که عملیات بیمه‌ای خود را در شرکت بیمه خودشان متمرکز نموده و با مشارکت در فعالیت‌های شرکت از ابتدای تاسیس تا کنون همواره هیئت مدیره منتخب خود را مورد حمایت قرار داده اند صمیمانه تشکر و قدردانی نماید.

قدردانی از مدیریت و همکاران

هیئت مدیره لازم می داند از مدیر عامل و کلیه همکاران ایشان که با تلاشهای خود شرکت بیمه کارآفرین را در رسیدن به اهدافش یاری نموده اند تشکر و قدردانی می نماید.

با تقدیم احترام
هیئت مدیره

هیئت مدیره	سمت	امضا
شرکت تضمین به نمایندگی: علی آزاد	رئیس هیئت مدیره	
شرکت کارو اندیشه به نمایندگی: محمد مهدی تابع قائون	نایب رئیس هیئت مدیره	
شرکت بانک کارآفرین به نمایندگی: غلامرضا صادقی ویشکائی	عضو هیئت مدیره	
شرکت ترموون به نمایندگی: علی روستا	عضو هیئت مدیره	
شرکت جهان پارس به نمایندگی: عزیزالله مصلحی مصلح آبادی	عضو هیئت مدیره	
شرکت همپا به نمایندگی: ایمان نوربخش	عضو هیئت مدیره	
عبدالمحمود ضرابی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	