

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل

در خصوص توانگری مالی

برای سال مالی

منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گزارش حسابرس مستقل

به هیئت مدیره شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش در خصوص توانگری مالی

اظهار نظر مشروط

۱- گزارش توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)، شامل محاسبه سرمایه موجود، سرمایه الزامی و نسبت توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ از لحاظ رعایت مفاد فصل دوم آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان "آیین نامه نحوه محاسبات و نظارت بر توانگری مالی مؤسسه بیمه"، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۱-۲ و ۲-۲، گزارش یاد شده در بالا، وضعیت نسبت توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ را از تمام جنبه های بااهمیت، طبق مفاد فصل دوم آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- محاسبات نسبت توانگری بر اساس اطلاعات مندرج در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ انجام شده است. در این خصوص موارد زیر قابل ذکر است:

۲-۱- شرکت با استناد به مصوبات شورای عالی بیمه تا پایان سال مالی مورد گزارش، اقدام به اخذ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به مبلغ ۳،۵۵۸ میلیارد ریال (سال قبل به مبلغ ۳،۰۳۷ میلیارد ریال)، به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۶ صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز در حساب ها نموده است، لیکن احتساب ذخایر فوق مغایر با استانداردهای حسابداری بوده و ماهیت تعهدی را دارا نمی باشد.

۲-۲- همانگونه که در یادداشت ۲۶ صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ منعکس گردیده، دارایی های ثابت مشهود (طبقه زمین و ساختمان های شرکت) در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در راستای تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم به سرمایه منتقل شده است. طبق استانداردهای حسابداری، به منظور اتخاذ رویه های حسابداری یکسان جهت اندازه گیری دارایی های مزبور، شرکت موظف به رعایت تناوب تجدید ارزیابی با توجه به تغییرات ارزش منصفانه تا پایان سال مالی مورد گزارش می باشد. با توجه به مراتب یاد شده انجام تجدید ارزیابی و شناسایی مابه التفاوت مزبور در حساب ها ضروری می باشد. افزون بر این، مبلغ ۱۹،۵۲۱ میلیارد ریال مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی های ثابت مندرج در صفحه ۴ گزارش توانگری مالی، صرفاً مربوط به بخشی از تجدید ارزیابی زمین و ساختمان های شرکت در پایان سال ۱۴۰۲ می باشد که در محاسبات توانگری سال مالی ۱۴۰۲ توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا تایید شده است، این در حالی است که ضرورت داشت ارزش روز دارایی های ثابت در پایان سال مالی ۱۴۰۳ مبنای محاسبات قرار می گرفت. در این خصوص اعمال تعدیلات در

گزارش توانگری ضروری است، لیکن به دلیل نبود گزارشات کارشناسی، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به گزارش پیوست، در حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطلب خاص

۴- همانگونه که در صفحه ۳ گزارش توانگری مالی افشا گردیده، براساس مفاد ماده ۶ آیین نامه شماره ۶۹ مصوب ۲۶ بهمن ۱۳۹۰ شورای عالی بیمه، موسسات بیمه موظفند نسبت توانگری مالی خود را به صورت سالانه محاسبه و گزارش تفصیلی محاسبات آن را پس از حسابرسی صورت‌های مالی با تایید در هیئت مدیره با امضای مدیر عامل مؤسسه بیمه به همراه اظهارنظر حسابرس مؤسسه حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی جهت تایید ارسال نمایند. بیمه مرکزی ظرف مدت ۲ ماه مراتب تایید یا عدم تایید خود را به مؤسسه ذیربط اعلام می‌نماید. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

۵- گزارش توانگری مالی پیوست، به منظور فراهم آوردن اطلاعات برای محاسبه نسبت توانگری مالی برای بیمه مرکزی ج.ا. تهیه شده، بنابراین ممکن است استفاده از این گزارش برای سایر مقاصد مناسب نباشد. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال گزارش توانگری مالی

۶- مسئولیت تهیه گزارش توانگری مالی شرکت، طبق مفاد فصل دوم آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل توجیه قابل قبول بودن مبنای یاد شده برای تهیه گزارش توانگری مالی است به گونه‌ای که این گزارش، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی گزارش توانگری مالی

۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه گزارش توانگری مالی، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای گزارش توانگری مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- ❖ خطرهای تحریف بااهمیت گزارش توانگری مالی شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- ❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- ❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- ❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در گزارش توانگری مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- ❖ کلیت ارائه، ساختار و محتوای گزارش توانگری مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه گزارش توانگری مالی، به گونه‌ای در گزارش توانگری مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

۳۱ تیر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

حامد سیار
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

محمد کاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

در خصوص توانگری مالی

برای سال مالی

منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



بیمه کارآفرین

شرکت سهامی عام

شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توانگری مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

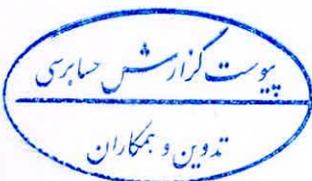
به پیوست گزارش توانگری مالی شرکت بیمه کارآفرین سهامی عام مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود:

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 بر اساس آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه و سایر الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۷ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	آقای علی آزاد
	نایب رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	آقای هادی جوهری
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	آقای حسین ساسانی
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	آقای هومان قرخلوی نره
	عضو هیئت مدیره (موظف)	خانم آناهیتا سالاری
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	آقای رسول خوانساری
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل (موظف)	آقای محمد حیدری

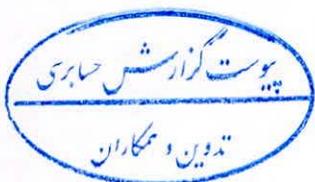


شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

نسبت توانگری مالی

توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

نوع ریسک	مقدار ریسک (میلیون ریال)
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۱۲,۸۱۳,۹۷۹
ریسک بازار R۲	۱۳,۸۳۱,۸۶۳
ریسک اعتبار R۳	۱,۰۱۷,۰۹۸
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۸,۸۸۲,۶۱۰
سرمایه موجود	۵۶,۵۳۲,۵۶۶
نسبت توانگری مالی	۲۹۹,۴٪



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 دارائی های قابل قبول به اضافه مازاد ارزش دفتری دارائی های ثابت منتهای بدهی های شرکت طبق جدول پیوست محاسبه شده است.

توضیح: ارزش روز دارائی های شرکت میبایست با نظر کارشناس رسمی دادگستری و یا هر روش دیگری که مورد تایید 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:

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

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 میکند.

۱-۵- براساس ماده ۶ آیین نامه شماره ۶۹ مصوب ۲۶ بهمن ۱۳۹۰ شورای عالی بیمه، موسسات بیمه موظف اند نسبت توانگری مالی خود را به صورت سالانه محاسبه و گزارش تفصیلی محاسبات آن را پس از حسابرسی صورت های مالی با تایید در هیئت مدیره با امضای مدیر عامل موسسه بیمه به همراه اظهار نظر حسابرس موسسه حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به بیمه مرکزی جهت تایید ارسال نمایند. بیمه مرکزی ظرف مدت ۲ ماه مراتب تایید یا عدم تایید خود را به موسسه ذیربط اعلام می نماید.

۱-۶- گزارش توانگری مالی، به منظور فراهم آوردن اطلاعات برای محاسبه نسبت توانگری مالی برای بیمه مرکزی ج.ا.ا تهیه شده، بنابراین ممکن است استفاده از این گزارش برای سایر مقاصد مناسب نباشد.

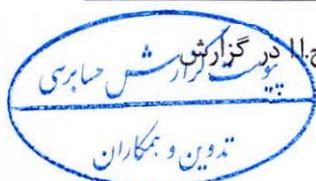
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

محاسبه مبلغ سرمایه موجود

ارقام به میلیون ریال	شرح	
۵.۱۵۳.۷۳۵	موجودی نقد	دارایی‌ها
۱۰۸.۸۹۱.۲۰۶	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	
۲۳.۴۵۹.۱۲۰	مطالبات از بیمه‌گزاران و نمایندگان	
۲.۲۳۹.۶۰۶	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	
۱۱.۳۳۷.۴۵۱	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	
۵۱.۰۶۰.۱۱۲	سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	
۲۰.۰۸۲.۹۶۶	مطالبات بلند مدت	
۵.۷۱۹.۸۶۴	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	
۱۳.۷۲۹.۰۳۶	دارایی‌های ثابت مشهود	
۸۰۰.۰۰۰	سایر داراییها	
۲۲۴.۴۷۳.۰۹۶	جمع	
۱.۵۱۳.۰۷۲	بدهی به بیمه‌گزاران و نمایندگان	بدهی‌ها
۴.۶۱۸.۶۶۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	
۶.۵۲۷.۴۳۵	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	
۴۵۴.۱۳۱	ذخیره مالیات بر درآمد	
۱۷۰.۴۷۰	سود سهام	
۱۵۴.۵۸۲.۹۹۱	ذخایر حق بیمه	
۹.۶۲۲.۲۶۲	ذخیره خسارت معوق	
۳۲۳.۴۰۲	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	
۸.۱۰۳.۴۹۵	سایر ذخایر فنی	
.	حق بیمه سال‌های آتی	
۱.۵۴۵.۹۳۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	
.	سایر بدهی‌ها	
۱۸۷.۴۶۱.۸۶۰	جمع	
۱۹.۵۲۱.۳۳۰	مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	
۵۶.۵۳۲.۵۶۶	سرمایه موجود (دارایی - بدهی + مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت)	
۲۰۲.۱۴۱.۲۳۰	دارایی‌های جاری: شامل مجموع موجودی نقد، سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت، مطالبات از بیمه‌گزاران و نمایندگان، مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی (اسناد دارای حداکثر دو سال سررسید)، سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی و سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت ذیل سرمایه‌گذاری بلندمدت می‌باشد.	
۲۲.۲۸۱.۴۳۲	بدهی‌های جاری: شامل مجموع بدهی به بیمه‌گزاران و نمایندگان، بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی و ذخیره خسارت معوق می‌باشد.	
(۱۷۹.۸۵۹.۷۹۸)	تفاوت (بدهی جاری منهای دارایی جاری)	

مبلغ مربوط به مازاد ارزش روز نسبت به ارزش دفتری دارایی‌های ثابت مطابق مبلغ تایید شده بیمه مرکزی ج.ا.د در گزارش ارزش حسابرسی توانگری مربوط به پایان سال ۱۴۰۲ درج گردیده است.



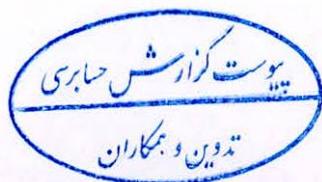
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)

توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

محاسبه کل ریسک بازار (R۲)

مبالغ به میلیون ریال

مجدور ۳	حاصل ۱*۲	ضریب ریسک	مبلغ ریسک نما	ریسک نما	نوع دارایی	نوع ریسک
۱۹۱.۳۲۰.۴۳۷.۰۰۰.۹۸۵	۱۳.۸۳۱.۸۶۳	۳۱,۰	۴۴.۶۱۸.۹۱۳	ارزش پرتفوی سهام (بهای تمام شده با کسر ذخیره کاهش ارزش)	سهام	ریسک بازار
۰	۰	۱۰,۷	۰	ارزش کل املاک و مستغلات	املاک و مستغلات	
۱۹۱.۳۲۰.۴۳۷.۰۰۰.۹۸۵				جمع ریسک انواع داراییها		
۱۳.۸۳۱.۸۶۳				کل ریسک بازار (R۲) = جذر جمع مجدور ریسک انواع داراییها		



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
 توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 محاسبه کل ریسک اعتبار (R۳)

مبالغ به میلیون ریال

ریسک اعتبار	نوع مطالبات	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل ۱*۲	مجذور ۳
	مطالبات از خارج از کشور	حق بیمه اتکایی اختیاری	۰	۰,۴	۰	۰
	مطالبات از داخل کشور	ارزش مطالبات از داخل	۳۹,۱۱۹,۱۴۳	۲,۶	۱,۰۱۷,۰۹۸	۱,۰۳۴,۴۸۷,۷۶۷,۹۶۱
جمع ریسک انواع اعتبار						
کل ریسک اعتبار (R۳) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار						
						۱,۰۱۷,۰۹۸



شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
توانگری مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
محاسبه کل ریسک نقدینگی (R۴)

مبالغ به میلیون ریال

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

