

تجدید ارائه شده				تجدید ارائه شده			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائی ها:
ریال	ریال			ریال	ریال		
۳۸,۷۲۷,۸۸۰,۴۶۷	۹۵,۳۶۸,۷۵۹,۴۱۶	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۶۰۰,۲۰۶,۰۵۶,۶۴۱	۴۳,۵۹۶,۶۲۸,۴۴۲	۴	موجودی نقد
۷۴,۱۰۲,۶۱۱,۱۴۱	۵۸۷,۸۷۷,۲۰۶,۹۳۲	۱۴	بدهی به بیمه مرکزی ایران	۴۰۲,۷۵۵,۸۶۵,۹۵۰	۲,۳۱۴,۲۷۷,۲۴۷,۱۵۰	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳,۹۷۹,۴۶۹,۵۶۴	۱۱,۱۳۴,۵۷۳,۸۶۰	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۲۸۰,۷۱۸,۳۰۱,۹۵۹	۴۹۵,۵۲۲,۵۳۷,۸۰۹	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۱۳۱,۱۲۹,۲۱۶,۴۸۷	۳۰۰,۳۶۵,۴۰۴,۵۷۳	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۶۳,۸۳۲,۱۹۸,۲۶۱	۱۲۵,۸۲۲,۴۹۷,۰۲۶	۷	سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
-	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	۱۷	ذخیره مالیات	۳۸۰,۴۴۳,۷۰۲,۹۶۳	۱,۰۰۹,۹۸۴,۰۱۰,۶۵۹	۸	سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی
-	-	۱۸	سود سهام پرداختنی	۳,۵۷۳,۱۹۰,۰۰۰	۲۵۰,۹۰۰,۰۰۰	۶-۱	مطالبات بلند مدت از بیمه گذاران
۵۳۷,۶۱۵,۰۶۰,۳۵۰	۲,۵۶۵,۵۰۰,۹۶۱,۴۶۶	۱۹	ذخایر حق بیمه	۶۰۷,۶۰۵,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۶,۴۵۶,۳۱۲,۲۶۶	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۷۱,۹۷۸,۱۰۹,۰۰۹۳	۳۸۶,۹۸۱,۹۶۵,۵۹۷	۲۰	ذخیره خسارت معوق	۳۱۸,۸۸۰,۹۱۰,۸۲۷	۵۵۵,۱۲۶,۸۷۷,۳۱۹	۱۰	دارائی های ثابت مشهود
-	-	۲۰-۲	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۷۶۳,۷۱۲,۵۴۵	۳۰,۴۷۸,۰۱۰,۶۵۶	۱۱	دارائی های ثابت نا مشهود
۲۶,۳۸۳,۴۱۵,۱۵۷	۶۶,۴۱۱,۵۸۶,۷۰۸	۲۱	سایر ذخایر فنی	۱۴,۳۱۲,۲۲۵,۶۳۷	۲۹,۷۳۰,۳۹۵,۱۶۴	۱۲	سایر دارائی ها
۱۶۸,۹۱۷,۳۱۸,۹۸۴	۲۶۰,۲۵۲,۲۶۷,۰۲۷	۲۲	حق بیمه سالهای آتی				
۶۹,۵۱۶,۷۹۸,۸۷۵	۳۶,۲۷۷,۵۶۱,۰۵۴	۱۶-۲	تعهدات بلند مدت				
۶۰,۱۷,۴۲۵,۷۴۷	۱۱,۴۶۹,۰۲۱,۷۹۱	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۱,۴۲۸,۳۶۷,۳۰۵,۸۶۵	۴,۳۲۶,۰۲۱,۸۳۵,۱۹۶		جمع بدهی ها :				
حقوق صاحبان سهام :							
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۱,۰۰۰ میلیون سهم بانام یکهزار ریالی)				
۵۷۵,۸۴۳,۱۶۷,۰۰۰	-		افزایش سرمایه در جریان				
۲۰,۹۱۹,۰۵۹,۵۹۵	۳۸,۰۱۴,۶۶۸,۶۱۴	۲۵	اندوخته قانونی				
۴۱,۸۳۸,۱۱۹,۱۹۲	۷۶,۰۲۹,۳۳۷,۲۳۰	۲۶	اندوخته سرمایه ای				
۲۰۸,۱۲۴,۰۱۳,۱۳۱	۳۳۳,۷۴۹,۳۶۶,۴۵۱		سود (زیان) انباشته				
۱,۲۴۶,۷۲۴,۳۵۸,۹۱۸	۱,۴۴۷,۷۹۳,۳۷۲,۲۹۵		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲,۶۷۵,۰۹۱,۶۶۴,۷۸۳	۵,۷۷۳,۸۱۵,۲۰۷,۴۹۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲,۶۷۵,۰۹۱,۶۶۴,۷۸۳	۵,۷۷۳,۸۱۵,۲۰۷,۴۹۱		جمع دارائی ها

یادداشت های توضیحی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است .

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره	۲۷	۳,۳۴۴,۸۸۳,۱۳۰,۳۳۰	۱,۰۹۳,۲۲۵,۶۷۹,۷۰۷
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۱۹	(۲,۰۲۷,۸۸۵,۹۰۱,۱۱۶)	(۱۵۵,۱۸۴,۹۰۱,۴۶۱)
درآمد حق بیمه		۱,۳۱۶,۹۹۷,۲۲۹,۲۱۴	۹۳۸,۰۴۰,۷۷۸,۲۴۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	۲۸	۱,۰۶۴,۸۱۷,۳۳۵,۲۶۱	۴۰۷,۱۶۱,۲۱۲,۹۲۲
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری	۱۹	(۶۲۵,۴۴۱,۰۲۷,۵۱۲)	(۸۶,۳۰۶,۳۵۵,۸۵۶)
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری		(۴۳۹,۳۷۶,۳۰۷,۷۴۹)	(۳۲۰,۸۵۴,۹۵۷,۰۶۶)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری		۸۷۷,۶۲۰,۹۲۱,۴۶۵	۶۱۷,۱۸۵,۸۲۱,۱۸۰
خسارت پرداختی	۲۹	۶۳۰,۴۷۲,۶۰۷,۳۸۳	۳۱۰,۴۷۱,۳۰۸,۴۸۴
افزایش (کاهش) ذخایر خسارت	۲۰	۱۵,۰۰۳,۸۵۶,۵۰۴	۱۹۷,۴۳۹,۰۰۱,۱۳۹
هزینه خسارت		(۶۴۵,۴۷۶,۴۶۳,۸۸۷)	(۵۰۷,۹۱۰,۳۰۹,۶۲۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۳۰	۱۹۰,۲۸۴,۷۶۴,۰۱۰	۱۱۲,۵۵۲,۴۹۷,۱۴۱
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	۲۰	۴,۰۹۹,۲۸۰,۱۸۴	۷۹,۱۴۲,۹۷۰,۸۳۲
خسارت سهم بیمه گران اتکایی		۱۹۴,۳۸۴,۰۴۴,۱۹۴	۱۹۱,۶۹۵,۴۶۷,۹۷۳
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۴۵۱,۰۹۲,۴۱۹,۶۹۳)	(۳۱۶,۲۱۴,۸۴۱,۶۵۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۳۱	(۱۴۱,۱۴۰,۰۳۶,۱۷۰)	(۱۰۲,۱۹۳,۵۷۴,۲۰۷)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۲	۱۴۶,۴۳۴,۲۵۴,۸۷۷	۹۴,۶۳۰,۰۵۴,۱۸۶
درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		۵,۲۹۴,۲۱۸,۷۰۷	(۷,۵۶۳,۵۲۰,۰۲۱)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	۲۱	(۴۰,۰۲۸,۱۷۱,۵۵۱)	(۱۹,۹۳۲,۴۹۱,۹۹۶)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی	۲۳	(۱۵,۱۳۱,۰۹۷,۴۷۶)	(۹,۷۰۴,۱۴۱,۱۸۵)
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۲۴	(۸۲,۹۳۴,۶۱۱,۳۸۶)	(۴۲,۰۲۱,۰۴۷,۰۸۱)
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۱۳۸,۰۸۳,۸۸۰,۴۱۳)	(۷۲,۶۵۷,۶۸۰,۲۶۲)
درآمدهای سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳۵	۹۷,۶۸۵,۵۹۸,۲۵۲	۸۴,۱۹۷,۹۹۷,۱۷۶
سود ناخالص فعالیت بیمه ای		۳۹۱,۴۲۴,۴۳۸,۳۱۸	۳۰۴,۹۴۷,۷۷۶,۴۲۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۵	۲۱۹,۲۳۵,۵۷۴,۰۰۷	۱۳۵,۲۹۱,۶۲۲,۰۵۲
هزینه های اداری و عمومی و پرسنلی	۳۶	(۲۵۰,۵۶۴,۷۷۹,۵۵۷)	(۲۰۶,۴۱۳,۴۵۹,۶۴۶)
سود عملیاتی		۳۶۰,۰۸۵,۲۳۲,۷۶۸	۲۳۳,۸۲۵,۹۳۸,۸۲۹
هزینه مالی	۳۷	(۱۶,۵۲۳,۰۲۰,۱۱۰)	(۱۶,۳۷۹,۰۳۵,۸۸۹)
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۸	۲,۷۳۲,۴۹۴,۴۹۱	۹,۵۷۴,۴۱۶,۳۴۷
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم قبل از کسر مالیات		۳۴۶,۲۹۴,۷۰۷,۱۴۹	۲۲۷,۰۲۱,۳۱۹,۲۸۷
مالیات		(۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲)	-
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم بعد از کسر مالیات		۳۴۱,۹۱۲,۱۸۰,۳۷۷	۲۲۷,۰۲۱,۳۱۹,۲۸۷
سود عملیاتی هر سهم به ریال		۴۴۴	۵۸۵
سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم به ریال		(۲۲)	(۱۷)
سود (زیان) پایه هر سهم (بر اساس میانگین موزون سهام عادی - افزایش سرمایه ثبت شده)	۴۸	۴۲۲	۲۲۷
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		۳۴۲	۵۶۸

یادداشت های توضیحی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است .

شرکت بیمه ما (سهامی عام)
گردش حساب سود (زیان) انباشته
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۲۷,۰۲۱,۳۱۹,۲۸۷	۳۴۱,۹۱۲,۱۸۰,۳۷۷		سود خالص :
۱۳۱,۱۵۵,۸۹۱,۷۳۷	۲۰۸,۱۲۴,۰۱۳,۱۳۱		سود انباشته ابتدای سال
-	-		تعدیلات سنواتی
۱۳۱,۱۵۵,۸۹۱,۷۳۷	۲۰۸,۱۲۴,۰۱۳,۱۳۱		سود انباشته در ابتدای دوره-تعدیل شده
۳۵۸,۱۷۷,۲۱۱,۰۲۴	۵۵۰,۰۳۶,۱۹۳,۵۰۸		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود :
(۱۱,۳۵۱,۰۶۵,۹۶۴)	(۱۷,۰۹۵,۶۰۹,۰۱۹)	۲۵	اندوخته قانونی
(۲۲,۷۰۲,۱۳۱,۹۲۹)	(۳۴,۱۹۱,۲۱۸,۰۳۸)	۲۶	اندوخته سرمایه ای
(۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب مجمع
(۱۵۰,۰۵۳,۱۹۷,۸۹۳)	(۲۱۶,۲۸۶,۸۲۷,۰۵۷)		جمع
۲۰۸,۱۲۴,۰۱۳,۱۳۱	۳۳۳,۷۴۹,۳۶۶,۴۵۱		سود انباشته در پایان سال :

از آنجائیکه اجزاء سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) دوره می باشد صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .

یادداشت های توضیحی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است .

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
فعالیت های عملیاتی :			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۳۹	۲,۲۹۹,۴۵۱,۵۴۱,۹۵۴	۴۳۵,۰۷۰,۰۶۲,۲۱۶
بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود پرداختی بابت تامین مالی		(۱۴,۱۳۰,۶۱۸,۰۴۱)	(۱۶,۱۷۶,۳۶۹,۲۲۵)
سود سهام پرداختی		(۸۳,۸۳۵,۱۰۱,۵۳۰)	(۹۱,۳۶۵,۰۹۹,۸۱۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی		(۹۷,۹۶۵,۷۱۹,۵۷۱)	(۱۰۷,۵۴۱,۴۶۹,۰۳۵)
مالیات بر درآمد :			
مالیات بر درآمد پرداختی		-	-
فعالیت های سرمایه گذاری :			
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود و نامشهود		(۲۲۹,۹۱۳,۸۲۰,۲۱۱)	(۷۹,۵۳۸,۷۰۲,۲۲۲)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		(۱,۷۸۸,۷۹۵,۰۴۸,۰۸۰)	(۳۷۸,۲۰۰,۴۰۰,۰۰۰)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		(۳,۲۵۸,۰۸۱,۱۵۵,۳۸۱)	(۱,۰۰۳,۳۲۶,۵۴۰,۲۸۲)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت		۱,۲۰۰,۷۰۵,۲۳۵,۸۱۴	۴۰۲,۷۲۲,۰۰۰,۰۰۰
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۱,۳۳۳,۹۴۵,۳۴۶,۳۷۹	۷۵۴,۸۵۸,۷۶۳,۵۳۶
وجوه حاصل از فروش دارائی های ثابت مشهود		-	۴,۱۸۶,۰۷۴,۰۰۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲,۷۴۲,۱۳۹,۴۴۱,۴۷۹)	(۲۹۹,۲۹۸,۸۰۴,۹۶۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۵۴۰,۶۵۳,۶۱۹,۰۹۶)	۲۸,۲۲۹,۷۸۸,۲۱۳
فعالیت تامین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه در جریان		۲۴,۱۵۶,۸۳۳,۰۰۰	۵۲۹,۴۴۳,۱۶۷,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت حصة اصل اجاره به شرط تملیک		(۳۹,۱۷۹,۱۶۹,۹۱۰)	(۲۷,۰۳۵,۵۵۸,۷۷۵)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۱۵,۰۲۲,۳۳۶,۹۱۰)	۵۰۲,۴۰۷,۶۰۸,۲۲۵
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد		(۵۵۵,۶۷۵,۹۵۶,۰۰۶)	۵۳۰,۶۳۷,۳۹۶,۴۳۸
مانده وجه نقد در آغاز دوره		۶۰۰,۲۰۶,۰۵۶,۶۴۱	۶۳,۶۱۳,۶۶۲,۳۵۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز		(۹۳۳,۴۷۲,۱۹۳)	۵,۹۵۴,۹۹۷,۸۴۷
مانده وجه نقد در پایان دوره		۴۳,۵۹۶,۶۲۸,۴۴۲	۶۰۰,۲۰۶,۰۵۶,۶۴۱
مبادلات غیر نقدی:	۴۰	۱۰۴,۶۲۸,۹۱۸,۴۷۰	۴۶,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است .

۱) تاریخچه و فعالیت شرکت :

الف - کلیات

شرکت بیمه ما (سهامی عام) در تاریخ ۱۳ تیر ماه سال ۱۳۹۰ تأسیس شده و طی شماره ۴۰۷۵۶۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۵ در اداره ثبت شرکت ها به آدرس میدان ونک، خیابان ونک، شماره ۹ به ثبت رسیده است .

ب - فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده «۲» اساسنامه عبارت است :

۱-۲- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه مختلط براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی

۲-۲- تحصیل پوشش بیمه های اتکائی در داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

۲-۲- قبول بیمه های اتکائی از موسسات بیمه داخلی یا خارج از کشور در حدود مقررات مربوط بر رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ایران اعلام می کند.

۳-۲- سرمایه گذاری از محل سرمایه ، ذخائر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه .

ج - تعداد کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام شرکت به تفکیک به شرح زیر بوده است :

ردیف	پایه تحصیلی	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱	دیپلم و زیر دیپلم	۳۹	۲۲
۲	فوق دیپلم	۲۱	۱۷
۳	کارشناس	۲۰۵	۱۷۵
۴	کارشناس ارشد و دکترا	۷۱	۶۶
جمع		۳۳۶	۲۸۰

۲) مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه ارائه شده است. مطابق الزامات مصوب شورایی 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 .

۳) 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 بلند مدت 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 یکسال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد .

۳- ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره طبق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می گردد :

۱-۳ بیمه های غیر زندگی

نوع ذخیره

میزان ذخیره

- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی :

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 اگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور. درخصوص رشته ثالث طبق آئین نامه ۵۸/۲ (مکمل آئین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه) در محاسبه ذخایر حق بیمه عاید شده عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی از حق بیمه کسر می گردد.

• ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران

کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده

در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد عبارتست از :

$$\frac{(85\% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم نگهداری پایان دوره}}{85\%}$$

عبارت است از جمع اقلام زیر :

• ذخیره خسارت معوق

الف - خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه

خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی

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 اتکائی

تبصره 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 (نفر) طی سال مالی

در تعداد پرونده های در دست رسیدگی با درصد افزایش اعلام نرخ دیه

به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد .

تبصره ۲- خسارات موضوع بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال

مالی ماقبل و با تائید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰

درصد بند الف خواهد بود.

احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تائید بیمه مرکزی ج.ا.ا خواهد بود.

• ذخیره برگشت حق بیمه

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 اتکائی

واگذاری

• ذخیره ریاضی

ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی

• ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

در صدی 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

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

۲-۳ بیمه های زندگی

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 ریاضی

در صدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آن به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود .

• ذخیره مشارکت در منافع

براساس مبانی تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری) محاسبه و در حسابها منظور شده است .

• ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

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

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه های زندگی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد مقرر در بندهای فوق و به موجب شرایط و توافقات های اتکایی محاسبه می شود .

۳-۳ ذخایر فنی بیمه اتکایی

۴- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود ، همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود .

۵- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه های 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 می شود ، ضمناً بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی بیمه ، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود ، در صورت لزوم ، بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید ، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارات براساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود .

۶- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان ، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط ، به محض وقوع (وصول حق بیمه) به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود .

۷- سرمایه گذاری ها

- (۷-۱) سرمایه گذاریهای بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش انباشته در ارزش هریک از سرمایه گذاریها (طبق استاندارد شماره ۳۲ حسابداری) ارزشیابی می شود .
- (۷-۲) آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود .

۸- دارائی های ثابت مشهود و استهلاك آن

دارایی های ثابت به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاك در صورت های مالی منعکس گردیده اند ، مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلك می شود ، هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود ، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد ، دارایی های مزبور براساس مقررات قانون مالیات های مستقیم به نرخ و روش های زیر مستهلك گردیده اند .

نرخ دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثاثیه	۱۰ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۲۵٪	نزولی
ساختمان	۷٪	نزولی
تاسیسات: مولد برق	۲۰٪	نزولی
تجهیزات کامپیوتری	۱۰ ساله	مستقیم

۹- دارائی های نامشهود و استهلاك آن

دارایی های نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاك (در صورت لزوم بصورت مستقیم ۴ ساله) در صورت های مالی منعکس می گردد .

۱۰-تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است ، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود ، تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود .

۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

برای کارکنان معادل ۳۰ روز بر اساس آخرین حقوق و مزایا در مقابل هر سال خدمت ذخیره مزایای پایان خدمت در نظر گرفته می شود.

۴- موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۶,۹۰۴,۰۶۷,۲۵۲	۱۰,۳۷۵,۶۶۶,۰۹۷	موجودی نزد بانک ها (جاری ریالی)
۵۷۱,۸۱۹,۱۸۰,۸۶	۱۲,۳۱۱,۵۵۸,۶۶۷	موجودی نزد بانک ها (سپرده کوتاه مدت ریالی)
۱۸,۴۱۱,۱۳۲,۸۲۹	۱۸,۱۴۷,۳۶۱,۰۴۲	موجودی نزد بانک ها (ارزی)
۲,۱۹۸,۰۲۸,۴۷۴	۲,۷۶۱,۷۴۲,۶۳۶	صندوق
۸۷۳,۶۵۰,۰۰۰	-	تنخواه گردان ها
۶۰۰,۲۰۶,۰۵۶,۶۴۱	۴۳,۵۹۶,۶۲۸,۴۴۲	جمع

۴-۱- مانده ارزی حساب های ارزی نزد بانک ملت و به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نوع ارز	شرح
ریال	ریال		
۵,۲۹۵,۰۸۹,۶۸۰	۶,۹۲۸,۸۸۱,۱۶۲	دلار	سپرده کوتاه مدت
۱۳,۱۱۶,۰۴۳,۱۴۹	۱۱,۳۱۸,۴۷۹,۸۸۰	یورو	سپرده کوتاه مدت
۱۸,۴۱۱,۱۳۲,۸۲۹	۱۸,۱۴۷,۳۶۱,۰۴۲		

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۸۳,۱۷۳,۹۳۰,۴۱۳	۲۰,۲۷,۱۵۰,۳۹۶,۹۱۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	گواهی سپرده بانکی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اوراق مشارکت
۲۱۷,۸۲۰,۹۳۵,۵۳۷	۲۸۴,۸۴۳,۸۵۰,۳۳۹	۵-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرا بورسی
۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
۴۰۲,۷۵۵,۸۶۵,۹۵۰	۲,۳۱۴,۲۷۷,۲۴۷,۱۵۰	

۵-۱- تفکیک سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس در تاریخ ترازنامه شامل موارد زیر میباشد:

الف- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نام شرکت سرمایه پذیر
ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
ریال	ریال	ریال
۱۱,۲۸۴,۴۶۹,۳۲۲	۹,۴۰۸,۹۱۵,۳۴۰	۴۲۰,۶۶۸
۴,۶۳۳,۶۰۰,۰۰۰	۴,۵۵۵,۹۴۰,۱۲۷	۶,۵۰۰,۰۰۰
۲۱,۵۲۰,۲۴۰,۴۱۶	۸,۸۳۱,۴۹۷,۲۷۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۴۰۵,۰۰۰
۱۱,۶۳۵,۵۰۰,۰۰۰	۷,۱۰۸,۰۹۲,۳۹۰	۲,۷۰۰,۰۰۰
۳,۵۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۸,۵۶۲,۶۶۹	۷,۰۰۰,۰۰۰
۵,۱۰۵,۶۴۰,۰۰۰	۵,۶۳۵,۴۰۳,۵۳۰	۸۷۸,۳۳۴
-	-	۳۷۱,۶۶۶
۶,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۶۰,۴۶۸,۸۲۲	۷,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۳,۸۰۰,۰۰۰
۸,۹۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۱۴,۰۴۷,۳۳۷	۳۰۰,۰۰۰
۱۷,۳۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۰۱,۸۶۱,۷۶۸	۱,۷۵۰,۰۰۰
-	-	۲,۲۹۰,۰۰۰
۵,۰۳۴,۶۰۰,۰۰۰	۵,۱۹۴,۷۲۴,۱۷۸	۶۳۷,۵۰۰
-	-	۱۵۰,۰۰۰
۲,۱۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۲,۵۵۵,۸۷۱	۳,۴۹۲,۲۴۱
۳,۴۵۲,۱۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۱,۳۳۸,۳۳۷	۲,۲۰۰,۰۰۰
۱۰۰,۸۹۱,۱۴۹,۷۳۸	۷۴,۴۲۳,۴۰۷,۶۴۱	جمع

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۰۰,۸۹۱,۱۴۹,۷۳۸	۷۴,۴۲۳,۴۰۷,۶۴۱	۱۷۰,۸۴۱,۷۵۲,۲۷۹	۱۸۰,۳۵۶,۶۴۹,۶۰۲		نقل از صفحه قبل
۱۰,۲۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۴۷۲,۱۳۱,۸۶۵	۴,۲۷۹,۵۰۰,۰۰۰	۶۰,۹۶۰,۸۱,۷۵۲	۱,۵۰۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان
-	-	۳,۷۳۶,۱۳۱,۸۸۵	۵,۳۲۲,۰۶۲,۲۵۲	۱,۳۰۹,۵۴۵	تجارت الکترونیک پارسیان-حق تقدم
۷,۴۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۶,۸۵۹,۰۴۹,۱۴۲	۶,۰۷۹,۲۰۰,۰۰۰	۵,۶۹۸,۲۸۸,۷۳۳	۱,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
		۱۱,۰۳۸,۱۲۴,۱۶۰	۱۰,۴۶۹,۲۶۹,۵۲۸	۷۰۳,۹۶۲	پتروشیمی پردیس
۲,۹۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۸۲,۰۰۷,۸۵۹	۳,۷۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۶۲,۱۳۵,۵۹۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری البرز
-	-	۹۴۶,۶۹۳,۱۹۵	۱,۰۹۱,۴۶۸,۴۰۷	۲۴۹,۹۸۵	سرمایه گذاری البرز-حق تقدم
-	-	۶,۴۰۷,۵۱۰,۰۰۰	۷,۴۹۳,۵۵۹,۶۶۲	۴۷۰,۰۰۰	سیمان درود
-	-	۶,۵۵۵,۱۵۰,۰۰۰	۵,۹۱۴,۴۲۰,۶۶۷	۳,۱۵۰,۰۰۰	رایان سایپا
۱۲,۹۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۹۵,۶۵۸,۴۷۸	۲,۲۳۹,۹۹۸,۷۲۰	۳,۶۸۸,۹۳۸,۱۵۷	۱,۱۶۶,۶۶۶	فولاد مبارکه اصفهان
-	-	۲۹,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۱۹۴,۱۷۶,۱۱۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	رادیاتور ایران
۴,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۸۷,۰۵۳,۲۷۷	۱,۹۶۶,۸۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۴,۶۷۴,۱۹۹	۳۰۰,۰۰۰	گروه دارویی سبحان
-	-	۱۷,۶۲۰,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۸۷۷,۹۸۷,۹۶۲	۸,۳۰۰,۰۰۰	گروه بهمن
-	-	۲۰,۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۴۹,۹۶۵,۰۱۵	۵۰۰,۰۰۰	شیشه و گاز
-	-	۲,۹۴۳,۵۰۰,۰۰۰	۲,۹۳۴,۸۳۵,۳۰۸	۳,۵۰۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
-	-	۲,۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۲,۷۰۴,۲۵۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	لیزینگ خودرو غدیر
۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه
۵,۴۸۸,۴۰۰,۰۰۰	۴,۸۵۹,۵۰۲,۹۶۰	-	-	-	پالایش نفت بندرعباس
۱۰,۹۳۳,۳۲۰,۰۰۰	۱,۳۰۹,۲۴۵,۲۷۳	-	-	-	پاکسان
۶,۱۹۶,۶۹۰,۹۳۲	۶,۴۴۲,۸۷۲,۶۶۵	-	-	-	سیمان هگمتان
۹,۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۱۱,۶۴۲,۴۹۹	-	-	-	گسترش نفت و گاز پارسیان
۹,۱۳۲,۲۵۰,۰۰۰	۶,۰۰۹,۰۵۱,۹۴۸	-	-	-	پتروشیمی خارک
۳,۷۶۹,۶۰۰,۰۰۰	۵,۱۷۰,۴۶۷,۹۶۱	-	-	-	سرمایه گذاری سپه
۴,۵۴۷,۵۷۱,۴۳۲	۴,۹۶۶,۸۲۱,۰۹۸	-	-	-	کالسیمین
۴,۲۵۶,۱۰۰,۰۰۰	۴,۱۱۳,۶۸۰,۵۳۲	-	-	-	تامین مواد اولیه فولاد صبا نور
۱,۸۹۹,۹۰۰,۰۰۰	۲,۵۷۵,۰۲۵,۹۶۹	-	-	-	کشتیرانی ایران
۲,۰۰۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۳,۵۹۰,۳۲۴	-	-	-	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۲,۰۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۶۱,۸۸۰,۶۸۸	-	-	-	سرمایه گذاری ساختمان ایران
۲,۳۱۴,۲۰۰,۰۰۰	۱,۶۳۱,۴۱۴,۳۵۹	-	-	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی
۱,۵۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۱,۸۸۳,۴۵۱	-	-	-	سیمان فارس و خوزستان
۱,۱۲۸,۰۹۴,۰۸۰	۱,۱۱۷,۵۶۰,۷۰۵	-	-	-	سرمایه گذاری خوارزمی
۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۲,۷۵۵,۱۵۰	-	-	-	گروه صنعتی پاکشو
۶۵۸,۴۰۰,۰۰۰	۶۳۸,۹۸۵,۰۳۲	-	-	-	ایران خودرو-حق تقدم
۲,۶۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۵,۶۰۹,۱۳۷	-	-	-	سرمایه گذاری معادن و فلزات-حق تقدم
۴,۰۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۵۵,۸۲۱,۲۴۹	-	-	-	نفت و گاز پارسیان-حق تقدم
۱,۵۶۹,۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۱,۴۱۴,۳۵۹	-	-	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی-حق تقده
۱,۱۱۶,۲۷۴,۹۲۶	۱,۳۸۰,۱۸۲,۳۹۴	-	-	-	پاکسان-حق تقدم
۶۴۵,۳۰۰,۰۰۰	۶۶۰,۷۶۶,۷۶۱	-	-	-	لیزینگ ایران-حق تقدم
۲۴۸,۳۴۸,۷۳۹	۲۴۰,۱۱۶,۳۲۳	-	-	-	سرمایه گذاری خوارزمی-حق تقدم
۵,۶۲۶,۹۳۱,۳۰۰	۴,۱۵۸,۹۶۵,۸۸۷	-	-	-	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱۶,۳۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۲۵,۶۵۷,۱۴۵	-	-	-	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۷,۰۱۱,۴۰۰,۰۰۰	۹,۷۸۳,۲۳۷,۲۱۲	-	-	-	ملی صنایع مس ایران
۷,۶۰۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۷۰۶,۰۴۷,۹۶۲	-	-	-	هلدینگ نفت و گاز تامین
۲۴۴,۷۰۰,۵۲۱,۱۴۷	۱۹۵,۲۱۳,۵۰۷,۳۰۵	۲۷۵,۵۶۸,۷۶۰,۲۳۹	۲۸۵,۴۰۱,۲۱۷,۲۱۲		جمع

ب- سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرابورسی:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تعداد سهام	نام شرکت سرمایه پذیر
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
ریال	ریال	ریال	ریال		
-	-	۳,۸۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۳۵,۱۸۷,۵۲۴	۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
-	-	۱,۱۶۶,۷۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۴,۶۶۱,۷۸۷	۱۵۰,۰۰۰	پتروشیمی جم-حق تقدم
-	-	۱,۷۰۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۲,۵۰۵,۰۰۱	۴۵,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۴,۸۹۵,۱۰۰,۰۰۰	۵,۶۲۰,۲۱۰,۵۶۵	-	-	-	پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۵,۷۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۵۷,۴۲۳,۱۲۶	-	-	-	نفت پاسارگاد
۳,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۶,۹۵۲,۱۹۴	-	-	-	سرمایه گذاری مسکن شمال غرب
۲,۴۸۸,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۲۰,۲۱۰,۵۶۵	-	-	-	پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان-حق تقدم
۴,۸۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۵,۲۰۲,۶۳۰,۷۸۲	-	-	-	ذوب آهن اصفهان
-	-	۱,۲۳۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۷,۶۳۹,۳۲۸	۱۰۰,۰۰۰	قاسم ایران
-	-	۱,۲۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۴۶,۰۶۷,۱۸۹	۲۰۰,۰۰۰	سر. توسعه و عمران استان کرمان
۲۱,۱۷۹,۷۰۰,۰۰۰	۲۲,۶۰۷,۴۲۸,۲۳۲	۹,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۹۶,۰۶۰,۸۲۹		
۲۶۵,۸۸۰,۲۳۱,۱۴۷	۲۱۷,۸۲۰,۹۳۵,۵۳۷	۲۸۴,۸۴۳,۸۵۰,۲۳۹	۲۹۶,۶۹۷,۲۷۸,۰۴۱		ذخیره کاهش ارزش
			(۱۱,۸۵۳,۴۲۷,۸۰۲)		ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی
			۲۸۴,۸۴۳,۸۵۰,۲۳۹		

ج- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		تعداد سهام	نام شرکت
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
ریال	ریال	ریال	ریال		
-	۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۱,۰۰۰	بورس انرژی
-	-	۱۵,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۲,۰۰۰	بورس انرژی-حق تقدم
-	۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰		
			۰		ذخیره کاهش ارزش
			۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰		ارزش سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها

۲-۵- از سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بالغ بر ۱,۱۰۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه گذاری از محل بیمه های زندگی میباشد.

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
الف - بیمه گذاران		ریال	ریال
سایر اشخاص:			
مطالبات از بیمه گذاران	۶-۱	۳۴۳,۳۲۲,۳۲۷,۰۳۴	-
سایر بیمه گذاران		۵۸,۸۴۲,۹۳۱,۷۲۵	-
اسناد در جریان وصول	۶-۲	۷۸,۴۷۷,۵۸۰,۰۰۹	-
اسناد نزد صندوق	۶-۲	۱۲,۰۰۲,۹۱۸,۴۷۷	-
سفته ها و چکهای برگشتی		۲,۸۷۶,۷۸۰,۵۶۴	-
جمع		۴۹۵,۵۲۲,۵۳۷,۸۰۹	-

۶-۱ - بیمه گذاران دارای مانده بدهی بیشتر از دو میلیارد ریال به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد:

نام بیمه گذار	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
مجموعه بانک ملت		ریال	ریال
واسطاری ملت		۲۵۳,۰۱۳,۰۳۴,۳۷۵	-
شرکت ملی گاز ایران (NIOC) و شرکت نفت و گاز ایران (POGC)		۳۷,۹۱۵,۳۹۰,۱۵۶	-
داروسازی رازی		۲,۱۴۵,۴۸۹,۷۵۴	-
شرکت سازه های صنعتی آذران		۶,۷۳۷,۶۴۹,۹۹۵	-
شرکت بهین ارتباط مهر		۶,۲۴۱,۶۴۴,۵۵۳	-
داروسازی اسوه		۵,۳۱۸,۵۲۸,۰۳۷	-
پژوهشگاه استاندارد		۴,۳۰۰,۶۶۲,۵۳۸	-
سازمان فنی حرفه ای خراسان رضوی		۲,۹۰۲,۱۷۶,۰۰۰	-
ABAN OFFSHORE LTD		۲,۹۶۲,۰۴۳,۲۰۰	-
داروسازی جابر ابن حیان		۲,۷۸۷,۵۲۶,۸۳۹	-
شرکت ملی نفت ایران		۲,۷۶۵,۵۳۸,۴۴۰	-
شرکت نفت فلات قاره ایران (IOOC)		۲,۱۵۶,۲۵۲,۸۲۲	-
آب وفاضلاب استان کرمان		۴,۷۷۱,۴۱۹,۳۰۱	-
تولیدی و صنعتی مشهد نخ		۲,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰	-
نو بافت شادیلون		۲,۷۵۱,۴۲۰,۹۲۸	-
تولیدی و صنعتی شادیلون		۲,۲۴۸,۹۹۰,۵۰۱	-
جمع		۲۰,۳۶,۵۵۹,۵۹۵	-

۶-۲ - اسناد دریافتنی بلندمدت به شرح ذیل می باشد:

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اسناد در جریان وصول	۷۸,۸۲۸,۴۸۰,۰۰۹	۴۹,۰۹۲,۸۳۹,۹۵۳
اسناد نزد صندوق	۱۲,۰۰۲,۹۱۸,۴۷۷	۵,۸۶۷,۰۰۲,۱۳۲
جمع	۹۰,۸۳۱,۳۹۸,۴۸۶	۵۴,۹۵۹,۸۶۶,۰۸۵
کسر می شود حصه بلندمدت - نقل به یادداشت ۶-۱	(۲۵۰,۹۰۰,۰۰۰)	(۳۵۷۳,۱۹۰,۰۰۰)
حصه کوتاه مدت	۹۰,۵۸۰,۴۹۸,۴۸۶	۵۱,۳۸۶,۶۷۶,۰۸۵

۷- سایر حساب ها و اسناد دریافتنی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۵,۳۳۲,۱۵۳,۹۲۸	۵۷,۸۲۷,۸۴۲,۳۸۱	۷-۱ پیش پرداختها
۱۲,۱۲۷,۰۸۴,۷۹۳	۱۲,۳۲۷,۸۸۷,۹۱۴	سود دریافتنی سپرده و گواهی سپرده بانکی
۱۱,۴۹۲,۹۹۲,۷۱۳	۱۶,۷۸۱,۸۲۴,۶۴۶	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
۶,۶۰۷,۲۶۹,۵۵۹	۹,۹۳۷,۴۱۷,۵۶۹	۷-۲ طلب از کارکنان
۱۹,۵۹۱,۵۷۲,۸۶۸	۲۲,۵۷۵,۸۴۵,۵۶۶	بدهکاران مالیات و عوارض
۸,۶۸۱,۱۲۴,۴۰۰	۶,۳۷۱,۶۷۸,۹۵۰	سود سهام دریافتنی
۶۳,۸۳۲,۱۹۸,۴۶۱	۱۲۵,۸۲۲,۴۹۷,۰۲۶	جمع

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۳۰۲,۰۲۰,۵۰۷	۱,۵۲۷,۰۹۲,۱۴۲	۷-۱ پیش پرداخت هزینه
۲,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	و دیعه اجاره
۷۸۱,۶۲۳,۸۵۳	۶۸۵,۰۶۴,۴۷۰	پیش پرداخت مالیات برارزش افزوده
۵۲۱,۰۶۱,۵۶۸	۳۷۴,۸۹۶,۶۶۷	پیش پرداخت عوارض شهرداری
۳۴۸,۱۵۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده شرکت در مناقصه
۴۵۹,۲۹۸,۰۰۰	۹۴,۲۹۸,۰۰۰	سایر پیش پرداختها
-	۵۱,۴۴۱,۴۹۱,۱۰۲	۷-۱-۱ پیش پرداخت هزینه سنوات آتی
۵,۳۳۲,۱۵۳,۹۲۸	۵۷,۸۲۷,۸۴۲,۳۸۱	جمع

۷-۱-۱- مانده حساب پیش پرداخت هزینه سنوات آتی مربوط به حق بیمه اتکایی سال های آتی در دوره مالی مورد گزارش می باشد.

۷-۲- طلب از کارکنان شرکت شامل مانده وام های اعطایی و همچنین مانده حساب جاری کارکنان به شرح اقلام ذیل می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
مانده	مانده	سهم سود سنوات آتی	مانده اصل و سود	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۴,۵۲۸,۴۶۴,۲۳۷	۱۸,۹۴۴,۹۵۳,۳۹۷	۳,۹۸۸,۹۴۸,۵۲۴	۲۲,۹۳۳,۹۰۱,۹۲۱	وام ضروری
۲,۷۷۰,۴۴۴,۳۹۲	۵,۲۴۲,۳۶۲,۴۰۳	۳,۷۹۳,۹۷۵,۰۸۱	۹,۰۳۶,۳۳۷,۴۸۴	وام مسکن
-	۱۲,۵۰۱,۹۰۷,۹۶۸	-	۱۲,۵۰۱,۹۰۷,۹۶۸	وام قرض الحسنه مهر
-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۱۰۴,۲۴۷	۲۴۷,۱۰۴,۲۴۷	وام خودرو
۳,۵۸۷,۵۳۶,۵۶۷,۰۰	۲,۷۶۲,۰۳۸,۹۶۵	-	۲,۷۶۲,۰۳۸,۹۶۵	مانده جاری کارکنان
۲۰,۸۸۶,۴۴۵,۱۹۶	۳۹,۶۵۱,۲۶۲,۷۳۳	۷,۸۳۰,۰۲۷,۸۵۲	۴۷,۴۸۱,۲۹۰,۵۸۵	مانده پایان دوره
(۱۴,۲۷۹,۱۷۵,۶۳۷)	(۲۹,۷۱۳,۸۴۵,۱۶۴)	(۶,۷۴۷,۱۶۵,۰۴۸)	(۳۶,۴۶۱,۰۱۰,۲۱۲)	کسر می شود حصه بلندمدت - نقل به یادداشت ۱۲
۶,۶۰۷,۲۶۹,۵۵۹	۹,۹۳۷,۴۱۷,۵۶۹	۱,۰۸۲,۸۶۲,۸۰۴	۱۱,۰۲۰,۲۸۰,۳۷۳	حصه کوتاه مدت

۷-۳ سود سهام دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
-	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۸۸,۰۰۰,۰۰۰
-	۷۸۳,۳۳۴,۰۰۰
-	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۶,۰۰۰,۰۰۰
-	۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۳۵۸,۱۰۹,۴۴۰
-	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۸۱,۲۳۴,۵۱۰
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰
۱,۰۳۲,۶۳۸,۴۰۰	-
۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-
۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۱,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۶۰,۰۳۶,۰۰۰	-
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۷۲,۹۰۰,۰۰۰	-
۳۳۷,۵۰۰,۰۰۰	-
-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷,۷۴۳,۰۷۴,۴۰۰	۶,۳۷۱,۶۷۸,۹۵۰

الف- شرکتهای عضو بورس :

هلدینگ خلیج فارس
سرمایه گذاری معادن و فلزات
نفت بهران
سرمایه گذاری دارویی تامین
پالایش نفت بندرعباس
مپنا
سرمایه گذاری خوارزمی
کالسیمین
ایران ترانسفو
قند نیشابور
پاکسان
سیمان هگمتان
بانک سینا
فولاد مبارکه اصفهان
نفت و گاز پارسیان
سرمایه گذاری صندوق بازتستگی
توسعه صنایع بهشهر
سرمایه گذاری ساختمان ایران
سیمان فارس و خوزستان
سرمایه گذاری سپه
آ.س.پ
سرمایه گذاری صنعت و معدن
لیزینگ خودرو غدیر

ب- شرکتهای عضو فرابورس :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۳۸,۰۰۵,۰۰۰	-
۹۳۸,۰۵۰,۰۰۰	۰

سرمایه گذاری مسکن شمال غرب
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
بورس انرژی

۸- سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳۵,۷۹۰,۲۳۲,۹۳۹	۸۶۱,۲۳۱,۲۶۰,۴۵۱	۱۹
۱۴۴,۶۵۳,۴۷۰,۰۲۴	۱۴۸,۷۵۲,۷۵۰,۲۰۸	۲۰-۱
۳۸۰,۴۴۳,۷۰۲,۹۶۳	۱,۰۰۹,۹۸۴,۰۱۰,۶۵۹	

ذخایر حق بیمه

ذخیره خسارت معوق

جمع

۹- سرمایه گذاری های بلند مدت :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۶۰۷,۴۰۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۲۸۳,۲۴۸,۳۱۸	۹-۱
۲۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۹-۲
-	۹۵,۱۷۱,۰۶۳,۹۴۸	
۶۰۷,۶۰۵,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۶,۴۵۶,۳۱۲,۲۶۶	

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت نزد بانک ها

سرمایه گذاری در سایر شرکت ها

پیش پرداخت سرمایه گذاری در واسپاری ملت

جمع

۹-۱- از سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت که نرخ سود مورد تعلق از ۲۰ تا ۲۵ درصد بوده ، بالغ بر ۱۸۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه گذاری از محل بیمه های زندگی میباشد.

۹-۲- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها مربوط به سرمایه گذاری در سهام شرکت ارزش آفرین اطلس معادل یک درصد و پتروفرآوران اطلس و زیست فناوری با درصد مالکیت زیر یک درصد می باشد.

۱۰- دارائیهای ثابت مشهود:

جدول بهای تمام شده و استهلاك دارائیهای ثابت مشهود در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد :

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - ارقام به ریال			استهلاك انباشته - ارقام به ریال			مبلغ دفتری - ارقام به ریال	
	مانده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	اضافه شده طی دوره مالی	دارائیهای فروخته شده طی دوره مالی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	استهلاك دوره مالی	مانده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
زمین	۱۹۵,۷۸۱,۰۷۵,۹۸۸	۲۲۳,۲۳۷,۰۳۵,۰۰۰	-	-	۴۱۹,۰۱۸,۱۱۰,۹۸۸	-	-	۱۹۵,۷۸۱,۰۷۵,۹۸۸
ساختمان و تاسیسات	۱۰۵,۶۷۵,۸۳۵,۰۰۰	۲۰۰,۱۲,۶۲۰,۰۰۰	-	-	۱۲۵,۶۸۸,۴۵۵,۰۰۰	۷,۳۶۹,۳۱۹,۹۳۰	۲۳,۵۲۷,۴۵۹,۶۹۶	۸۹,۵۱۷,۶۹۵,۲۳۴
تجهیزات کامپیوتری	۱۶,۰۹۸,۷۸۲,۶۳۸	۶,۸۶۴,۷۳۶,۶۰۴	-	-	۲۲,۹۶۳,۵۱۹,۲۴۲	۱,۷۳۶,۹۶۴,۱۸۴	۳,۴۳۶,۵۸۷,۵۷۹	۱۴,۳۹۹,۱۵۹,۲۴۳
اثاثه و منصوبات	۱۳,۹۶۲,۱۵۸,۴۴۳	۲,۴۵۷,۲۴۱,۷۲۲	-	(۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱۶,۱۲۱,۴۰۰,۱۶۵	۱,۶۳۶,۳۵۶,۸۱۷	۳,۲۱۴,۲۹۴,۲۹۷	۱۲,۳۷۱,۸۰۴,۳۰۸
وسایل نقلیه	۳,۳۳۴,۹۴۸,۰۱۲	-	-	-	۳,۳۳۴,۹۴۸,۰۱۲	۵۰۴,۵۷۷,۷۸۸	۱,۸۲۱,۲۱۴,۵۱۶	۲,۰۱۸,۳۱۱,۲۸۴
جمع	۳۲۴,۸۵۲,۸۰۰,۰۸۱	۲۵۲,۵۷۱,۶۳۳,۳۲۶	-	(۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰)	۵۸۷,۱۲۶,۴۳۳,۴۰۷	۲۰,۷۶۴,۷۵۴,۰۲۴	۳۱,۹۹۹,۵۵۶,۰۸۸	۳۱۴,۰۸۸,۰۴۶,۰۵۷
دارائیهایی در دست تکمیل	-	-	-	-	-	-	-	-
سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	۴,۷۹۲,۸۶۴,۷۷۰	-	-	(۴,۷۹۲,۸۶۴,۷۷۰)	-	-	-	۴,۷۹۲,۸۶۴,۷۷۰
جمع	۳۲۹,۶۴۵,۶۶۴,۸۵۱	۲۵۲,۵۷۱,۶۳۳,۳۲۶	-	(۵۰۹۰,۸۶۴,۷۷۰)	۵۸۷,۱۲۶,۴۳۳,۴۰۷	۲۰,۷۶۴,۷۵۴,۰۲۴	۳۱,۹۹۹,۵۵۶,۰۸۸	۳۱۸,۸۸۰,۹۱۰,۸۲۷

۱۰-۱- کلیه دارایی های شرکت دارای پوشش مناسب بیمه ای می باشد

۱۰-۲- زمین و ساختمان اجاره سرمایه ای شرکت طی قرارداد اجاره به شرط تملیک پنجساله - با شرایط انتقال عین مستاجر به ملکیت مستاجر در صورت تسویه کامل مال الاجاره در پایان قرارداد در تاریخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۹ با بانک ملت تحصیل گردیده است. اقساط سالیانه ۴۳,۲۱۱,۹۲۸,۰۰۰ ریال با نرخ ۱۴٪ می باشد، نرخ استهلاك ساختمان ۷ درصد و مانده بدهی شرکت در قرارداد مذکور ۶۹,۵۱۶,۷۹۸,۸۷۴ ریال می باشد که ۳۵,۷۱۳,۶۲۶,۰۶۴ ریال آن حصه جاری بوده که باید تا پایان سال ۱۳۹۴ پرداخت گردد در خصوص زمین ملک کرمان طی قرارداد اجاره به شرط تملیک با شرایط انتقال عین مستاجر به ملکیت مستاجر در صورت تسویه کامل مال الاجاره در پایان قرارداد با بانک ملت به مدت دو سال بوده است. اقساط سالیانه ۱۱۰,۱۵,۸۴۴,۰۰۰ ریال با نرخ ۱۴٪ می باشد.

۱۰-۳- افزایش ۲۲۳,۲۳۷,۰۳۵,۰۰۰ ریال در زمین بابت خرید ملک تهران، اهواز، یزد و کرج می باشد.

۱۰-۴- افزایش ۲۰۰,۱۲,۶۲۰,۰۰۰ ریال در ساختمان و تاسیسات بابت خرید ملک تهران، اهواز، یزد و کرج می باشد.

۱۱ - دارائیهای نا مشهود :

مانده حساب فوق به شرح زیر قابل تفکیک است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱.۷۸۶.۰۷۳.۶۷۸	۸۸۵.۹۲۷.۷۸۹	۱۱-۱ نرم افزارها
۹۷۷.۶۳۸.۸۶۷	۲.۱۶۱.۸۷۳.۸۶۷	حق الامتياز ودایع تلفن ها
۲.۷۶۳.۷۱۲.۵۴۵	۳.۰۴۷.۸۰۱.۶۵۶	جمع

۱۱-۱ - مبلغ دفتری نرم افزارها به شرح ذیل است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۴.۹۱۱.۱۶۶.۹۰۰	۵.۲۶۷.۱۶۶.۹۰۰	نرم افزارها
(۳.۱۲۵.۰۹۳.۲۲۲)	(۴.۳۸۱.۲۳۹.۱۱۱)	کسر می شود : استهلاك انباشته نرم افزار
۱.۷۸۶.۰۷۳.۶۷۸	۸۸۵.۹۲۷.۷۸۹	ارزش دفتری

۱۲ - سایر دارائی ها :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۳۳.۰۵۰.۰۰۰	۱۶.۵۵۰.۰۰۰	موجودی تمبر
۱۴.۲۷۹.۱۷۵.۶۳۷	۲۹.۷۱۳.۸۴۵.۱۶۴	حصة بلندمدت وام های اعطایی به کارکنان شرکت - نقل از یادداشت ۳-۷
۱۴.۳۱۲.۲۲۵.۶۳۷	۲۹.۷۳۰.۳۹۵.۱۶۴	جمع

۱۳ - بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۶.۹۰۸.۰۸۸.۰۰۹	۷.۷۶۰.۸۰۹.۹۹۱	خسارت پرداختنی
۱۴.۱۴۴.۰۲۹.۴۹۵	۵۷.۱۷۷.۹۴۸.۷۹۰	پیش پرداخت بیمه گذاران
۲.۵۱۵.۹۳۲.۶۲۲	۴.۱۵۲.۹۸۷.۱۹۵	برگشتی های پرداختنی
۹.۲۸۴.۱۷۷.۱۲۵	۱۵.۳۷۱.۶۹۳.۳۶۵	نمایندگان
۵.۸۷۵.۶۵۳.۲۱۶	۱۰.۹۰۵.۳۳۰.۰۷۵	مشارکت در منافع پرداختنی
۳۸.۷۲۷.۸۸۰.۴۶۷	۹۵.۳۶۸.۷۵۹.۴۱۶	جمع

۱۴ - بیمه مرکزی ایران

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۷۴.۱۰۲.۶۱۱.۱۴۱	۵۶۸.۵۷۰.۵۵۸.۷۲۶	مانده عملیات اتکائی اجباری
۰	۱۹.۳۰۶.۶۴۸.۲۰۶	مانده عملیات اتکائی اختیاری
۷۴.۱۰۲.۶۱۱.۱۴۱	۵۸۷.۸۷۷.۲۰۶.۹۳۲	جمع

۱۴-۱ از مانده عملیات اتکایی اجباری مبلغ ۵۱۳.۱۰۲.۰۰۸.۶۶۰ ریال بابت صورتحساب های اتکایی اجباری مربوط به ماه های بهمن و اسفند بوده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی توسط بیمه مرکزی صادر نگردیده است.

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی :

مانده حساب مذکور در پایان سال ۱۳۹۳ شامل اقلام زیر می باشد .

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۰.۵۸۳.۳۱۰.۸۴۷	۲.۴۴۵.۳۸۹.۲۴۹	ایران
۲۱۷.۶۰۰.۵۹۴	۱۴۲.۱۶۱.۵۳۸	آسیا
۷۹۵.۱۵۳.۳۳۰	۴۰۴.۵۱۷.۶۸۰	البرز
۸.۹۲۶.۸۰۰	۴۳.۱۶۰.۳۱۳	دانا
۳۱۷.۹۹۶.۳۳۵	۴۱۱.۹۱۴.۱۷۷	پارسیان
۲۶۶.۹۵۳.۰۴۰	-	پاسارگاد
۱۶۹.۴۹۶.۳۸۹	۶.۴۹۷.۹۳۰.۸۲۴	اتکائی ایرانیان
-	۳۸۳.۹۹۶.۱۸۶	ایران معین
۱۴۵۰۹.۴۵۸	۱۳.۹۹۷	کارآفرین
۴۳۲.۵۲۱.۶۱۱	۱۸.۱۲۱.۷۱۲	سامان
۶۹۸.۰۰۱.۱۶۰	۷۸۷.۳۶۸.۱۸۴	ملت
۳.۹۷۹.۴۶۹.۵۶۴	۱۱.۱۳۴.۵۷۳.۸۶۰	جمع

۱۶- سایر حساب ها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۴۵.۴۴۲.۹۴۷.۰۷۰	۱۳۹.۴۴۱.۲۲۴.۶۵۶	۱۶-۱	بستانکاران
۳۱۰.۷۳۱.۰۴.۷۱۶	۴۴.۲۵۲.۷۷۲.۶۲۷	۱۶-۲	تعهدات جاری اجاره سرمایه ای
۲.۶۰۲.۷۳۹.۷۲۸	۱۰.۹۲۵.۶۹۸.۶۳۱	۱۶-۳	پیش دریافتها
۰	۱۳.۵۳۲.۰۶۱.۹۵۳	۱۶-۴	پیش دریافت کارمزد اجباری سنوات آتی
۲۴.۷۱۰.۵۹۳.۳۳۴	۵۶.۴۱۸.۴۴۷.۴۹۲	۱۶-۵	سپرده اتکائی واگذاری
۲۷.۲۹۹.۸۳۱.۶۳۹	۳۵.۷۹۵.۱۹۹.۲۱۴		سایر ذخائر
۱۳۱.۱۲۹.۲۱۶.۴۸۷	۳۰۰.۳۶۵.۴۰۴.۵۷۳		جمع

۱۶-۱- مانده حساب بستانکاران از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۸۷۳.۹۸۲.۱۰۱	۹۶۷.۲۳۲.۷۸۹		بانک ملت
۴۰.۷۳۰.۹۷۰.۳۰۵	۴۰.۷۳۰.۹۷۰.۳۰۵		بهبازان ملت
۲۰۰.۱۰۰.۰۰۰	۷۸.۴۶۳.۸۰۰		شرکت گروه مالی ملت
۲۴.۰۰۳.۵۱۹.۱۸۳	۵۰.۴۷۵.۳۰۸.۵۱۶	۱۶-۱-۱	مالیات وعوارض ارزش افزوده
۱.۲۶۰.۴۵۵.۳۷۸	۱.۰۳۰.۳۱۲.۳۱۶	۱۶-۱-۱	وزارت بهداشت
۱.۰۸۷.۵۵۵.۵۱۳	۱.۵۳۶.۱۰۲.۲۰۲	۱۶-۱-۱	بیمه پرداختنی
۴۵۷.۸۸۶.۸۷۱	۳۰۴۹.۸۶۷.۰۶۶	۱۶-۱-۱	کارکنان
۳۰۲.۵۱۰.۰۷۷	۴۷۷.۵۶۴.۹۶۱	۱۶-۱-۱	صندوق تامین خسارت های بدنی
۵۱۴.۹۶۷.۶۲۴	۲۹۱.۶۵۴.۶۹۷	۱۶-۱-۱	جرایم صندوق
۲.۶۹۵.۳۰۷.۲۸۸	۳.۸۷۶.۸۳۹.۱۵۱	۱۶-۱-۱	مالیاتیهای تکلیفی و حقوق
۴۷.۲۱۸.۲۱۳	۴۵.۷۲۳.۹۱۵		اسناد پرداختنی
۹.۹۲۵.۴۷۴.۵۱۷	۷۳.۵۳۸.۲۸۴.۹۳۸	۱۶-۱-۲	سایر بستانکاران
۴۵.۴۴۲.۹۴۷.۰۷۰	۱۳۹.۴۴۱.۲۲۴.۶۵۶		جمع

۱۶-۱-۱- کلیه وجوه مکسوره قانونی تا تاریخ تنظیم گزارش پرداخت گردیده است .

۱۶-۱-۲- از مانده مذکور بالغ بر ۶۰ میلیارد ریال مربوط به مطالبات سهامداران بابت سود سهام سال ۱۳۹۲ می باشد که مقرر گردیده در افزایش سرمایه آتی شرکت استفاده گردد.

۱۶-۲- خالص تعهدات جاری اجاره سرمایه ای به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۲۲,۴۳۳,۷۹۶,۰۰۰	۹۱,۱۵۵,۶۹۹,۰۰۰	تعهدات اجاره سرمایه ای
(۲۱,۸۴۳,۸۹۲,۴۰۹)	(۱۰,۶۲۵,۳۶۵,۳۱۹)	بهره سنوات آتی
۱۰۰,۵۸۹,۹۰۳,۵۹۱	۸۰,۵۳۰,۳۳۳,۶۸۱	خالص تعهدات اجاره سرمایه ای
(۳۱,۰۰۷۳,۱۰۴,۷۱۶)	(۴۴,۲۵۲,۷۷۲,۶۲۷)	کل تعهدات جاری اجاره ای سرمایه
۶۹,۵۱۶,۷۹۸,۸۷۵	۳۶,۲۷۷,۵۶۱,۰۵۴	کل تعهدات بلندمدت اجاره ای سرمایه

۱۶-۳ - پیش دریافتها مربوط به سودهای واریزی سپرده بانکی و اوراق مشارکت بوده که طبق شرایط قراردادها پیش از موعد دریافت گردیده است .

۱۶-۴- پیش دریافت درآمد سنوات آتی مربوط به کارمزد حق بیمه اتکایی سال های آتی در دوره مالی مورد گزارش می باشد.

۱۶-۵- سپرده اتکایی واگذاری به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۷,۳۲۶,۴۳۸,۰۱۸	۳۶,۱۲۸,۴۸۳,۶۴۸	بیمه مرکزی ج.ا.ایران
۷,۳۸۴,۱۵۵,۳۱۶	۱۵,۲۴۰,۷۸۵,۵۳۹	بیمه اتکایی ایرانیان
۰	۵,۰۴۹,۱۷۸,۳۰۵	بیمه ایران
۲۴,۷۱۰,۵۹۳,۳۳۴	۵۶,۴۱۸,۴۴۷,۴۹۲	جمع

۱۷-ذخیره مالیات بر درآمد:

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای سال های ۱۳۹۰ تا پایان سال ۱۳۹۳ در جدول زیر آورده شده است:

نحوه تشخیص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹						سال مالی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	مالیات مقطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
برگ تشخیص	-	-	-	-	۰	۰	(۲۲,۸۹۶,۱۲۲,۰۴۶)	۴۵,۵۷۰,۹۴۷,۸۴۹
برگ تشخیص	-	-	-	-	۲,۷۸۶,۳۴۳,۶۹۵	۰	۵,۷۳۴,۳۹۹,۲۲۲	۱۴۴,۲۸۸,۹۲۴,۷۸۲
در حال رسیدگی	-	-	-	-	-	۰	۷,۵۳۱,۷۰۰,۰۵۹	۲۲۷,۰۲۱,۳۱۹,۲۸۷
-	-	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	-	-	-	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	۲۵,۰۰۱,۰۰۸,۱۱۸	۳۴۱,۹۱۲,۱۸۰,۳۷۷
-	-	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	-	-	-	-	-	-

۱۷-۱-در سال ۱۳۹۰ با توجه به زیان فعالیت های مشمول مالیات، شرکت فاقد مالیات عملکرد بوده است. لذا با توجه به برگ تشخیص صادره ضمن پذیرش عدم مالیات پذیر بودن شرکت در سال مذکور، زیان سنواتی مورد قبول واقع نگردیده که این موضوع مورد اعتراض شرکت واقع گردیده است.

۱۷-۲-در سال ۱۳۹۱ برگ تشخیص صادره به مبلغ ۲,۷۸۶,۳۴۳,۶۹۵ ریال بوده که در لایحه اعتراضیه پیشین نیز منعکس شده که این شرکت در طی دوره عمل سال ۹۰ از حیث درآمد مشمول مالیات بیمه گری موضوع ماده ۱۰۹ قانون م.م دارای مبالغ قابل کسر از درآمد مشمول مالیات سنوات بعد می باشد. لذا لایحه اعتراضیه مربوطه مجدداً به مراجع قانونی جهت رسیدگی ارائه گردیده است.

۱۷-۳-در سال ۱۳۹۲ با توجه به زیان سنواتی فعالیت های مشمول مالیات، ذخیره ای بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش منظور نگردیده است.

۱۷-۴-در سال ۱۳۹۳ با توجه به اینکه موضوع زیان سنواتی سال های گذشته مورد اختلاف بوده و در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد، لذا در سال مورد گزارش استفاده نگردیده و مانده زیان سنواتی به مبلغ ۹,۶۳۰,۰۲۲,۷۶۵ ریال به سال های آتی انتقال یافته است.

۱۸- سود سهام پرداختنی:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
مانده ابتدای سال	ریال	ریال	
	۲۱,۸۱۰,۸۲۳,۷۲۵	۰	
سود سهام مصوب	۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
جمع	۱۳۷,۸۱۰,۸۲۳,۷۲۵	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
سود سهام پرداخت شده طی دوره	۱۳۷,۸۱۰,۸۲۳,۷۲۵	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
مانده پایان دوره	۰	۰	

۱۹- ذخائر حق بیمه :

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	کل	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکایی	کل	سهام نگهداری	سهام اتکایی
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۹-۱ ذخیره حق بیمه های غیر زندگی	۲۳۳,۷۶۷,۵۹۷,۰۰۰	۳۳۵,۶۴۵,۵۴۹,۰۰۰	۵۶۹,۴۱۳,۱۴۶,۰۰۰	۱۹۰,۹۵۷,۷۶۸,۰۰۰	۱۵۱,۱۲۷,۸۰۱,۰۰۰	۳۴۲,۰۸۵,۵۶۹,۰۰۰	۱۴۴,۶۸۷,۷۸۱,۰۰۰	۸۲,۶۳۹,۷۹۶,۰۰۰	۲۲۷,۳۳۷,۵۷۷,۰۰۰	(۶,۴۳۷,۱۹۹,۰۰۰)	۳۰,۱۹۷,۹۰۶,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۷۰۷,۰۰۰
۱۹-۲ ذخایر حق بیمه ، بیمه های زندگی	۶۲۷,۴۶۳,۶۶۳,۴۵۱	۱,۳۴۵,۹۲۲,۵۴۹,۹۶۲	۱,۹۷۳,۳۸۶,۲۱۳,۴۱۳	۱۰۳,۱۴۸,۶۹۳,۶۳۳	۸۴,۶۶۲,۴۳۱,۹۳۹	۱۸۷,۸۱۱,۱۲۵,۵۷۲	۱,۲۴۲,۷۷۳,۸۵۶,۳۲۹	۵۴۲,۸۰۱,۲۳۱,۵۱۲	۱,۷۸۵,۵۷۵,۰۸۷,۸۴۱	۷۴۰,۱۶۸۰۹,۵۳۱	۵۶,۱۰۸,۳۴۹,۸۵۶	۱۳۰,۱۲۵,۱۵۹,۳۸۷
۱۹-۳ ذخیره برگشت حق بیمه	۲۲,۷۰۱,۶۰۲,۰۵۳	-	۲۲,۷۰۱,۶۰۲,۰۵۳	۷,۷۱۸,۳۶۵,۷۷۸	-	۷,۷۱۸,۳۶۵,۷۷۸	۱۴,۹۸۳,۲۳۶,۲۷۵	-	۱۴,۹۸۳,۲۳۶,۲۷۵	۱,۲۹۹,۰۰۳۵,۰۷۴	-	۱,۲۹۹,۰۰۳۵,۰۷۴
جمع	۸۶۱,۲۲۱,۲۶۰,۴۵۱	۱,۷۰۴,۲۶۹,۷۰۱,۰۱۵	۲,۵۶۵,۵۰۰,۹۶۱,۴۶۶	۳۰۱,۸۲۴,۸۲۷,۴۱۱	۲۳۵,۷۹۰,۲۳۲,۹۳۹	۵۳۷,۶۱۵,۰۶۰,۳۵۰	۱,۴۰۲,۴۴۴,۸۷۳,۶۰۴	۶۲۵,۴۴۱,۰۲۷,۵۱۲	۲,۰۲۷,۸۸۵,۹۰۱,۱۱۶	۶۸,۸۷۸,۶۴۵,۶۰۵	۸۶,۳۰۶,۲۵۵,۸۵۶	۱۵۵,۱۸۴,۹۰۱,۴۶۱

۱-۱۹- ذخیره حق بیمه های غیر زندگی :

افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) سال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکایی	سهام نگهداری
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
(۲,۳۴۸,۸۲۹,۰۰۰)	(۱,۹۹۷,۷۲۰,۰۰۰)	(۳۵۱,۱۰۹,۰۰۰)	۱۱,۷۹۴,۲۳۳,۰۰۰	۷,۹۵۱,۵۹۶,۰۰۰	۳,۸۴۲,۶۳۷,۰۰۰	۹,۷۴۸,۵۷۶,۰۰۰	۸,۳۶۸,۰۹۵,۰۰۰	۱,۳۸۰,۴۸۱,۰۰۰	۲۱,۵۴۲,۸۰۹,۰۰۰	۱۶,۳۱۹,۶۹۱,۰۰۰	۵,۲۲۳,۱۱۸,۰۰۰
(۴۴,۵۸۰,۵۲۴,۰۰۰)	۲۴,۱۱۲,۹۵۵,۰۰۰	(۶۸,۶۹۳,۴۷۹,۰۰۰)	۴۹,۵۴۱,۲۷۸,۰۰۰	۳۰,۷۰۴,۸۵۶,۰۰۰	۱۸,۸۳۶,۴۲۲,۰۰۰	۱۰۰,۲۱۶,۵۸۹,۰۰۰	۸۰,۲۳۸,۶۶۴,۰۰۰	۱۹,۹۷۷,۹۲۵,۰۰۰	۱۴۹,۷۵۷,۸۶۷,۰۰۰	۱۱۰,۹۴۳,۵۲۰,۰۰۰	۳۸,۸۱۴,۳۴۷,۰۰۰
۱۶,۳۶۸,۱۶۶,۰۰۰	۲,۳۷۸,۸۹۶,۰۰۰	۱۳,۹۸۹,۲۷۰,۰۰۰	۵۵,۶۶۰,۱۶۷,۰۰۰	۱۳,۲۲۲,۹۷۹,۰۰۰	۴۲,۴۳۷,۱۸۸,۰۰۰	۴۱,۱۵۶,۱۲۷,۰۰۰	۹,۶۶۹,۴۷۳,۰۰۰	۳۱,۴۸۶,۶۵۴,۰۰۰	۹۶,۸۱۶,۲۹۴,۰۰۰	۲۲,۸۹۲,۴۵۲,۰۰۰	۷۳,۹۲۳,۸۴۲,۰۰۰
۱۸,۲۳۶,۴۱۵,۰۰۰	(۳۹۶,۱۵۰,۰۰۰)	۱۸,۶۳۲,۵۶۵,۰۰۰	۴۱,۵۹۰,۱۰۳,۰۰۰	۱۱,۰۵۲,۹۸۹,۰۰۰	۳۰,۵۳۷,۱۱۴,۰۰۰	۹۶,۹۵۹,۰۱۷,۰۰۰	۲۲,۷۵۷,۵۵۸,۰۰۰	۷۴,۲۰۱,۴۵۹,۰۰۰	۱۳۸,۵۴۹,۱۲۰,۰۰۰	۳۳,۸۱۰,۵۴۷,۰۰۰	۱۰۴,۷۳۸,۵۷۳,۰۰۰
(۱,۱۷۹,۲۵۹,۰۰۰)	(۳۷۰,۶۶۸,۰۰۰)	(۸۰۸,۵۹۱,۰۰۰)	۸۹۴,۸۳۲,۰۰۰	۱۸۸,۱۴۴,۰۰۰	۷۰۶,۶۸۸,۰۰۰	۹۳۱,۷۹۵,۰۰۰	۲۵۰,۲۳۰,۰۰۰	۶۸۱,۵۶۵,۰۰۰	۱,۸۲۶,۶۲۷,۰۰۰	۴۳۸,۳۷۴,۰۰۰	۱,۳۸۸,۲۵۳,۰۰۰
۲,۴۳۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۴۳,۶۶۵,۰۰۰	۲,۲۹۲,۳۸۳,۰۰۰	۵,۶۳۲,۳۹۱,۰۰۰	۱,۳۹۹,۶۴۶,۰۰۰	۴,۲۳۲,۷۴۵,۰۰۰	۹,۶۹۷,۴۷۵,۰۰۰	۲,۲۷۹,۳۷۸,۰۰۰	۷,۴۱۸,۰۹۷,۰۰۰	۱۵,۳۲۹,۸۶۶,۰۰۰	۳,۶۷۹,۰۲۴,۰۰۰	۱۱,۶۵۰,۸۴۲,۰۰۰
۱۲,۹۲۹,۶۷۳,۰۰۰	۲,۸۲۲,۳۱۴,۰۰۰	۱۰,۱۰۷,۳۵۹,۰۰۰	۴,۱۳۰,۶۴۷,۰۰۰	۱,۱۲۲,۶۰۴,۰۰۰	۳,۰۰۸,۰۴۳,۰۰۰	۱۷,۰۰۳,۶۳۳,۰۰۰	۴,۰۲۰,۵۳۲,۰۰۰	۱۲,۹۸۳,۱۰۱,۰۰۰	۲۱,۱۳۴,۲۸۰,۰۰۰	۵,۱۴۳,۱۳۶,۰۰۰	۱۵,۹۹۱,۱۴۴,۰۰۰
۱,۴۷۷,۸۱۰,۰۰۰	۹۱,۲۵۶,۰۰۰	۱,۳۸۶,۵۵۴,۰۰۰	۱۳,۸۰۵,۵۴۵,۰۰۰	۷,۰۸۶,۸۹۰,۰۰۰	۶,۷۱۸,۶۵۵,۰۰۰	۱۳,۶۴۲,۱۶۶,۰۰۰	۱۰,۶۲۸,۱۵۶,۰۰۰	۳,۰۱۴,۰۱۰,۰۰۰	۲۷,۴۴۷,۷۱۱,۰۰۰	۱۷,۷۱۵,۰۴۶,۰۰۰	۹,۷۳۲,۶۶۵,۰۰۰
۱۶,۳۴۳,۱۲۴,۰۰۰	۲,۸۶۲,۶۷۴,۰۰۰	۱۳,۴۸۰,۴۵۰,۰۰۰	۱۴,۲۹۴,۹۳۱,۰۰۰	۳,۲۷۵,۹۱۱,۰۰۰	۱۰,۹۱۹,۰۲۰,۰۰۰	۳۲,۸۹۰,۲۲۲,۰۰۰	۷,۷۲۹,۱۸۷,۰۰۰	۲۵,۱۶۱,۰۳۵,۰۰۰	۴۷,۱۸۵,۱۵۳,۰۰۰	۱۱,۱۰۵,۰۹۸,۰۰۰	۳۶,۰۸۰,۰۵۵,۰۰۰
۴,۰۷۸,۰۸۳,۰۰۰	۵۵۰,۶۸۴,۰۰۰	۳,۵۲۷,۳۹۹,۰۰۰	۲۹,۹۸۳,۴۵۰,۰۰۰	۶,۵۳۴,۱۸۱,۰۰۰	۲۳,۴۴۹,۲۶۹,۰۰۰	۱۹,۸۳۹,۹۶۹,۰۰۰	۵,۱۸۶,۵۲۸,۰۰۰	۱۴,۶۵۳,۴۴۱,۰۰۰	۴۹,۸۲۳,۴۱۹,۰۰۰	۱۱,۷۲۰,۷۰۹,۰۰۰	۳۸,۱۰۲,۷۱۰,۰۰۰
۲۳,۷۶۰,۷۰۷,۰۰۰	۲۰,۱۹۷,۹۰۶,۰۰۰	(۶,۴۳۷,۱۹۹,۰۰۰)	۲۲۷,۳۲۷,۵۷۷,۰۰۰	۸۲,۶۳۹,۷۹۶,۰۰۰	۱۴۴,۶۸۷,۷۸۱,۰۰۰	۳۴۲,۰۸۵,۵۶۹,۰۰۰	۱۵۱,۱۲۷,۸۰۱,۰۰۰	۱۹۰,۹۵۷,۷۶۸,۰۰۰	۵۶۹,۴۱۳,۱۴۶,۰۰۰	۲۳۳,۷۶۷,۵۹۷,۰۰۰	۳۳۵,۶۴۵,۵۴۹,۰۰۰

باربری

آتش سوزی

بدنه اتومبیل

ثالث اجباری

ثالث مازاد

سرنشین

حوادث

مهندسی

مسئولیت

درمان

جمع

۲-۱۹- ذخایر حق بیمه، بیمه های زندگی:

افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			ذخایر حق بیمه ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			ذخایر حق بیمه ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۹۶,۸۴۹,۸۲۱,۳۸۷	۴۰,۹۴۲,۶۱۶,۸۵۶	۵۵,۹۰۷,۲۰۴,۵۳۱	۱,۷۵۲,۲۸۰,۶۱۰,۸۴۱	۵۳۸,۷۹۳,۲۱۶,۵۱۲	۱,۲۱۳,۴۸۷,۳۹۴,۳۲۹	۱۲۱,۸۵۷,۹۸۱,۵۷۲	۵۲,۱۹۶,۲۸۸,۹۳۹	۶۹,۶۶۱,۶۹۲,۶۳۳	۱,۸۷۴,۱۳۸,۵۹۲,۴۱۳	۵۹۰,۹۸۹,۵۰۵,۴۵۱	۱,۲۸۳,۱۴۹,۰۸۶,۹۶۲	ذخیره حق بیمه، بیمه های زندگی
۳۳,۲۷۵,۳۳۸,۰۰۰	۱۵,۱۶۵,۷۳۳,۰۰۰	۱۸,۱۰۹,۶۰۵,۰۰۰	۳۳,۲۹۴,۴۷۷,۰۰۰	۴۰۰,۸۰۱۵,۰۰۰	۲۹,۲۸۶,۴۶۲,۰۰۰	۶۵,۹۵۳,۱۴۴,۰۰۰	۳۲,۴۶۶,۱۴۳,۰۰۰	۳۳,۴۸۷,۰۰۱,۰۰۰	۹۹,۲۴۷,۶۲۱,۰۰۰	۳۶,۴۷۴,۱۵۸,۰۰۰	۶۲,۷۷۳,۴۶۳,۰۰۰	سایر ذخایر حق بیمه، بیمه های زندگی
۱۳۰,۱۲۵,۱۵۹,۳۸۷	۵۶,۱۰۸,۳۴۹,۸۵۶	۷۴,۰۱۶,۸۰۹,۵۳۱	۱,۷۸۵,۵۷۵,۰۸۷,۸۴۱	۵۴۲,۸۰۱,۲۳۱,۵۱۲	۱,۲۴۲,۷۷۳,۸۵۶,۳۲۹	۱۸۷,۸۱۱,۱۲۵,۵۷۲	۸۴,۶۶۲,۴۳۱,۹۳۹	۱۰۳,۱۴۸,۶۹۳,۶۳۳	۱,۹۷۳,۳۸۶,۲۱۳,۴۱۳	۶۲۷,۴۶۳,۶۶۳,۴۵۱	۱,۳۴۵,۹۲۲,۵۴۹,۹۶۲	جمع

۱۹-۳- ذخیره برگشت حق بیمه :

ذخیره	ذخیره	ذخیره	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	ریال	ریال
۱,۳۷۹,۴۷۲,۳۰۸	۸۲۵,۹۶۵,۷۹۲	۵۵۳,۵۰۶,۵۱۶	(۴۲۲,۶۲۹,۵۷۶)	ریال
۲,۸۱۵,۶۴۹,۲۴۸	۷۰۵,۶۱۹,۰۲۴	۲,۱۱۰,۰۳۰,۲۲۴	(۱,۲۳۶,۱۲۱,۶۰۳)	ریال
۳,۰۳۹,۶۹۵,۱۶۸	۱,۴۲۲,۱۷۰,۶۸۱	۱,۶۰۷,۵۲۴,۴۸۷	۷۰۱,۸۴۲,۸۸۳	ریال
۹۲۴,۸۹۳,۸۰۹	۹۴۸,۰۵۴,۹۹۶	(۲۳,۱۶۱,۱۸۷)	۴۱۰,۰۲۹,۱۲۲	ریال
۸,۹۹۴,۰۸۶	۳,۱۹۹,۸۳۶	۵,۷۹۴,۲۵۰	(۸,۱۸۶,۰۰۹)	ریال
۱۲۷,۵۲۱,۴۰۰	۱۴۶,۴۲۵,۲۹۷	(۱۸,۹۰۳,۸۹۷)	۹۶,۳۲۱,۴۹۵	ریال
۱۱۴,۹۹۵,۶۰۰	۳۶,۶۹۱,۶۱۳	۷۸,۳۰۳,۹۸۷	۳۰,۷۲۸,۱۶۵	ریال
۴۲۵,۳۵۳,۱۵۰	۱۹,۶۴۴,۲۷۵	۴۰۵,۷۰۸,۸۷۵	۱۰,۹۲۰,۶۸۹	ریال
۸۶۸,۹۱۷,۰۱۸	۲۳۶,۵۲۹,۴۹۵	۶۳۲,۳۸۷,۵۲۳	(۷۱,۹۲۰,۱۱۳)	ریال
۳,۸۰۸,۳۶۵,۴۸۲	۲,۲۱۴,۱۴۱,۰۱۳	۱,۵۹۴,۲۲۴,۴۶۹	۱,۳۸۲,۲۷۷,۷۸۳	ریال
۹,۱۹۷,۷۴۴,۷۸۴	۱,۱۵۹,۹۲۳,۷۵۶	۸,۰۳۷,۸۲۱,۰۲۸	۴۰۵,۸۷۲,۲۳۷	ریال
۲۲,۷۰۱,۶۰۲,۰۵۳	۷,۷۱۸,۳۶۵,۷۷۸	۱۴,۹۸۳,۲۳۶,۳۷۵	۱,۲۹۹,۰۳۵,۰۷۴	ریال

۲۰- ذخایر خسارت معوق :

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	کل	سهام	سهام	کل
	ریال	اتکایی	نگهداری	کل
	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۰-۱ ذخیره خسارت معوق	۲۳۸,۲۲۹,۲۱۵,۳۸۹	۱۴۸,۷۵۲,۷۵۰,۲۰۸	۳۸۶,۹۸۱,۹۶۵,۵۹۷	۳۷۱,۹۷۸,۱۰۹,۰۹۳
۲۰-۲ ذخیره ریسک های منقضی نشده	-	-	-	-
جمع	۲۳۸,۲۲۹,۲۱۵,۳۸۹	۱۴۸,۷۵۲,۷۵۰,۲۰۸	۳۸۶,۹۸۱,۹۶۵,۵۹۷	۳۷۱,۹۷۸,۱۰۹,۰۹۳

۲۰۰۱- ذخیره خسارت معوق :

ذخایر خسارت معوق ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			ذخایر خسارت معوق ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
سهام	سهام	کل	سهام	سهام	کل	سهام	سهام	کل	سهام	سهام	کل
نگهداری	اتکایی	ریال	نگهداری	اتکایی	ریال	نگهداری	اتکایی	ریال	نگهداری	اتکایی	ریال
باربری	۱۳.۱۴۴.۳۳۳.۱۶۳	۱۲.۵۶۰.۹۰۰.۹۵۸	۲۴.۷۰۵.۲۳۴.۱۲۱	۲۲.۲۴۵.۶۴۴.۱۶۳	۹.۸۶۷.۸۹۰.۹۵۸	۳۲.۱۱۳.۵۳۵.۱۲۱	(۱۰.۰۱۰.۱۳۱۱.۰۰۰)	۲.۶۹۳.۰۱۰.۰۰۰	(۷.۴۰۸.۳۰۱.۰۰۰)	۸.۶۹۹.۸۹۴.۱۶۳	۵.۲۱۲.۶۴۰.۹۵۸
آتش سوزی	۴۵.۴۱۴.۶۷۴.۸۱۳	۸۰.۵۹۳.۳۲۰.۹۸۸	۱۴۶.۰۰۷.۹۹۵.۸۰۱	۵۷.۵۸۷.۰۰۲.۶۸۰	۸۰.۵۹۸.۶۶۱.۲۰۰	۱۳۸.۱۸۵.۶۸۳.۸۸۰	(۱۲.۱۷۲.۳۴۷.۸۶۷)	(۵.۳۴۰.۲۱۲)	(۱۲.۱۷۷.۶۸۸.۰۷۹)	۲۴.۶۷۶.۲۷۲.۶۸۰	۳۴.۷۲۸.۴۱۱.۲۰۰
بدنه اتومبیل	۶.۲۳۶.۳۰۶.۵۸۲	۱.۴۲۱.۰۷۱.۷۸۰	۷.۶۵۷.۳۷۸.۳۶۲	۳.۱۸۳.۴۳۰.۷۷۴	۸۸۹.۰۱۵.۱۳۰	۴۰.۷۲.۴۴۵.۹۰۴	۳.۰۵۲.۸۷۵.۸۰۸	۵۳۲.۰۵۶.۶۵۰	۳.۵۸۴.۹۳۲.۴۵۸	۱.۰۶۲.۲۸۴.۲۷۴	۱۸۱.۹۹۹.۶۳۰
ثالث اجباری	۸۷.۴۱۳.۰۰۱.۹۶۰	۲۰.۲۷۸.۶۵۰.۳۸۶	۱۰۷.۶۹۱.۶۵۲.۳۴۶	۶۲.۸۴۳.۰۰۵.۳۹۷	۱۷.۵۴۹.۷۴۰.۰۷۰	۸۰.۳۹۲.۷۴۵.۴۶۷	۲۴.۵۶۹.۹۹۶.۵۶۳	۲.۷۲۸.۹۱۰.۳۱۶	۲۷.۲۹۸.۹۰۶.۸۷۹	۵۰.۱۲۲.۹۲۹.۶۴۷	۱۳۳.۰۹۷۱.۴۸۲۰
ثالث مازاد	۲.۷۰۳.۴۹۴.۹۰۶	۶۲۷.۱۷۴.۷۵۴	۳.۳۳۰.۶۶۹.۶۶۰	۱۵.۷۱۰.۷۵۱.۳۴۹	۴.۳۸۷.۴۳۵.۰۱۸	۳۰۰.۹۸۱.۸۶۳.۴۶۷	(۱۳.۰۰۷.۲۵۶.۴۴۳)	(۳.۷۶۰.۲۶۰.۲۶۴)	(۱۶.۷۶۷.۵۱۶.۷۰۷)	۱۴.۸۹۸.۸۳۴.۳۴۹	۴.۱۱۶.۷۹۶.۰۱۸
سرنشین	۲.۹۴۴.۳۲۶.۰۰۰	۶۸۳.۵۴۰.۰۰۰	۳.۶۲۷.۸۶۶.۰۰۰	۲.۵۸۳.۴۰۵.۰۰۰	۷۲۱.۴۵۰.۰۰۰	۳.۳۰۴.۸۵۵.۰۰۰	۳۶۰.۹۲۱.۰۰۰	(۳۷.۹۱۰.۰۰۰)	۳۲۳.۰۱۱.۰۰۰	۱.۳۴۲.۹۰۵.۰۰۰	۳۰۷.۹۵۰.۰۰۰
حوادث	۱.۸۴۸.۰۰۰.۰۰۰	۴۲۰.۰۰۰.۰۰۰	۲.۲۶۸.۰۰۰.۰۰۰	۱۴.۹۶۰.۰۰۰	۳.۴۰۰.۰۰۰	۱.۸۳۶.۰۰۰	۱.۸۳۳.۰۴۰.۰۰۰	۴۱۶.۶۰۰.۰۰۰	۲.۲۴۹.۶۴۰.۰۰۰	(۱۲.۰۰۴.۰۰۰)	(۴۱.۶۰۰.۰۰۰)
عمر زمانی	۳.۵۷۶.۷۳۲.۲۴۷	۱.۹۴۳.۵۹۱.۶۳۰	۵.۵۲۰.۳۲۳.۸۷۷	۹.۶۲۴.۷۲۱.۸۹۳	۶.۲۷۱.۵۶۱.۳۱۰	۱۵.۸۹۶.۲۸۳.۲۰۳	(۶.۰۴۷.۹۸۹.۶۴۶)	(۴.۳۲۷.۹۶۹.۶۸۰)	(۱۰.۳۷۵.۹۵۹.۳۲۶)	۹.۵۳۹.۴۷۱.۸۹۳	۶.۲۰۱.۸۱۱.۳۱۰
عمرو پس انداز	۳۶۳.۵۴۷.۷۶۵	۳۳۷.۱۸۰.۱۵۶	۶۰۰.۷۲۷.۹۲۱	۴۶۷.۹۱۸.۶۷۲	۲۱۸.۰۱۵.۹۵۴	۶۸۵.۹۳۴.۶۲۶	(۱۰۴.۳۷۰.۹۰۷)	۱۹.۱۶۴.۲۰۲	(۸۵.۲۰۶.۷۰۵)	۴۶۷.۵۸۶.۶۱۶	۲۱۷.۷۴۴.۲۷۱
مهندسی	۸.۳۵۰.۸۴۶.۳۷۰	۱۲.۸۳۳.۱۴۶.۶۱۷	۳۱.۱۸۳.۹۹۲.۸۸۷	۷.۸۳۷.۱۲۷.۲۷۱	۱۰.۹۱۰.۳۲۵.۱۵۰	۱۸.۷۴۷.۴۵۲.۴۲۱	۵۱۳.۷۱۸.۹۹۹	۱.۹۲۲.۸۲۱.۴۶۷	۲.۴۳۶.۵۴۰.۴۶۶	۵.۴۴۳.۸۸۱.۳۲۶	۱۰۰.۴۲.۵۷۱.۵۰۲
مسئولیت	۶۷۰.۴۵.۴۹۹.۹۵۰	۱۷.۱۱۱.۳۱۰.۵۰۰	۸۴.۱۵۶.۸۱۰.۴۵۰	۴۴.۳۳۰.۸۴۹.۴۰۲	۱۳۰.۲۹۶.۷۷۰.۴۶	۵۷.۳۶۰.۵۲۶.۴۴۸	۲۲.۷۱۴.۶۵۰.۵۴۸	۴۰.۸۱.۶۳۳.۴۵۴	۲۶.۷۹۶.۲۸۴.۰۰۲	۱۹.۲۸۳.۸۵۴.۶۵۴	۴.۶۸۰.۶۷۸.۷۹۶
درمان	۱۸۸.۴۵۱.۷۳۳	۴۲.۸۶۲.۴۳۹	۲۳۱.۳۱۴.۱۷۲	۸۹۵.۸۰۲.۴۶۸	۲۰۶.۲۹۸.۱۸۸	۱.۱۰۲.۱۰۰.۶۵۶	(۷۰۷.۳۵۰.۷۳۵)	(۱۶۳.۴۳۵.۷۴۹)	(۸۷۰.۷۸۶.۴۸۴)	۸۲۹.۶۶۴.۸۸۶	۱۸۴.۲۵۲.۳۲۷
جمع	۲۳۸.۲۲۹.۲۱۵.۳۸۹	۱۴۸.۷۵۲.۷۵۰.۲۰۸	۳۸۶.۹۸۱.۹۶۵.۵۹۷	۲۲۷.۳۲۴.۶۳۹.۰۶۹	۱۴۴.۶۵۳.۴۷۰.۰۲۴	۳۷۱.۹۷۸.۱۰۹.۰۹۳	۱۰.۹۰۴.۵۷۶.۳۲۰	۴۰.۹۹.۲۸۰.۱۸۴	۱۵۰.۰۳.۸۵۶.۵۰۴	۱۳۶.۲۴۷.۶۳۹.۴۸۸	۷۹.۱۴۲.۹۷۰.۸۳۲

۱-۲۰۰۱- طبق تبصره ۲ ماده ۱۰ آئین نامه ۵۸ و ۵۸/۲ شورای عالی بیمه اخذ حداقل ذخیره خسارت معوق واقع شده اما اعلام نشده (IBNR) الزامی است. IBNR با تأیید هیات مدیره در کلیه رشته ها ۱۰٪ در نظر گرفته شده است.

۲-۲۰۰- ذخیره ریسک های منقضي نشده :

ذخیره		ذخیره	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	-	-
-	-	-	-

مسئولیت

جمع

۲۱- سایر ذخایر فنی :

ذخیره مشارکت در منافع		افزایش (کاهش)		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	۱۷۳,۱۶۱,۶۱۴	۳۵۰,۷۹۲,۴۰۸	۶۵۰,۲۹۷,۴۵۵	۱,۰۰۱,۰۸۹,۸۶۳
-	-	۲۰,۸۳۸,۰۸۸,۹۴	۳,۳۴۲,۱۳۹,۹۴۴	۶,۱۴۷,۵۹۴,۵۶۰	۹,۴۸۹,۷۳۴,۵۰۴
-	-	۱,۹۸۳,۸۲۷,۸۸۰	۴,۱۱۶,۶۵۱,۸۱۷	۲,۴۷۵,۵۸۸,۱۶۸	۶,۵۹۲,۲۳۹,۹۸۵
-	-	۵,۸۲۲,۱۸۶,۴۸۰	۹,۰۷۸,۸۳۶,۸۳۶	۶,۰۵۰,۵۲۷,۴۴۴	۱۵,۱۲۹,۳۶۴,۲۸۰
-	-	۱۲۱,۸۲۲,۱۸۹	۲۹۸,۶۳۲,۳۲۱	۱۳۵,۷۷۷,۷۳۴	۴۳۴,۴۱۰,۰۵۵
-	-	۵۵۰,۲۱۷,۱۵۹	۹۳۵,۳۸۴,۲۵۱	۵۶۸,۰۸۹,۲۲۹	۱,۵۰۳,۴۷۳,۴۸۰
-	-	۳۶۵,۹۰۵,۷۷۷	۱,۰۹۳,۴۱۲,۶۰۷	۴۷۴,۴۵۵,۷۳۷	۱,۵۶۷,۸۶۸,۳۴۴
-	-	۳,۲۸۷,۵۸۶,۴۸۲	۵,۲۶۶,۶۳۵,۶۰۵	۳,۶۳۲,۳۰۳,۰۵۲	۸,۸۹۸,۹۳۸,۶۵۷
۸۲۳,۹۶۳,۹۴۳	۵,۳۴۴,۹۲۵,۱۰۹	۱,۸۴۶,۱۴۸,۱۱۱	۵,۱۵۴,۲۶۰,۲۱۳	۱,۸۴۶,۱۴۸,۱۱۱	۷,۰۰۰,۴۰۸,۳۲۴
-	-	۲۶۳,۷۸۳,۵۶۴	۶۷۵,۹۱۲,۳۳۴	۵۶۸,۴۳۸,۹۷۲	۱,۲۴۴,۳۵۱,۳۰۶
-	-	۱,۵۶۰,۲۹۰,۰۴۶	۲,۷۸۵,۲۲۱,۵۰۲	۱,۷۳۷,۲۶۳,۷۵۰	۴,۵۲۲,۴۸۵,۲۵۲
-	-	۱,۰۴۹,۷۸۹,۸۵۷	۲,۴۰۹,۳۳۰,۵۴۷	۱,۲۷۲,۹۶۷,۰۰۲	۳,۶۸۲,۲۹۷,۵۴۹
۸۲۳,۹۶۳,۹۴۳	۵,۳۴۴,۹۲۵,۱۰۹	۱۹,۱۰۸,۵۲۸,۰۵۳	۳۵,۵۰۷,۲۱۰,۳۸۵	۲۵,۵۵۹,۴۵۱,۲۱۴	۶۱,۰۶۶,۶۶۱,۵۹۹

باربری
آتش سوزی
بدنه اتومبیل
ثالث اجباری
ثالث مازاد
سرانشین
حوادث
عمر زمانی
عمرو پس انداز
مهندسی
مسئولیت
درمان
جمع

۲۲- حق بیمه سالهای آتی :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱۴۵,۴۷۳,۶۴۷,۹۱۲	۲۳۵,۷۷۷,۷۶۲,۶۱۹
۷,۸۱۴,۱۵۱,۲۷۶	۱۲,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹
۴۹۵,۴۳۲,۸۱۶	۴۸۱,۰۷۵,۲۵۵
۱۵,۱۳۴,۰۸۶,۹۸۰	۱۱,۲۶۰,۶۹۱,۴۰۴
۱۶۸,۹۱۷,۳۱۸,۹۸۴	۲۶۰,۲۵۲,۲۶۷,۰۲۷

آتش سوزی
مهندسی
مسئولیت
بدنه
جمع

۲۳- ذخیره پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	مانده اول سال
۲۵۱۵۴۷۳۰۴۹	۶۰۰۱۷۰۴۲۵۰۷۴۷	افزایش طی سال کارکنان
۴۰۴۲۵۰۸۶۸۰۰۰۸	۶۰۵۱۰۰۲۴۳۰۵۰۳	کاهش طی سال
(۹۲۳۰۹۱۵۰۳۱۰)	(۱۰۰۵۸۰۶۴۷۰۴۵۹)	جمع
۶۰۰۱۷۰۴۲۵۰۷۴۷	۱۱۰۴۶۹۰۰۲۱۰۷۹۱	۲۴- سرمایه :

۲۴-۱- شرکت با سرمایه متشکل از ۴۰۰ میلیون سهم با نام ۱۰۰۰۰ ریالی تماماً پرداخت شده در تاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۳ طی شماره ثبت ۴۰۷۵۶۳ به ثبت رسیده است. مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۲۰ افزایش سرمایه شرکت را از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی تصویب نمود. همچنین مجمع با انجام افزایش سرمایه شرکت از ۱۰۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰۵۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی آنها موافقت و اختیار عملی نمودن آن را به مدت ۲ سال به هیات مدیره تفویض نمود تا هیات مدیره پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار نسبت به عملی نمودن آن اقدام نمایند.

۲۴-۲- سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشند :

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت تعاونی مصرف کارکنان بانک ملت	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۵
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بانک ملت	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۵
شرکت تعاونی خردمندان صابرعصر	۱۴۵۰۷۱۴۰۳۴۳	۱۵
بانک ملت	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰
شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان	۱۲۶۰۸۱۰۵۶۲	۱۳
شرکت گروه مالی ملت	۷۰۰۵۷۳۰۳۷۵	۷
شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان	۴۴۰۹۳۰۰۰۷	۴
شرکت پالایش نفت جی	۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۴
سایر سهامداران	۱۷۱۰۹۷۱۰۷۱۳	۱۷
جمع	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰

۲۴-۲-۱- افزایش سرمایه در جریان از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به ۱۰۰۰۰ میلیارد ریال (به میزان ۶۰۰ میلیارد ریال) از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی می باشد و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۲ نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۲۵- اندوخته قانونی :

اندوخته مذکور در اجرای مفاد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۱ اساسنامه شرکت محاسبه و در حسابها منظور شده، گردش این حساب به شرح زیر است

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	ریال	ریال
انتقال از محل سود خالص	۲۰۰۹۱۹۰۵۹۰۵۹۵	۹۰۵۶۷۰۹۹۳۰۶۳۱
مانده در پایان سال	۱۷۰۰۹۵۰۶۰۹۰۱۹	۱۱۰۳۵۱۰۰۶۵۰۹۶۴
	۳۸۰۱۴۰۶۶۸۰۶۱۴	۲۰۰۹۱۹۰۵۹۰۵۹۵

۲۶- اندوخته سرمایه ای :

اندوخته مذکور در اجرای مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در حساب منظور شده است، گردش این حساب به شرح زیر است :

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	ریال	ریال
انتقال از محل سود خالص	۴۱۰۳۸۰۱۱۹۰۱۹۲	۱۹۰۱۳۵۰۹۸۷۰۲۶۳
مانده در پایان سال	۳۴۰۱۹۱۰۲۱۸۰۳۸	۲۲۰۷۰۲۰۱۳۱۰۹۲۹
	۷۶۰۰۲۹۰۳۳۷۰۲۳۰	۴۱۰۳۸۰۱۱۹۰۱۹۲

۲۶-۱- اندوخته سرمایه ای بر مبنای آئین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۲۷- حق بیمه های صادره شرکت در پایان سال ۱۳۹۳ بشرح ذیل تفکیک و طبقه بندی شده است :

جمع کل - (ارقام به ریال)		برگشتی		حق بیمه قبولی اتکالی		جمع		حق بیمه غیر مستقیم		حق بیمه مستقیم	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۱,۳۱۱,۶۷۸,۹۱۶	۳۶,۸۴۷,۵۴۷,۶۶۲	(۳,۵۵۷,۸۳۸,۶۷۲)	(۳,۵۱۰,۹۰۹,۳۲۳)	-	-	۲۴,۷۶۹,۵۱۷,۵۸۸	۴۰,۳۵۸,۴۵۶,۹۸۵	۱۴,۷۷۷,۰۰۳,۲۰۰	۳۴,۷۸۸,۰۵۵,۲۹۰	۹,۹۹۲,۵۱۴,۳۸۸	۵,۵۷۰,۴۰۰,۱۶۹۵
۲۰,۵۲۷,۴۳۳,۳۰۳	۳۰,۳۵۸,۰۵۱,۳۲۵	(۲۲,۶۰۷,۷۸۱,۶۵۴)	(۵,۰۳۳,۹۷۷,۳۷۵)	-	-	۲۲۷,۸۳۵,۳۱۴,۹۵۷	۳۰,۸۶۱,۴۴۹,۶۷۰	۳۶,۱۷۱,۴۹۸,۹۶۸	۵۸,۵۱۸,۵۱۰,۴۲۶	۱۹۱,۶۶۳,۷۱۵,۹۸۹	۲۵۰,۰۹۵,۹۸۶,۲۷۴
۸۳,۶۹۷,۵۲۸,۱۶۵	۱۷۱,۷۲۵,۳۸۱,۵۰۶	(۳,۸۸۸,۶۲۶,۰۰۱)	(۶,۰۲۶,۳۱۸,۵۴۰)	-	-	۸۶,۵۸۶,۱۵۴,۱۶۶	۱۷۷,۷۵۱,۶۰۰,۰۴۶	۷۲,۷۰۷,۵۷۴,۷۷۳	۱۱۵,۶۲۴,۰۱۶,۵۸۷	۱۳,۸۷۸,۵۷۹,۳۹۳	۶۲,۱۲۷,۵۸۳,۴۵۹
۲۴۲,۶۰۳,۵۱۸,۷۴۰	۳۷۸,۲۷۷,۴۵۰,۹۶۷	(۹۴۹,۱۰۴,۳۴۶)	(۱,۴۴۰,۸۵۵,۱۴۲)	-	-	۲۴۳,۵۵۲,۶۲۳,۰۸۶	۳۷۹,۷۱۸,۳۰۶,۱۰۹	۲۰,۹۴۴,۹۸۲,۹۰۳	۳۲۶,۰۴۲,۳۲۰,۰۰۱	۳۴,۱۰۷,۶۴۰,۱۸۳	۵۳,۶۷۵,۹۸۶,۱۰۸
۵,۳۵۴,۷۴۲,۸۸۴	۱۳,۱۹۸,۱۰۰,۶۸۱	(۹,۵۵۷,۴۸۰)	(۲۶,۲۴۷,۴۴۱)	-	-	۵,۳۶۴,۳۰۰,۳۶۴	۱۳,۲۲۴,۳۴۸,۱۲۲	۳,۸۲۰,۴۲۳,۴۲۳	۱۰,۴۹۷,۳۴۴,۰۹۶	۱,۵۴۳,۸۷۶,۹۳۱	۲,۷۲۷,۰۰۴,۰۲۶
۲۲,۹۴۸,۵۵۵,۸۵۵	۳۸,۹۷۳,۱۵۷,۷۶۸	(۸۱,۰۴۷,۲۹۶)	(۱۴۶,۱۸۲,۷۷۰)	-	-	۲۳,۰۲۹,۶۰۳,۱۵۱	۳۹,۱۱۹,۳۴۰,۵۸۸	۱۹,۹۸۵,۱۵۹,۹۳۷	۳۴,۱۶۵,۳۸۲,۱۸۰	۳۰,۴۴۳,۲۱۴	۴,۹۵۳,۹۵۸,۳۵۸
۴۲,۰۹۱,۴۴۳,۳۶۱	۴۶,۳۹۰,۳۳۱,۸۹۰	(۳۰,۶۸۸,۹۴۲)	(۳,۴۹۹,۴۹۴,۴۷۱)	-	-	۴۲,۳۹۸,۳۳۲,۷۸۳	۴۹,۸۸۹,۸۲۶,۳۶۱	۳۱,۹۹۳,۴۲۶,۴۲۳	۴۲,۱۷۶,۷۲۵,۳۱۷	۱۰,۴۰۴,۹۰۶,۳۶۰	۷,۷۱۳,۱۰۱,۰۴۴
۱۸۶,۴۳۱,۶۷۳,۳۹۱	۲۵۴,۹۰۷,۵۹۱,۹۵۱	(۱,۳۵۹,۳۸۰,۸۰۰)	(۳,۰۰۹,۵۸۷,۹۷۲)	-	-	۱۸۷,۷۹۱,۰۵۴,۱۹۱	۲۷۵,۰۰۳,۴۶۴,۹۲۳	۱۵۱,۲۰۱,۱۱۸,۱۲۶	۲۲۲,۴۰۲,۴۵۸,۱۷۴	۳۶,۵۸۹,۹۳۶,۰۵۵	۵۲,۶۰۱,۰۰۶,۷۴۹
۱۳۵,۷۳۴,۳۹۱,۷۰۷	۱,۸۲۷,۷۱۳,۰۲۰,۱۷۵	-	-	-	-	۱۳۵,۷۳۴,۳۹۱,۷۰۷	۱,۸۲۷,۷۱۳,۰۲۰,۱۷۵	۱۳۱,۷۸۸,۴۳۵,۳۶۸	۲۱۲,۶۷۸,۰۰۹,۰۷۰	۱۳,۹۴۵,۹۵۶,۳۳۹	۱,۶۱۵,۰۳۵,۰۱۱,۱۰۵
۲۷,۵۱۹,۸۱۱,۳۲۷	۵۶,۸۰۳,۵۶۹,۳۴۸	(۳۰,۸۴۰,۹۸۰,۹۱۱)	(۱۴,۷۳۷,۱۳۱,۸۱۱)	-	-	۳۰,۶۰۴,۰۰۹,۳۲۸	۷۰,۵۴۰,۷۰۱,۱۵۹	۱۴,۲۷۰,۵۶۲,۹۷۴	۱۷,۳۵۱,۴۱۵,۱۱۵	۱۶,۳۳۳,۴۴۶,۳۵۴	۵۳,۱۸۹,۲۸۶,۰۴۴
۷۸,۰۱۱,۶۰۵,۵۲۱	۱۱۶,۰۷۰,۶۴۲,۲۵۰	(۷,۴۱۹,۳۵۴,۴۳۱)	(۵,۸۸۸,۵۷۷,۷۰۵)	-	-	۸۵,۴۳۰,۹۶۰,۱۵۲	۱۲۱,۹۵۹,۳۱۹,۹۵۵	۷۴,۱۴۹,۲۵۷,۰۸۱	۱۰۱,۰۴۰,۹۹۷,۱۶۰	۱۱,۲۸۱,۷۰۳,۰۷۱	۳۰,۰۵۴,۲۲۲,۷۹۵
۴۳,۴۹۳,۲۹۶,۶۲۷	۱۰۰,۳۹۵,۹۱۶,۸۰۷	(۲۰,۷۵۹,۶۹۷,۱۷۰)	(۱۳,۹۰۴,۸۳۹,۷۴۸)	-	-	۶۴,۱۵۲,۹۹۳,۷۹۷	۱۱۴,۳۰۰,۷۵۶,۵۵۵	۴۵,۲۲۴,۲۲۹,۵۵۷	۷۳,۲۲۸,۶۱۶,۶۵۸	۱۸,۹۲۸,۷۶۶,۲۴۰	۴۱,۰۷۱,۸۹۴,۸۹۷
۱۰,۹۳۰,۳۲۵,۶۷۹,۷۰۷	۳,۳۴۴,۸۸۳,۱۳۰,۳۳۰	(۶۴,۰۲۳,۴۷۵,۵۶۳)	(۷۳,۳۱۰,۴۰۷,۲۹۸)	۰	۰	۱,۱۵۷,۲۴۹,۱۵۵,۲۷۰	۳,۴۱۸,۱۹۳,۵۲۷,۶۲۸	۷۹۵,۵۳۳,۶۷۲,۷۵۳	۱,۲۴۹,۳۷۸,۰۹۵,۰۷۴	۳۶۱,۷۱۵,۴۸۲,۵۱۷	۲,۱۶۸,۸۱۵,۴۴۲,۵۵۴

۲۷-۱ حق بیمه های مستقیم مربوط به واحد صدور مرکزی بیمه ما بوده و حق بیمه های غیر مستقیم مربوط به نمایندگان شرکت می باشد .

۲۸- حق بیمه اتکالی واگذاری :

جمع کل		حق بیمه اتکالی اختیاری		حق بیمه اتکالی اجباری	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۵,۴۳۹,۶۲۵,۱۲۹	۲۵,۱۵۴,۴۶۷,۴۱۱	۱۱,۱۹۷,۶۴۵,۷۱۸	۱۷,۸۲۵,۸۱۰,۶۷۱	۴,۲۴۱,۹۷۹,۴۱۱	۷,۳۲۸,۵۶۶,۷۴۰
۱۳۵,۷۶۷,۱۳۶,۸۴۸	۱۹۳,۱۷۵,۸۵۴,۵۳۵	۹۵,۰۳۷,۰۱۷,۱۱۳	۱۳۱,۲۱۱,۰۴۴,۳۵۵	۴۰,۷۳۰,۱۱۹,۷۳۵	۶۰,۹۶۴,۸۱۰,۱۸۰
۱۶,۵۶۹,۹۳۲,۱۶۰	۳۴,۵۰۳,۵۵۴,۲۷۵	-	۸۴,۹۷۴,۰۳۱	۱۶,۵۶۹,۹۳۲,۱۶۰	۳۴,۴۱۸,۵۸۰,۲۴۴
۴۸,۵۳۰,۶۳۶,۰۶۲	۷۵,۶۴۹,۵۵۶,۴۳۵	-	-	۴۸,۵۳۰,۶۳۶,۰۶۲	۷۵,۶۴۹,۵۵۶,۴۳۵
۱,۲۹۴,۰۰۳,۲۴۲	۲,۶۳۹,۴۷۴,۹۶۳	-	-	۱,۲۹۴,۰۰۳,۲۴۲	۲,۶۳۹,۴۷۴,۹۶۳
۴۶,۰۷۹,۸۳۸,۹۹۴	۷,۷۹۳,۶۸۲,۷۴۳	-	-	۴۶,۰۷۹,۸۳۸,۹۹۴	۷,۷۹۳,۶۸۲,۷۴۳
۸,۳۲۱,۵۳۳,۹۲۷	۹,۹۴۳,۲۴۵,۰۰۴	-	-	۸,۳۲۱,۵۳۳,۹۲۷	۹,۹۴۳,۲۴۵,۰۰۴
۷۵,۳۸۴,۰۱۶,۳۵۷	۷۹,۳۵۳,۰۷۱,۷۹۵	-	-	۷۵,۳۸۴,۰۱۶,۳۵۷	۷۹,۳۵۳,۰۷۱,۷۹۵
۵۸,۴۲۰,۴۸۸,۵۱۹	۵۶,۰۶۹۸,۱۳۷,۹۲۵	-	-	۵۸,۴۲۰,۴۸۸,۵۱۹	۵۶,۰۶۹۸,۱۳۷,۹۲۵
۱۸,۷۷۰,۰۲۵,۷۷۰	۳۳,۵۹۱,۴۶۶,۰۹۰	۱۲,۳۴۱,۹۳۸,۰۴۸	۲۲,۲۱۷,۷۶۷,۷۶۳	۶,۴۸۵,۰۸۷,۷۲۲	۱۱,۳۷۳,۶۹۸,۳۲۷
۱۵,۶۹۸,۵۲۹,۶۳۰	۲۳,۲۲۹,۹۲۵,۵۱۶	۱,۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵,۶۹۷,۳۷۹,۶۳۰	۲۳,۲۲۹,۹۲۵,۵۱۶
۸,۴۰۰,۳۰۱,۳۸۴	۲۰,۰۸۴,۹۸۸,۵۶۹	-	-	۸,۴۰۰,۳۰۱,۳۸۴	۲۰,۰۸۴,۹۸۸,۵۶۹
۴۰۷,۱۶۱,۲۱۲,۹۲۲	۱,۰۶۴,۸۱۷,۲۳۵,۲۶۱	۱۱۸,۴۷۷,۷۵۰,۸۷۹	۱۷۱,۳۳۹,۵۹۶,۸۲۰	۲۸۸,۶۸۳,۴۶۲,۰۴۳	۸۹۳,۴۷۷,۷۳۸,۴۴۱

۲۸-۱ بیمه "ما" طبق ماده ۷۱ قانون تاسیس بیمه مرکزی ج.ا.ایران و بیمه گری از بابت بیمه های غیر زندگی ۲۰٪ و بیمه های زندگی ۳۰٪ از حق بیمه های صادره را نزد بیمه مرکزی ج.ا.ایران واگذار نموده است .

۲۹- هزینه خسارت :

رشته بیمه ای	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۲,۹۹۰,۵۸۱,۰۰۸	۱,۰۵۲,۲۳۰,۹۷۷	(۷,۴۰۸,۳۰۱,۰۰۰)	۱۳,۹۱۲,۵۳۵,۱۲۱	(۴,۴۱۷,۷۱۹,۹۹۲)	۱۴,۹۶۴,۷۶۶,۰۹۸
آتش سوزی	۳۸,۳۴۷,۴۸۵,۴۵۸	۴۸,۰۵۴,۰۰۰,۰۳۹	(۱۲,۱۷۷,۶۸۸,۰۷۹)	۵۹,۴۰۴,۶۸۳,۸۸۰	۲۶,۱۶۹,۷۹۷,۳۷۹	۱۰۷,۴۵۸,۶۸۳,۹۱۹
بدنه اتومبیل	۵۰,۵۸۱,۲۱۹,۸۵۳	۲۶,۸۸۴,۵۹۲,۴۱۷	۳,۵۸۴,۹۳۲,۴۵۸	۱,۲۴۴,۳۸۳,۹۰۴	۵۴,۱۶۶,۱۵۲,۳۱۱	۲۸,۱۲۸,۹۷۶,۳۲۱
ثالث اجباری	۲۰۳,۵۵۰,۵۱۹,۴۰۲	۸۵,۰۴۶,۸۳۳,۵۷۸	۲۷,۲۹۸,۹۰۶,۸۷۹	۶۳,۴۳۲,۶۴۴,۴۶۷	۲۳۰,۸۴۹,۴۲۶,۲۸۱	۱۴۸,۴۷۹,۴۷۸,۰۴۵
ثالث مازاد	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۶,۷۶۷,۵۱۶,۷۰۷)	۱۹۰,۱۵۶,۳۰۳,۳۶۷	(۱۶,۵۷۰,۵۱۶,۷۰۷)	۱۹۰,۴۷۶,۷۰۰,۳۶۷
سرانشین	۶,۹۷۸,۲۷۲,۵۰۰	۵,۱۳۱,۷۵۰,۰۰۰	۳۲۳,۰۱۱,۰۰۰	۱,۶۵۰,۸۵۵,۰۰۰	۷,۳۰۱,۲۸۳,۵۰۰	۶,۷۸۲,۶۰۵,۰۰۰
حوادث	۸,۳۸۴,۰۱۵,۴۷۵	۳,۳۲۶,۴۲۱,۹۸۸	۲,۲۴۹,۶۴۰,۰۰۰	(۱۶۱,۶۴۰,۰۰۰)	۱۰,۶۳۳,۶۵۵,۴۷۵	۳,۱۶۴,۷۸۱,۹۸۸
عمر زمانی	۱۹۷,۸۰۷,۰۰۱,۸۸۴	۹۱,۳۰۳,۶۹۵,۱۷۱	(۱۰,۳۷۵,۹۵۹,۳۲۶)	۱۵,۷۴۱,۲۸۳,۲۰۳	۱۸۷,۴۳۱,۰۴۲,۵۵۸	۱۰۷,۰۴۴,۹۷۸,۳۷۴
عمر و پس انداز	۱۱,۱۸۷,۴۶۳,۷۷۱	۲,۱۸۴,۷۹۰,۲۶۵	(۸۵,۲۰۶,۷۰۵)	۶۸۵,۳۳۰,۸۸۷	۱۱,۱۰۲,۲۵۷,۰۶۶	۲,۸۷۰,۱۲۱,۱۵۲
مهندسی	۱۰,۵۲۵,۷۸۵,۶۱۴	۲,۶۶۶,۵۸۴,۶۰۶	۲,۴۳۶,۵۴۰,۴۶۶	۱۵,۴۸۶,۴۵۲,۸۲۸	۱۲,۹۶۲,۳۲۶,۰۸۰	۱۸,۱۵۳,۰۳۷,۴۳۴
مسئولیت	۵۵,۳۷۵,۰۰۵,۵۰۷	۱۸,۹۶۶,۷۸۵,۱۲۷	۲۶,۷۹۶,۲۸۴,۰۰۲	۲۳,۹۶۴,۵۳۳,۴۵۰	۸۲,۱۷۱,۲۸۹,۵۰۹	۴۲,۹۳۱,۳۱۸,۵۷۷
درمان	۴۴,۵۴۸,۲۵۶,۹۱۱	۲۵,۸۲۱,۵۸۴,۳۱۶	(۸۷۰,۷۸۶,۴۸۴)	۱۰,۱۳۹,۹۱۷,۲۱۳	۴۳,۶۷۷,۴۷۰,۴۲۷	۲۶,۸۳۵,۵۰۱,۵۲۹
جمع	۶۳۰,۴۷۲,۶۰۷,۳۸۳	۳۱۰,۴۷۱,۳۰۸,۴۸۴	۱۵,۰۰۳,۸۵۶,۵۰۴	۲۱۵,۳۹۰,۶۱۰,۳۲۰	۶۴۵,۴۷۶,۴۶۳,۸۸۷	۵۲۵,۸۶۱,۹۱۸,۸۰۴
اضافه میشود :	-	-	-	-	-	-
ریسک منقضی نشده	-	-	-	(۱۷,۹۵۱,۶۰۹,۱۸۱)	-	(۱۷,۹۵۱,۶۰۹,۱۸۱)
جمع	۶۳۰,۴۷۲,۶۰۷,۳۸۳	۳۱۰,۴۷۱,۳۰۸,۴۸۴	۱۵,۰۰۳,۸۵۶,۵۰۴	۱۹۷,۴۳۹,۰۰۱,۱۳۹	۶۴۵,۴۷۶,۴۶۳,۸۸۷	۵۰۷,۹۱۰,۳۰۹,۶۲۳

۳۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی :

خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۲,۲۳۰,۶۴۰,۴۴۷	۷۴۸,۸۲۸,۳۷۱	۲,۶۹۳,۰۱۰,۰۰۰	۵,۲۱۲,۶۴۰,۹۵۸	۴,۹۲۳,۶۵۰,۴۴۷
آتش سوزی	۲۳,۱۸۲,۳۴۲,۳۵۹	۲۹,۵۳۵,۰۹۰,۳۴۵	(۵,۳۴۰,۲۱۲)	۳۴,۷۲۸,۴۱۱,۲۰۰	۲۳,۱۷۷,۰۰۲,۱۴۷
بدنه اتومبیل	۱۰,۱۹۰,۸۹۸,۰۱۲	۶,۱۸۱,۹۳۳,۲۵۱	۵۳۲,۰۵۶,۶۵۰	۱۸۱,۹۹۹,۶۳۰	۱۰,۷۲۲,۹۵۴,۶۶۲
ثالث اجباری	۴۳,۷۸۵,۵۷۵,۶۴۶	۲۰,۲۷۴,۵۸۳,۶۲۹	۲,۷۲۸,۹۱۰,۳۱۶	۱۳,۳۰۹,۷۱۴,۸۲۰	۴۶,۵۱۴,۴۸۵,۹۶۲
ثالث مازاد	۴۲,۳۷۶,۴۹۹	۷,۶۳۸,۱۱۷	(۳,۷۶۰,۲۶۰,۲۶۴)	۴,۱۱۶,۷۹۶,۰۱۸	(۳,۷۱۷,۸۸۳,۷۶۵)
سرنشین	۱,۴۵۴,۹۱۷,۲۰۰	۱,۲۲۵,۲۲۵,۰۰۰	(۳۷,۹۱۰,۰۰۰)	۳۰۷,۹۵۰,۰۰۰	۱,۴۱۷,۰۰۷,۲۰۰
حوادث	۱,۷۶۷,۴۸۷,۷۹۰	۴۲۴,۳۳۵,۹۸۱	۴۱۶,۶۰۰,۰۰۰	(۴۱,۶۰۰,۰۰۰)	۲,۱۸۴,۰۸۷,۷۹۰
عمر زمانی	۷۸,۵۲۶,۵۲۴,۳۶۴	۴۱,۰۷۱,۵۳۰,۱۲۹	(۴,۳۲۷,۹۶۹,۶۸۰)	۶,۲۰۱,۸۱۱,۳۱۰	۷۴,۱۹۸,۵۵۴,۶۸۴
عمر و پس انداز	۳,۵۷۵,۵۸۱,۰۲۶	۷۹۸,۳۴۰,۸۳۱	۱۹,۱۶۴,۲۰۲	۲۱۷,۷۴۴,۲۷۱	۳,۵۹۴,۷۴۵,۲۲۸
مهندسی	۵,۰۳۶,۵۰۳,۹۴۴	۱,۸۱۰,۰۱۴,۱۵۵	۱,۹۲۲,۸۲۱,۴۶۷	۱۰,۰۴۲,۵۷۱,۵۰۲	۶,۹۵۹,۳۲۵,۴۱۱
مسئولیت	۱۱,۵۵۴,۶۶۹,۲۹۳	۴,۶۱۸,۰۵۶,۰۲۷	۴,۰۸۱,۶۳۳,۴۵۴	۴,۶۸۰,۶۷۸,۷۹۶	۱۵,۶۳۴,۳۰۲,۷۴۷
درمان	۸,۹۳۷,۲۴۷,۴۳۰	۵,۸۵۶,۹۲۱,۳۰۵	(۱۶۳,۴۳۵,۷۴۹)	۱۸۴,۲۵۲,۳۲۷	۸,۷۷۳,۸۱۱,۶۸۱
جمع	۱۹۰,۲۸۴,۷۶۴,۰۱۰	۱۱۲,۵۵۲,۴۹۷,۱۴۱	۴,۰۹۹,۲۸۰,۱۸۴	۷۹,۱۴۲,۹۷۰,۸۳۲	۱۹۴,۳۸۴,۰۴۴,۱۹۴
					۱۹۱,۶۹۵,۴۶۷,۹۷۳

۱- ۳۰- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	اتکائی اجباری	اتکائی اختیاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	
باربری	۲,۲۳۰,۶۴۰,۴۴۷	۱,۶۳۱,۶۸۹,۴۳۸	۵۹۸,۹۵۱,۰۰۹	
آتش سوزی	۲۳,۱۸۲,۳۴۲,۳۵۹	۱۴,۶۵۷,۲۹۸,۵۸۶	۸,۵۲۵,۰۴۳,۷۷۳	
بدنه اتومبیل	۱۰,۱۹۰,۸۹۸,۰۱۲	-	۱۰,۱۹۰,۸۹۸,۰۱۲	
ثالث اجباری	۴۳,۷۸۵,۵۷۵,۶۴۶	-	۴۳,۷۸۵,۵۷۵,۶۴۶	
ثالث مازاد	۴۲,۳۷۶,۴۹۹	-	۴۲,۳۷۶,۴۹۹	
سرنشین	۱,۴۵۴,۹۱۷,۲۰۰	-	۱,۴۵۴,۹۱۷,۲۰۰	
حوادث	۱,۷۶۷,۴۸۷,۷۹۰	-	۱,۷۶۷,۴۸۷,۷۹۰	
عمر زمانی	۷۸,۵۲۶,۵۲۴,۳۶۴	-	۷۸,۵۲۶,۵۲۴,۳۶۴	
عمر و پس انداز	۳,۵۷۵,۵۸۱,۰۲۶	-	۳,۵۷۵,۵۸۱,۰۲۶	
مهندسی	۵,۰۳۶,۵۰۳,۹۴۴	۲,۶۶۵,۵۶۷,۲۸۱	۲,۳۷۰,۹۳۶,۶۶۳	
مسئولیت	۱۱,۵۵۴,۶۶۹,۲۹۳	-	۱۱,۵۵۴,۶۶۹,۲۹۳	
درمان	۸,۹۳۷,۲۴۷,۴۳۰	-	۸,۹۳۷,۲۴۷,۴۳۰	
جمع	۱۹۰,۲۸۴,۷۶۴,۰۱۰	۱۸,۹۵۴,۵۵۵,۳۰۵	۱۷۱,۳۳۰,۲۰۸,۷۰۵	
				۱۱۲,۵۵۲,۴۹۷,۱۴۱

۳۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع :

مانده کارمزد پرداختی در پایان سال ۱۳۹۳ از اقلام ذیل تشکیل شده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	جمع	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	کارمزد قبولی
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰۰۴۳۰۹۵۹۰۶۵۶	۱۰۹۴۱۰۱۶۱۰۳۹۳	۱۰۹۴۱۰۱۶۱۰۳۹۳	-
۴۰۲۵۵۰۰۳۸۰۴۱۹	۶۰۱۲۹۰۲۲۷۰۴۹۳	۶۰۱۲۹۰۲۲۷۰۴۹۳	-
۸۰۹۵۹۰۷۰۹۰۰۱۰	۱۳۰۶۸۰۸۹۶۰۴۷۱	۱۳۰۶۸۰۸۹۶۰۴۷۱	-
۱۱۰۸۶۴۰۰۳۷۰۳۹۷	۱۴۰۶۶۵۰۶۹۸۰۷۵۸	۱۴۰۶۶۵۰۶۹۸۰۷۵۸	-
۲۸۱۰۵۶۳۰۹۴۹	۵۱۹۰۱۰۳۰۵۴۸	۵۱۹۰۱۰۳۰۵۴۸	-
۱۰۱۲۵۰۲۴۱۰۲۶۰	۱۰۶۰۸۰۱۸۵۰۴۷۴	۱۰۶۰۸۰۱۸۵۰۴۷۴	-
۹۰۴۳۰۵۹۸۰۴۷۲	۹۰۵۳۰۵۹۸۰۳۰۷	۹۰۵۳۰۵۹۸۰۳۰۷	-
۱۷۰۸۸۰۰۸۵۰۰۰۸۱	۲۱۰۱۴۷۰۵۳۸۰۵۵۹	۲۱۰۱۴۷۰۵۳۸۰۵۵۹	-
۲۴۰۴۳۰۰۴۳۳۰۲۰۸	۳۷۰۹۴۷۰۳۷۳۰۷۵۶	۳۷۰۹۴۷۰۳۷۳۰۷۵۶	-
۱۰۰۱۷۰۰۴۹۰۶۹۳	۱۰۰۲۶۰۳۱۸۰۳۶۱	۱۰۰۲۶۰۳۱۸۰۳۶۱	-
۱۶۰۴۱۸۰۷۹۷۰۲۳۲	۲۴۰۴۰۱۰۶۵۰۰۴۵۸	۲۴۰۴۰۱۰۶۵۰۰۴۵۸	-
۱۰۹۷۸۰۴۲۱۰۵۷۲	۴۰۱۲۴۰۶۱۶۰۷۳۳	۴۰۱۲۴۰۶۱۶۰۷۳۳	-
۹۸۰۶۸۸۰۶۹۹۰۹۴۹	۱۳۶۰۱۱۰۰۳۶۹۰۳۱۱	۱۳۶۰۱۱۰۰۳۶۹۰۳۱۱	-
۳۰۵۰۴۰۸۷۴۰۲۵۸	۵۰۰۲۹۰۶۶۶۰۸۵۹	۵۰۰۲۹۰۶۶۶۰۸۵۹	-
۱۰۲۰۱۹۳۰۵۷۴۰۲۰۷	۱۴۱۰۱۴۰۰۰۳۶۰۱۷۰	۱۴۱۰۱۴۰۰۰۳۶۰۱۷۰	-

جمع

کارمزد مشارکت در منافع نمایندگان

۳۱-۱ کارمزد نمایندگان مربوط به فروش بیمه نامه ها توسط شبکه فروش غیر مستقیم می باشد که طبق آئین نامه های شماره ۲۹ و ۸۳ شورای عالی محاسبه و پرداخت می گردد.

۳۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی :

اقلام تشکیل دهنده این حساب در پایان سال ۱۳۹۳ بشرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	جمع	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	کارمزد دریافتی اجباری
ریال	ریال	ریال	ریال
۴۰۶۱۶۰۷۰۱۰۴۰۸	۸۰۴۵۰۰۲۵۲۰۵۵۵	۶۰۴۷۱۰۵۱۵۰۲۳۴	۱۰۹۷۸۰۷۳۷۰۳۲۱
۴۳۰۶۷۸۰۷۳۰۰۲۰۹	۶۴۰۲۴۳۰۹۲۵۰۷۱۴	۴۲۰۲۹۸۰۶۴۹۰۸۹۹	۲۱۰۹۴۵۰۲۷۵۰۸۱۵
۳۰۶۴۵۰۳۸۵۰۰۷۳	۷۰۵۹۱۰۶۷۴۰۵۳۳	۱۹۰۴۶۵۰۲۶۷۰۰	۷۰۵۷۲۰۲۰۹۰۲۶۶
۲۰۹۱۹۰۶۸۷۰۳۶۶	۴۰۱۴۳۰۲۳۲۰۷۳۴	-	۴۰۱۴۳۰۲۳۲۰۷۳۴
۸۱۰۵۲۲۰۲۰۳	۱۶۶۰۲۸۶۰۹۱۱	-	۱۶۶۰۲۸۶۰۹۱۱
۹۱۲۰۳۸۰۰۸۰۷	۱۰۵۴۳۰۱۴۹۰۱۸۰	-	۱۰۵۴۳۰۱۴۹۰۱۸۰
۱۰۹۹۱۰۰۲۶۰۷۷۵	۲۰۴۲۶۰۱۳۰۰۳۱۴	-	۲۰۴۲۶۰۱۳۰۰۳۱۴
۱۲۰۸۱۷۰۴۸۸۰۹۱۰	۹۰۱۷۵۰۳۶۰۵۹۴	-	۹۰۱۷۵۰۳۶۰۵۹۴
۱۶۰۶۴۱۰۷۲۶۰۴۸۱	۳۳۰۸۳۸۰۰۶۱۰۵۹۶	-	۳۳۰۸۳۸۰۰۶۱۰۵۹۶
۳۰۳۵۸۰۵۹۳۰۰۴۹	۸۰۰۹۷۰۶۶۷۰۳۸۶	۶۰۴۰۷۰۳۰۸۰۴۸۱	۱۰۶۹۰۰۳۵۸۰۹۰۵
۲۰۷۱۶۰۸۴۹۰۹۱۰	۳۰۹۸۶۰۹۰۷۰۱۴۹	-	۳۰۹۸۶۰۹۰۷۰۱۴۹
۱۰۲۴۹۰۹۶۲۰۹۹۵	۲۰۷۷۱۰۶۰۶۲۱۱	-	۲۰۷۷۱۰۶۰۶۲۱۱
۹۴۰۶۳۰۰۰۵۴۰۱۸۶	۱۴۶۰۴۳۴۰۲۵۴۰۸۷۷	۵۵۰۱۹۶۰۹۳۸۰۸۸۱	۹۱۰۲۳۷۰۳۱۵۰۹۹۶

باربری

آتش سوزی

بدنه اتومبیل

ثالث اجباری

ثالث مازاد

سرنشین

حوادث

عمر زمانی

عمر و پس انداز

مهندسی

مسئولیت

درمان

جمع

۳۳- هزینه صندوق تامین خسارتهای بدنی :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۹.۷۰۴.۱۴۱.۱۸۵	۱۵.۱۳۱.۰۹۷.۴۷۶	سهم هزینه صندوق تامین خسارتهای بدنی
۹.۷۰۴.۱۴۱.۱۸۵	۱۵.۱۳۱.۰۹۷.۴۷۶	جمع

۳۴- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۴.۲۲۳.۲۵۵.۴۷۳	۳.۳۸۳.۱۱۶.۳۴۸		درآمد ناشی از تسعیر نرخ ارز
۵.۴۱۸.۱۳۶.۳۵۱	۸.۶۰۸.۹۷۴.۷۶۳		سهم بیمه مرکزی از ۱۰٪ وزارت بهداشت
۹۹۳.۶۰۰.۰۰۰	۱.۵۱۴.۷۹۹.۹۹۸		سهم بیمه مرکزی از بودجه نیروی انتظامی
۳۸۴.۳۸۴.۵۸۷	۳۵۸.۲۹۶.۹۰۱		درآمد متفرقه
۱۱.۰۱۹.۳۷۶.۴۱۱	۱۳.۸۶۵.۱۸۸.۰۱۰		جمع
(۳۷.۰۹۰.۶۸۱.۷۴۸)	(۴۳.۰۴۴.۸۷۳.۸۱۴)		ب - هزینه های بیمه ای :
(۴.۹۶۸.۰۰۰.۰۰۰)	(۷.۵۷۴.۰۰۰.۰۰۰)		هزینه ۱۰٪ وزارت بهداشت
-	(۷.۳۷۱.۳۹۲.۱۰۵)		هزینه ۱۰٪ نیروی انتظامی
(۲۱.۹۸۱.۷۴۱.۷۴۴)	(۳۸.۵۳۱.۷۸۳.۳۹۷)	۳۴-۱	سود سپرده انکابی
-	(۲۶۷.۷۵۰.۰۸۰)		سایر
(۵۴.۰۴۰.۴۲۳.۴۹۲)	(۹۶.۷۸۹.۷۹۹.۳۹۶)		بیست درصد سود ثالث (ماده ۲۷ قانون ثالث)
(۴۳.۰۳۱.۰۴۷.۰۸۱)	(۸۲.۹۲۴.۶۱۱.۳۸۶)		جمع
			جمع کل

۱-۳۴- از مبلغ ۳۸.۵۳۱.۷۸۳.۳۹۷ ریال سایر هزینه های بیمه ای مبلغ ۳۸.۲۴۵.۶۳۴.۹۳۷ ریال بابت مشارکت در منافع بیمه گذاران غیرزندگی و الباقی مربوط به هزینه کارشناسی بازدید اولیه می باشد.

۳۵- درآمد سرمایه گذاری ها :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۳۵.۸۷۶.۰۰۷.۱۹۱	۲۱۶.۸۱۵.۸۸۸.۹۰۸		سود سپرده های بانکی بلندمدت
۱۶.۱۴۸.۴۶۸.۴۹۳	۹.۶۲۹.۳۳۱.۵۰۷		سود اوراق مشارکت
۱۹۹.۹۹۹.۹۸۰	-		سود گواهی سپرده
۱۴.۴۱۱.۶۹۶.۹۰۰	۲۹.۱۳۴.۷۸۷.۹۵۰		سود سهام شرکت های بورسی
۱.۹۶۷.۲۴۲.۴۰۰	۱.۵۶۶.۱۰۰.۰۰۰		سود سهام شرکت های فراپورسی
-	۱۱۰.۰۰۰		سود سهام شرکت های غیرپورسی
۳۳.۷۸۲.۸۷۵.۸۰۱	۹۶.۹۵۳.۰۳۷.۶۶۴		سود سپرده های بانکی کوتاه مدت
۱۶.۶۶۲.۹۵۵.۰۵۳	(۲۵.۳۳۴.۶۵۵.۹۶۸)		سود و زیان حاصل از خرید و فروش سهام و حق تقدم
۴۴۰.۳۷۳.۴۱۰	(۱۱.۸۵۳.۴۲۷.۸۰۲)		خالص سود(زیان) تحقق نیافته ناشی از تغییر ارزش سهام
۲۱۹.۴۸۹.۶۱۹.۲۲۸	۳۱۶.۹۱۱.۱۷۲.۲۵۹		جمع
۸۴.۱۹۷.۹۹۷.۱۷۶	۹۷.۶۸۵.۵۹۸.۲۵۲	۳۵-۱	خالص در آمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی
۱۳۵.۲۹۱.۶۲۲.۰۵۲	۲۱۹.۲۲۵.۵۷۴.۰۰۷		خالص در آمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
			۱-۳۵- تفکیک درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی :
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
ریال	ریال		
۷.۱۴۵.۸۸۷.۸۸۴	۲۱.۰۲۷.۱۷۴.۶۲۲		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های زندگی
۷۷.۰۵۲.۱۰۹.۲۹۲	۷۶.۶۵۸.۴۲۳.۶۳۰		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی
۸۴.۱۹۷.۹۹۷.۱۷۶	۹۷.۶۸۵.۵۹۸.۲۵۲		جمع درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی

۳۶- هزینه های اداری ، عمومی و پرسنلی :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱۰۰,۱۴۸,۶۰۹,۰۸۹	۱۰۱,۷۵۳,۵۵۶,۳۸۷	۳۶-۱ هزینه های اداری و عمومی
۹۴,۸۷۶,۱۱۲,۳۲۸	۱۳۶,۳۰۷,۸۵۸,۵۶۲	۳۶-۲ هزینه های پرسنلی
۱۱,۳۸۸,۷۳۸,۳۲۹	۱۲,۵۰۳,۳۶۴,۶۰۸	هزینه استهلاک
۲۰۶,۴۱۳,۴۵۹,۶۴۶	۲۵۰,۵۶۴,۷۷۹,۵۵۷	جمع

۳۶-۱- هزینه های اداری و عمومی :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۲۸,۸۱۰,۲۱۱,۳۸۱	۲۰,۸۸۶,۱۴۵,۰۲۶	آگهی و تبلیغات
۵,۳۰۲,۷۸۰,۸۹۷	۷,۰۰۴,۸۵۷,۴۶۷	هزینه غذا
۸,۱۸۳,۷۹۴,۰۳۴	۱۲,۲۶۳,۸۷۶,۳۶۸	ایاب و ذهاب و مأموریت
۱,۱۵۱,۳۱۰,۳۱۷	۲,۳۳۲,۲۸۹,۷۱۰	سوخت ، آب ، برق و گاز
۷,۱۶۷,۵۰۸,۸۰۱	۵,۹۴۸,۵۶۹,۲۸۴	ملزومات ، نوشت افزار و قطعات مصرفی
۳,۴۷۷,۶۰۶,۴۱۳	۵,۵۸۶,۳۱۰,۹۴۷	اجاره محل و عوارض
۹,۲۷۷,۴۶۳,۳۸۰	۴,۷۵۶,۷۷۷,۹۱۶	تعمیرات و نگهداری و لوازم یدکی غیر از وسائط نقلیه
-	۹۲۶,۷۱۱,۱۵۵	خدمات حقوقی و ثبتی
۱,۲۹۰,۹۲۱,۰۲۷	۲,۰۴۴,۳۵۱,۳۲۲	پست ، تلفن ، نمابر
۲۰۴,۴۸۶,۲۴۱	۲۹۹,۹۵۸,۳۸۹	نگهداری ، تعمیرات و لوازم یدکی وسائط نقلیه
۳,۶۶۲,۸۳۲,۰۷۹	۴,۸۷۵,۱۲۹,۵۳۱	خدمات کامپیوتر
۲,۶۸۹,۱۸۲,۸۹۶	۱,۲۷۲,۲۹۵,۲۵۴	حق بیمه
۱,۴۲۴,۶۵۹,۵۶۸	۱,۵۵۵,۷۴۶,۲۳۵	آبدارخانه ، پذیرایی و نظیفات
۱,۲۳۶,۶۴۱,۹۵۶	۵۶۴,۰۳۷,۸۸۰	تابلو
۴۷,۰۹۶,۶۶۰	۳۶,۸۲۴,۷۹۷	آرم ترافیک، جرائم
۷۰۵,۴۵۳,۰۰۰	۷۷۳,۶۸۰,۰۰۰	حسابرسی
۲,۶۳۵,۴۴۷,۰۰۴	۲,۷۹۱,۹۷۹,۷۴۴	حق المشاوره
۴,۸۳۱,۰۲۰,۷۵۰	۳,۶۷۳,۴۱۱,۴۰۰	کتاب، نشریات، چاپ، کپی و تایپ
۲,۶۹۰,۲۶۷,۲۵۰	۱,۹۱۹,۰۰۰,۰۰۰	پروژه جام زندگی
۲,۹۸۲,۸۵۱,۴۱۳	۲,۴۹۴,۶۸۹,۷۸۱	حق الزحمه خدمات
۲۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۰,۵۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۱۲,۱۲۵,۰۷۴,۰۲۲	۱۹,۴۲۶,۴۱۴,۱۸۱	سایر
۱۰۰,۱۴۸,۶۰۹,۰۸۹	۱۰۱,۷۵۳,۵۵۶,۳۸۷	جمع

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	۳۶-۲ - هزینه های پرسنلی :
ریال	ریال		
۳۵,۴۰۱,۱۱۲,۵۳۸	۴۸,۹۲۹,۳۴۴,۲۰۳		حقوق کارکنان
۸,۲۶۶,۹۱۳,۶۴۵	۱۰,۱۴۱,۹۱۴,۶۱۱		فوق العاده خاص (حق جذب)
۶,۹۹۳,۳۹۶,۴۷۷	۹,۱۵۷,۳۷۸,۱۴۹		اضافه کاری
۸,۴۹۴,۹۲۰,۹۴۹	۱۲,۱۷۹,۵۷۲,۰۲۰		حق بیمه سهم شرکت
۵۴۲,۷۸۹,۸۶۲	۷۰۶,۹۴۴,۴۵۲		حق اولاد
۳۰۵,۷۹۳,۰۸۲	۷۵۶,۳۲۶,۳۱۸		کمک هزینه خواربار ، مسکن
۳,۶۲۹,۷۵۹,۰۷۳	۵,۵۲۵,۲۳۸,۱۱۸		عیدی
۴,۵۰۳,۵۶۲,۴۱۴	۶,۲۷۵,۵۰۸,۷۳۸		سنوات
۱۰,۰۸۴,۵۲۴,۸۹۱	۱,۶۰۳,۸۴۶,۳۰۶		فوق العاده ماموریت
۲۵,۶۵۳,۳۳۹,۳۹۷	۴۱,۰۳۱,۷۸۵,۶۴۷	۳۶-۲-۱	سایر
۹۴,۸۷۶,۱۱۲,۳۲۸	۱۳۶,۳۰۷,۸۵۸,۵۶۲		جمع

۳۶-۲-۱ از مبلغ سایر هزینه ها مبلغ ۶,۹۲۷,۲۹۴,۵۹۹ ریال بابت کمکه های غیر نقدی و مبلغ ۳۰,۵۹۹,۸۰۸,۹۰۹ ریال بابت کارانه و پاداش پرسنل می باشد.

۳۷- هزینه های مالی :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۶,۱۷۶,۳۶۹,۲۲۵	۱۴,۱۳۰,۶۱۸,۰۴۱	بهره تعهدات سرمایه ای
۲۰,۲۶۶۶,۶۶۴	۲,۳۹۲,۴۰۲,۰۶۹	سایر هزینه های مالی
۱۶,۳۷۹,۰۳۵,۸۸۹	۱۶,۵۲۳,۰۲۰,۱۱۰	

۳۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۵,۹۵۴,۹۹۷,۸۴۷	(۵۱,۱۹۸,۷۱۳)	درآمد حاصل از تسعیر ارز
۳,۶۱۹,۴۱۸,۵۰۰	۲,۷۸۳,۶۹۳,۲۰۴	درآمدهای متفرقه
۹,۵۷۴,۴۱۶,۳۴۷	۲,۷۳۲,۴۹۴,۴۹۱	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

۳۹- صورت تطبیق سود عملیاتی :

تجدید ارائه شده	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	ریال	
سود (زیان) عملیاتی	۳۶۰۰۸۵۲۳۲۷۶۸	۲۳۳۸۲۵۹۳۸۸۲۹	
هزینه استهلاک	۱۲۵۰۳۳۶۴۶۰۸	۱۱۳۸۸۷۳۸۰۲۲۹	
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۴۵۱۵۹۶۰۴۴	۳۵۰۱۹۵۲۶۹۸	
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	(۲۱۴۸۰۴۲۳۵۸۵۰)	(۴۳۰۱۵۸۰۱۹۷۱۴۲)	
کاهش (افزایش) سایر حسابها و اسناد دریافتنی	(۶۱۹۹۰۲۹۸۷۶۵)	(۲۲۸۸۴۶۱۴۲۵۲)	
کاهش (افزایش) مطالبات بلند مدت	۳۳۲۲۲۹۰۰۰۰	(۳۰۲۵۰۲۵۸۷۰)	
کاهش (افزایش) سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی	(۶۲۹۵۴۰۳۰۷۶۹۶)	(۱۶۵۴۴۹۰۲۲۶۶۸۸)	
کاهش (افزایش) سایر دارایی ها (مطالبات)	(۱۵۴۱۸۱۶۹۵۲۷)	(۵۶۸۲۲۸۱۶۵۴)	
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۵۶۶۴۰۸۷۸۹۴۹	۱۱۹۶۶۲۴۵۲۵۵	
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۷۱۵۵۱۰۴۲۹۶	(۲۰۲۰۳۹۳۷۴۱۵)	
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه مرکزی	۵۱۳۷۷۴۵۹۵۷۹۱	(۳۵۴۲۴۶۸۵۴۵۸)	
افزایش (کاهش) سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۷۴۸۹۱۶۲۱۷۰۵	(۵۹۹۰۰۰۵۴۹۰۹)	
افزایش (کاهش) ذخایر فنی	۲۰۸۲۹۱۷۹۲۹۱۷۱	۳۷۲۵۵۶۳۹۴۵۹۶	
افزایش (کاهش) حق بیمه سالهای آتی	۹۱۳۳۴۹۴۸۰۴۳	۱۳۹۳۳۵۰۹۱۳۶۹	
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۱۳۰۱۲۶۹۹۲۴۱۷	۲۲۳۷۲۴۶۲۸	
	۲۰۲۹۹۰۴۵۱۵۴۱۹۵۴	۴۳۵۰۷۰۰۶۲۰۲۱۶	

۴۰- مبادلات غیر نقدی :

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
-	۴۶۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰	تامین وجه افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۸۱۰۱۶۴۸۹۸۴۷۰	-	تهاتر سود سهام پرداختنی بابت مطالبات و شرکت در افزایش سرمایه آتی
۱۹۰۱۱۹۶۰۰۰۰۰۰	-	اجاره به شرط تملیک ملک کرمان
۴۰۳۴۴۴۲۰۰۰۰	-	تحصیل سرمایه گذاری در سهام در قبال مطالبات
۱۰۴۶۲۸۹۱۸۴۷۰	۴۶۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰	

۴۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه :

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تائید صورت های مالی مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء باشد اتفاق نیفتاده است .

۴۲- تعهدات سرمایه ای در سال جاری :

شرکت درقبال قرارداد اجاره به شرط تملیک ساختمان دفتر مرکزی فاقد تعهد سرمایه ای می باشد .

۴۳- معاملات با اشخاص وابسته :

معاملات انجام شده طی سال مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته به شرح زیر بوده است .

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹					نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
مانده	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	شرح معامله		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال			
الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹									
اصلاحیه قانون تجارت :									
۲۲۰,۱۷,۶۹۳,۶۷۲	-	۳۹,۲۶۸,۲۸۹,۸۳۶	۳۷,۹۱۵,۳۹۰,۱۵۶		۱۷,۷۹۷,۱۹۳,۱۵۸	قیمت بازار	فروش بیمه نامه	عضو مشترک هیات مدیره	واسپاری ملت
۱,۲۶۸,۳۸۰,۹۰۲	-	(۴,۳۸۰,۸۰۰,۲۵۰)	۳۷,۹۱۵,۳۹۰,۱۵۶		۱۰,۸۸,۳۱۶,۲۵۱	قیمت بازار	فروش بیمه نامه	عضو مشترک هیات مدیره	گروه مالی ملت
-	-	-	-	۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	قیمت بازار	قرارداد مشارکت	عضو مشترک هیات مدیره	گروه مالی ملت
-	-	-	۹۵,۱۷۱,۰۶۳,۹۴۸	-	۹۵,۱۷۱,۰۶۳,۹۴۸	قیمت بازار	قرارداد خرید سهام	عضو مشترک هیات مدیره	گروه مالی ملت
-	-	-	(۷۸,۴۶۳,۸۰۰)	-	(۶۱۶,۳۹۸,۰۱۰)	قیمت بازار	اجاره غرفه همایش بورس، بانک و بیمه	عضو مشترک هیات مدیره	گروه مالی ملت
-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تامین سرمایه امین
ب - سایر اشخاص وابسته									
۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹					نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	شرح معامله		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال			
(۳۶۴,۶۵۹,۵۱۰)	-	(۱,۳۱۳,۲۱۹,۳۱۹)	(۴۰۴,۵۱۷,۶۸۰)	-	(۱,۱۴۱,۶۰۸,۱۷۰)	قیمت بازار	عملیات بیمه اتکایی	سهامدار مشترک	بیمه البرز
-	-	-	-	-	۲۰,۴۵,۷۴۰	قیمت بازار	فروش بیمه نامه	سهامدار	شرکت نفت سپاهان
(۹,۹۸۰,۷۷۱,۸۴۲)	-	۸۹,۹۷۱,۶۹۴,۷۴۴	۳۶,۱۶۸,۱۶۹,۹۹۰	-	۹۳,۵۱۳,۶۹۸,۶۸۴	قیمت بازار	فروش بیمه نامه-اجاره به شرط تملیک	سهامدار	بانک ملت

ارزش منصفانه تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.

۴۴- تعهدات و بدهی های احتمالی :

شرکت بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ نداشته است .

۴۵- سود انباشته در پایان سال :

تخصیص سود انباشته پایان سال موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

هر سهم	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۳۴	۳۴.۱۹۱.۲۱۸.۰۰۰
۳۴	۳۴.۱۹۱.۲۱۸.۰۰۰
۳۳۴	۳۳۳.۷۴۹.۳۶۶.۴۵۱
۳۳۴	۳۳۳.۷۴۹.۳۶۶.۴۵۱
۲۶۷	۲۶۶.۹۹۹.۴۹۳.۰۰۰
۲۶۷	۲۶۶.۹۹۹.۴۹۳.۰۰۰

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم

حداکثر سود قابل تقسیم

پیشنهاد هیات مدیره

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

وضعیت پرداخت سود طی سال گذشته به شرح ذیل می باشد:

سال	برنامه زمانبندی پیشنهادی تقسیم سود	دوره زمانی واقعی پرداخت سود	مبلغ سود سهام مصوب	مبلغ پرداختی طی برنامه زمانبندی	مبلغ پرداختی بعد از مهلت قانونی ۸ ماهه	مبالغ اختصاص یافته به حساب افزایش سرمایه	مبالغ پرداخت نشده سود سهام
۱۳۹۱	از تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۰	از تاریخ ۱۷ الی ۱۹ دی ماه ۹۱	۳۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۵.۶۷۶.۹۹۲.۳۲۵	۲.۵۱۲.۱۸۳.۹۵۰	-	۲۱.۸۱۰.۸۲۳.۷۲۵
۱۳۹۲	از تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵	از تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۵ الی دی ماه ۹۲	۱۱۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۴.۸۳۵.۱۰۱.۵۳۰	-	۸۱.۱۶۴.۸۹۸.۴۷۰	-

قابل ذکر است مبلغ ۲۱.۸۱۰.۸۲۳.۷۲۵ ریال سود سهام سال ۱۳۹۰ در شش ماهه اول سال ۱۳۹۲ پرداخت گردیده است.

وضعیت تطبیق جریان های نقدی با سود سهام مصوب طی سال گذشته به شرح ذیل می باشد:

سال	عملیاتی	بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی (به جز سود سهام پرداختی)	سود سهام پرداختی	مالیات بر درآمد	جمع	سود قابل تقسیم طبق صورت های مالی	سود تقسیمی مصوب	درصد سود سهام
۱۳۹۰	۲۴۳.۳۹۵.۶۴۲.۵۷۹	(۳.۷۴۷.۹۱۹.۹۶۰)	-	-	۲۳۹.۶۴۷.۷۲۲.۶۱۹	۳۸.۷۳۵.۳۰۵.۶۷۲	۳۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۵۸٪
۱۳۹۱	۳۷۸.۶۷۷.۰۴۲.۰۷۶	(۱۹.۶۸۹.۲۸۸.۵۶۶)	(۸.۱۸۹.۱۷۶.۲۷۵)	-	۳۵۰.۷۹۸.۵۷۷.۲۳۵	۱۳۱.۱۵۵.۸۹۱.۷۳۷	۱۱۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۸۰۴٪
۱۳۹۲	۴۳۵.۰۷۰.۰۶۲.۲۱۶	(۱۶.۱۷۶.۳۶۹.۲۲۵)	(۹۱.۳۶۵.۰۹۹.۸۱۰)	-	۳۲۷.۵۲۸.۵۹۳.۱۸۱	۲۰۸.۱۲۴.۰۱۳.۱۳۱	۱۶۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۴۸۳٪
۱۳۹۳	۲.۲۹۹.۴۵۱.۵۴۱.۹۵۴	(۱۴.۱۳۰.۶۱۸.۰۴۱)	(۸۳.۸۳۵.۱۰۱.۵۳۰)	-	۲.۲۰۱.۴۸۵.۸۲۲.۳۸۳	۳۳۳.۷۴۹.۳۶۶.۴۵۱	-	-

۴۶- وضعیت ارزی شرکت :

بدهی های ارزی			دارایی های ارزی			شرح
یون	یورو	دلار	یون	یورو	دلار	
						سرمایه گذاری کوتاه مدت
				۳۷۵,۰۸۴	۲۶۳,۷۸۱	بانک
						سپرده قبولی حق بیمه و خسارت
			۹۱۳	۱,۲۲۸	۱,۲۹۳	حسابهای دریافتنی مؤسسات بیمه
			۱,۲۰۴,۳۷۷	۱۰۵,۴۲۳	۷۹۲,۴۹۲	سایر حسابهای دریافتنی
۴,۸۶۸		۴,۲۹۹				سپرده واگذاری حق بیمه و خسارت
۱,۲۵۵		۱۰۶,۸۲۴				حسابهای پرداختنی مؤسسات بیمه
	۲۷,۶۷۵	۹,۸۱۴				سایر حسابهای پرداختنی
۶,۱۲۳	۲۷,۶۷۵	۱۲۰,۹۳۷	۱,۲۰۵,۲۹۰	۴۸۱,۷۳۵	۱۰۵۷,۵۶۶	خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی
۴,۵۱۹	۳۰,۱۵۶	۲۷,۹۹۴	۴,۵۱۹	۳۰,۱۵۶	۲۷,۹۹۴	نرخ تسعیر - ریال
۲۷,۶۶۹,۸۳۷	۸۳۴,۵۶۷,۳۰۰	۳,۳۸۵,۵۱۰,۳۷۸	۵,۴۴۶,۷۰۵,۵۱۰	۱۴,۵۲۷,۲۰۰,۶۰۰	۲۹,۶۰۵,۵۰۲,۶۰۴	معادل ریالی دارایی ها و بدهی های ارزی (ریال)
۴,۲۴۷,۷۴۷,۵۱۵			۴۹,۵۷۹,۴۰۸,۷۱۴			جمع کل (ریال)
۳۴,۳۳۴,۵۶۷	۸۸۳,۰۹۳,۲۷۹	۳,۶۴۳,۵۲۴,۵۲۰	۵,۳۲۲,۶۵۰,۱۳۳	۱۶,۴۰۴,۱۲۹,۷۴۰	۲۸,۰۰۷,۲۶۹,۰۷۸	معادل ریالی دارایی ها و بدهی ها طبق دفاتر (ریال)
۶,۶۶۴,۷۳۰-	۴۸,۵۲۵,۹۷۹-	۲۵۸,۰۱۴,۱۴۲-	۱۲۴,۰۵۵,۳۷۷	۱,۸۷۶,۹۲۹,۱۴۰-	۱,۵۹۸,۲۳۳,۵۲۶	مبلغ تسعیر دارایی ها و بدهی ها (ریال)
۳,۸۵۰,۹۶۱,۴۳۶						سود (زیان) ناشی از تسعیر طی دوره
۳,۳۸۳,۱۱۶,۳۴۸						سود (زیان) ناشی از تسعیر (ریال) یادداشت ۳۴
یون	یورو	دلار	یون	یورو	دلار	
-	-	-	-	-	-	دارای ها و بدهی های غیر پولی

۴۷- سود ناخالص فعالیت بیمه ای :

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود سپرده اتکانی قبولی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارت بدنی و سایر هزینه ها درآمدهای بیمه ای	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق	ذخایر حق بیمه	خالص کارمزد و کارمزد منابع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	حق بیمه نگهداری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱.۵۲۸.۵۰۸.۵۰۶	۲۳.۰۰۸.۲۱۱.۵۶۳	-	(۲۱۶.۲۲۲.۲۱۲)	۴۲۷.۸۲۷.۸۴۷	۵.۳۵۴.۳۷۵.۰۷۶	(۳۵۰.۷۹۲.۴۰۸)	۱۰.۱۰۱.۳۱۱.۰۰۰	(۴.۳۹۶.۱۴۳.۵۱۶)	۶.۵۰۹.۰۹۱.۱۶۲	(۷۵۹.۹۴۰.۵۶۱)	۱۱.۶۹۳.۰۸۰.۲۵۱	باربری
۱۴۰.۵۹۱.۶۶۸.۷۴۷	۱۴۴.۲۵۴.۰۲۷.۳۵۳	-	(۲۰۶۰.۰۳۵.۷۳۴)	۴۰.۷۶۰.۸۷.۴۶۶	(۱۲.۱۱۶.۲۴۴.۳۰۱)	(۳.۳۴۲.۱۳۹.۹۴۴)	۱۲.۱۷۲.۳۴۷.۸۶۷	(۲۰.۹۴۶.۴۵۲.۲۲۴)	۵۸.۱۱۴.۶۹۸.۲۲۱	(۱۵.۱۶۵.۱۴۳.۰۹۹)	۱۱۱.۴۰۴.۶۶۴.۷۹۰	آتش سوزی
۲۸.۱۴۴.۹۳۹.۶۹۷	۴۱.۱۶۴.۲۶۶.۱۷۷	-	(۲.۵۳۷.۴۳۱.۰۹۲)	۵۰.۲۰۶.۸۵۲.۹۹۶	(۵۱.۲۱۴.۲۴۰.۱۱۲)	(۴.۱۱۶.۶۵۱.۸۱۷)	(۳۰.۵۲۸.۷۵۸.۰۸۸)	(۴۴.۰۴۴.۷۱۲.۴۸۷)	(۶.۹۳۶.۱۵۳.۳۰۵)	(۴۰.۳۹۰.۳۲۱.۸۴۱)	۱۳۷.۲۲۱.۷۲۷.۲۳۱	بدنه اتومبیل
۲۹.۱۱۹.۹۷۲.۸۷۷	۳۶.۱۹۶.۲۸۰.۱۷۸	-	(۵۷.۳۱۶.۲۷۷.۴۷۲)	۲۵.۳۳۴.۸۵۹.۱۱۰	(۶۴.۱۶۲.۷۸۶.۲۱۲)	(۹۰.۷۸۸.۳۶۸.۸۳۶)	(۲۴.۵۶۹.۹۹۶.۵۶۳)	(۳۰.۵۱۳.۹۵۲.۸۱۳)	(۱۰.۵۲۲.۴۶۶.۰۲۴)	(۱۵۹.۷۶۴.۹۴۳.۷۵۶)	۳۰۲.۶۲۷.۸۹۴.۵۳۲	ثالث اجباری
(۱۰.۳۸۳.۳۹۷.۳۵۱)	۲۱.۱۸۲.۵۵۲.۹۰۲	-	(۱.۲۵۱.۰۹۴.۸۳۶)	۳۸۶.۳۲۰.۲۸۶	۱۱.۹۹۶.۱۴۱.۸۷۲	(۲۹۸.۶۳۲.۲۲۱)	۱۳.۰۰۷.۲۵۶.۴۴۳	(۷۱۲.۴۸۲.۲۵۰)	(۳۵۲.۸۱۶.۶۳۷)	(۱۵۴.۶۲۳.۵۰۱)	۱۰.۵۵۸.۶۲۵.۷۱۸	ثالث مازاد
۹.۹۶۶.۹۵۲.۴۲۴	۱۷.۵۲۷.۳۲۸.۶۴۷	-	(۳.۶۹۴.۴۰۶.۸۶۶)	۱.۱۴۰.۷۹۸.۴۳۶	(۵۵۱۰.۱۴۶.۳۵۴)	(۹۳۵.۳۸۴.۲۵۱)	(۳۶۰.۹۲۱.۰۰۰)	(۴.۴۱۳.۸۴۱.۱۰۳)	(۶۵۰.۳۶۲.۹۴۴)	(۵۵۳۲.۳۵۵.۳۰۰)	۳۱.۱۷۹.۴۷۵.۰۲۵	سرنشین
۱۶.۳۲۹.۰۸۸.۰۹۵	۱۷.۲۹۸.۷۸۲.۷۹۷	-	(۶۷۳.۹۶۰.۱۱۸)	۱.۲۳۳.۵۳۰.۴۶۱	(۶۰.۱۲۷.۹۹۵.۹۴۴)	(۱۰.۹۳۴.۱۲۰.۶۰۷)	(۱.۸۳۳.۰۴۰.۰۰۰)	(۳۰.۸۶۴.۳۴۶.۹۸۷)	(۷.۱۷۸.۵۴۷.۱۵۳)	(۶.۶۱۶.۵۲۷.۶۸۵)	۳۶.۴۴۷.۰۸۶.۸۸۶	حوادث
۳۶.۰۸۶.۸۳۶.۹۰۷	۱۸.۵۶۷.۹۹۷.۳۵۶	-	(۳.۲۴۶.۲۶۰.۶۸۱)	۶.۴۲۳.۲۱۰.۲۰۰	(۲۸.۹۱۰.۸۱۶.۸۳۴)	(۵.۲۶۶.۶۳۵.۶۰۵)	۶۰.۴۷.۹۸۹.۶۴۶	(۲۹.۶۹۲.۱۷۰.۸۷۵)	(۱۱.۹۷۲.۱۷۷.۹۶۵)	(۱۱۹.۲۸۰.۴۷۷.۵۲۰)	۱۷۵.۵۵۴.۵۲۰.۱۵۶	عمر زمانی
۱۶.۹۴۸.۸۳۰.۷۰۱	۵۵.۱۶۴.۱۷۳.۲۷۱	-	(۲۳.۴۲۸.۹۶۴.۳۵۴)	۴۶.۳۵۷.۶۹۵.۰۸۱	(۱.۲۳۳.۰۵۸.۲۴۴.۸۰۱)	(۹.۶۷۵.۲۲۱.۳۷۹)	۱۰.۴۳۷.۰۹۰.۷	(۱.۲۱۳.۴۸۷.۳۹۴.۳۲۹)	(۴۱۰.۹۳۱.۲۱۶.۰۰)	(۷.۶۱۱.۸۸۲.۷۴۵)	۱.۲۶۷.۰۱۴.۸۸۲.۲۵۰	عمر و پس انداز
۴.۱۴۷.۵۷۶.۵۰۱	۱۶.۶۷۰.۷۷۲.۵۵۱	-	(۴۲۹.۲۲۵.۸۵۰)	۸۴۹.۲۸۷.۲۶۶	(۸.۵۴۰.۶۷۳.۸۵۶)	(۶۷۵.۹۱۲.۳۳۴)	(۵۱۳.۷۱۸.۹۹۹)	(۷.۳۵۱.۰۴۲.۵۲۳)	۷۰.۶۸۵.۵۴۳.۴۰۳	(۵.۴۸۹.۲۸۱.۶۷۰)	۲۳.۲۱۲.۱۰۳.۲۵۸	مهندسی
۲۰.۴۴۹.۷۰۰.۹۰۹	۱۱.۲۲۱.۲۴۴.۶۳۲	-	(۱.۷۱۶.۷۶۱.۰۸۴)	۳.۳۹۶.۸۶۷.۴۷۰	(۳۸۰.۱۳۰.۱۱۶.۵۱۹)	(۲.۷۸۵.۲۲۱.۵۰۲)	(۲۲.۷۱۴.۶۵۰.۵۴۸)	(۱۲.۵۱۳.۲۴۴.۴۶۹)	(۲۳.۹۰۸.۶۱۴.۰۱۹)	(۴۳.۸۲۰.۳۳۶.۲۱۴)	۹۲.۸۴۰.۷۱۶.۷۳۴	مسئولیت
۱۲۰.۱۷۰.۹۸.۴۱۰	۱۱.۶۱۱.۲۸۹.۱۵۵	-	(۱.۴۸۵.۰۶۸.۵۷۳)	۲.۹۳۸.۴۲۹.۳۳۳	(۳۳.۱۸۹.۰۶۹.۸۴۰)	(۲.۴۰۹.۳۳۰.۵۴۷)	۷۰.۷۳۵.۰۷۳۵	(۳۱.۴۸۷.۰۹۰.۰۲۸)	(۱.۳۵۳.۰۱۰.۵۲۲)	(۳۵.۶۱۱.۰۰۹.۴۸۱)	۸۰.۳۱۱.۰۱۸.۲۳۸	درمان
۳۰۴.۹۴۷.۷۷۶.۴۲۳	۳۹۱.۴۲۴.۴۳۸.۳۱۸	-	(۹۸.۰۵۵.۷۰۸.۸۶۲)	۹۷.۶۸۵.۵۹۸.۲۵۲	(۱.۴۵۳.۳۷۷.۶۲۱.۴۷۵)	(۴۰۰.۲۸۱.۷۱۵.۵۵۱)	(۱۰.۹۰۴.۵۷۶.۳۲۰)	(۱.۴۰۲.۴۴۴.۸۷۳.۶۰۴)	۵.۲۹۴.۲۱۸.۷۰۷	(۴۴۰.۱۸۷.۸۴۳.۳۷۳)	۲.۲۸۰.۰۶۵.۷۹۵.۰۶۹	جمع

۴۸- محاسبات سود عملیاتی شخص ثالث آیین نامه اجرایی ماده (۲۷) قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث به شرح جدول زیر است :

سود عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث	
عنوان	مبلغ (ریال)
حق بیمه صادره و قبولی	۳۷۸,۲۷۷,۴۵۰,۹۶۷
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازگشتی	۴۳,۷۸۵,۵۷۵,۶۴۶
کارمزد شبکه فروش و کارمزد منافع اتکایی دریافتی	۴,۱۴۳,۲۳۲,۷۳۴
سود حاصل از سرمایه گذاری در رشته ثالث	۲۵,۳۳۴,۸۵۹,۱۱۰
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۴۵۱,۵۴۱,۱۱۸,۴۵۷
حق بیمه واگذاری اتکایی	۷۵,۶۴۹,۵۵۶,۴۳۵
خسارت پرداختی + هزینه کارشناسی	۲۰۳,۵۵۰,۵۱۹,۴۰۲
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش	۱۴,۶۶۵,۶۹۸,۷۵۸
پرداختی بابت سهم صندوق خسارت بدنی	۱۵,۱۳۱,۰۹۷,۴۷۶
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۳۹,۰۹۰,۶۲۸,۰۲۰
سایر هزینه های قانونی	۳۶,۳۲۱,۳۹۶,۰۷۹
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۳۸۴,۴۰۸,۸۹۶,۱۷۰
سود و زیان رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	۶۷,۱۳۲,۲۲۲,۲۸۷
کسر (اضافه) می شود افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	(۶۵,۷۹۳,۴۷۱,۸۸۶)
سود (زیان) عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث	۱,۳۳۸,۷۵۰,۴۰۱

بسیست درصد سود ثالث (قانون ثالث)	۲۶۷,۷۵۰,۰۸۰
------------------------------------	-------------

۴۹- جدول مقایسه سود و زیان پیش بینی شده با عملکرد واقعی :

شرح	بودجه حسابرسی نشده	عملکرد واقعی	تفاوت	درصد پوشش
	کل ریال	کل ریال	کل ریال	
بخش اول: درآمدها				
بند اول: درآمدهای بیمه گری	۱,۸۱۹,۱۱۹,۴۲۸,۱۹۱	۱,۶۵۷,۸۱۵,۵۲۸,۲۸۵	(۱۶۱,۳۰۳,۸۹۹,۹۰۶)	۹۱
بند دوم : درآمدهای سرمایه گذاری	۳۸۳,۷۷۶,۹۸۱,۳۳۱	۳۱۶,۹۱۱,۱۷۲,۲۵۹	(۶۶,۸۶۵,۸۰۹,۰۷۲)	۸۳
بند سوم : درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۳۲,۴۹۴,۴۹۱	(۲,۲۶۷,۵۰۵,۵۰۹)	
جمع کل درآمدها	۲,۲۰۷,۸۹۶,۴۰۹,۵۲۲	۱,۹۷۷,۴۵۹,۱۹۵,۰۳۵	(۲۳۰,۴۳۷,۲۱۴,۴۸۷)	۹۰
بخش دوم: هزینه ها				
بند اول: هزینه های بیمه گری	۱,۶۰۸,۰۹۹,۱۴۵,۳۷۲	۱,۳۶۴,۰۷۶,۶۸۸,۲۱۹	(۲۴۴,۰۲۲,۴۵۷,۱۵۳)	۸۵
بند دوم :هزینه های پرسنلی	۱۲۲,۷۹۲,۷۳۳,۸۵۷	۱۳۶,۳۰۷,۸۵۸,۵۶۲	۱۳,۵۱۵,۱۲۴,۷۰۵	۱۱۱
بند سوم : هزینه های عمومی و اداری	۱۲۵,۰۰۱,۷۵۱,۹۷۸	۱۱۴,۲۵۶,۹۲۰,۹۹۵	(۱۰,۷۴۴,۸۳۰,۹۸۳)	۹۱
بند چهارم : هزینه های مالی	۱۲,۱۳۸,۸۲۳,۲۸۶	۱۶,۵۲۳,۰۲۰,۱۱۰	۴,۳۸۴,۱۹۶,۸۲۴	۱۳۶
بند پنجم : هزینه های خارج از شمول	-	-	-	
جمع کل هزینه ها	۱,۸۶۸,۰۳۲,۴۵۴,۴۹۳	۱,۶۳۱,۱۶۴,۴۸۷,۸۸۶	(۲۳۶,۸۶۷,۹۶۶,۶۰۷)	۸۷
سایر پرداختها	-	-	-	
جمع هزینه ها و سایر پرداختها	۱,۸۶۸,۰۳۲,۴۵۴,۴۹۳	۱,۶۳۱,۱۶۴,۴۸۷,۸۸۶	(۲۳۶,۸۶۷,۹۶۶,۶۰۷)	۸۷
سود قبل از کسر مالیات	۳۳۹,۸۶۳,۹۵۵,۰۲۹	۳۴۶,۲۹۴,۷۰۷,۱۴۹	۶,۴۳۰,۷۵۲,۱۲۰	۱۰۲
مالیات	۰	(۷,۳۴۵,۸۸۳,۷۲۳)	(۷,۳۴۵,۸۸۳,۷۲۳)	
سود خالص	۳۳۹,۸۶۳,۹۵۵,۰۲۹	۳۳۸,۹۴۸,۸۲۳,۴۲۶	(۹۱۵,۱۳۱,۶۰۳)	۹۹,۷

بودجه مصوب مربوط به کل سال مالی ۱۳۹۳ است که درصد پوشش آن در مقایسه با عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۳ محاسبه شده است.

۵۰- سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم:

با توجه به اینکه افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۲ به ثبت رسیده است، سود پایه هر سهم نیز با توجه به میانگین موزون تعداد سهام محاسبه شده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۸۱۰,۹۵۸,۹۰۴
	۴۲۲
۵۸۵	۴۴۴
(۱۷)	(۲۲)
-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۶۸	۳۴۲

تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه
افزایش سرمایه ثبت شده در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۲
میانگین موزون تعداد سهام
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون)
سود عملیاتی هر سهم
سود غیرعملیاتی هر سهم
میانگین موزون سود تقلیل یافته -تعداد
سود تقلیل یافته هر سهم

* تاریخ پایان پذیره نویسی اسفند ماه سال ۱۳۹۲ بوده است.