

بیمه کار آفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

بیمه کار آفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۲)	گزارش حسابرس مستقل
۲	محاسبه توانگری مالی طبق آیین نامه ۶۹
۳	مبانی محاسبه توانگری مالی
۴	جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود
۵	محاسبه کل ریسک بیمه‌گری
۶	محاسبه کل ریسک بازار
۷	محاسبه کل ریسک اعتبار
۸	محاسبه کل ریسک نقدینگی

گزارش حسابرس مستقل نسبت به گزارش تفصیلی
محاسبات توانگری مالی

به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل نسبت به گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

۱- گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. این گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی توسط هیات مدیره شرکت، مستخرج از صورتهای مالی حسابرسی شده و بر مبنای توصیف شده در یادداشت توضیحی ۱ تهیه شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

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

مسئولیت حسابرس

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

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

گزارش - بهراد مُشار

گزارش نسبت به گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی (ادامه)
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

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

اظهار نظر

۴- به نظر این موسسه، گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی یاد شده در بالا، وضعیت توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) را برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸، از تمام جنبه‌های با اهمیت، بر مبنای آئین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه توصیف شده در یادداشت توضیحی یک صورتهای مالی، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

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

تاریخ: ۱۹ مرداد ماه ۱۳۹۹

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

حسابرس مستقل

مرتضی حاجی عباسی

فریده شیرازی

شماره عضویت: ۸۸۱۶۳۲

شماره عضویت: ۸۰۰۴۵۷

بهراد مشار

حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۲۸۹۸ تهران

گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی



بیمه کارآفرین
شرکت سهامی عام

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

به پیوست گزارش توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین سهامی عام مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ تقدیم می شود:

اجزای تشکیل دهنده گزارش توانگری مالی به قرار زیر است:

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

گزارش توانگری براساس آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه و سایر الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیات مدیره	عزیزالله مصلحی مصلح آبادی
	نایب رئیس هیات مدیره	محمد احمدی
	عضو هیات مدیره	علی آزاد
	عضو هیات مدیره	غلامعلی غلامی
	عضو هیات مدیره	حمید تهرانفر
	عضو هیات مدیره	نادر حسن زاده
	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
	مدیر عامل	محمد حیدری



پیوست گزارش
بهرادمنشمار

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

محاسبه توانگری مالی طبق آیین نامه شماره ۶۹

مقدار ریسک (میلیون ریال)	یادداشت	نوع ریسک
۲,۰۰۳,۵۴۲	۳	ریسک صدور بیمه نامه R۱
۱,۴۶۱,۷۹۱	۴	ریسک بازاری R۲
۱۳۴,۴۷۸	۵	ریسک اعتباری R۳
۰	۶	ریسک نقدینگی R۴
۲,۴۸۳,۷۶۷		ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
۵,۹۴۴,۹۰۳	۲	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
۲۳۹٪		نسبت توانگری مالی

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
گزارش توانگری مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱- مبانی محاسبه توانگری مالی

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

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

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

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

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

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

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

۱-۴- بیمه مرکزی ضرایب ریسک موضوع جداول پیوست آئین نامه ۶۹ (توانگری مالی) را هر دو سال یک بار اصلاح و ضرایب جدید را به موسسات بیمه ابلاغ می کند.

۱-۵- شرکت موظف است نسبت توانگری مالی خود را به صورت سالانه محاسبه و گزارش تفصیلی محاسبات آن را پس از حسابرسی صورتهای مالی با تائید در هیات مدیره و با امضای مدیرعامل به همراه اظهارنظر حسابرس شرکت حداکثر تا ۴ ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی جهت تائید ارسال نماید.

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
 گزارش توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲- جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه در سال ۱۳۹۸

جدول محاسبه مبلغ سرمایه موجود موسسه بیمه		شرح
مبلغ میلیون ریال	مبلغ میلیون ریال	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۷۳۹,۰۲۰	۱,۲۶۱,۷۸۲	موجودی نقد
۱۵,۳۴۷,۹۴۴	۲۱,۳۶۲,۵۴۳	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۸۵۷,۷۵۰	۱,۶۶۲,۱۴۵	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان
۱,۱۵۵,۰۸۳	۵۱۱,۴۰۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱,۸۹۱,۱۹۲	۲,۰۱۲,۱۰۰	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۱۱,۷۲۲,۰۳۰	۱۴,۳۸۳,۶۳۷	سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی
۱,۵۸۵,۲۳۵	۱,۵۴۴,۱۶۲	سرمایه گذاری های بلندمدت
۱,۷۰۰,۵۵۹	۱,۶۶۷,۸۶۳	دارایی های ثابت مشهود
۳۵,۹۹۸,۸۱۳	۴۴,۴۰۵,۶۳۴	جمع
۴۵۶,۰۲۷	۵۵۵,۶۸۲	بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان
۱,۱۳۷,۲۲۴	۶۵۰,۰۵۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۳۳,۷۱۹	۴۸۷,۰۹۷	سایر حسابها و اسناد پرداختی
.	.	مالیات پرداختی
۱۴,۶۸۱	۱۴,۱۲۸	سود سهام پرداختی
۲۷,۴۸۹,۸۲۲	۳۴,۴۶۹,۸۳۹	ذخایر حق بیمه
۱,۸۱۳,۷۵۵	۱,۸۱۳,۹۶۰	ذخیره خسارت معوق
۳۹۴,۱۳۶	۱۴۹,۴۰۶	ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱,۸۷۰,۱۶۲	۳,۰۸۳,۱۹۱	سایر ذخایر فنی
۳۴۲,۱۶۵	۱۵۵,۳۶۵	حق بیمه سال های آتی
۱۳۱,۲۵۵	۲۰۹,۶۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۳,۸۸۲,۹۴۶	۴۱,۵۸۸,۳۴۸	جمع
۲,۶۶۷,۸۱۸	۳,۱۲۷,۶۱۷	مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائی های ثابت **
۲,۳۴۲,۳۴۳	۵,۹۴۴,۹۰۳	سرمایه موجود (دارائی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارائی های ثابت)

۳۵,۹۹۸,۸۱۳	۴۴,۴۰۵,۶۳۴	دارائی های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه گذاری های کوتاه مدت، مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی، سایر حسابها و اسناد دریافتی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی و سیرده های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه گذاری بلند مدت می باشد.
۳۳,۸۸۲,۹۴۶	۴۱,۵۸۸,۳۴۸	بدهی های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه گزاران و نمایندگان، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی، سایر حسابها و اسناد پرداختی و ذخیره خسارت معوق می باشد.
(۲,۱۱۵,۸۶۷)	(۲,۸۱۷,۲۸۶)	تفاوت

** مازاد ارزش در ۹۸/۰۲/۳۰ نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت بابت کارشناسی ۱۵ مورد از املاک شرکت طبق

گزارش کارشناسی دادگستری شناسایی شد

پیوست گزارش
 بهر اد منتشر

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(ارقام به میلیون ریال)

R_۲

۴-محاسبه کل ریسک بازار

نوع ریسک	نوع دارایی	۱	۲	۳	۴
ریسک بازار	سهام	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	مجموع ۳
	املاک و مستغلات	ارزش پر تقوی سهام ارزش تمام شده یا کسر ذخیره کاهش ارزش (ارزش)			
		ارزش کل املاک و مستغلات			
		جمع ریسک انواع دارایی ها			
		کل ریسک بازار (R _۲) = جنر جمع ریسک انواع دارایی ها			
					۲,۱۲۴,۴۴۷,۳۰۹,۱۹۲
					۱۲,۳۸۷,۰۲۵,۱۰۳
					۲,۱۳۶,۸۳۴,۳۳۴,۳۹۴
					۱,۴۶۱,۷۹۱

پيوست گزارش
بهراد مشاور

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
 گزارش توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(ارقام به میلیون ریال)

۵- محاسبه کل ریسک اعتبار در سال ۱۳۹۸

R۳

محاسبه کل ریسک اعتبار						
۴	۳	۲	۱			
مجدور ۳	حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	نوع مطالبات	نوع ریسک
۱۵	۴	۰.۴	۹۶۹	حق بیمه انکابی اختیاری	مطالبات از خارج از کشور	مطالبات از داخل کشور
۱۸,۰۸۴,۴۵۹,۹۸۴	۱۳۴,۴۷۸	۲.۶	۵,۱۷۲,۲۴۹	ارزش مطالبات از داخل	مطالبات از داخل کشور	
جمع ریسک انواع اعتبار						
۱۸,۰۸۴,۴۵۹,۹۸۴						
کل ریسک بازار (R۳) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار						
۱۳۴,۴۷۸						

پیوست گزارش
 بهراد مختار

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
 گزارش توانگری مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(ارقام به میلیون ریال)

۶- محاسبه کل ریسک نقدینگی

R۴					
محاسبه کل ریسک نقدینگی					
۳	۲	۱			
حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	دارایی جاری - بدهی جاری: Max(۰)	نوع ریسک
۰	۴۴	۰			کل ریسک نقدینگی (R۴)

پنجویست گزارش
 بهراد منشار

بهراد مشار
موسسه حسابرسی
(حسابداران رسمی)

بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸