

بهراد مشار
موسسه حسابرسی
(حسابداران رسمی)

شرکت بیمه ما (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به انضمام صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴



شرکت بیمه ما (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به انضمام صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

شرکت بیمه ما (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
(۱) و (۲)	۱- گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای
۲	۲- صورتهای مالی
۳	الف) ترازنامه
۳	ب) صورت سود و زیان
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵ الی ۴۲	ج) صورت جریان وجوه نقد د) یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای

به هیأت مدیره

شرکت بیمه ما (سهامی عام)

۱- ترازنامه شرکت بیمه ما (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۸ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری، شرکت‌های بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه نمایند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز و بیمه‌نامه‌های برگشتی به ترتیب، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه در دفاتر منظور نمایند. احتساب ذخایر مذکور به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال (سهم نگهداری به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال) به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳-۱۹ و ۲۱ صورت‌های مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای (ادامه)

شرکت بیمه ما (سهامی عام)

سایر بندهای توضیحی

۵- صورت‌های مالی شرکت در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ توسط حسابرس دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته که گزارش حسابرسی مربوط به صورت "مشروط" در تاریخ ۷ اردیبهشت ماه ۱۳۹۴ صادر شده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- در ارتباط با رعایت مقررات و ضوابط حاکم بر شرکتهای پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل مربوط به افشای اطلاعات مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. به استثنای ارسال صورت‌های مالی میان دوره‌ای سه ماهه حسابرسی نشده (یک روز تاخیر)، ارائه اولین پیش بینی عملکرد سالانه شرکت حداقل ۳۰ روز قبل از شروع سال مالی، ارائه پیش‌بینی عملکرد سالانه براساس اطلاعات ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ ظرف مهلت مقرر (یک روز تاخیر)، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۹ صاحبان سهام (۲ روز پس از برگزاری مجمع افشا شده است) و صورتجلسه مجمع عمومی امضاء شده مذکور و ارائه به موقع آن به اداره ثبت شرکتهای این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت مقررات و ضوابط مربوط باشد، برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی بهراد مشار

تاریخ: ۱۰ آبان ماه ۱۳۹۴

حسابرس مستقل
فریده شیرازی
رضا یعقوبی
بهراد مشار
حسابداران رسمی
شماره ثبت ۱۳۸۹۸ تهران

صورت‌های مالی

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه "ما" (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم میگردد.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه	
۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت های توضیحی :
۶	الف - تاریخچه فعالیت شرکت
۶-۱۱	ب - مبنای تهیه صورت های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۲-۴۲	پ - یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۹ به تایید هیات مدیره شرکت بیمه "ما" رسیده است .

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس و عضو غیرموظف هیات مدیره	شرکت تدبیرگران بهساز ملت (با نمایندگی دکتر محمد ابراهیم پورزرنندی)
	نایب رئیس و عضو غیرموظف هیات مدیره	شرکت تعاونی مصرف کارکنان بانک ملت (با نمایندگی محمد تقی صمدی)
	عضو غیرموظف هیات مدیره	شرکت اقتصاد گستر قهرمان (با نمایندگی منوچهر کبیری)
	عضو موظف هیات مدیره	شرکت مدیریت سرمایه آتیه خواهان (با نمایندگی حجت بهاری فر)
	مدیر عامل	مجید تصفدری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	دارائی ها:
ریال	ریال			ریال	ریال		
۹۵,۳۸۸,۷۵۹,۴۱۶	۱۶۶,۴۹۰,۴۶۸,۳۱۵	۱۳	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۴۳,۵۹۶,۶۲۸,۴۴۲	۳۹,۱۴۵,۹۳۳,۵۰۸	۴	موجودی نقد
۵۸۷,۸۷۷,۲۰۶,۹۳۲	۱۵۷,۷۸۲,۱۰۲,۷۴۴	۱۴	بدهی به بیمه مرکزی ایران	۲,۳۱۴,۲۷۷,۲۴۷,۱۵۰	۲,۲۷۷,۴۱۵,۶۹۴,۶۰۰	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۱,۱۳۴,۵۷۲,۸۶۰	۲۳,۰۹۵,۸۱۲,۹۷۷	۱۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۴۹۵,۵۲۲,۵۳۷,۸۰۹	۴۹۰,۴۰۴,۸۱۵,۲۵۴	۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۳۰۰,۳۶۵,۴۰۴,۵۷۳	۳۷۱,۵۱۲,۶۴۲,۷۸۴	۱۶	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱۲۵,۸۲۲,۴۹۷,۰۲۶	۱۷۳,۹۶۲,۳۷۹,۹۷۵	۷	سایر حساب های دریافتنی
۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	-	۱۷	ذخیره مالیات بر درآمد	۱,۰۰۹,۹۸۴,۰۱۰,۶۵۹	۱,۱۳۹,۰۳۹,۵۲۶,۱۸۹	۸	سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی
-	۲۴۸,۴۰۹,۷۹۱,۱۰۰	۱۸	سود سهام پرداختنی	۲۵۰,۹۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۹۰۰,۰۰۰	۶-۱	مطالبات بلند مدت
۲,۵۶۵,۵۰۰,۹۶۱,۴۶۶	۲,۸۲۵,۱۱۶,۷۲۳,۱۲۵	۱۹	ذخایر حق بیمه	۱,۱۹۶,۴۵۶,۳۱۲,۲۶۶	۱,۳۴۱,۸۲۴,۰۷۱,۰۱۹	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۸۶,۹۸۱,۹۶۵,۵۹۷	۴۹۰,۰۵۰,۶۷۰,۵۹۷	۲۰	ذخیره خسارت معوق	۵۵۵,۱۲۶,۸۷۷,۳۱۹	۵۶۰,۷۷۷,۶۹۶,۶۳۴	۱۰	دارائی های ثابت مشهود
-	۶,۱۶۰,۹۶۹,۷۹۷	۲۰-۲	ذخیره ریسکها: منقضى نشده	۳,۰۴۷,۸۰۱,۶۵۶	۲,۸۰۲,۶۱۳,۴۷۷	۱۱	دارائی های نا مشهود
۶۶,۴۱۱,۵۸۶,۷۰۸	۱۰۱,۱۳۶,۱۲۴,۶۷۷	۲۱	سایر ذخایر فنی	۲۹,۷۳۰,۳۹۵,۱۶۴	۲۷,۰۶۱,۱۵۴,۳۹۵	۱۲	سایر دارائی ها
۲۶,۰۲۵۲,۲۶۷,۰۲۷	۲۸۸,۵۴۹,۸۶۸,۲۲۴	۲۲	حق بیمه سالهای آتی				
۲۶,۲۷۷,۵۶۱,۰۵۴	۱۳,۹۹۳,۴۶۶,۳۲۷	۱۶-۲	تعهدات بلند مدت				
۱۱,۴۶۹,۰۲۱,۷۹۱	۱۳,۳۸۵,۹۶۷,۰۲۰	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۶,۳۲۶,۰۲۱,۸۳۵,۱۹۶	۶,۷۱۵,۶۸۴,۶۰۷,۴۱۷		جمع بدهی ها:				
حقوق صاحبان سهام:							
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۱,۰۰۰ میلیون سهم بانام یکهزار ریالی)				
۳۸,۰۱۴,۶۶۸,۶۱۴	۴۸,۴۷۲,۵۰۸,۸۸۱	۲۵	اندوخته قانونی				
۷۶,۰۲۹,۳۲۷,۲۳۰	۹۶,۹۴۵,۰۱۷,۷۶۴	۲۶	اندوخته سرمایه ای				
۲۳۳,۷۴۹,۳۶۶,۴۵۱	۲۱۱,۵۳۲,۶۵۰,۹۸۹		سود انباشته				
۱,۴۴۷,۷۹۳,۳۷۲,۲۹۵	۱,۳۵۶,۹۵۰,۱۷۷,۶۲۴		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۷۷۳,۸۱۵,۲۰۷,۴۹۱	۶,۰۷۲,۶۴۴,۷۸۵,۰۵۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۷۷۳,۸۱۵,۲۰۷,۴۹۱	۶,۰۷۲,۶۴۴,۷۸۵,۰۵۱		جمع دارائی ها

یادداشت های توفیعی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است.

شماره	یادداشت	دوره مالی شش منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال
۲۷	حق بیمه صادره	۹۳۸,۶۱۸,۰۶۷,۷۷۰	۸۱۷,۰۷۶,۵۴۲,۷۷۸	۲,۳۴۴,۸۸۳,۱۳۰,۳۲۰
۱۹	افزایش ذخایر حق بیمه	(۲۶۹,۶۱۵,۷۶۱,۶۵۹)	(۲۴۱,۶۰۹,۳۲۲,۵۰۷)	(۲۰,۲۷,۸۸۵,۹۰۱,۱۱۶)
	درآمد حق بیمه	۶۶۹,۰۰۲,۳۰۶,۱۱۱	۵۷۵,۴۶۷,۲۰۹,۷۷۱	۱,۳۱۶,۹۹۷,۲۲۹,۲۱۴
۲۸	حق بیمه انکابی و اگذاری	۳۰۴,۰۰۸,۱۴۷,۲۹۱	۲۹۴,۲۵۶,۷۲۴,۳۲۵	۱,۰۶۴,۸۱۷,۳۳۵,۲۶۱
۱۹	افزایش ذخیره حق بیمه انکابی و اگذاری	(۸۲,۱۲۹,۲۴۶,۸۸۹)	(۹۴,۱۲۰,۱۷۸,۲۱۹)	(۶۲۵,۴۴۱,۰۲۷,۵۱۲)
	هزینه حق بیمه انکابی و اگذاری	(۲۲۱,۸۷۸,۹۰۰,۴۰۲)	(۲۰۰,۱۳۶,۵۴۶,۱۰۶)	(۴۲۹,۲۷۶,۳۰۷,۷۴۹)
	درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۴۴۷,۱۲۳,۴۰۵,۷۰۹	۳۷۵,۳۳۰,۶۶۳,۶۶۵	۸۷۷,۶۲۰,۹۲۱,۴۶۵
۲۹	خسارت پرداختی	۲۲۳,۶۴۴,۲۰۷,۵۹۸	۲۲۱,۱۵۵,۳۹۸,۴۳۵	۶۳۰,۴۷۲,۶۰۷,۲۸۳
۲۰	افزایش ذخایر خسارت	۱۰۹,۲۲۹,۶۷۴,۷۹۷	۶۹,۷۵۱,۲۵۲,۴۳۱	۱۵۰,۰۰۳,۸۵۶,۵۰۴
	هزینه خسارت	(۴۴۲,۸۷۳,۸۸۲,۳۹۵)	(۲۹۰,۹۰۶,۶۵۰,۸۶۶)	(۶۴۵,۴۷۶,۴۶۳,۸۸۷)
۳۰	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی	۸۹,۳۸۰,۲۹۳,۱۲۹	۷۲,۷۰۸,۴۲۸,۰۵۹	۱۹۰,۲۸۶,۷۶۴,۰۱۰
۲۰	افزایش ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی و اگذاری	۴۶,۹۲۶,۲۶۸,۶۴۱	۱۶,۹۰۶,۹۲۰,۹۶۶	۴۰,۹۹۳,۲۸۰,۱۸۴
	خسارت سهم بیمه گران انکابی	۱۳۶,۳۰۶,۵۶۱,۷۸۰	۹۰,۶۱۴,۵۲۰,۱۵۵	۱۹۴,۲۸۴,۰۴۴,۱۹۴
	هزینه خسارت سهم نگهداری	(۳۰۶,۵۶۷,۳۲۰,۶۱۵)	(۲۱۰,۲۹۲,۱۳۰,۷۱۱)	(۴۵۱,۰۹۲,۴۱۹,۶۹۳)
۳۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۳۸,۶۸۳,۸۱۶,۵۲۹)	(۴۷,۷۱۷,۵۸۴,۲۸۹)	(۱۴۱,۱۴۰,۰۳۶,۱۷۰)
۳۲	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی	۷۷,۵۱۱,۸۷۲,۴۹۹	۷۲,۱۷۶,۱۷۸,۴۵۰	۱۴۶,۴۳۴,۲۵۴,۸۷۷
	درآمد (هزینه) کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۶۱,۱۷۱,۹۴۴,۰۳۰)	۲۴,۴۵۸,۵۹۴,۰۶۱	۵,۲۹۴,۲۱۸,۷۰۷
۳۱	افزایش کاهش سایر ذخایر فنی	(۲۴,۷۲۴,۵۲۷,۹۶۹)	(۱۸,۱۷۰,۷۳۵,۱۵۷)	(۴۰,۰۲۸,۱۷۱,۵۵۱)
۳۳	هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی	(۷,۹۱۶,۸۶۰,۰۷۰)	(۶,۷۷۱,۶۳۴,۷۶۷)	(۱۵,۱۳۱,۰۹۷,۷۷۶)
۳۴	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۴۹,۱۶۹,۲۶۵,۳۱۵)	(۲۵,۷۷۸,۴۹۴,۱۸۶)	(۸۲,۹۴۴,۶۱۱,۴۸۶)
	خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۹۱,۸۱۰,۶۶۳,۲۵۴)	(۵۰,۷۲۰,۸۶۴,۱۱۰)	(۱۳۸,۰۸۳,۸۸۰,۴۱۳)
	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	(۱۲,۴۲۶,۵۲۲,۱۹۰)	۱۳۸,۷۷۶,۳۶۲,۹۰۵	۲۹۳,۷۳۸,۸۴۰,۰۶۶
۳۵	درآمدهای سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۲۰۶,۹۶۰,۵۵۳,۶۹۷	۵۱,۸۹۷,۶۴۷,۹۸۷	۹۷,۶۸۵,۵۹۸,۳۵۲
	سود ناخالص فعالیت بیمه ای	۱۹۴,۵۳۴,۰۳۰,۵۰۷	۱۹۰,۶۷۳,۹۱۰,۸۹۲	۳۹۱,۴۲۴,۴۳۸,۴۱۸
۳۵	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۴۹,۱۵۳,۵۴۱,۷۱۲	۱۱۶,۴۶۸,۴۴۴,۸۸۱	۲۱۹,۲۲۵,۵۷۴,۰۰۷
۳۶	هزینه های اداری و عمومی و پرسنلی	(۱۳۱,۸۵۳,۷۰۰,۱۰۵)	(۱۱۰,۵۹۳,۷۱۶,۸۸۰)	(۲۵۰,۵۶۴,۷۷۹,۵۵۷)
	سود عملیاتی	۲۱۱,۸۳۳,۸۷۲,۱۱۴	۱۹۶,۵۴۸,۶۵۸,۸۹۳	۳۶۰,۰۸۵,۲۳۲,۷۶۸
۳۷	هزینه مالی	(۵,۴۸۳,۳۳۷,۰۲۹)	(۸,۲۵۹,۲۹۶,۱۸۱)	(۱۶,۵۲۳,۰۲۰,۱۱۰)
۳۸	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۲,۸۰۶,۲۷۰,۳۵۴	۱,۶۳۵,۶۴۲,۰۸۵	۲,۷۳۲,۴۹۴,۴۹۱
	سود خالص قبل از کسر مالیات	۲۰۹,۱۵۶,۸۰۵,۳۳۹	۱۸۹,۹۲۵,۰۰۴,۷۹۷	۳۴۶,۲۹۴,۷۰۷,۱۴۹
	مالیات	۰	(۵,۳۸۹,۷۲۲,۹۸۳)	(۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲)
	سود خالص	۲۰۹,۱۵۶,۸۰۵,۳۳۹	۱۸۴,۵۳۵,۲۸۱,۸۱۵	۳۴۱,۹۱۲,۱۸۰,۳۷۷
	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی - ریال	۲۱۲	۳۱۲	۴۴۴
	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی - ریال	(۲)	(۱۹)	(۲۲)
	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - خالص - ریال	۲۰۹	۲۹۳	۴۲۲

یادداشت های توضیحی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است .

شرکت بیمه ما (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
گردش حساب سود (زیان) انباشته
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

گردش حساب سود (زیان) انباشته

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سود خالص :	۲۰۹,۱۵۶,۸۰۵,۳۳۹	۱۸۴,۵۳۵,۲۸۱,۸۱۵	۳۴۱,۹۱۳,۱۸۰,۳۷۷
سود انباشته ابتدای دوره / سال	۳۳۳,۷۴۹,۳۶۶,۴۵۱	۲۰۸,۱۲۴,۰۱۳,۱۳۱	۲۰۸,۱۲۴,۰۱۳,۱۳۱
سود قابل تخصیص	۵۴۲,۹۰۶,۱۷۱,۷۹۰	۳۹۲,۶۵۹,۲۹۴,۹۴۶	۵۵۰,۰۳۶,۱۹۳,۵۰۸
تخصیص سود :			
اندوخته قانونی	۲۵ (۱۰,۴۵۷,۸۴۰,۲۶۷)	(۹,۲۲۶,۷۶۴,۰۹۱)	(۱۷,۰۹۵,۶۰۹,۰۱۹)
اندوخته سرمایه ای	۲۶ (۲۰,۹۱۵,۶۸۰,۵۳۴)	(۱۸,۴۵۳,۵۲۸,۱۸۲)	(۲۴,۱۹۱,۲۱۸,۰۳۸)
سود سهام مصوب مجمع	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود تخصیص یافته کلی دوره / سال	(۳۳۱,۳۷۳,۵۲۰,۸۰۱)	(۱۹۲,۶۸۰,۲۹۲,۲۷۳)	(۲۱۶,۲۸۶,۸۲۷,۰۵۷)
سود انباشته در پایان دوره / سال	۲۱۱,۵۳۲,۶۵۰,۹۸۹	۱۹۹,۹۷۹,۰۰۲,۶۷۳	۳۳۳,۷۴۹,۳۶۶,۴۵۱

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

یادداشت های توضیحی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است .

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ ریال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ریال
فعالیت های عملیاتی :			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۱۹۷,۱۴۴,۵۰۴,۴۸۶	۳۱۷,۴۶۶,۷۵۳,۷۳۳	۲,۲۹۹,۴۵۱,۵۴۱,۹۵۴
بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود پرداختی بابت تامین مالی	(۵۰,۰۰۰,۸۸۸,۹۰۹)	(۷,۶۴۳,۱۰۹,۴۳۰)	(۱۴,۱۳۰,۶۱۸,۰۴۱)
سود سهام پرداختی	(۵۱,۵۹۰,۲۰۸,۹۰۰)	(۳۲,۲۳۰,۰۵۶,۶۱۰)	(۸۳,۸۳۵,۱۰۱,۵۳۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۵۶,۵۹۱,۰۹۷,۸۰۹)	(۳۹,۸۷۳,۱۶۶,۰۴۰)	(۹۷,۹۶۵,۷۱۹,۵۷۱)
مالیات بر درآمد :			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۴,۲۱۴,۹۶۷,۸۱۶)	-	-
فعالیت های سرمایه گذاری :			
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	(۱۱,۸۰۱,۹۱۷,۳۰۰)	(۸۸,۳۷۵,۱۲۸,۷۱۴)	(۲۲۹,۹۱۳,۸۲۰,۳۱۱)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت	(۱۹۸,۵۵۰,۹۹۵,۸۴۷)	(۶۱۱,۴۴۴,۱۸۴,۹۴۹)	(۱,۷۸۸,۷۹۵,۰۴۸,۰۸۰)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	(۲,۷۲۱,۰۷۴,۶۷,۹۲۸)	(۸۲۷,۵۵۰,۵۳۰,۹۵۴)	(۳,۲۵۸,۰۸۱,۱۵۵,۳۸۱)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۵۳,۱۸۳,۲۳۷,۰۹۴	۱۹,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۷۰۵,۲۳۵,۸۱۴
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲,۷۵۷,۹۳۵,۶۲۰,۴۷۸	۷۲۵,۲۱۷,۳۱۵,۷۰۹	۱,۲۳۳,۹۴۵,۳۴۶,۳۷۹
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۲۰,۳۰۸,۱۲۳,۵۰۳)	(۷۸۲,۷۵۲,۵۲۸,۹۰۸)	(۲,۷۴۲,۱۳۹,۴۴۱,۴۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۶,۰۳۰,۳۱۵,۳۵۸	(۵۰۵,۱۵۸,۹۴۱,۳۱۵)	(۵۴۰,۶۵۳,۶۱۹,۰۹۶)
فعالیت تامین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه در جریان	-	۲۴,۱۵۶,۸۲۳,۰۰۰	۲۴,۱۵۶,۸۲۳,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت حصة اصل اجاره به شرط تملیک	(۲۲,۱۱۲,۹۹۷,۰۹۱)	(۱۸,۵۵۲,۷۹۲,۵۲۱)	(۳۹,۱۷۹,۱۶۹,۹۱۰)
خالص جریان (خروج) ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۲۲,۱۱۲,۹۹۷,۰۹۱)	۵,۶۰۴,۰۴۰,۴۷۹	(۱۵,۰۲۲,۳۴۶,۹۱۰)
خالص کاهش وجه نقد	(۶,۰۸۲,۶۸۱,۷۳۳)	(۴۹۹,۵۵۴,۹۰۰,۷۳۶)	(۵۵۵,۶۷۵,۹۵۶,۰۰۶)
مانده وجه نقد در آغاز دوره / سال	۴۳,۵۹۶,۶۲۸,۴۴۲	۶۰۰,۲۰۶,۰۵۶,۶۴۱	۶۰۰,۲۰۶,۰۵۶,۶۴۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۶۳۱,۹۸۶,۷۹۹	۲۴۱,۰۰۸,۸۹۰	(۹۳۲,۴۷۲,۱۹۳)
مانده وجه نقد در پایان دوره / سال	۳۹,۱۴۵,۹۳۳,۵۰۸	۱۰۰,۸۹۲,۱۶۴,۷۹۵	۴۲,۵۹۶,۶۲۸,۴۴۲
مبادلات غیر نقدی:	۱۶۷,۵۵۸,۹۵۶	۳۹,۶۷۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۶۲۸,۹۱۸,۴۷۰

۴۰

مبادلات های توفیقی پیوست جزء لاینفک صورت های مالی است .

(۱) تاریخچه فعالیت :

الف - کلیات

شرکت بیمه ما (سهامی عام) در تاریخ ۱۳ تیر ماه سال ۱۳۹۰ تاسیس شده و طی شماره ۴۰۷۵۶۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۵ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت واقع در تهران، میدان ونک، خیابان ونک، شماره ۹ می باشد.

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 اتکالی در داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی
- ج-۱- ایران.
- ۲-۲- قبول بیمه های اتکالی از موسسات بیمه داخلی یا خارج از کشور در حدود مقررات مربوط مشروط 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 در تاریخ ترازنامه به تفکیک به شرح زیر بوده است :

ردیف	پایه تحصیلی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱	دیپلم و زیر دیپلم	۴۶	۳۶	۳۹
۲	فوق دیپلم	۱۸	۱۹	۲۱
۳	کارشناس	۲۰۷	۱۹۶	۲۰۵
۴	کارشناس ارشد و دکترا	۷۰	۷۱	۷۱
جمع		۳۴۱	۳۲۲	۳۳۶

(۲) مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی 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 و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه به شرح یادداشت ۱-۳ ذیل در نظر بگیرند. لازم به توضیح است اقلام مندرج در ترازنامه و صورت سود و زیان دوره میانی مورد گزارش بر مبنای مانده های استخراج شده از حسابها در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ می باشد.

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 مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد .

۳- ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره / سال 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

- ذخیره حق بیمه (ذخیره حق بیمه عاید نشده) :

میزان ذخیره

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 واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور . ضمناً در رابطه با حق بیمه های قبولی ۲۰ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل در محاسبات منظور می گردد . حق بیمه عاید نشده رشته - های شخص ثالث ، مازاد و حوادث سرنشین مطابق رشته ها و پس از کسر مبالغ قانونی قابل پرداخت به خزانه و صندوق تامین خسارتهای بدنی پایان دوره از حق بیمه صادره کسر و محاسبه می گردد .

شرکت بیمه ما (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

• ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران

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

کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده

$$\frac{(۸۵\% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال}}{۸۵\%}$$

• ذخیره خسارت معوق

عبارت است از جمع اقلام زیر :

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 (تفر) طی دوره / 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

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

• ذخیره ریاضی

در صدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است .

• ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

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 . همچنین در صورتیکه بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز ، خسارت هر یک از رشته های بیمه غیر زندگی از ۸۵ درصد تجاوز نماید ، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید . استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی بیمه خواهد بود .

• ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

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) به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه های اتکایی واگذاری مربوطه ، 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

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

۳-۳-۳ ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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 .

در خصوص واگذاری های اجباری به بیمه مرکزی ج .ا .ا کارمزد مربوطه بر اساس محاسباتی که بیمه مرکزی مطابق با مفاد آئین نامه های شورایعالی بیمه انجام می دهد ، در حسابها ثبت می گردد و در این خصوص صورتهای حسابهای مرداد و شهریور ۹۴ بر اساس برآورد محاسبه و مبلغی در حسابها تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳ منظور گردیده است .

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 شورایعالی 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 کاهش ارزش انباشته در ارزش هریک از سرمایه گذاریها 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 .

(۷-۳) درآمد حاصل از سرمایه گذاری های بلند مدت ، سرمایه گذاری های کوتاه مدت (سریع المعامله) و سایر سرمایه گذاری ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاتاریخ ترازنامه) شناسایی می شود .

۸- دارائی های ثابت مشهود و استهلاك آن

دارائی 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 با توجه به عمر مفید برآوردی مربوطه (و با در نظر گرفتن جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) بر اساس نرخ ها و روش های زیر مستهلك می گردد :

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

برای دارائی های ثابتی که از نیمه اول ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته استهلاك آن ماه کامل محاسبه می شود و دارائی های ثابتی که در نیمه دوم ماه تحصیل مورد بهره برداری قرار گرفته ، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود .

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 مبادله ای ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است ، با نرخ مبادله ای 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.

۲- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پادداشت	
ریال	ریال		
۱۰,۳۷۵,۶۶۶,۰۹۷	۷,۷۷۱,۰۹۶,۷۵۷		موجودی نزد بانک ها (جاری ریالی)
۱۳,۳۱۱,۸۵۸,۶۶۷	۴,۵۸۷,۱۷۶,۴۲۰		موجودی نزد بانک ها (سپرده کوتاه مدت ریالی)
۱۸,۱۴۷,۳۶۱,۰۴۲	۲۰,۸۲۷,۳۶۸,۲۲۵	۲-۱	موجودی نزد بانک ها (ارزی)
۲,۷۶۱,۷۴۲,۶۳۶	۵,۸۸۴,۲۹۷,۵۴۱		صندوق (ریالی - ارزی)
-	۶۵,۹۹۴,۵۱۵		تنخواه گردان ها
۴۳,۵۹۶,۶۲۸,۴۴۲	۳۹,۱۴۵,۹۳۳,۵۰۸		جمع

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مبلغ ارز	نوع ارز	شرح
ریال	ریال			
۶,۹۲۸,۸۸۱,۱۶۲	۱۲,۶۹۱,۱۵۰,۳۶۰	۳۷۸,۲۵۲	یورو	سپرده کوتاه مدت - ملت
۱۱,۳۱۸,۴۷۹,۸۸۰	۸,۱۴۶,۲۱۷,۸۶۵	۲۷۱,۸۳۹	دلار	سپرده کوتاه مدت - ملت
۱۸,۱۴۷,۳۶۱,۰۴۲	۲۰,۸۲۷,۳۶۸,۲۲۵			

۴-۲- صندوق ارزی شامل ۵۳۰,۰۰۰ دلار و ۹,۲۳۰ یورو می باشد.

۴-۳- نرخ تسعیر حسابهای دلاری ۲۹,۹۵۶ ریال و حسابهای یورویی ۳۳,۵۵۲ ریال می باشد.

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پادداشت	
ریال	ریال		
۳,۰۲۷,۱۵۰,۳۹۶,۹۱۱	۱,۹۶۴,۱۹۹,۹۴۸,۰۵۶	۵-۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها
۲۸۴,۸۴۳,۸۵۰,۳۳۹	۳۱۰,۳۳۲,۷۴۶,۵۴۴	۵-۲	سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرا بورسی
۲,۷۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۵-۳	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
۲,۳۱۴,۳۷۷,۳۷۷,۱۵۰	۳,۲۷۷,۴۱۵,۶۹۴,۶۰۰		

۵-۱- سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها غالباً با نرخ متوسط ۲۲٪ بوده است.

۵-۲- تکنیک 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:

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
		ریال	ریال	ریال	ریال
بانک ملت	۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۳۱,۷۱۸,۸۶۴,۳۱۱	۳۹,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۱,۱۸۲,۶۲۶	۲۱,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰
رادپاتور ایران	۵۶۰۰,۰۰۰	۳۰,۶۰۷,۴۷۱,۷۰۷	۲۸,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۱۹۴,۱۷۶,۱۱۱	۲۹,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰
گروه بهمن	۱۰,۶۵۰,۰۰۰	۲۱,۴۹۲,۰۴۴,۳۶۸	۱۹,۸۵۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۶,۸۷۷,۹۸۷,۹۶۲	۱۷,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک سینا	۱۴,۸۰۰,۰۰۰	۲۴,۵۳۴,۷۵۰,۳۵۲	۱۹,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۲۵,۸۲۲,۴۳۲	۹,۵۷۶,۰۰۰,۰۰۰
بانک سینا-حق تقدم	-	-	-	۶,۰۹۴,۰۲۳,۳۲۰	۵,۱۸۸,۴۰۰,۰۰۰
تراکتورسازی ایران	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۵۰۲,۵۰۹,۸۲۲	۱۶,۴۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۴۷,۴۴۹,۱۵۷	۱۸,۸۶۰,۸۵۰,۰۰۰
تراکتورسازی ایران (حق تقدم)	۱۶۰۰,۰۰۰	۳,۱۰۰,۵۰۱,۹۶۵	۱۶۰,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
سرمایه گذاری خوارزمی	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۳۹۸,۹۲۰,۵۰۳	۱۵,۱۵۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-
پتروشیمی مبین	۴,۸۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۲۶,۱۹۵,۳۴۴	۱۵,۱۳۹,۲۰۰,۰۰۰	-	-
ایران خودرو	۶,۴۵۰,۰۰۰	۱۷,۴۴۷,۷۳۰,۰۰۰	۱۳,۶۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵۷۲,۹۰۶,۲۰۳	۱۸,۱۰۹,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری البرز	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۸,۶۰۵,۷۰۰	۱۳,۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۶۶,۱۳۵,۵۹۹	۳,۷۸۷,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری البرز-حق تقدم	-	-	-	۱,۰۹۱,۴۶۸,۴۰۷	۹۴۶,۶۹۳,۱۹۵
ارتباطات سیار ایران	۴۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۷۰,۰۰۰,۱۷,۲۶۲	۱۱,۷۷۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۵۲,۳۳۹,۰۵۵	۱۲,۹۷۴,۶۶۳,۱۲۴
رایان سایپا	۵,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۰۱,۹۳۰,۵۰۹	۱۱,۶۷۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۹۱۴,۴۲۰,۶۶۷	۶,۵۵۵,۱۵۰,۰۰۰
نفت تهران	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۶,۲۲۳,۹۵۴,۵۸۸	۱۱,۴۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۳۸۳,۸۴۲,۸۳۶	۱۱,۱۶۲,۷۴۶,۸۰۶
نفت تهران-حق تقدم	-	-	-	۴,۸۶۰,۱۱۱,۷۵۲	۴,۷۳۵,۰۰۰,۱۹۴
ایرکابارت صنعت	۲,۱۶۰,۰۰۰	۱۲,۰۵۴,۶۱۳,۷۷۵	۹,۳۲۴,۷۲۰,۰۰۰	۱۲,۸۸۵,۹۸۲,۴۹۶	۱۲,۱۸۲,۸۰۰,۰۰۰
بانک تجارت	۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۵۳,۴۸۸,۰۳۴	۸,۴۱۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-
پتروشیمی پردیس	۸۷۰,۰۰۰	۷,۲۷۸,۷۱۵,۳۶۱	۷,۹۲۷,۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۴۶۹,۲۶۹,۵۲۸	۱۱,۰۳۸,۱۴۴,۱۶۰
پتروشیمی پردیس (حق تقدم)	۸۷۰,۰۰۰	۶,۴۰۸,۷۱۵,۳۶۲	۶,۳۹۰,۱۵۰,۰۰۰	-	-
لیزینگ ایران	۳,۷۵۰,۰۰۰	۸,۴۲۲,۱۷۶,۳۹۲	۷,۴۴۶,۳۵۰,۰۰۰	۷,۷۶۸,۰۰۰,۳۲,۶۱۳	۸,۵۷۲,۴۵۱,۶۵۵
حقاری شمال	۲,۷۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۲۲,۶۴۹,۵۳۱	۷,۳۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۲۲,۶۴۹,۵۳۱	۱۱,۹۴۷,۵۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۷۱,۳۸۰,۲۳۰	۷,۰۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۹۸,۲۸۸,۷۳۳	۶,۰۷۹,۲۰۰,۰۰۰
جمع		۳۰۷,۷۵۴,۳۲۲,۰۰۸	۲۶۰,۸۹۱,۴۱۰,۰۰۰	۲۰۸,۴۴۶,۰۹۹,۰۲۸	۲۱۰,۴۶۰,۹۸۲,۱۳۴

نام شرکت سرمایه پذیر	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		تعداد سهام	بهای تمام شده
	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
	ریال	ریال	ریال	ریال		
نقل از صفحه قبل	۲۱۰,۴۶۰,۹۸۲,۱۳۴	۲۰۸,۴۲۶,۰۹۹,۰۲۸	۲۶۰,۸۹۱,۴۱۰,۰۰۰	۳۰۷,۷۵۴,۲۳۲,۰۰۸	-	-
گروه مینا	۱۲۰,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۸۳۹,۱۲۹,۰۴۸	۶,۷۸۸,۰۷۰,۰۰۰	۴,۶۹۷,۳۶۵,۷۲۲	۹۳۰,۰۰۰	-
تجارت الکترونیک پارسیان	۴,۲۷۹,۵۰۰,۰۰۰	۶,۰۹۶,۰۸۱,۷۵۲	۵,۹۰۵,۴۴۱,۴۴۰	۸,۳۶۸,۲۱۳,۲۴۳	۲,۰۵۹,۰۸۰	-
تجارت الکترونیک پارسیان - حق تقدم	۲,۷۲۶,۱۳۱,۸۸۵	۵,۳۲۲,۰۶۲,۲۵۲	-	-	-	-
پتروشیمی جم	-	-	۴,۸۱۱,۹۵۰,۰۰۰	۶,۳۹۹,۸۴۹,۳۱۱	۶۵۰,۰۰۰	-
سیمان درود	۶,۴۰۷,۵۱۰,۰۰۰	۷,۴۹۳,۵۵۹,۶۶۲	۴,۴۶۳,۵۵۰,۰۰۰	۸,۰۵۰,۹۳۱,۰۰۱۸	۵۴۵,۰۰۰	-
بانک اقتصاد نوین	-	-	۳,۷۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۷۲,۴۵۴,۹۴۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
توسعه صنایع بهشهر	۴,۵۴۲,۸۰۰,۰۰۰	۶,۱۹۱,۱۸۴,۴۰۶	۳,۱۵۶,۳۰۰,۰۰۰	۵,۹۰۹,۷۶۶,۹۳۳	۲,۱۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری پارس نوشه	-	-	۲,۳۶۸,۳۰۰,۰۰۰	۲,۸۳۴,۳۰۵,۳۴۴	۱,۱۰۰,۰۰۰	-
گروه دارویی سبحان	۱,۹۶۶,۸۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۴,۶۷۴,۱۹۹	۲,۳۱۲,۱۴۰,۹۳۲	۱,۹۶۲,۴۱۶,۰۰۴۹	۳۰۸,۸۶۲	-
سرمایه گذاری سایپا	-	-	۲,۱۵۱,۳۰۴,۲۴۰	۲,۷۰۲,۸۲۴,۱۳۰	۲,۲۲۴,۷۲۰	-
ایزینگ خودرو غدیر	۲,۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۲,۷۰۴,۲۵۸	۱,۳۹۶,۹۲۲,۶۰۷	۱,۵۰۹,۷۹۳,۷۱۳	۶۴۲,۸۵۹	-
لینتات پاک	-	-	۱,۲۹۵,۲۱۴,۸۸۰	۱,۴۱۶,۰۶۸,۰۰۱۹	۲۹۵,۴۸۸	-
سرمایه گذاری مسکن	-	-	۷۶۳,۲۰۰,۰۰۰	۷۵۵,۰۰۱,۵۳۵	۶۰۰,۰۰۰	-
سرمایه گذاری مسکن (حق تقدم)	-	-	۵۴,۹۲۳,۲۵۲	۶۰,۳۱۴,۲۸۸	۲۳۳,۳۳۳	-
بانک صادرات ایران	۲,۹۴۴,۵۰۰,۰۰۰	۲,۹۳۴,۸۲۵,۳۰۸	-	-	-	-
زامیاد	۱۱,۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۸۱۸,۶۶۱,۴۰۲	-	-	-	-
بالایش نفت تبریز	۲,۶۳۴,۹۰۰,۰۰۰	۸,۰۳۵,۵۳۵,۵۰۳	-	-	-	-
چادرملو	۲,۱۸۸,۵۳۷,۵۰۰	۲,۲۹۰,۳۵۵,۸۲۸	-	-	-	-
پتروشیمی فناوران	۳,۵۴۳,۶۰۰,۰۰۰	۴,۳۶۷,۴۳۱,۳۹۴	-	-	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	۲,۲۳۹,۹۹۸,۷۲۰	۴,۶۸۸,۹۳۸,۱۵۷	-	-	-	-
شیشه و گاز	۲,۰۱۶,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۴۹,۹۶۵,۰۱۵	-	-	-	-
بانک خاورمیانه	۲,۹۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
جمع	۲۷۵,۵۶۸,۷۶۰,۲۳۹	۲۸۵,۴۰۱,۲۱۷,۲۱۲	۳۰۰,۱۵۳,۲۴۷,۳۵۱	۳۵۶,۹۹۳,۶۲۵,۳۶۰		

ب- سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرابورسی:

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۲۶۹,۶۸۳	۱۱,۴۹۷,۸۳۴,۹۸۹	۱۰,۷۷۹,۴۹۹,۱۹۳	۱,۷۱۲,۵۰۵,۰۰۱	۱,۷۰۱,۰۰۰,۰۰۰
قاسم ایران	-	-	-	۱,۵۲۷,۶۳۹,۳۲۸	۱,۲۲۱,۳۰۰,۰۰۰
سر - توسعه و عمران استان کرمان	-	-	-	۱,۶۴۶,۰۶۷,۱۸۹	۱,۲۹۷,۰۰۰,۰۰۰
پنروشی جم	-	-	-	۴,۸۳۵,۱۸۷,۵۲۴	۳,۸۸۹,۰۰۰,۰۰۰
پنروشی جم-حق تقدم	-	-	-	۱,۵۶۴,۶۶۱,۷۸۷	۱,۱۶۶,۷۰۰,۰۰۰
		۱۱,۴۹۷,۸۳۴,۹۸۹	۱۰,۷۷۹,۴۹۹,۱۹۳	۱۱,۲۹۶,۰۶۰,۸۲۹	۹,۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰
		۳۶۸,۴۹۱,۴۶۰,۳۴۹	۳۱۰,۹۳۲,۷۴۶,۵۴۴	۲۹۶,۶۹۷,۲۷۸,۰۴۱	۲۸۴,۸۳۲,۸۵۰,۲۳۹
کاهش ارزش انباشته		(۵۷,۵۵۸,۷۱۳,۸۰۵)		(۱۱,۸۵۳,۴۲۷,۸۰۲)	
ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی		۳۱۰,۹۳۲,۷۴۶,۵۴۴		۲۸۴,۸۳۲,۸۵۰,۲۳۹	

۵-۳- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها:

	تعداد سهام	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
		بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
بورس انرژی	۲,۲۸۳,۰۰۰	۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۱,۰۰۰,۰۰۰
بورس انرژی-حق تقدم	-	-	-	۱,۵۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
		۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۴۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰
کاهش ارزش انباشته		-	-	-	-
ارزش سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها		۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰		۲,۲۸۳,۰۰۰,۰۰۰	

۵-۴- از سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بالغ بر ۱.۲۵۵ میلیارد ریال مربوط به سرمایه گذاری از محل بیمه های زندگی میباشد.

۶- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

پادداشت	ناخالص	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		خالص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		دیگر مطالبات صندوق فروش	خالص		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶-۱	۳۱۴,۸۱۹,۷۷۱,۴۶۱	-	۳۱۴,۸۱۹,۷۷۱,۴۶۱	۳۱۴,۸۱۹,۷۷۱,۴۶۱	۳۱۴,۳۲۲,۳۲۷,۰۳۴
سایر بیمه گذاران	۹۷,۶۷۶,۴۱۲,۳۸۰	-	۹۷,۶۷۶,۴۱۲,۳۸۰	۹۷,۶۷۶,۴۱۲,۳۸۰	۵۸,۸۲۲,۳۲۱,۷۲۵
۶-۲	۵۹,۶۵۲,۸۲۹,۰۳۴	-	۵۹,۶۵۲,۸۲۹,۰۳۴	۵۹,۶۵۲,۸۲۹,۰۳۴	۷۸,۲۷۷,۵۸۰,۰۰۰
اسناد در جریان وصول	۵,۴۵۴,۱۸۵,۷۱۹	-	۵,۴۵۴,۱۸۵,۷۱۹	۵,۴۵۴,۱۸۵,۷۱۹	۱۲,۰۰۲,۹۱۸,۲۷۷
۶-۳	۲,۵۹۹,۵۶۲,۰۷۸	-	۲,۵۹۹,۵۶۲,۰۷۸	۲,۵۹۹,۵۶۲,۰۷۸	۲,۸۷۶,۷۸۰,۵۶۴
اسناد نزد صندوق	۱۰,۲۰۱,۱۵۴,۶۸۲	-	۱۰,۲۰۱,۱۵۴,۶۸۲	۱۰,۲۰۱,۱۵۴,۶۸۲	-
ب - نمایندگان	۶۹۰,۳۰۳,۸۱۵,۲۵۴	-	۶۹۰,۳۰۳,۸۱۵,۲۵۴	۶۹۰,۳۰۳,۸۱۵,۲۵۴	۴۹۵,۵۲۲,۵۳۷,۸۰۹
جمع					

۶-۱ - بیمه گذاران دارای مقدمه بدهی بیشتر از دو میلیارد ریال به شرح ذیل فیل تشکیل می باشد:

نام بیمه گذار	ناخالص	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		خالص	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		دیگر مطالبات صندوق فروش	خالص		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مجموعه بانک ملت-شاخص وابسته	۲۰۳,۹۹۳,۷۷۳,۴۲۶	-	۲۰۳,۹۹۳,۷۷۳,۴۲۶	۲۰۳,۹۹۳,۷۷۳,۴۲۶	۲۵۳,۰۱۳,۰۳۴,۲۷۵
واسطه بانک ملت-شاخص وابسته	۲۸,۰۲۵,۰۲۰,۵۰۸	-	۲۸,۰۲۵,۰۲۰,۵۰۸	۲۸,۰۲۵,۰۲۰,۵۰۸	۳۷,۹۱۵,۳۹۰,۱۵۶
شرکت ملی گاز ایران (NIOC) و شرکت نفت و گاز ایران (POGC)	۷,۳۸۷,۷۶۴,۷۱۷	-	۷,۳۸۷,۷۶۴,۷۱۷	۷,۳۸۷,۷۶۴,۷۱۷	۲,۱۴۵,۴۸۹,۷۵۴
شرکت بهمن ارتباط مهر	۳,۷۲۸,۷۶۸,۰۳۷	-	۳,۷۲۸,۷۶۸,۰۳۷	۳,۷۲۸,۷۶۸,۰۳۷	۵,۳۱۸,۵۲۸,۰۳۷
ABAN OFFSHORE LTD	۶,۵۹۲,۴۶۸,۶۱۱	-	۶,۵۹۲,۴۶۸,۶۱۱	۶,۵۹۲,۴۶۸,۶۱۱	۲,۷۸۷,۵۲۴,۸۳۹
شرکت نفت فلات قاره ایران (IOOC)	۱۰,۲۸۱,۳۵۳,۴۸۴	-	۱۰,۲۸۱,۳۵۳,۴۸۴	۱۰,۲۸۱,۳۵۳,۴۸۴	۴,۷۷۱,۴۱۹,۳۰۱
شرکت سازه های صنعتی آذران	۴,۵۹۴,۵۰۴,۱۵۹	-	۴,۵۹۴,۵۰۴,۱۵۹	۴,۵۹۴,۵۰۴,۱۵۹	۶,۲۴۱,۶۴۴,۵۵۳
نورد فولاد صنعتی و ساختمانی بزد	۱۰,۲۰۹,۰۶۱,۰۱۷	-	۱۰,۲۰۹,۰۶۱,۰۱۷	۱۰,۲۰۹,۰۶۱,۰۱۷	-
تولید و توسعه انرژی اتمی ایران	۴,۱۲۳,۵۲۳,۳۸۹	-	۴,۱۲۳,۵۲۳,۳۸۹	۴,۱۲۳,۵۲۳,۳۸۹	-
شرکت مسکن و عمران قدس رضوی	۳,۸۵۹,۳۲۵,۲۸۰	-	۳,۸۵۹,۳۲۵,۲۸۰	۳,۸۵۹,۳۲۵,۲۸۰	-
فدراسیون حمل و نقل ایران	۱۴,۳۹۰,۰۱۲,۸۹۳	-	۱۴,۳۹۰,۰۱۲,۸۹۳	۱۴,۳۹۰,۰۱۲,۸۹۳	-
شرکت توزیع نوشابه ساتراپ دینا	۵,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	-
گروه صنعتی بارز	۴,۸۲۰,۴۱۷,۵۰۰	-	۴,۸۲۰,۴۱۷,۵۰۰	۴,۸۲۰,۴۱۷,۵۰۰	-
شرکت ملی حفاری ایران	۴,۳۴۴,۵۲۰,۵۴۸	-	۴,۳۴۴,۵۲۰,۵۴۸	۴,۳۴۴,۵۲۰,۵۴۸	-
شرکت ساسان	۲,۷۵۹,۲۵۷,۸۸۳	-	۲,۷۵۹,۲۵۷,۸۸۳	۲,۷۵۹,۲۵۷,۸۸۳	-
شرکت ملی نفت ایران	-	-	-	-	۲,۱۵۶,۲۵۲,۸۲۲
داروسازی رازی	-	-	-	-	۶,۷۲۷,۶۴۹,۹۹۵
داروسازی اسوه	-	-	-	-	۴,۳۰۰,۶۶۲,۵۳۸
پژوهشگاه استکدارد	-	-	-	-	۲,۹۰۲,۱۷۶,۰۰۰
سازمان فنی حرفه ای خراسان رضوی	-	-	-	-	۲,۸۶۲,۰۴۳,۲۰۰
بانک سینا حق تقدم	-	-	-	-	۲,۷۶۵,۵۳۸,۴۴۰
آب و فاضلاب استان کرمان	-	-	-	-	۲,۲۴۸,۰۰۰,۰۰۰
تولیدی و صنعتی مشهد نخ	-	-	-	-	۲,۷۵۱,۴۲۰,۹۲۸
نوبل شادیلون	-	-	-	-	۲,۲۸۸,۹۹۰,۵۰۱
بولیدی و صنعتی شادیلون	-	-	-	-	۲,۰۳۶,۵۵۹,۵۹۵
جمع	۳۱۴,۸۱۹,۷۷۱,۴۶۱	-	۳۱۴,۸۱۹,۷۷۱,۴۶۱	۳۱۴,۸۱۹,۷۷۱,۴۶۱	۳۱۴,۳۲۲,۳۲۷,۰۳۴

۶-۲ - از مقدمه اسناد در جریان وصول ۲۱,۹۷۶,۲۹۳,۳۵۸ ریال طی مهرماه وصول شده است.

۶-۳ - اسناد دریافتنی بلندمدت به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۷۸,۷۲۸,۴۸۰,۰۰۰	۵۹,۸۵۴,۷۲۹,۰۳۴	اسناد در جریان وصول
۱۲,۰۰۲,۹۱۸,۲۷۷	۵,۴۵۴,۱۸۵,۷۱۹	اسناد نزد صندوق
۹۰,۷۳۱,۳۹۸,۴۸۶	۶۵,۳۰۸,۹۱۴,۷۵۳	جمع
(۲۵۰,۹۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۹۰۰,۰۰۰)	کسر می شود حسم بلندمدت - نقل به مادداشت ۶-۱
۹۰,۴۸۰,۴۹۸,۴۸۶	۶۵,۱۰۸,۰۱۴,۷۵۳	حسم کوتاه مدت

۷- سایر حساب های دریافتنی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۵۶,۷۶۷,۸۸۱,۲۴۴	۵۸,۲۳۹,۴۲۰,۹۶۶	۷-۱	پیش برداختها
۱۲,۲۲۷,۸۸۷,۹۱۴	۴۲,۳۹۴,۰۳۹,۱۲۳	۷-۲	سود دریافتنی سپرده و گواهی سپرده بانکی
۲۲,۷۱۵,۵۲۵,۶۸۶	۴,۳۳۷,۲۵۳,۴۹۴		سایر حسابهای دریافتنی
۹,۹۳۷,۴۱۷,۵۶۹	۹,۲۵۷,۲۴۵,۴۳۹	۷-۳	طلب از کارکنان
۱۷,۷۰۲,۱۰۵,۶۶۳	۱۷,۷۰۱,۲۸۰,۱۳۳		بدهکاران مالیات
۶,۳۷۱,۶۷۸,۹۵۰	۴۱,۰۳۳,۱۴۰,۸۲۰	۷-۴	سود سهام دریافتنی
۱۲۵,۸۲۲,۴۹۷,۰۲۶	۱۷۳,۹۶۲,۳۷۹,۹۷۵		جمع

۷-۱ پیش پرداخت ها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱,۵۲۷,۰۹۲,۱۴۲	۷۶۳,۳۰۲,۲۷۷		پیش پرداخت هزینه
۳,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰		ودیعه اجاره
۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰,۰۰۰		سپرده شرکت در مناقصه
۹۴,۲۹۸,۰۰۰	۱,۹۸۵,۶۵۲,۶۶۳		سایر پیش پرداختها
۵۱,۴۴۱,۴۹۱,۱۰۲	۵۱,۹۷۱,۶۶۶,۰۲۶	۷-۱-۱	پیش پرداخت هزینه سنوات آتی
۵۶,۷۶۷,۸۸۱,۲۴۴	۵۸,۲۳۹,۴۲۰,۹۶۶		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- سود دریافتنی سپرده و گواهی سپرده بانکی مربوط به سود شهرورماه بعضی از حسابهای بانکی می باشد که در مهرماه به حساب بانک واریز شده است .

۷-۳- طلب از کارکنان شرکت شامل مانده وام های اعطایی و همچنین مانده حساب جاری کارکنان به شرح اقلام ذیل می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱			
مانده	مانده	سود سنوات آتی	مانده اصل و سود	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۶,۸۸۹,۲۲۳,۷۶۸	۵۱,۵۵۷,۰۲۳,۶۱۹	۱۱,۱۹۹,۲۳۶,۷۹۱	۶۲,۷۵۶,۲۶۰,۴۱۰	وامها
۲,۷۶۲,۰۳۸,۹۶۵	۴,۷۴۸,۰۷۶,۲۱۵	-	۴,۷۴۸,۰۷۶,۲۱۵	مانده جاری کارکنان
۳۹,۶۵۱,۲۶۲,۷۳۳	۵۶,۳۰۵,۰۹۹,۸۳۴	۱۱,۱۹۹,۲۳۶,۷۹۱	۶۷,۵۰۴,۳۳۶,۶۲۵	مانده پایان دوره
(۲۹,۷۱۳,۸۴۵,۱۶۴)	(۴۷,۰۴۷,۸۵۴,۳۹۵)	(۹,۶۱۴,۹۱۸,۳۱۴)	(۵۶,۶۶۲,۷۷۲,۷۰۹)	کسر می شود حصه بلند مدت - نقل به یادداشت ۶-۱
۹,۹۳۷,۴۱۷,۵۶۹	۹,۲۵۷,۲۴۵,۴۳۹	۱,۵۸۴,۳۱۸,۴۷۷	۱۰,۸۴۱,۵۶۳,۹۱۶	حصه کوتاه مدت

۷-۴ سود سهام دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ریال	ریال		
۶,۳۷۱,۶۷۸,۹۵۰	۴۰,۳۰۰,۸۴۰,۸۲۰		شرکتهای عضو بورس
-	۷۳۲,۳۰۰,۰۰۰		شرکتهای عضو فرابورس
۶,۳۷۱,۶۷۸,۹۵۰	۴۱,۰۳۳,۱۴۰,۸۲۰		

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
-	۳,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	الف- شرکتهای عضو بورس :
-	۲,۵۶۷,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۷۸۳,۳۳۴,۰۰۰	۲,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	رادیا تور ایران
-	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	نفت بهران
-	۳۶۴,۰۰۸,۴۰۰	بانک تجارت
۵۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک انصار
-	۱۳۳,۴۸۳,۲۰۰	مینا
-	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری سایبا
-	۲۴۰,۵۰۰,۰۰۰	تراکتور سازی ایران
۸۱,۲۳۴,۵۱۰	۸۱,۲۳۴,۵۱۰	ایرکا پارت صنعت
-	۴,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	قند نیشابور
-	۲,۰۲۵,۰۰۰,۰۰۰	گروه بهمن
-	۳۹۵,۳۴۳,۳۶۰	حفاری شمال
-	۱,۲۲۲,۲۸۴,۳۵۰	گروه دارویی سبحان
-	۱,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	لیزینگ ایران
-	۲۳۷,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری البرز
-	۱۰۳,۲۰۰,۰۰۰	سیمان درود
-	۱,۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
-	۹۲۶,۵۸۶,۰۰۰	بانک ملت
-	۲,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک بارسیان
-	۱,۱۳۸,۲۰۰,۰۰۰	بانک سینا
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	توسعه صنایع بهشهر
-	۲۰۷,۰۰۰,۰۰۰	لیزینگ خودرو غدیر
-	۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
-	۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰	تایدواتر خاورمیانه
-	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری پارس توشه
-	۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	واسپاری ملت
۴,۷۴۱,۱۱۰,۴۴۰	۱,۰۰۰	پتروشیمی جم
۶,۳۷۱,۶۷۸,۹۵۰	۴۰,۳۰۰,۸۴۰,۸۳۰	سایر

ب- شرکتهای عضو فرا بورس :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
-	۵۰۴,۰۰۰,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
-	۲۲۸,۳۰۰,۰۰۰	بورس انرژی
-	۷۲۲,۳۰۰,۰۰۰	

۱-۷-۲-۱- مبلغ ۳,۹۴۱,۵۸۶,۰۰۰ ریال از سود سهام دریافتی ملی مهرماه وصول شده است.

۸- سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۸۶۱,۲۳۱,۲۶۰,۴۵۱	۹۴۳,۳۶۰,۵۰۷,۳۴۰	۱۹	ذخایر حق بیمه
۱۴۸,۷۵۲,۷۵۰,۲۰۸	۱۹۵,۶۷۹,۰۱۸,۸۴۹	۲۰-۱	ذخیره خسارت معوق
۱,۰۰۹,۹۸۴,۰۱۰,۶۵۹	۱,۱۳۹,۰۳۹,۵۲۶,۱۸۹		جمع
			۹- سرمایه گذاری های بلند مدت :
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱,۱۰۰,۲۸۳,۲۴۸,۳۱۸	۱,۱۵۱,۶۷۹,۹۴۳,۱۲۲	۹-۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت نزد بانک ها
۱,۰۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۰,۱۴۴,۱۲۷,۸۹۷	۹-۲	سرمایه گذاری در سایر شرکت ها
۹۵,۱۷۱,۰۶۳,۹۴۸	-		بیش برداشت سرمایه گذاری در واسپاری ملت
۱,۱۹۶,۴۵۶,۳۱۲,۲۶۶	۱,۳۴۱,۸۲۴,۰۷۱,۰۱۹		جمع

۹-۱- از سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت که نرخ سود مورد تعلق از ۲۰ تا ۲۵ درصد بوده ، بالغ بر ۲۳۰ 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 واسپاری ملت با ۱۰ درصد (خرید سهام مذکور در دوره مالی مورد گزارش و سال قبل براساس نظر کارشناسی و توافقات صورت گرفته با گروه مالی ملت انجام شده است) ارزش آفرین اطلس معادل یک درصد و پتروفرآوران اطلس و زیست فناوری با درصد مالکیت زیر یک درصد می باشد .

۱- دارائیهای ثبت مشهود:

جدول بهای تمام شده و استهلاک دارائیهای ثبت مشهود در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد :

مبلغ دفتری - ارقام به ریال				استهلاک انباشته - ارقام به ریال				بهای تمام شده - ارقام به ریال									
ماده		ماده		نقل و اتصالات و سایر تغییرات		استهلاک دوره مالی		ماده		نقل و اتصالات و سایر تغییرات		دارائیهای اضافه شده طی دوره مالی		ماده		شرح اقلام	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
ریال		ریال															
۴۱۹,۰۱۸,۱۱۰,۹۸۸		۴۳۴,۷۷۴,۳۵۵,۹۸۸		-		-		-		۴۳۴,۷۷۴,۳۵۵,۹۸۸		-		۵,۲۵۵,۳۵۵,۰۰۰		۴۱۹,۰۱۸,۱۱۰,۹۸۸	
۱۰,۴۱۶,۰۹۵,۳۰۴		۹۸,۳۵۰,۵۴۷,۶۸۳		-		۳,۸۸۸,۳۲۷,۳۲۱		۲۳,۵۲۷,۵۵۱,۹۱۶		۱۲۵,۷۶۶,۸۵۵,۱۰۰		-		۷۸,۳۸۰,۱۰۰		۱۲۵,۶۶۸,۴۵۵,۰۰۰	
۱۹,۵۳۶,۹۳۱,۶۶۳		۲۰,۸۳۷,۷۵۴,۰۱۱		-		۱,۱۱۷,۹۶۶,۶۵۲		۲,۳۳۶,۵۸۷,۵۷۹		۲۵,۴۸۲,۳۸۸,۳۲۴		-		۲,۴۱۸,۷۶۹,۰۰۰		۲۲,۹۶۴,۵۱۹,۳۴۲	
۱۲۹,۰۷۱,۰۵,۵۶۸		۱۳۶,۰۱,۱۵۲,۵۰۱		(۵,۶۶۷)		۹۳۲,۱۶۶,۱۰۴		۲,۲۱۴,۱۶۹,۳۱۷		۱۷,۲۵۶,۲۱۲,۰۳۵		(۶۸۰,۰۰۰)		۱,۶۳۵,۹۱۳,۸۷۰		۱۶,۱۳۱,۴۰۰,۱۴۵	
۱,۵۱۲,۷۳۲,۲۹۶		۱,۳۳۴,۵۱۶,۷۸۸		-		۱۸۹,۹۱۶,۲۰۸		۱,۸۲۱,۲۱۴,۵۱۶		۲,۳۳۴,۱۴۸,۰۱۲		-		-		۲,۳۳۴,۹۴۸,۰۱۳	
۵۵۵,۱۲۴,۸۷۷,۳۱۹		۵۵۸,۸۸۶,۳۹۱,۹۷۱		(۵,۶۶۷)		۶,۱۳۹,۱۵۷,۹۸۵		۳۱,۹۹۹,۵۵۶,۰۸۸		۵۹۷,۰۱۵,۱۵۰,۳۷۷		(۶۸۰,۰۰۰)		۹,۸۸۹,۳۹۵,۹۷۰		۵۸۷,۱۲۶,۴۳۴,۴۰۷	
-		۱,۸۱۱,۳۵۴,۶۶۳								۱,۸۹۱,۳۵۴,۶۶۳		-		۱,۸۹۱,۳۵۴,۶۶۳		-	
۵۵۵,۱۲۴,۸۷۷,۳۱۹		۵۶۰,۷۷۷,۶۹۶,۶۴۴		(۵,۶۶۷)		۶,۱۳۹,۱۵۷,۹۸۵		۳۱,۹۹۹,۵۵۶,۰۸۸		۵۹۸,۰۹۰,۵۰۵,۰۴۰		(۶۸۰,۰۰۰)		۱۱,۷۸۰,۷۵۱,۶۳۳		۵۸۷,۱۲۶,۴۳۴,۴۰۷	
																جمع	
																سفارتت و بیش پرداختهای سرمایه ای	

۱-۱- کلیه دارایی ها دارای سقف پوشش بیمه ای نزد شرکت می باشد .

۴-۱- زمین و ساختمان اجازه سرمایه ای شرکت طی قرارداد اجازه به شرط تسلیم به شرکت - با شرایط انتقال عین مستاجره به ملکیت مستاجر در صورت تسویه کامل مال الاجاره در پایان قرارداد در تاریخ ۱۳۹۰/۰۱/۰۱ با بانک ملت تحصیل گردیده است. اقساط سالانه ۴۲۳,۲۱۱,۹۲۸,۰۰۰ ریال (هرماه ۳۵,۳۵۰,۰۰۰ ریال) به شرح ۱۴ / می باشد ، نرخ استهلاک ساختمان ۷ درصد و منقده بیمه شرکت در قرارداد مذکور ۱۱,۰۱۵,۸۴۴,۰۰۰ ریال (هرماه ۹۱۷,۹۸۷,۰۰۰ ریال) با تاریخ ۱۴ / و منقده بیمه شرکت در قرارداد مذکور ۵۱۵,۲۳۰,۲۳۰ ریال می باشد . در صورت تسویه کامل مال الاجاره در پایان قرارداد با بانک ملت به مدت دو سال بوده است. اقساط سالانه ۱۱,۰۱۵,۸۴۴,۰۰۰ ریال (هرماه ۹۱۷,۹۸۷,۰۰۰ ریال) با تاریخ ۱۴ / و منقده بیمه شرکت در قرارداد مذکور ۵۱۵,۲۳۰,۲۳۰ ریال می باشد .

۱-۱- افزایش زمین مربوط به تغییر کاربری بخشی از ملک تهران - صلهوری از مسکنی به اداری می باشد.

۱۱ - دارائیهای نا مشهود :

مانده حساب فوق به شرح زیر قابل تفکیک است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۸۸۵,۹۲۷,۷۸۹	۶۳۴,۱۹۹,۶۱۰	۱۱-۱ نرم افزارها
۲,۱۶۱,۸۷۳,۸۶۷	۲,۱۶۸,۴۱۳,۸۶۷	حق الامتياز ودایع تلفن ها
۳,۰۴۷,۸۰۱,۶۵۶	۲,۸۰۲,۶۱۳,۴۷۷	جمع

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵,۲۶۷,۱۶۶,۹۰۰	۵,۲۸۲,۴۶۶,۹۰۰	نرم افزارها
(۴,۳۸۱,۲۳۹,۱۱۱)	(۴,۶۴۸,۲۶۷,۲۹۰)	کسر می شود : استهلاك انباشته نرم افزار
۸۸۵,۹۲۷,۷۸۹	۶۳۴,۱۹۹,۶۱۰	ارزش دفتری

۱۲- سایر دارائی ها :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۶,۵۵۰,۰۰۰	۱۳,۳۰۰,۰۰۰	موجودی نمبر
۲۹,۷۱۳,۸۴۵,۱۶۴	۴۷,۰۴۷,۸۵۴,۳۹۵	حصه بلندمدت وام های اعطایی به کارکنان شرکت - نقل از یادداشت ۳-۷
۲۹,۷۳۰,۳۹۵,۱۶۴	۴۷,۰۶۱,۱۵۴,۳۹۵	جمع

۱۳- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۷,۷۶۰,۸۰۹,۹۹۱	۱۲,۲۱۵,۷۰۲,۹۱۶	خسارت پرداختنی
۵۷,۱۷۷,۹۴۸,۷۹۰	۶۰,۷۷۹,۶۳۷,۳۳۹	پیش پرداخت بیمه گذاران
۴,۱۵۲,۹۸۷,۱۹۵	۳,۱۴۵,۶۱۸,۶۵۸	برگشتی های پرداختنی
۱۵,۳۷۱,۶۹۳,۳۶۵	۷۹,۴۴۴,۱۸۹,۴۲۷	نمایندگان
۱۰,۹۰۵,۳۲۰,۰۷۵	۱۰,۹۰۵,۳۲۰,۰۷۵	مشارکت در منافع پرداختنی
۹۵,۳۶۸,۷۵۹,۴۱۶	۱۶۶,۴۹۰,۴۶۸,۳۱۵	جمع

۱۴- بیمه مرکزی ایران

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵۶۸,۵۷۰,۵۵۸,۷۲۶	۱۲۳,۱۳۰,۰۶۰,۷۲۹	مانده عملیات اتکائی اجباری
۱۹,۳۰۶,۶۴۸,۲۰۶	۳۴,۶۵۲,۰۴۱,۷۴۵	مانده عملیات اتکائی اختیاری
۵۸۷,۸۷۷,۲۰۶,۹۳۲	۱۵۷,۷۸۲,۱۰۲,۴۷۴	جمع

۱۴-۱ از مانده عملیات اتکائی اجباری مبلغ ۳۴,۸۸۸,۸۶۱,۴۳۵ ریال بابت صورتحساب های اتکائی اجباری ریالی مربوط به ماه های مرداد و شهریور بوده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی توسط بیمه مرکزی صادر نگردیده است.

۱۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۴۴۵,۳۸۹,۲۴۹	۳,۳۷۳,۶۸۵,۰۱۵	ایران
۱۴۲,۱۶۱,۵۳۸	۸,۵۳۳,۱۰۱	آسیا
۴۰۴,۵۱۷,۶۸۰	۱,۱۳۴,۱۰۴,۱۶۳	البرز
۴۳,۱۶۰,۳۱۳	۳۹,۸۳۴,۳۷۴	دانا
۴۱۱,۹۱۴,۱۷۷	۱,۴۳۷,۱۳۷,۶۱۳	پارسیان
-	۵۶,۵۲۵,۱۸۱	پاسارگاد
۶,۴۹۷,۹۳۰,۸۲۴	۱۴,۸۷۱,۳۱۳,۰۶۰	انکائی ایرانیان
۳۸۳,۹۹۶,۱۸۶	۱۸۸,۱۷۵,۸۳۵	ایران معین
۱۳,۹۹۷	۱۰,۳۰۸,۶۵۳	کارآفرین
۱۸,۱۲۱,۷۱۲	۲۰,۱۶۲,۶۷۸	سامان
۷۸۷,۳۶۸,۱۸۴	۱,۴۴۳,۶۰۲,۳۵۷	ملت
-	۵۲۲,۴۴۰,۹۴۷	امین
۱۱,۱۳۴,۵۷۳,۸۶۰	۲۳,۰۹۵,۸۱۲,۹۷۷	جمع

۱۵-۱- بدهی ارزی به بیمه گران انکائی شامل ۱۰۶۸۰ دلار، ۵۸۹۸ یورو و ۵۷۵۸ یون می باشد.

۱۶- سایر حساب ها و اسناد پرداختنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۳۹,۴۴۱,۲۲۴,۶۵۶	۱۴۶,۰۳۸,۱۳۶,۷۹۸	۱۶-۱	بستانکاران
۴۴,۲۵۲,۷۷۲,۶۲۷	۴۴,۴۲۳,۸۷۰,۲۶۳	۱۶-۲	تمهیدات جاری اجاره سرمایه ای
۱۰,۹۲۵,۶۹۸,۶۳۱	۴۰,۸۱۰,۵۷۵,۳۲۵	۱۶-۳	پیش دریافتها
۱۳,۵۳۲,۰۶۱,۹۵۳	۱۴,۲۰۰,۵۳۱,۵۸۰	۱۶-۴	پیش دریافت کارمزد اجباری سنوات آتی
۵۶,۴۱۸,۴۴۷,۴۹۲	۷۶,۱۳۵,۰۹۱,۴۴۰	۱۶-۵	سپرده انکائی واگذاری
۳۵,۷۹۵,۱۹۹,۲۱۴	۴۹,۹۰۴,۴۳۷,۳۷۸		سایر ذخائر
۳۰۰,۳۶۵,۴۰۴,۵۷۳	۳۷۱,۵۱۲,۶۴۲,۷۸۴		جمع

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۴,۰۷۳,۹۷۰,۳۰۵	۴,۰۷۳,۹۷۰,۳۰۵		بهسازان ملت - اشخاص وابسته
۷۸,۴۶۳,۸۰۰	۷۸,۴۶۳,۸۰۰		شرکت گروه مالی ملت - اشخاص وابسته
۴۴,۵۴۱,۵۰۷,۴۷۶	۴۶,۷۰۹,۸۰۹,۳۳۲	۱۶-۱-۱	مالیات و عوارض ارزش افزوده
۱,۰۳۰,۳۱۲,۳۱۶	۳,۸۸۰,۹۲۱,۳۹۱	۱۶-۱-۱	وزارت بهداشت
۱,۵۳۶,۱۰۲,۲۰۲	۲,۰۵۴,۱۸۶,۰۷۷	۱۶-۱-۱	بیمه پرداختنی
۳,۰۴۹,۸۶۷,۰۶۶	۳,۱۲۲,۷۰۵,۰۹۲	۱۶-۱-۱	کارکنان
۴۷۷,۵۶۴,۹۶۱	۱,۴۷۵,۲۵۴,۶۵۵	۱۶-۱-۱	صندوق تامین خسارت های بدنی
۲۹۱,۶۵۴,۶۹۷	۱,۱۰۳,۵۹۱,۵۸۱	۱۶-۱-۱	جرایم صندوق
۳,۸۷۶,۸۳۹,۱۵۱	۹۲۶,۷۵۴,۸۱۵	۱۶-۱-۱	مالیاتهای تکلیفی و حقوق
۴۵,۷۲۳,۹۱۵	۳,۵۰۶,۷۵۰,۰۰۰		اسناد پرداختنی
۸۰,۴۳۹,۲۱۸,۷۶۷	۷۹,۱۰۵,۷۲۹,۷۵۰	۱۶-۱-۲	سایر بستانکاران
۱۳۹,۴۴۱,۲۲۴,۶۵۶	۱۴۶,۰۳۸,۱۳۶,۷۹۸		جمع

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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۹۱,۱۵۵,۶۹۹,۰۰۰	۶۴,۰۴۱,۸۱۳,۰۰۰	تعهدات اجاره سرمایه ای
(۱۰,۶۲۵,۳۶۵,۳۱۹)	(۵,۶۲۴,۴۷۶,۴۱۰)	بهره سنوات آتی
۸۰,۵۳۰,۳۳۳,۶۸۱	۵۸,۴۱۷,۳۳۶,۵۹۰	خالص تعهدات اجاره سرمایه ای
(۴۴,۲۵۲,۷۷۲,۶۲۷)	(۴۴,۴۲۳,۸۷۰,۲۶۳)	کل تعهدات جاری اجاره ای سرمایه
۳۶,۲۷۷,۵۶۱,۰۵۴	۱۳,۹۹۳,۴۶۶,۳۲۷	کل تعهدات بلندمدت اجاره ای سرمایه

۱۶-۳ - پیش دریافتها مربوط به سودهای واریزی سپرده بانکی بوده که طبق شرایط قراردادهای 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	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۶,۱۲۸,۴۸۳,۶۴۸	۴۵,۹۹۹,۶۰۴,۷۶۵	بیمه مرکزی ج.ا.ایران
۱۵,۲۴۰,۷۸۵,۵۳۹	۱۹,۱۸۸,۹۶۹,۲۹۴	بیمه اتکایی ایرانیان
۵,۰۴۹,۱۷۸,۳۰۵	۱۰,۹۴۶,۵۱۷,۳۸۱	بیمه ایران
۵۶,۴۱۸,۴۴۷,۴۹۲	۷۶,۱۳۵,۰۹۱,۴۴۰	جمع



م.ت.ا
mta Insurance Co.

شرکت بیمه ما (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۷- ذخیره مالیات بر درآمد:

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت برای سال مالی ۱۳۹۰ تا پایان شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ در جدول زیر آورده شده است:

نوعه تشخیص	۱۳۹۳/۱۲/۲۹						۱۳۹۴/۰۶/۳۱					
	مالیات			درآمد مشمول مالیات			سود ابرازی			مالی		
	ماتمه ذخیره	ماتمه ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابراز	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
برگ تشخیص	-	-	-	-	-	-	(۳۲,۸۹۶,۱۲۲,۰۴۶)	۴۵,۵۷۰,۹۴۷,۸۴۹	۱۳۹۰	-	-	-
برگ تشخیص	-	-	-	-	۲,۷۸۶,۳۴۳,۶۹۵	-	۵,۷۳۴,۳۹۹,۲۲۲	۱۴۵,۷۸۸,۹۲۴,۷۸۳	۱۳۹۱	-	-	-
برگ تشخیص	-	-	-	-	-	-	۷,۵۳۱,۷۰۰,۰۵۹	۲۷۷,۰۳۱,۳۱۹,۷۸۷	۱۳۹۲	-	-	-
در حال رسیدگی	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۱,۰۰۸,۱۱۸	۳۴۱,۹۱۲,۱۸۰,۳۷۷	۱۳۹۳	-	-	-
	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	-	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	-	-	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	۲۵,۰۰۱,۰۰۸,۱۱۸	۲۰۹,۱۵۶,۸۰۵,۳۲۹	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۴,۳۸۲,۵۲۶,۷۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۱۷-۱- در سال ۱۳۹۰ با توجه به زبان فعالیتهای 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، زبان استواری 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 ۱۷-۳ دارای مصالح قابل کسر از درآمد مشمول مالیات سنوات بعد می باشد، لذا لایحه اعتراضیه مبروده مجدداً به مراجع قانونی جهت رسیدگی ارائه گردیده است.

۱۷-۳- در سال ۱۳۹۲ با توجه به زبان استواری 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 زبان استواری 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 مکنه زبان استواری به مبلغ ۹,۶۳۰,۰۰۲,۷۶۵ ریال به سال های آتی انتقال یافته است.

۱۸- سود سهام پرداختی:

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ماتمه ابتدای سال	ریال	ریال
سود سهام مصوب	۲۱,۸۱۰,۸۲۳,۷۲۵	۰
جمع	۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود سهام پرداخت شده طی دوره	۱۳۷,۸۱۰,۸۲۳,۷۲۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ماتمه پایان دوره / سال	۱۳۷,۸۱۰,۸۲۳,۷۲۵	(۵۱,۵۹۰,۳۰۸,۹۰۰)
	۰	۲۴۸,۴۰۹,۷۹۱,۱۰۰

پیشوست گزارش
دیر اد مشا

البيانات الشخصية				البيانات الوظيفية				البيانات المالية				البيانات الإدارية			
الاسم	اللقب	الجنس	التاريخ	الوظيفة	الدرجة	المرتبة	الراتب	الوظيفة	الدرجة	المرتبة	الراتب	الوظيفة	الدرجة	المرتبة	الراتب
أحمد	محمد	م	1980-01-01	مدير	1	1	10000	مدير	1	1	10000	مدير	1	1	10000
فاطمة	علي	م	1985-03-15	مدير	2	2	12000	مدير	2	2	12000	مدير	2	2	12000
عبدالله	سعيد	م	1978-05-20	مدير	3	3	15000	مدير	3	3	15000	مدير	3	3	15000
مريم	خالد	م	1990-07-10	مدير	4	4	18000	مدير	4	4	18000	مدير	4	4	18000
عبدالمجيد	يوسف	م	1972-09-05	مدير	5	5	20000	مدير	5	5	20000	مدير	5	5	20000
فاطمة	علي	م	1988-11-25	مدير	6	6	22000	مدير	6	6	22000	مدير	6	6	22000
عبدالله	سعيد	م	1975-02-18	مدير	7	7	25000	مدير	7	7	25000	مدير	7	7	25000
مريم	خالد	م	1992-04-12	مدير	8	8	28000	مدير	8	8	28000	مدير	8	8	28000
عبدالمجيد	يوسف	م	1970-06-08	مدير	9	9	30000	مدير	9	9	30000	مدير	9	9	30000
فاطمة	علي	م	1983-08-22	مدير	10	10	32000	مدير	10	10	32000	مدير	10	10	32000
عبدالله	سعيد	م	1977-10-14	مدير	11	11	35000	مدير	11	11	35000	مدير	11	11	35000
مريم	خالد	م	1995-12-01	مدير	12	12	38000	مدير	12	12	38000	مدير	12	12	38000
عبدالمجيد	يوسف	م	1973-01-27	مدير	13	13	40000	مدير	13	13	40000	مدير	13	13	40000
فاطمة	علي	م	1987-03-19	مدير	14	14	42000	مدير	14	14	42000	مدير	14	14	42000
عبدالله	سعيد	م	1971-05-11	مدير	15	15	45000	مدير	15	15	45000	مدير	15	15	45000
مريم	خالد	م	1993-07-03	مدير	16	16	48000	مدير	16	16	48000	مدير	16	16	48000
عبدالمجيد	يوسف	م	1969-09-25	مدير	17	17	50000	مدير	17	17	50000	مدير	17	17	50000
فاطمة	علي	م	1981-11-17	مدير	18	18	52000	مدير	18	18	52000	مدير	18	18	52000
عبدالله	سعيد	م	1974-01-09	مدير	19	19	55000	مدير	19	19	55000	مدير	19	19	55000
مريم	خالد	م	1991-03-31	مدير	20	20	58000	مدير	20	20	58000	مدير	20	20	58000
عبدالمجيد	يوسف	م	1967-05-23	مدير	21	21	60000	مدير	21	21	60000	مدير	21	21	60000
فاطمة	علي	م	1984-07-15	مدير	22	22	62000	مدير	22	22	62000	مدير	22	22	62000
عبدالله	سعيد	م	1972-09-07	مدير	23	23	65000	مدير	23	23	65000	مدير	23	23	65000
مريم	خالد	م	1989-11-29	مدير	24	24	68000	مدير	24	24	68000	مدير	24	24	68000
عبدالمجيد	يوسف	م	1965-01-21	مدير	25	25	70000	مدير	25	25	70000	مدير	25	25	70000
فاطمة	علي	م	1982-03-13	مدير	26	26	72000	مدير	26	26	72000	مدير	26	26	72000
عبدالله	سعيد	م	1976-05-05	مدير	27	27	75000	مدير	27	27	75000	مدير	27	27	75000
مريم	خالد	م	1994-07-27	مدير	28	28	78000	مدير	28	28	78000	مدير	28	28	78000
عبدالمجيد	يوسف	م	1971-09-18	مدير	29	29	80000	مدير	29	29	80000	مدير	29	29	80000
فاطمة	علي	م	1986-11-09	مدير	30	30	82000	مدير	30	30	82000	مدير	30	30	82000
عبدالله	سعيد	م	1973-01-31	مدير	31	31	85000	مدير	31	31	85000	مدير	31	31	85000
مريم	خالد	م	1996-03-22	مدير	32	32	88000	مدير	32	32	88000	مدير	32	32	88000
عبدالمجيد	يوسف	م	1970-05-13	مدير	33	33	90000	مدير	33	33	90000	مدير	33	33	90000
فاطمة	علي	م	1983-07-04	مدير	34	34	92000	مدير	34	34	92000	مدير	34	34	92000
عبدالله	سعيد	م	1975-09-26	مدير	35	35	95000	مدير	35	35	95000	مدير	35	35	95000
مريم	خالد	م	1991-11-17	مدير	36	36	98000	مدير	36	36	98000	مدير	36	36	98000
عبدالمجيد	يوسف	م	1968-01-08	مدير	37	37	100000	مدير	37	37	100000	مدير	37	37	100000
فاطمة	علي	م	1981-03-30	مدير	38	38	102000	مدير	38	38	102000	مدير	38	38	102000
عبدالله	سعيد	م	1974-05-21	مدير	39	39	105000	مدير	39	39	105000	مدير	39	39	105000
مريم	خالد	م	1993-07-12	مدير	40	40	108000	مدير	40	40	108000	مدير	40	40	108000
عبدالمجيد	يوسف	م	1969-09-03	مدير	41	41	110000	مدير	41	41	110000	مدير	41	41	110000
فاطمة	علي	م	1984-11-24	مدير	42	42	112000	مدير	42	42	112000	مدير	42	42	112000
عبدالله	سعيد	م	1972-01-15	مدير	43	43	115000	مدير	43	43	115000	مدير	43	43	115000
مريم	خالد	م	1995-03-06	مدير	44	44	118000	مدير	44	44	118000	مدير	44	44	118000
عبدالمجيد	يوسف	م	1971-05-28	مدير	45	45	120000	مدير	45	45	120000	مدير	45	45	120000
فاطمة	علي	م	1986-07-19	مدير	46	46	122000	مدير	46	46	122000	مدير	46	46	122000
عبدالله	سعيد	م	1973-09-10	مدير	47	47	125000	مدير	47	47	125000	مدير	47	47	125000
مريم	خالد	م	1997-11-01	مدير	48	48	128000	مدير	48	48	128000	مدير	48	48	128000
عبدالمجيد	يوسف	م	1970-01-23	مدير	49	49	130000	مدير	49	49	130000	مدير	49	49	130000
فاطمة	علي	م	1983-03-14	مدير	50	50	132000	مدير	50	50	132000	مدير	50	50	132000
عبدالله	سعيد	م	1975-05-05	مدير	51	51	135000	مدير	51	51	135000	مدير	51	51	135000
مريم	خالد	م	1992-07-27	مدير	52	52	138000	مدير	52	52	138000	مدير	52	52	138000
عبدالمجيد	يوسف	م	1968-09-18	مدير	53	53	140000	مدير	53	53	140000	مدير	53	53	140000
فاطمة	علي	م	1981-11-09	مدير	54	54	142000	مدير	54	54	142000	مدير	54	54	142000
عبدالله	سعيد	م	1974-01-31	مدير	55	55	145000	مدير	55	55	145000	مدير	55	55	145000
مريم	خالد	م	1996-03-22	مدير	56	56	148000	مدير	56	56	148000	مدير	56	56	148000
عبدالمجيد	يوسف	م	1971-05-13	مدير	57	57	150000	مدير	57	57	150000	مدير	57	57	150000
فاطمة	علي	م	1986-07-04	مدير	58	58	152000	مدير	58	58	152000	مدير	58	58	152000
عبدالله	سعيد	م	1973-09-26	مدير	59	59	155000	مدير	59	59	155000	مدير	59	59	155000
مريم	خالد	م	1997-11-17	مدير	60	60	158000	مدير	60	60	158000	مدير	60	60	158000
عبدالمجيد	يوسف	م	1970-01-08	مدير	61	61	160000	مدير	61	61	160000	مدير	61	61	160000
فاطمة	علي	م	1983-03-30	مدير	62	62	162000	مدير	62	62	162000	مدير	62	62	162000
عبدالله	سعيد	م	1975-05-21	مدير	63	63	165000	مدير	63	63	165000	مدير	63	63	165000
مريم	خالد	م	1992-07-12	مدير	64	64	168000	مدير	64	64	168000	مدير	64	64	168000
عبدالمجيد	يوسف	م	1968-09-03	مدير	65	65	170000	مدير	65	65	170000	مدير	65	65	170000
فاطمة	علي	م	1984-11-24	مدير	66	66	172000	مدير	66	66	172000	مدير	66	66	172000
عبدالله	سعيد	م	1972-01-15	مدير	67	67	175000	مدير	67	67	175000	مدير	67	67	175000
مريم	خالد	م	1995-03-06	مدير	68	68	178000	مدير	68	68	178000	مدير	68	68	178000
عبدالمجيد	يوسف	م	1971-05-28	مدير	69	69	180000	مدير	69	69	180000	مدير	69	69	180000
فاطمة	علي	م	1986-07-19	مدير	70	70	182000	مدير	70	70	182000	مدير	70	70	182000
عبدالله	سعيد	م	1973-09-10	مدير	71	71	185000	مدير	71	71	185000	مدير	71	71	185000
مريم	خالد	م	1997-11-01	مدير	72	72	188000	مدير	72	72	188000	مدير	72	72	188000
عبدالمجيد	يوسف	م	1970-01-23	مدير	73	73	190000	مدير	73	73	190000	مدير	73	73	190000
فاطمة	علي	م	1983-03-14	مدير	74	74	192000	مدير	74	74	192000	مدير	74	74	192000
عبدالله	سعيد	م	1975-05-05	مدير	75	75	195000	مدير	75	75	195000	مدير	75	75	195000
مريم	خالد	م	1992-07-27	مدير	76	76	198000	مدير	76	76	198000	مدير	76	76	198000
عبدالمجيد	يوسف	م	1968-09-18	مدير	77	77	200000	مدير	77	77	200000	مدير	77	77	200000
فاطمة	علي	م	1981-11-09	مدير	78	78	202000	مدير	78	78	202000	مدير	78	78	202000
عبدالله	سعيد	م	1974-01-31	مدير	79	79	205000	مدير	79	79	205000	مدير	79	79	205000
مريم	خالد	م	1996-03-22	مدير	80	80	208000	مدير	80	80	208000	مدير	80	80	208000
عبدالمجيد	يوسف	م	1971-05-13	مدير	81	81	210000	مدير	81	81	210000	مدير	81	81	210000
فاطمة	علي	م	1986-07-04	مدير	82	82	212000	مدير	82	82	212000	مدير	82	82	212000
عبدالله	سعيد	م	1973-09-26	مدير	83	83	215000	مدير	83	83	215000	مدير	83	83	215000
مريم	خالد	م	1997-11-17	مدير	84	84	218000	مدير	84	84	218000	مدير	84	84	218000
عبدالمجيد	يوسف	م	1970-01-08	مدير	85	85	220000	مدير	85	85	220000	مدير	85	85	220000
فاطمة	علي	م	1983-03-30	مدير	86	86	222000	مدير	86	86	222000	مدير	86	86	222000
عبدالله	سعيد	م	1975-05-21	مدير	87	87	225000	مدير	87	87	225000	مدير	87	87	225000
مريم	خالد	م	1992-07-12	مدير	88	88	228000	مدير	88	88	228000	مدير	88	88	228000
عبدالمجيد	يوسف	م	1968-09-03	مدير	89	89	230000	مدير	89	89	230000	مدير	89	89	230000
فاطمة	علي	م	1984-11-24	مدير	90	90	232000	مدير	90	90	232000	مدير	90	90	232000
عبدالله	سعيد	م	1972-01-15	مدير	91	91	235000	مدير	91	91	235000	مدير	91	91	

3

مجلس و مجلس

مذہب

5

7

[illegible]

ردیف	شرح	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
۱	۲	۳	۴	۵	۶
۱	درآمد	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳
۲	هزینه	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳
۳	نتیجه	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳

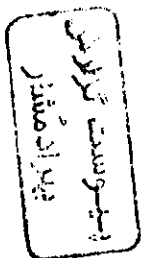
توضیحات:

ردیف	شرح	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
۱	۲	۳	۴	۵	۶	۷	۸	۹	۱۰
۱	درآمد	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳
۲	هزینه	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳
۳	نتیجه	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳	۱۳۳۳۳۳۳۳۳

جمع

پیشوند گزارش
به گزارش

۱-۲- طبق تصویر ۴، ماده ۱۰ این نامه ۵۸ و ۵۸۲ شورای عالی بیمه اجزاء ذخیره خسارات متعلق واقع شده اما اعلام نشده (IBNR)، گزینشی است. IBNR با تأیید هیأت مدیره در کلیه، شش ماه ۷۱٪ در نظر گرفته شده است.



۳۱- سایر ذخایر فنی :

ذخیره مشارکت در منافع	اواخرین (کاهش)			ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
-	-	۲۵۰,۷۹۲,۴۰۸	۸۳,۱۳۷,۳۶۶	۱۰۰,۰۰۰,۸۹۵,۶۳۳	۷۳۲,۴۳۴,۸۲۱	۱,۰۸۸,۴۶۵,۲۷۶
-	-	۳,۳۴۲,۱۳۹,۹۴۴	۱,۳۷۵,۶۴۶,۹۷۲	۹,۴۸۹,۷۳۴,۵۰۴	۷,۴۳۳,۳۲۱,۵۳۳	۱۱,۸۶۲,۷۷۶,۸۷۱
-	-	۴,۱۱۶,۶۵۱,۸۱۷	۱,۱۰۱,۹۲۲,۷۹۵	۶,۵۹۲,۲۳۹,۹۸۵	۳,۵۷۷,۵۱۰,۹۶۳	۸,۱۷۳,۳۱۶,۱۱۸
-	-	۹,۰۷۸,۸۳۶,۸۳۶	۴,۰۶۳,۱۵۴,۴۸۶	۴,۷۴۷,۷۴۱,۱۳۴	۱۰,۱۱۳,۶۸۱,۹۳۰	۱۹,۸۷۷,۱۰۵,۴۱۴
-	-	۲۹۸,۶۳۲,۳۲۱	۲۹۳,۸۰۳,۷۹۷	۴۱,۴۵۲,۸۵۷	۴۳,۰۵۸,۱۵۳	۴۷,۵۸۶,۹۱۲
-	-	۹۳۵,۳۸۴,۲۵۱	۴۳۶,۱۳۰,۱۳۴	۵۱۹,۳۴۶,۷۱۱	۱,۰۰۴,۳۱۹,۴۷۱	۲,۰۳۲,۷۲۰,۱۹۱
-	-	۱,۰۹۳,۴۱۲,۶۰۷	۶۱۹,۴۵۲,۳۲۵	۵۴۴,۰۰۲,۴۸۹	۱,۰۰۴,۳۱۹,۴۷۱	۲,۰۳۲,۷۲۰,۱۹۱
-	-	۵,۳۶۶,۶۳۵,۶۰۵	۳,۶۷۰,۵۵۸,۱۱۶	۸,۸۹۸,۹۳۸,۶۵۷	۷,۳۰۰,۱۶۱,۰۶۸	۹,۷۶۹,۷۴۸,۳۳۷
۵,۳۴۴,۹۲۵,۱۰۹	۳,۳۱۰,۱۰۴,۵۶۱	۲۱,۰۳۱,۱۶۵,۴۶۴	۵,۱۵۴,۲۶۰,۲۱۳	۷,۰۰۰,۴۰۸,۳۳۴	۳,۴۶۰,۰۲۱,۵۱۴	۱۰,۹۱۲,۴۱۷,۵۸۸
-	-	-	۶۷۵,۹۱۲,۳۳۴	۲,۹۱۲,۰۰۹,۲۶۴	۱,۳۴۴,۳۵۱,۳۰۶	۱,۵۹۳,۲۱۷,۳۱۹
-	-	-	۲,۷۸۵,۲۲۱,۵۰۳	۱,۵۰۷,۹۱۲,۴۵۰	۳,۲۴۵,۱۹۲,۳۰۰	۶,۷۵۶,۶۰۹,۵۰۸
-	-	-	۲,۴۰۹,۳۳۰,۵۴۷	۸۰۱,۶۵۹,۱۸۹	۲,۰۷۴,۶۲۶,۱۹۱	۵,۴۶۲,۲۲۸,۹۱۶
۵,۳۴۴,۹۲۵,۱۰۹	۳,۳۱۰,۱۰۴,۵۶۱	۲۱,۰۳۱,۱۶۵,۴۶۴	۲۵,۵۰۷,۷۱۱,۳۸۵	۱۵,۶۸۴,۵۹۴,۵۳۹	۱۹,۰۳۸,۲۹۷,۶۱۴	۳۵,۰۲۵,۲۶۷,۰۲۷
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۳۵,۷۷۷,۷۶۲,۶۱۹	۲۶۵,۳۴۱,۲۳۲,۳۶۹	۲۶۵,۳۴۱,۲۳۲,۳۶۹	۲۶۵,۳۴۱,۲۳۲,۳۶۹	۲۶۵,۳۴۱,۲۳۲,۳۶۹	۲۶۵,۳۴۱,۲۳۲,۳۶۹	۲۶۵,۳۴۱,۲۳۲,۳۶۹
۱۱,۳۶۰,۶۹۱,۴۰۴	۱۰,۴۳۱,۶۱۱,۴۰۴	۱۰,۴۳۱,۶۱۱,۴۰۴	۱۰,۴۳۱,۶۱۱,۴۰۴	۱۰,۴۳۱,۶۱۱,۴۰۴	۱۰,۴۳۱,۶۱۱,۴۰۴	۱۰,۴۳۱,۶۱۱,۴۰۴
۱۳,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹	۱۳,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹	۱۳,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹	۱۳,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹	۱۳,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹	۱۳,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹	۱۳,۷۳۲,۷۳۷,۷۴۹
۴۸۱,۰۷۵,۳۵۵	۳۷۷,۱۰۷,۹۴۵	۳۷۷,۱۰۷,۹۴۵	۳۷۷,۱۰۷,۹۴۵	۳۷۷,۱۰۷,۹۴۵	۳۷۷,۱۰۷,۹۴۵	۳۷۷,۱۰۷,۹۴۵
۲۶۰,۲۵۲,۱۶۷,۰۲۷	۲۸۸,۵۴۹,۸۶۸,۳۳۴	۲۸۸,۵۴۹,۸۶۸,۳۳۴	۲۸۸,۵۴۹,۸۶۸,۳۳۴	۲۸۸,۵۴۹,۸۶۸,۳۳۴	۲۸۸,۵۴۹,۸۶۸,۳۳۴	۲۸۸,۵۴۹,۸۶۸,۳۳۴

۲۲- حق بیمه سالهای آتی :

اتش سوزی
بدنه
مهندسی و خاص
مسئولیت
جمع

۲۳- ذخیره پایان خدمت کارکنان

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۶۰,۱۷۴,۵۷۴	۱۱,۴۶۹,۰۲۱,۷۹۱
۶,۵۱۰,۲۴۳,۵۰۳	۵,۴۳۹,۰۶۰,۲۷۴
(۱,۰۵۸,۶۴۷,۴۵۹)	(۳,۵۲۲,۸۶۱,۰۴۵)
۱۱,۴۶۹,۰۲۱,۷۹۱	۱۳,۳۸۵,۹۶۷,۲۰۰

مانده اول سال
افزایش طی سال کارکنان
کاهش طی سال
جمع
۲۴- سرمایه :

۲۴-۱- شرکت با سرمایه متشکل از ۴۰۰ میلیون سهم با نام ۱۰,۰۰۰ 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 ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی تصویب نمود که افزایش سرمایه مزبور در تاریخ ۹۳/۰۴/۲۲ نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. همچنین مجمع با انجام افزایش سرمایه شرکت از ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲,۵۰۰ 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 :

درصد سهام	تعداد سهام	نام سهامدار
۱۴.۴۶	۱۴۴,۵۶۵,۰۶۷	شرکت تعاونی مصرف کارکنان بانک ملت
۱۴.۹۶	۱۴۹,۶۳۴,۳۱۳	شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بانک ملت
۱۳.۶۰	۱۳۵,۹۶۷,۲۷۳	شرکت تعاونی خردمندان صابریعصر
۱۲.۴۹	۱۲۴,۹۰۰,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرایندگان
۱۰.۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۶.۸۰	۶۸,۰۱۶,۲۹۸	شرکت گروه مالی ملت
۴.۳۳	۴۳,۳۰۳,۹۲۰	شرکت مدیریت سرمایه اتیه خواهان
۴.۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پالایش نفت جی
۱۹.۳۶	۱۹۳,۶۱۳,۰۲۹	سایر سهامداران
۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

تعداد سایر سهامداران شامل ۱۲,۱۸۸ سهامدار حقیقی و ۳۳ سهامدار حقوقی می باشد.

۲۵- اندوخته قانونی :

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای مالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور موسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها حد نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی و سرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های مذکور را با نصاب های موجود در اساسنامه منظور نمایند. با عنایت به مراتب فوق مانده اندوخته قانونی در پایان شهریور ۹۴ به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شرح
ریال	ریال	
۲۰,۹۱۹,۰۵۹,۵۹۵	۳۸,۰۱۴,۶۶۸,۶۱۴	مانده در ابتدای دوره / سال
۱۷,۰۹۵,۶۰۹,۰۱۹	۱۰,۴۵۷,۸۴۰,۲۶۷	انتقال از محل سود خالص
۳۸,۰۱۴,۶۶۸,۶۱۴	۴۸,۴۷۲,۵۰۸,۸۸۱	مانده در پایان دوره / سال

۲۶- اندوخته سرمایه ای :

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای مالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای با سرمایه برابر نشده هر سال حداقل ده درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده، بایستی هر سال حداقل ۱۵ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد. گردش حساب فوق به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره شش ماه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	شرح
ریال	ریال	
۴۱,۸۳۸,۱۱۹,۱۹۲	۷۶,۰۲۹,۳۳۷,۲۳۰	مانده در ابتدای دوره / سال
۳۴,۰۹۱,۲۱۸,۰۳۸	۲۰,۹۱۵,۶۸۰,۵۳۴	انتقال از محل سود خالص
۷۶,۰۲۹,۳۳۷,۲۳۰	۹۶,۹۴۵,۰۱۷,۷۶۴	مانده در پایان دوره / سال

۲۹- هزینه خسارت:

شرح	خسارت پرداختی			الزامات (گواهی) ذخایر خسارت			جمع		
	دوره مالی شش ماهه منتهی به			دوره مالی شش ماهه منتهی به			دوره مالی شش ماهه منتهی به		
	سال ۱۳۹۳	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۲,۹۹۰,۵۸۱,۰۰۸	۱۶۰,۰۰۰,۱۵۰	۷۶۲,۸۸۲,۰۰۰	۱۲,۲۶۷,۵۰۲,۲۵۶	۳,۵۴۵,۲۷۵,۰۰۰	(۷,۴۰۸,۳۰۱,۰۰۰)	۱۳,۱۳۰,۳۸۵,۲۵۶	۳,۷۰۵,۲۸۲,۱۵۰	(۲,۴۱۷,۷۱۹,۹۹۲)
آتش سوزی	۲۸,۳۴۷,۴۸۵,۴۵۸	۱۶,۱۱۴,۳۴۴,۳۹۲	۲۴,۴۹۵,۸۵۴,۹۵۳	۲۹,۹۲۶,۳۲۲,۷۰۴	(۳,۸۸۲,۷۲۵,۱۵۰)	(۱۲,۱۷۷,۶۸۸,۰۷۹)	۷۴,۴۲۲,۱۸۷,۶۵۷	۱۲,۲۲۱,۷۰۹,۲۴۲	۲۶,۱۶۹,۷۹۷,۳۷۹
بدنه اتومبیل	۵۰,۵۸۱,۳۱۹,۸۵۳	۲۱,۳۴۸,۴۶۱,۰۰۶	۲۳,۵۷۴,۳۴۶,۷۱۳	۲,۹۶۳,۷۶۱,۲۹۳	۱,۸۸۴,۹۵۵,۹۹۲	۲,۵۸۴,۹۳۲,۴۵۸	۲۶,۵۲۸,۴۹۸,۰۰۶	۲۲,۲۵۳,۴۱۶,۹۹۸	۵۴,۱۶۶,۱۵۲,۳۱۱
ثالث اجباری	۲۰۲,۵۵۰,۵۱۹,۴۰۲	۶۲,۰۲۷,۶۳۱,۴۱۸	۹۲,۱۹۴,۱۴۰,۷۰۴	۲۱,۲۲۸,۸۱۲,۷۰۳	۲۷,۲۷۵,۶۹۸,۴۵۶	۲۷,۲۹۸,۹۰۶,۸۷۹	۱۱۳,۶۲۲,۹۵۴,۴۰۷	۹۹,۳۱۲,۳۲۹,۸۷۴	۲۳۰,۸۴۹,۲۲۶,۲۸۱
ثالث مازاد	۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۹,۲۷۰,۰۰۰	۶۶۲,۲۶۸,۸۱۶	(۴,۰۵۲,۲۸۹,۴۶۹)	(۱۶,۷۶۷,۵۱۶,۷۰۷)	۱,۳۲۲,۱۱۶,۸۱۶	(۳,۹۰۶,۹۸۹,۴۶۹)	(۱۶,۵۷۰,۵۱۶,۷۰۷)
سرنشین	۶,۹۷۸,۲۷۲,۵۰۰	۵,۸۹۲,۹۴۰,۰۰۰	۲,۳۵۶,۰۰۵,۵۰۰	(۵۱۹,۶۹۱,۰۰۰)	۲,۳۳۰,۹۲۰,۰۰۰	۳۲۲,۰۱۱,۰۰۰	۲,۸۲۶,۳۱۴,۵۰۰	۸,۲۲۳,۸۶۰,۰۰۰	۷,۳۰۱,۲۸۳,۵۰۰
حوادث	۸,۳۸۴,۰۱۵,۲۷۵	۱,۹۵۱,۵۶۵,۰۷۵	۵,۱۲۵,۳۵۲,۷۳۰	۲,۷۵۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۹۳,۶۴۰,۰۰۰	۲,۲۲۹,۶۴۰,۰۰۰	۷,۸۷۹,۳۵۲,۷۳۰	۲,۴۴۵,۲۰۵,۰۷۵	۱۰,۳۲۳,۶۵۵,۴۷۵
عمر زمانی	۱۹۷,۸۰۷,۰۰۰,۸۸۴	۷۸,۶۱۰,۱۰۹,۰۰۳	۹۰,۹۴۰,۲۹۶,۴۹۲	۱۱,۰۶۶,۰۰۶,۴۰۴	۱۴,۵۷۸,۶۸۱,۵۵۷	(۱۰,۳۷۵,۹۵۹,۳۲۰)	۱۰۲,۰۰۶,۳۰۲,۸۹۶	۹۲,۱۸۸,۷۹۰,۵۶۰	۱۸۷,۲۲۱,۰۲۲,۵۵۸
عمر و پس انداز	۱۱,۱۸۷,۴۶۲,۷۷۱	۳,۵۲۴,۲۹۷,۲۰۵	۱۳,۷۵۶,۹۲۹,۷۶۷	۲۲۴,۵۲۷,۷۷۸	۱,۳۲۴,۸۳۲,۷۷۲	(۸۵,۲۰۶,۷۰۵)	۱۴,۱۹۱,۴۶۷,۵۲۵	۲,۸۵۹,۲۲۹,۷۷۹	۱۱,۱۰۲,۲۵۷,۰۶۶
مهندسی و خاص	۱۰,۵۲۵,۷۸۵,۶۱۴	۷,۳۲۸,۸۷۸,۳۸۸	۳۰,۶۸۰,۶۴۰,۰۵۷	۱,۶۲۴,۶۳۲,۰۳۹	(۹۲۷,۸۶۸,۹۴۴)	۲,۲۳۶,۵۲۰,۲۶۶	۲,۶۲۲,۶۹۷,۰۹۶	۶,۸۰۱,۰۰۹,۴۴۴	۱۲,۸۶۲,۳۲۶,۰۸۰
مسئولیت	۵۵,۳۷۵,۰۰۵,۵۰۷	۱۶,۵۲۰,۵۸۰,۲۸۷	۲۸,۳۴۵,۵۲۹,۵۷۹	۵۵۲,۵۲۶,۰۵۰	۱۷,۱۲۷,۱۹۳,۱۵۲	۲۶,۷۹۶,۲۸۴,۰۰۲	۲۸,۸۹۹,۰۸۵,۶۲۹	۲۳,۶۵۷,۷۷۳,۳۲۹	۸۲,۱۷۱,۲۸۹,۵۰۹
درمان	۲۴,۵۴۸,۲۵۶,۹۱۱	۱۷,۰۷۰,۹۹۲,۵۱۰	۳۶,۲۹۵,۰۲۵,۱۰۳	(۲۰۲,۲۷۵,۰۲۳)	(۹۲۷,۱۶۰,۱۲۷)	(۸۷۰,۷۸۶,۲۸۲)	۲۶,۰۹۱,۵۵۰,۰۶۰	۱۶,۱۲۳,۸۳۱,۵۷۳	۲۳,۶۷۷,۲۷۰,۴۲۷
جمع	۶۳۰,۴۷۲,۶۰۷,۳۸۳	۲۳۱,۱۵۵,۳۹۸,۴۳۵	۲۲۳,۶۴۴,۲۰۷,۵۹۸	۱۰۳,۰۶۸,۷۰۵,۰۰۰	۶۹,۷۵۱,۲۵۲,۴۳۱	۱۵,۰۰۳,۸۵۶,۵۰۴	۴۳۶,۷۱۲,۹۱۳,۵۹۸	۳۰۰,۹۰۶,۶۵۰,۸۶۶	۶۲۵,۴۷۶,۴۶۳,۸۸۷
انفاد میشود	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ریسک منتفی نشده	-	-	-	۶,۱۶۰,۹۶۹,۷۹۷	-	-	۶,۱۶۰,۹۶۹,۷۹۷	-	-
جمع	۶۳۰,۴۷۲,۶۰۷,۳۸۳	۲۳۱,۱۵۵,۳۹۸,۴۳۵	۲۲۳,۶۴۴,۲۰۷,۵۹۸	۱۰۹,۲۲۹,۶۷۴,۷۹۷	۶۹,۷۵۱,۲۵۲,۴۳۱	۱۵,۰۰۳,۸۵۶,۵۰۴	۴۴۲,۸۷۳,۸۸۳,۳۹۵	۳۰۰,۹۰۶,۶۵۰,۸۶۶	۶۲۵,۴۷۶,۴۶۳,۸۸۷

۳۰ - خسارت سهم بیمه گران انکابی :

خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی			الزایش (کاهش) ذخایر خسارت			جمع		
دوره مالی شش ماهه منتهی به			دوره مالی شش ماهه منتهی به			دوره مالی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۵۸۱,۵۷۲,۳۷۹	۷۹,۴۰۵,۸۳۵	۲,۲۲۰,۳۴۰,۳۴۷	۸,۶۸۵,۰۳۳,۶۱۷	۱,۴۹۴,۳۵۰,۰۰۰	۹,۴۶۶,۰۶۰,۹۹۶	۱,۵۷۲,۶۵۵,۸۳۵	۴,۹۱۳,۶۵۰,۳۴۷
آتش سوزی	۱۴,۹۹۱,۳۸۵,۳۸۰	۹,۵۰۹,۹۹۷,۳۴۵	۲۳,۱۸۲,۳۴۲,۳۵۹	۲۰,۱۴۲,۷۸۲,۱۶۲	۱,۸۶۱,۷۵۱,۰۰۰	۴۵,۱۳۵,۰۶۸,۳۴۲	۱۱,۳۷۱,۶۲۸,۷۴۵	۰۰۰,۲۱,۱۴۷
بدنه اتومبیل	۶,۴۷۳,۹۸۵,۱۶۴	۴,۳۸۴,۵۰۷,۴۱۹	۱۰,۱۹۰,۸۹۸,۰۱۲	۵۱۱,۹۱۱,۴۲۰	۲۱۹,۰۵۶,۶۱۰	۶,۹۸۵,۸۹۶,۵۸۴	۴,۰۰۳,۵۶۴,۰۳۹	۱۰,۷۲۲,۹۵۲,۶۶۲
ثالث اجباری	۱۸,۴۰۶,۱۰۶,۵۲۲	۱۳,۷۷۷,۵۷۱,۴۱۰	۲۴,۷۸۵,۵۷۵,۶۶۶	۲,۱۶۵,۶۶۸,۵۲۲	۵,۶۱۲,۲۷۶,۰۶۴	۲۱,۵۷۱,۵۷۱,۰۵۴	۱۹,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۵۱۴,۳۸۵,۹۶۲
ثالث مازاد	۱۴۵,۶۱۵,۱۳۱	۴۸,۰۸۶,۵۲۷	۲۲,۳۷۶,۴۹۹	۹۷,۹۰۱,۰۰۰	۱,۳۲۸,۵۵۱,۰۰۰	۲۲۲,۵۱۶,۲۲۰	(۱,۱۸۰,۸۶۴,۴۶۴)	(۲,۷۱۷,۸۸۳,۷۶۵)
سرنشین	۱,۱۱۶,۸۹۸,۰۷۵	۱,۱۹۰,۷۱۸,۰۰۰	۱,۴۵۴,۹۱۷,۲۰۰	(۸۵,۳۹۰,۰۰۰)	۴۹۵,۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۳,۶۰۸,۰۷۵	۱,۵۸۶,۵۱۸,۰۰۰	۱,۴۱۷,۰۰۰,۷۳۰
حوادث	۱,۰۵۹,۳۹۱,۵۴۶	۶۱۱,۲۸۸,۱۶۱	۱,۷۶۷,۲۸۷,۷۹۰	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۶,۶۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۹,۳۹۱,۵۴۶	۸۸۷,۸۸۸,۱۶۱	۲,۱۸۴,۰۸۷,۷۹۰
عمر زمانی	۲۸,۹۰۴,۵۸۰,۰۰۰	۲۲,۳۵۴,۵۸۲,۸۳۸	۷۸,۵۲۶,۵۲۲,۳۴۴	۳,۴۰۱,۶۶۸,۳۶۰	۵,۰۲۸,۲۷۳,۷۹۹	۲۲,۳۰۶,۳۸۸,۳۶۱	۲۷,۳۸۲,۵۵۵,۷۱۷	۷۴,۱۹۸,۵۵۲,۶۸۴
عمر و پس انداز	۳,۷۸۳,۷۸۴,۷۰۲	۱,۲۸۷,۰۰۴,۵۸۱	۴,۵۷۵,۵۸۱,۰۴۶	۱۵۱,۹۶۲,۰۸۵	۵۷۵,۰۱۵,۰۴۶	۳,۲۰۷,۷۸۴,۷۰۲	۱,۸۶۲,۰۰۰,۸۶۱	۳,۵۱۴,۳۸۵,۳۴۸
مهندسی و خاص	۱,۳۲۳,۵۶۶,۶۵۹	۳,۶۹۹,۰۹۶,۱۷۸	۵,۰۳۶,۵۰۳,۹۲۴	۱,۴۶۱,۸۳۲,۴۰۷	۲۹۲,۵۶۶,۳۵۷	۲,۶۹۵,۲۴۴,۰۶۶	۳,۹۹۲,۶۶۲,۵۲۵	۶,۹۵۹,۳۲۵,۴۱۱
مسئولیت	۵,۸۲۳,۹۵۷,۷۴۸	۳,۳۱۷,۳۱۷,۹۹۲	۱۱,۵۵۲,۶۶۹,۲۹۲	(۱,۰۸۱,۰۷۵,۵۰۰)	۲,۵۵۲,۹۸۱,۹۵۴	۴,۷۴۲,۸۸۲,۳۴۸	۵,۸۷۱,۲۹۹,۹۲۶	۱۵,۶۲۶,۲۰۲,۷۲۷
درمان	۶,۸۵۹,۶۱۸,۸۲۲	۳,۴۵۸,۹۱۰,۶۲۹	۸,۹۳۷,۲۴۷,۴۲۰	(۳۶,۹۳۱,۳۲۱)	(۱۷۵,۷۲۷,۳۴۴)	۶,۸۲۳,۵۸۷,۰۰۰	۳,۷۸۳,۱۸۲,۳۱۵	۸,۷۷۳,۱۱۶,۸۱۱
جمع	۸۹,۳۸۰,۳۹۳,۱۳۹	۷۳,۷۰۸,۴۲۸,۰۵۹	۱۹۰,۳۸۴,۷۶۴,۰۱۰	۲۶,۹۲۶,۳۶۸,۶۴۱	۱۶,۹۰۶,۰۹۲,۰۹۶	۱۳۶,۳۰۶,۵۶۱,۷۸۰	۹۰,۶۱۳,۵۲۰,۱۵۵	۱۹۴,۳۸۴,۰۴۴,۱۹۴

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به			دوره مالی شش ماهه منتهی به			دوره مالی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۱۴۹,۵۷۶,۴۰۰	۲۳۱,۹۹۶,۹۷۹	۲,۲۲۰,۳۴۰,۳۴۷	۷۹,۴۰۵,۸۳۵	۵۸۱,۵۷۲,۳۷۹	۲,۲۲۰,۳۴۰,۳۴۷	۷۹,۴۰۵,۸۳۵	۵۸۱,۵۷۲,۳۷۹
آتش سوزی	۴,۸۹۷,۰۲۵,۰۲۸	۱۰,۰۰۴,۳۶۰,۳۴۲	۲۳,۱۸۲,۳۴۲,۳۵۹	۹,۵۰۹,۹۹۷,۳۴۵	۱۴,۹۹۱,۳۸۵,۳۸۰	۲۳,۱۸۲,۳۴۲,۳۵۹	۹,۵۰۹,۹۹۷,۳۴۵	۱۴,۹۹۱,۳۸۵,۳۸۰
بدنه اتومبیل	۶,۴۷۳,۹۸۵,۱۶۴	-	۱۰,۱۹۰,۸۹۸,۰۱۲	-	۶,۴۷۳,۹۸۵,۱۶۴	۱۰,۱۹۰,۸۹۸,۰۱۲	-	۶,۴۷۳,۹۸۵,۱۶۴
ثالث اجباری	۱۸,۴۰۶,۱۰۶,۵۲۲	-	۲۴,۷۸۵,۵۷۵,۶۶۶	-	۱۸,۴۰۶,۱۰۶,۵۲۲	۲۴,۷۸۵,۵۷۵,۶۶۶	-	۱۸,۴۰۶,۱۰۶,۵۲۲
ثالث مازاد	۱۴۵,۶۱۵,۱۳۱	-	۲۲,۳۷۶,۴۹۹	-	۱۴۵,۶۱۵,۱۳۱	۲۲,۳۷۶,۴۹۹	-	۱۴۵,۶۱۵,۱۳۱
سرنشین	۱,۱۱۶,۸۹۸,۰۷۵	-	۱,۴۵۴,۹۱۷,۲۰۰	-	۱,۱۱۶,۸۹۸,۰۷۵	۱,۴۵۴,۹۱۷,۲۰۰	-	۱,۱۱۶,۸۹۸,۰۷۵
حوادث	۱,۰۵۹,۳۹۱,۵۴۶	-	۱,۷۶۷,۲۸۷,۷۹۰	-	۱,۰۵۹,۳۹۱,۵۴۶	۱,۷۶۷,۲۸۷,۷۹۰	-	۱,۰۵۹,۳۹۱,۵۴۶
عمر زمانی	۲۸,۹۰۴,۵۸۰,۰۰۰	-	۷۸,۵۲۶,۵۲۲,۳۴۴	-	۲۸,۹۰۴,۵۸۰,۰۰۰	۷۸,۵۲۶,۵۲۲,۳۴۴	-	۲۸,۹۰۴,۵۸۰,۰۰۰
عمر و پس انداز	۳,۷۸۳,۷۸۴,۷۰۲	-	۴,۵۷۵,۵۸۱,۰۴۶	-	۳,۷۸۳,۷۸۴,۷۰۲	۴,۵۷۵,۵۸۱,۰۴۶	-	۳,۷۸۳,۷۸۴,۷۰۲
مهندسی و خاص	۶۶۶,۲۲۳,۷۲۲	۵۶۷,۲۷۳,۳۵۳	۵,۰۳۶,۵۰۳,۹۲۴	۳,۶۹۹,۰۹۶,۱۷۸	۱,۳۲۳,۵۶۶,۶۵۹	۵,۰۳۶,۵۰۳,۹۲۴	۳,۶۹۹,۰۹۶,۱۷۸	۱,۳۲۳,۵۶۶,۶۵۹
مسئولیت	۵,۸۲۳,۹۵۷,۷۴۸	-	۱۱,۵۵۲,۶۶۹,۲۹۲	-	۵,۸۲۳,۹۵۷,۷۴۸	۱۱,۵۵۲,۶۶۹,۲۹۲	-	۵,۸۲۳,۹۵۷,۷۴۸
درمان	۶,۸۵۹,۶۱۸,۸۲۲	-	۸,۹۳۷,۲۴۷,۴۲۰	-	۶,۸۵۹,۶۱۸,۸۲۲	۸,۹۳۷,۲۴۷,۴۲۰	-	۶,۸۵۹,۶۱۸,۸۲۲
جمع	۷۸,۲۸۶,۷۶۱,۸۸۳	۱۱۰,۹۳۱,۵۳۱,۲۵۶	۱۹۰,۳۸۴,۷۶۴,۰۱۰	۷۳,۷۰۸,۴۲۸,۰۵۹	۸۹,۳۸۰,۳۹۳,۱۳۹	۱۹۰,۳۸۴,۷۶۴,۰۱۰	۷۳,۷۰۸,۴۲۸,۰۵۹	۸۹,۳۸۰,۳۹۳,۱۳۹

۳۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع:

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
	جمع	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	جمع	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	کارمزد نمایندگان	کارمزد قبلی
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۱,۹۶۱,۱۶۱,۳۹۳	۱,۹۹۱,۳۵۵,۸۵۵	۶۴۱,۵۶۶,۳۲۵	۶۴۱,۵۶۶,۳۲۵	-	-
آتش سوزی	۶,۱۳۹,۲۲۷,۲۹۳	۲,۶۴۹,۴۳۳,۸۱۸	۶۴,۳۴۶,۰۰۰,۳۵۴	۶۴,۳۴۶,۰۰۰,۳۵۴	-	-
بدنه اتومبیل	۱۳,۰۶۸,۸۱۶,۴۷۱	۵,۵۷۹,۴۴۹,۸۰۳	۸,۰۷۷,۹۴۷,۱۸۸	۸,۰۷۷,۹۴۷,۱۸۸	-	-
ثالث اجباری	۱۴,۶۶۵,۶۹۸,۷۵۸	۶,۵۱۴,۹۴۴,۸۱۴	۹,۴۷۰,۶۹۵,۰۳۲	۹,۴۷۰,۶۹۵,۰۳۲	-	-
ثالث مازاد	۵۱۹,۱۰۰,۳۵۴۸	۲۸۳,۹۵۹,۱۵۰	۱۰۳,۳۳۷,۹۶۳	۱۰۳,۳۳۷,۹۶۳	-	-
سرنشین	۱,۶۰۸,۱۸۵,۴۷۴	۷۱۳,۹۶۷,۱۷۴	۹۴۴,۸۱۱,۶۴۷	۹۴۴,۸۱۱,۶۴۷	-	-
حوادث	۹,۵۳۰,۵۹۸,۳۰۷	۱,۹۶۰,۷۷۷,۵۴۲	۵۰,۴۰۰,۳۴۹,۵۶۸	۵۰,۴۰۰,۳۴۹,۵۶۸	-	-
عمر زمانی	۲۱,۱۲۷,۵۳۸,۵۵۹	۵۴۳,۶۴۲,۲۲۸	۶,۷۶۳,۸۶۰,۷۴۵	۶,۷۶۳,۸۶۰,۷۴۵	-	-
عمر و پس انداز	۳۷,۹۴۷,۲۷۲,۷۵۶	۱۲,۲۱۵,۸۱۴,۳۴۶	۲۲,۹۹۰,۳۳۳,۵۴۸	۲۲,۹۹۰,۳۳۳,۵۴۸	-	-
مهندسی و خاص	۱,۰۲۶,۳۱۸,۳۶۱	۴۳۱,۸۸۰,۰۱۷	۵,۷۸۴,۳۳۵,۳۵۳	۵,۷۸۴,۳۳۵,۳۵۳	-	-
مسئولیت	۲۴,۴۰۰,۱۶۵۰,۳۵۸	۱۱,۵۴۵,۷۶۸,۹۹۰	۱۱,۴۳۱,۶۱۴,۹۱۸	۱۱,۴۳۱,۶۱۴,۹۱۸	-	-
درمان	۴,۱۲۴,۱۶۵,۷۳۳	۱,۶۶۰,۵۳۲,۷۶۲	۳,۰۸۸,۸۸۳,۸۸۹	۳,۰۸۸,۸۸۳,۸۸۹	-	-
جمع	۱۳۶,۱۱۰,۳۶۹,۳۱۱	۴۷,۷۱۷,۵۸۴,۳۸۹	۱۳۸,۶۸۳,۸۱۶,۵۲۹	۱۳۸,۶۸۳,۸۱۶,۵۲۹	-	-
افزافه میشود:						
کارمزد مشارکت در منافع نمایندگان	۵۰,۲۱۶,۶۶۴,۸۵۹	-	-	-	-	-
	۱۸۶,۱۲۶,۰۳۴,۱۷۰	۴۷,۷۱۷,۵۸۴,۳۸۹	۱۳۸,۶۸۳,۸۱۶,۵۲۹	۱۳۸,۶۸۳,۸۱۶,۵۲۹	-	-

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

۳۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکاتی:

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
	جمع	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	جمع	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	کارمزد دریافتی اجباری	کارمزد دریافتی اختیاری
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
باربری	۸,۴۵۰,۳۵۲,۵۵۵	۳,۲۰۷,۶۷۱,۸۳۴	۳,۴۴۷,۸۶۳,۶۱۰	۳,۴۴۷,۸۶۳,۶۱۰	۲,۰۷۰,۴۶۶,۹۸۸	۳۹۷,۳۹۶,۶۲۲
آتش سوزی	۶۴,۳۴۳,۹۴۵,۷۱۴	۲۹,۱۲۴,۸۰۰,۴۳۸	۴۲,۱۷۴,۸۶۹,۴۷۸	۴۲,۱۷۴,۸۶۹,۴۷۸	۲۳,۷۸۳,۱۶۶,۴۰۰	۹,۳۹۲,۷۰۳,۸۷۸
بدنه اتومبیل	۷,۵۹۱,۶۷۴,۵۳۳	۲,۰۱۹,۳۵۵,۸۴۴	۲,۰۵۱,۱۷۶,۰۸۴	۲,۰۵۱,۱۷۶,۰۸۴	-	۲,۰۵۱,۱۷۶,۰۸۴
ثالث اجباری	۴,۱۲۴,۳۳۲,۷۳۳	۱,۵۹۳,۳۸۸,۴۰۶	۱,۷۳۸,۸۷۵,۱۳۲	۱,۷۳۸,۸۷۵,۱۳۲	-	۱,۷۳۸,۸۷۵,۱۳۲
ثالث مازاد	۱۶۶,۳۸۶,۹۱۱	۱۳۲,۷۶۰,۵۶۰	۱۰۰,۵۳۷,۶۴۰	۱۰۰,۵۳۷,۶۴۰	-	۱۰۰,۵۳۷,۶۴۰
سرنشین	۱,۵۴۳,۱۴۹,۱۸۰	۷۱۹,۳۸۲,۴۰۵	۶۰۰,۴۶۷,۷۳۲	۶۰۰,۴۶۷,۷۳۲	-	۶۰۰,۴۶۷,۷۳۲
حوادث	۳,۴۴۳,۱۳۰,۳۱۴	۱,۴۳۱,۵۵۸,۰۴۶	۸۵۹,۶۴۸,۹۴۶	۸۵۹,۶۴۸,۹۴۶	-	۸۵۹,۶۴۸,۹۴۶
عمر زمانی	۹,۱۷۵,۳۶۰,۵۹۴	۵,۹۶۳,۳۰۵,۱۸۳	۱,۴۴۷,۱۰۰,۳۶۲۴	۱,۴۴۷,۱۰۰,۳۶۲۴	-	۱,۴۴۷,۱۰۰,۳۶۲۴
عمر و پس انداز	۲۳,۸۳۸,۰۶۱,۵۶۶	۲۱,۳۱۰,۰۷۴,۹۳۳	۵,۴۹۳,۶۵۶,۴۶۰	۵,۴۹۳,۶۵۶,۴۶۰	-	۵,۴۹۳,۶۵۶,۴۶۰
مهندسی و خاص	۸,۰۱۷,۶۶۷,۳۸۶	۳,۴۵۵,۴۴۳,۳۵۵	۵۸۰,۴۱۸,۸۹۱	۵۸۰,۴۱۸,۸۹۱	۴,۲۱۳,۷۶۷,۳۰۳	۱,۵۹۱,۴۲۰,۵۸۸
مسئولیت	۳,۹۸۶,۰۰۷,۱۴۹	۲,۴۴۳,۳۰۹,۹۸۳	۱,۷۴۶,۱۳۳,۱۹۴	۱,۷۴۶,۱۳۳,۱۹۴	-	۱,۷۴۶,۱۳۳,۱۹۴
درمان	۳,۷۷۱,۶۰۶,۴۱۱	۷۶۳,۱۷۳,۳۵۳	۱,۵۵۳,۷۲۷,۵۸۴	۱,۵۵۳,۷۲۷,۵۸۴	-	۱,۵۵۳,۷۲۷,۵۸۴
جمع	۱۶۶,۴۴۳,۳۵۴,۸۷۷	۷۲,۱۷۶,۱۷۸,۴۵۰	۶۶,۹۴۳,۳۵۴,۳۷۵	۶۶,۹۴۳,۳۵۴,۳۷۵	۴۰,۰۶۵,۸۵۰,۹۳۱	۲۶,۸۶۶,۴۰۳,۴۴۴
افزافه میشود:						
کارمزد مشارکت در منافع	-	-	۱۰,۵۷۹,۶۱۸,۱۲۴	۱۰,۵۷۹,۶۱۸,۱۲۴	-	-
	۱۶۶,۴۴۳,۳۵۴,۸۷۷	۷۲,۱۷۶,۱۷۸,۴۵۰	۷۷,۵۱۱,۸۷۲,۴۹۹	۷۷,۵۱۱,۸۷۲,۴۹۹	۴۰,۰۶۵,۸۵۰,۹۳۱	۲۷,۴۴۶,۰۲۱,۵۶۸

۳۳- هزینه صندوق تامین خسارتهای بدنی :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۵,۱۳۱,۰۹۷,۴۷۶	۶,۷۷۱,۶۳۴,۷۶۷	۷,۹۱۶,۸۶۰,۰۷۰
۱۵,۱۳۱,۰۹۷,۴۷۶	۶,۷۷۱,۶۳۴,۷۶۷	۷,۹۱۶,۸۶۰,۰۷۰

سهام هزینه صندوق تامین خسارتهای بدنی
جمع

۳۴- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۳,۳۸۳,۱۱۶,۳۴۸	۱۰,۰۴۲,۵۶۸,۸۳۱	۶۰۳,۸۵۱,۲۲۶	
۸۶۰۸,۹۷۴,۷۶۳	۳,۹۹۴,۹۰۲,۲۵۱	۳,۱۲۲,۲۲۲,۹۸۰	
۱,۵۱۴,۷۹۹,۹۹۸	۷۳۸,۴۰۰,۰۰۰	۸۰۱,۶۰۰,۰۰۰	
۳۵۸,۲۹۶,۹۰۱	۱۷۰,۹۲۶,۴۵۶	۲۳۲,۴۶۷,۰۴۲	
۱۳,۸۶۵,۱۸۸,۰۱۰	۱۴,۹۴۶,۷۹۷,۵۳۸	۴,۷۶۰,۰۴۱,۲۴۸	

الف - درآمدهای بیمه ای :

درآمد ناشی از تسعیر نرخ ارز

سهام بیمه مرکزی از ۱۰٪ وزارت بهداشت

سهام بیمه مرکزی از بودجه نیروی انتظامی

درآمد متفرقه

جمع

ب - هزینه های بیمه ای :

هزینه ۱۰٪ وزارت بهداشت

هزینه ۱۰٪ نیروی انتظامی

سود سپرده انکابی

سایر

بیست درصد سود ثالث (ماده ۲۷ قانون ثالث)

جمع

جمع کل

۳۴-۱ از مبلغ ۲۰۰,۰۰۰,۹۸۴,۲۵۴ ریال سایر هزینه های بیمه ای مبلغ ۱۹,۶۶۰,۱۴۷,۸۰۲ ریال بابت مشارکت در منافع بیمه گذاران غیرزندگی و الباقی مربوط به هزینه کارشناسی بازدید اولیه می باشد.

۳۵- درآمد سرمایه گذاری ها :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۲۱۶,۸۱۵,۸۸۸,۹۰۸	۷۷,۳۹۵,۶۰۲,۷۱۹	۱۳۸,۱۵۲,۰۰۸,۰۴۵	
۹,۶۲۹,۳۳۱,۵۰۷	۹,۶۲۹,۳۳۱,۵۰۷	۱۰,۸۹۴,۱۴۱,۳۵۵	
۲۹,۱۳۴,۷۸۷,۹۵۰	۲۶,۹۲۰,۹۵۰,۹۵۲	۳۳,۵۸۱,۰۸۵,۳۱۰	
۱,۵۶۶,۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۶,۱۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۷,۳۰۰,۰۰۰	
۱۱۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۹۶,۹۵۳,۰۳۷,۶۶۴	۵۲,۶۷۸,۳۳۲,۷۶۶	۲۱۳,۱۷۴,۸۴۳,۰۷۷	
(۲۵,۳۳۴,۶۵۵,۹۶۸)	۱۷۵,۶۸۴,۹۲۴	(۳,۱۸۹,۹۹۷,۳۷۵)	
(۱۱,۸۵۳,۴۲۷,۸۰۲)	-	(۴۵,۷۰۵,۲۸۶,۰۰۳)	
۳۱۶,۹۱۱,۱۷۲,۲۵۹	۱۶۸,۳۶۶,۱۱۲,۸۶۸	۳۵۶,۱۱۴,۰۹۴,۴۰۹	
۹۷,۶۸۵,۵۹۸,۲۵۲	۵۱,۸۹۷,۶۴۷,۹۸۷	۲۰۶,۹۶۰,۵۵۲,۶۹۷	
۲۱۹,۲۲۵,۵۷۴,۰۰۷	۱۱۶,۴۶۸,۴۶۴,۸۸۱	۱۴۹,۱۵۳,۵۴۱,۷۱۲	

سود سپرده های بانکی بلندمدت

سود اوراق مشارکت

سود سهام شرکت های بورسی

سود سهام شرکتهای فراپورسی

سود سهام شرکت های غیرپورسی

سود سپرده های بانکی کوتاه مدت

سود و زیان حاصل از خرید و فروش سهام و حق تقدم

خالص سود(زیان) تحقق نیافته ناشی از تغییر ارزش سهام

جمع

۳۵-۱ خالص در آمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی

خالص در آمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

۳۵-۱- تفکیک در آمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۲۱,۰۲۷,۱۷۴,۶۲۲	۱۱,۱۶۹,۵۶۱,۹۰۶	۱۴۱,۲۹۷,۰۴۳,۶۱۳
۷۶,۶۵۸,۴۲۳,۶۲۰	۴۰,۷۲۸,۰۸۶,۰۸۱	۶۵,۶۶۳,۵۰۹,۰۸۴
۹۷,۶۸۵,۵۹۸,۲۵۲	۵۱,۸۹۷,۶۴۷,۹۸۷	۲۰۶,۹۶۰,۵۵۲,۶۹۷

درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های زندگی

درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

جمع درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی

شرکت بیمه ما (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۶- هزینه های اداری ، عمومی و پرسنلی :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال	ریال		
۱۰۱,۷۵۳,۵۵۶,۳۸۷	۵۰,۰۰۳,۲۸۸,۰۱۶	۴۵,۳۰۷,۱۰۶,۸۹۱	۳۶-۱	هزینه های اداری و عمومی
۱۳۶,۳۰۷,۸۵۸,۵۶۲	۵۴,۵۷۳,۹۹۲,۱۲۱	۸۰,۱۵۰,۳۰۷,۰۵۰	۳۶-۲	هزینه های پرسنلی
۱۲,۵۰۳,۳۶۴,۶۰۸	۶,۰۱۶,۴۳۶,۷۴۳	۶,۳۹۶,۲۸۶,۱۶۴		هزینه استهلاک
۲۵۰,۵۶۴,۷۷۹,۵۵۷	۱۱۰,۵۹۳,۷۱۶,۸۸۰	۱۳۱,۸۵۳,۷۰۰,۱۰۵		جمع

۳۶-۱- هزینه های اداری و عمومی :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۲۰,۸۸۶,۱۴۵,۰۲۶	۱۳,۴۳۵,۲۳۷,۹۷۷	۴,۱۴۵,۸۸۲,۵۲۳	آگهی و تبلیغات
۷,۰۰۴,۸۵۷,۴۶۷	۲,۹۵۹,۴۲۶,۸۰۰	۳,۷۳۳,۹۳۲,۱۱۶	هزینه غذا
۱۲,۲۶۳,۸۷۶,۳۶۸	۵,۵۳۸,۳۴۷,۹۴۸	۷,۳۲۸,۵۹۶,۴۰۸	ایاب و ذهاب و مأموریت
۲,۳۳۲,۲۸۹,۷۱۰	۹۷۹,۵۵۰,۲۸۹	۱,۱۹۵,۲۲۰,۷۹۳	سوخت ، آب ، برق و گاز
۵,۹۴۸,۵۶۹,۲۸۴	۱,۹۳۲,۴۵۹,۱۴۲	۱,۳۵۷,۱۶۸,۰۷۱	ملزومات ، نوشت افزار و قطعات مصرفی
۵,۵۸۶,۳۱۰,۹۴۷	۲,۸۹۹,۵۸۱,۳۱۲	۳,۶۵۲,۹۹۵,۸۳۹	اجاره محل و عوارض
۴,۷۵۶,۷۷۷,۹۱۶	۴۹۰,۰۹۵,۷۷۱	۹۵۳,۷۰۴,۸۸۰	تعمیرات و نگهداری و لوازم یدکی غیر از وسائط نقلیه
۹۲۶,۷۱۱,۱۵۵	۷۴۱,۹۹۶,۵۹۸	۴۵,۸۱۳,۴۵۲	خدمات حقوقی و ثبتی
۲,۰۴۴,۳۵۱,۳۲۲	۶۳۴,۲۵۳,۳۰۰	۱,۱۳۰,۷۷۶,۴۸۸	پست ، تلفن ، نمابر
۲۹۹,۹۵۸,۳۸۹	۱۲۱,۶۵۴,۷۸۹	۱۴۵,۲۴۶,۵۳۹	نگهداری ، تعمیرات و لوازم یدکی وسائط نقلیه
۴,۸۷۵,۱۲۹,۵۳۱	۲,۹۱۲,۵۴۴,۰۸۹	۲,۶۷۵,۲۲۵,۲۱۶	خدمات کامپیوتر
۱,۲۷۲,۳۹۵,۲۵۴	۸۵۰,۳۸۲,۱۷۷	۲,۳۷۲,۶۸۲,۳۶۲	حق بیمه
۱,۵۵۵,۷۴۶,۲۳۵	۷۲۳,۶۱۰,۴۲۰	۶۱۷,۳۲۸,۱۹۰	آبدارخانه ، پذیرایی و نظیفات
۵۶۴,۰۳۷,۸۸۰	۴۳۷,۱۱۵,۰۰۰	۱۰۰,۰۷۲,۰۰۰	تابلو
۳۶,۸۲۴,۷۹۷	۸۴۵,۰۰۰	۳۸,۶۸۰,۰۰۰	آرم ترافیک، جرائم
۷۷۳,۶۸۰,۰۰۰	۴۶۰,۷۱۰,۰۰۰	۵۵۱,۱۳۱,۰۰۰	حسابرسی
۲,۷۹۱,۹۷۹,۷۴۴	۱,۴۷۰,۲۸۹,۷۴۴	۹۱۹,۵۵۰,۰۰۰	حق المشاوره
۲,۶۷۳,۴۱۱,۴۰۰	۱,۴۶۵,۳۲۷,۱۵۰	۱,۴۰۹,۸۷۵,۴۰۰	کتاب، نشریات، چاپ، کپی و تایپ
۱,۹۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۷۱۴,۰۰۰	۳۲۰,۹۱۰,۰۰۰	پروژه جام زندگی
۲,۴۹۴,۶۸۹,۷۸۱	۹۳۱,۸۸۰,۷۶۶	۲,۳۸۱,۷۱۶,۶۳۰	حق الزحمه خدمات
۳۲۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۱۹,۴۲۶,۴۱۴,۱۸۱	۱۰,۶۵۹,۷۶۵,۷۴۴	۱۰,۰۳۵,۵۹۸,۹۸۴	سایر
۱۰۱,۷۵۳,۵۵۶,۳۸۷	۵۰,۰۰۳,۲۸۸,۰۱۶	۴۵,۳۰۷,۱۰۶,۸۹۱	جمع

شرکت بیمه ما (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

دوره مالی شش ماهه منتهی به دوره مالی شش ماهه منتهی به			یادداشت	۳۶-۲ - هزینه های پرسنلی :
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	ریال	ریال		
۴۸,۹۲۹,۳۴۴,۲۰۳	۲۳,۹۲۵,۷۱۲,۹۰۹	۳۰,۱۲۰,۹۲۴,۳۴۳		حقوق کارکنان
۱۰,۱۴۱,۹۱۴,۶۱۱	۵,۱۹۴,۲۶۷,۳۲۷	۶,۱۹۴,۶۶۶,۱۵۹		فوق العاده خاص (حق جذب)
۹,۱۵۷,۳۷۸,۱۴۹	۴,۰۱۳,۱۶۰,۲۰۹	۶,۳۹۸,۰۲۲,۸۳۷		اضافه کاری
۱۲,۱۷۹,۵۷۲,۰۲۰	۶,۰۴۷,۸۴۱,۵۳۴	۸,۵۰۵,۸۰۲,۰۳۰		حق بیمه سهم شرکت
۷۰۶,۹۴۴,۴۵۲	۳۳۷,۳۷۳,۴۵۸	۵۰۸,۱۶۴,۳۲۶		حق اولاد
۷۵۶,۳۲۶,۳۱۸	۳۶۳,۵۴۸,۳۹۰	۴۰۸,۸۷۰,۹۶۵		کمک هزینه خواربار ، مسکن
۵,۵۲۵,۲۳۸,۱۱۸	۷۴,۵۹۹,۴۲۸	۱۷۲,۷۵۶,۵۶۴		عیدی
۶,۲۷۵,۵۰۸,۷۳۸	۳,۵۱۹,۲۷۱,۹۴۳	۶,۴۷۷,۰۲۰,۵۸۹		سنوات
۱۶۰,۳۸۴۶,۳۰۶	۵۵۶,۵۴۳,۹۱۰	۱,۱۸۲,۶۱۱,۷۸۸		فوق العاده ماموریت
۴۱,۰۳۱,۷۸۵,۶۴۷	۱۰,۵۴۱,۶۷۳,۰۱۳	۲۰,۱۸۱,۴۶۷,۴۴۹	۳۶-۲-۱	سایر
۱۳۶,۳۰۷,۸۵۸,۵۶۲	۵۴,۵۷۳,۹۹۲,۱۲۱	۸۰,۱۵۰,۳۰۷,۰۵۰		جمع

۳۶-۲-۱ از مبلغ سایر هزینه ها مبلغ ۲,۲۲۷,۴۲۲,۵۸۱ ریال بابت کمکهای غیرنقدی و مبلغ ۱۲,۷۶۳,۶۲۵,۲۷۹ ریال بابت کارانه و پاداش پرسنل می باشد.

دوره مالی شش ماهه منتهی به دوره مالی شش ماهه منتهی به			۳۷- هزینه های مالی :
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۴,۱۳۰,۶۱۸,۰۴۱	۷,۶۴۳,۱۰۹,۴۳۰	۵,۰۰۰,۸۸۸,۹۰۹	بهره تعهدات سرمایه ای
۲,۳۹۲,۴۰۲,۰۶۹	۶۱۶,۱۸۶,۷۵۱	۴۸۲,۴۴۸,۱۲۰	سایر هزینه های مالی
۱۶,۵۲۳,۰۲۰,۱۱۰	۸,۲۵۹,۲۹۶,۱۸۱	۵,۴۸۳,۳۳۷,۰۲۹	

۳۸- سایر درآمد ها و هزینه های غیر بیمه ای :

دوره مالی شش ماهه منتهی به دوره مالی شش ماهه منتهی به			۳۸- سایر درآمد ها و هزینه های غیر بیمه ای :
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
(۵۱,۱۹۸,۷۱۳)	.	۱,۷۹۹,۵۰۴,۴۵۹	درآمد حاصل از تسعیر ارز
۲,۷۸۳,۶۹۳,۲۰۴	۱,۶۳۵,۶۴۲,۰۸۵	۱,۰۰۶,۷۶۵,۷۹۵	درآمدهای متفرقه
۲,۷۳۲,۴۹۴,۴۹۱	۱,۶۳۵,۶۴۲,۰۸۵	۲,۸۰۶,۲۷۰,۲۵۴	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

۳۹- صورت تطبیق سود عملیاتی :

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۳۶۰,۰۸۵,۲۳۲,۷۶۸	۱۹۶,۵۴۸,۶۵۸,۸۹۳	۲۱۱,۸۳۳,۸۷۲,۱۱۴	سود عملیاتی
۱۲,۵۰۳,۳۶۴,۶۰۸	۶,۰۱۶,۴۳۶,۷۴۳	۶,۳۹۶,۲۸۶,۱۶۴	هزینه استهلاک
۵,۴۵۱,۵۹۶,۰۴۴	۳,۰۴۷,۱۲۳,۴۱۶	۱,۹۱۶,۹۴۵,۲۲۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۱۴,۸۰۴,۲۳۵,۸۵۰)	(۲۳۲,۵۹۵,۳۲۷,۵۵۶)	۵,۱۱۷,۷۲۲,۵۵۵	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۶۱,۹۹۰,۲۹۸,۷۶۵)	(۳۸,۵۸۸,۵۲۶,۱۷۵)	(۴۸,۳۰۷,۴۴۱,۹۰۵)	کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتنی
۳,۳۲۲,۲۹۰,۰۰۰	۳,۶۷۱,۰۹۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	کاهش مطالبات بلند مدت
(۶۲۹,۵۴۰,۳۰۷,۶۹۶)	(۱۱۱,۰۲۶,۲۷۰,۳۱۵)	(۱۲۹,۰۵۵,۵۱۵,۵۳۰)	افزایش سهم بیمه گران انکائی از ذخایر فنی
(۱۵,۴۱۸,۱۶۹,۵۲۷)	(۱۳,۱۱۹,۵۵۲,۹۰۸)	(۱۷,۳۳۰,۷۵۹,۲۳۱)	افزایش سایر دارایی ها (مطالبات)
۵۶,۶۴۰,۸۷۸,۹۴۹	۶,۶۷۰,۶۶۸,۳۳۱	۷۱,۱۲۱,۷۰۸,۸۹۹	افزایش بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۷,۱۵۵,۱۰۴,۲۹۶	۶,۳۳۰,۹۰۸,۰۲۴	۱۱,۹۶۱,۲۲۹,۱۱۷	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی
۵۱۳,۷۷۴,۵۹۵,۷۹۱	۷۸,۲۱۵,۵۸۲,۱۵۲	(۴۳۰,۰۹۵,۱۰۴,۴۵۸)	(کاهش) افزایش بدهی به بیمه مرکزی
۷۴,۸۹۱,۶۲۱,۷۰۵	۴۹,۵۱۰,۴۶۷,۰۱۲	۷۰,۹۷۶,۱۴۰,۵۷۵	افزایش سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۲,۰۸۲,۹۱۷,۹۲۹,۱۷۱	۳۲۹,۵۳۱,۳۲۰,۰۹۵	۴۱۳,۵۶۹,۹۷۴,۴۲۵	افزایش ذخایر فنی
۹۱,۳۳۴,۹۴۸,۰۴۳	۳۳,۴۷۵,۷۳۹,۵۷۷	۲۸,۲۹۷,۶۰۱,۱۹۷	افزایش حق بیمه سالهای آتی
۱۳,۱۲۶,۹۹۲,۴۱۷	۷۷۸,۴۴۶,۴۴۴	۶۹۱,۸۳۵,۳۳۵	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۲,۲۹۹,۴۵۱,۵۴۱,۹۵۴	۳۱۷,۴۶۶,۷۵۳,۷۳۳	۱۹۷,۱۴۴,۵۰۴,۴۸۶	

۴۰- مبادلات غیر نقدی :

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

سال ۱۳۹۳	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۸۱,۱۶۴,۸۹۸,۴۷۰	۰	۰	تهاتر سود سهام پرداختنی بابت مطالبات و شرکت در افزایش سرمایه آتی
۱۹,۱۱۹,۶۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	اجاره به شرط تملیک ملک کرمان
۴,۳۴۴,۴۲۰,۰۰۰	۱۹,۱۱۹,۶۰۰,۰۰۰	۰	تحصیل سرمایه گذاری در سهام در قبال مطالبات
۰	۰	۱۶۷,۵۵۸,۹۵۶	پیش پرداخت مالیات بر عملکرد
۱۰۴,۶۲۸,۹۱۸,۴۷۰	۳۹,۶۷۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۵۵۸,۹۵۶	

بسیارهایی که در دوره بعد از تاریخ ترنر زندگی می‌کنند، با گونه‌ها به شدت اشتقاق بیعتاده نیست.

سرگت در قبایل اورارتو امپراتور به شرط تسلیم و ششماه گرومان دارای ۵۸.۴۱۷.۳۲۶ دلار، تسلیه سرمایه ای می باشند.

عملیات انجام نمیده طی سال مالی مورد گزارش با انحصار و البته به شرح زیر بوده است -

[illegible]

41- نسيجات و بدھي اجتماعي

و رفت در تاریخ ۲۰ فروردین ماه ۱۳۳۷ به شرح ذیل می باشد

۴۵- وضعیت ارزی شرکت :

بدهی های ارزی			دارایی های ارزی			شرح
یوان	یورو	دلار	یوان	یورو	دلار	
						سرمایه گذاری کوتاه مدت
				۲۸۷,۴۸۳	۳۲۴,۹۳۹	بانک
						سپرده قبولی حق بیمه و خسارت
				۴,۱۱۴		حسابهای دریافتی مؤسسات بیمه
			۸۴۴,۳۷۷	۶۴,۰۴۲	۷۷۱,۹۸۵	سایر حسابهای دریافتی
						سپرده واگذاری حق بیمه و خسارت
۱۶۳,۲۰۷		۱۰۱,۱۴۶				حسابهای پرداختی مؤسسات بیمه
	۴,۶۳۴	۱۵۸				سایر حسابهای پرداختی
۱۶۳,۲۰۷	۴,۶۳۴	۱۰۱,۳۰۴	۸۴۴,۳۷۷	۴۵۵,۶۳۹	۱,۰۹۶,۹۲۴	خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی
۴,۷۰۱	۲۳,۵۵۲	۲۹,۹۵۶	۴,۷۰۱	۲۳,۵۵۲	۲۹,۹۵۶	نرخ تسعیر - ریال
۷۶۷,۲۳۶,۱۰۷	۱۵۵,۴۷۹,۹۶۸	۳,۰۳۴,۶۶۲,۶۲۴	۳,۹۶۹,۴۱۶,۲۷۷	۱۵,۲۸۷,۵۹۹,۷۲۸	۳۲,۸۵۹,۴۵۵,۳۴۴	معادل ریالی دارایی ها و بدهی های ارزی (ریال)
۳,۹۵۷,۳۷۸,۶۹۹			۵۲,۱۱۶,۴۷۱,۳۴۹			جمع کل (ریال)
۷۴۱,۱۶۶,۳۹۷	۱۳۹,۸۱۲,۶۲۸	۲,۳۱۰,۹۰۵,۱۰۶	۳,۸۵۲,۸۴۵,۳۲۴	۱۴,۲۰۴,۹۳۷,۲۴۶	۳۱,۴۵۱,۲۹۲,۴۶۸	معادل ریالی دارایی ها و بدهی ها طبق دفاتر (ریال)
۲۶,۰۶۹,۷۱۰	۱۵,۶۶۷,۳۴۰	۷۲۳,۷۵۷,۵۱۸	۱۱۶,۵۷۰,۹۵۳	۱,۰۸۲,۶۶۲,۴۸۲	۱,۴۰۸,۱۶۲,۸۷۶	مبلغ تسعیر دارایی ها و بدهی ها (ریال)
۵۶۱,۴۵۳,۹۴۲						سود (زیان) ناشی از تسعیر طی دوره
۱,۸۴۱,۹۰۱,۷۴۳						سود (زیان) ناشی از تسعیر (ریال) یادداشت ۳۴
یوان	یورو	دلار	یوان	یورو	دلار	
-	-	-	-	-	-	دارایی ها و بدهی های غیر پولی

۴- سود ناخالص فعالیت بیمه ای :

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای				کلان (میانگین کلان شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴)				خالص کارپرد و کارپرد منابع					
سود ناخالص	فعالیت های	بیمه ای	درآمد سرمایه گذاری	تأمین خسارت بدنی و سایر هزینه ها	درآمد سرمایه گذاری	جمع	سایر زیانها	خسارت	خسارت حق بیمه	برونخالص (ظلمات و برونخالص)	برونخالص (ظلمات و برونخالص)	حق بیمه	تأمینهای
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۳۰۰۰۸۳۱۱,۵۶۴	۴,۳۷۸,۳۳۵,۴۹۳	(۱,۸۶۱,۷۴۱,۴۰۰)	۱,۱۲۵,۲۵۱,۲۶۸	(۱,۴۳۹,۱۴۱,۷۵۰)	(۵,۷۲۷,۵۴۱,۱۳۰)	(۳,۵۸۲,۲۶۹,۶۳۹)	۶,۳۳۰,۷۳۳,۸۰۲	۱,۹۹۹,۶۱۷,۷۳۷	(۱,۸۱۳,۳۰۸,۶۳۱)	۲,۹۱۲,۵۱۳,۷۶۴	باربری		
۱۴۴,۳۵۴,۰۳۷,۳۵۳	۳۲,۰۰۹,۴۰۴,۸۴۰	(۲۰,۱۴۵,۸۱۷,۹۰۲)	۳۰,۸۳۳,۷۱۲,۷۲۰	(۳۰,۴۵۹,۶۳۶,۳۹۵)	(۳,۳۷۲,۶۴۲,۳۶۷)	(۱,۹۷۹,۱۲۵,۴۹۴)	(۵,۳۹۹,۴۴۳,۳۸۶)	(۱,۷۸۰,۳۰۲,۴۶۳,۸۰۸)	(۹,۵۰۴,۵۵۹,۵۷۳)	۷۹۱,۰۷۱,۷۸۸,۸۹۸	آتش سوزی		
۴۱,۱۶۴,۳۶۶,۱۷۷	۵۳,۱۱۳,۷۰۳,۳۲۲	(۳۳,۶۷۲,۸۸۳)	۲۰,۵۲۹,۶۱۳,۳۵۲	۱۴,۴۷۵,۱۹۶,۰۶۱	(۱,۵۸۰,۰۰۷,۶۱۳,۱۳۳)	(۲,۴۵۱,۸۴۹,۸۷۳)	۱۶,۵۰۷,۱۲۲,۰۶۷	(۵,۱۳۳,۸۸۶,۰۰۵)	(۳,۷۱۰,۰۰۷,۵۱,۵۴۹)	۵۲,۶۶۹,۲۰۴,۴۴۵	بیمه اتومبیل		
۳۶,۱۹۶,۲۸۰,۱۷۸	۴۴,۶۱۷,۲۱۶,۹۲۸	(۳۳,۵۱۸,۳۳۲,۵۵۵)	۳۱,۲۸۵,۲۰۹,۸۵۸	(۳۳,۶۰۱,۶۴۶,۴۹۹)	(۴,۷۲۷,۷۴۱,۱۳۴)	(۱,۸۱۳,۶۶۳,۴۵۱,۸۱۱)	(۵,۹۰۵,۵۶۰,۱۸۴)	(۵,۰۱۹,۰۳۶,۱۰۸)	(۳,۳۷۸,۰۰۴,۱۱۷۲)	۱۵۸,۳۵۸,۰۳۷,۸۰۵	ثالث اجباری		
۲۱,۱۸۲,۵۵۳,۹۰۳	۹۸,۰۵۱,۳۵۱	(۱۴,۰۷۶,۰۳۸)	۵۳,۵۵۸,۶۸۸	(۱۳,۰۸۱,۵۸۴)	(۴۱,۴۵۳,۵۵۷)	(۵,۶۴۸,۴۵۵,۷۳۷)	۴۶,۲۱۷,۰۰۰	(۷,۶۶۰,۳,۵۶۲)	(۵,۸۳۷,۵۴۸,۵۹۹)	۱,۳۸۱,۷۶۱,۹۱۶	ثالث مزاد		
۱۷,۵۱۷,۳۷۸,۶۴۷	۱۷,۹۷۰,۰۳۳,۶۸۴	(۱,۸۴۱,۴۱۹,۹۲۰)	۶,۷۲۶,۴۶۸,۶۸۵	(۹,۵۹۷,۳۶۰,۹۴۵)	(۵,۱۹,۳۳۶,۷۱۱)	۳۳,۴۰۰,۰۰۰	(۵,۷۳۸,۸۹۰,۳۸۱)	(۴,۴۳۶,۳۵۳)	(۳,۳۳۱,۰۷,۴۳۵)	۱۷,۳۰۸,۳۳۳,۶۹۱	سرنشین		
۱۷,۳۹۸,۷۸۲,۷۹۷	۱۴,۳۶۰,۳۷۹,۴۹۳	(۱,۱۵۰,۹۱۶,۹۵۸)	۷,۰۶۸,۳۷۵,۴۱۲	(۳,۸۱۵,۷۶۸,۴۳۳)	(۵,۵۴۰,۳۳,۶۸۹)	(۲,۴۴۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۷۴,۵۱۳)	(۳,۸۳۴,۴۳۳,۳۰۷)	(۴,۰۶۶,۰۶۱,۱۸۴)	۱۸,۱۳۴,۸۱۲,۹۵۲	حوادث		
۱۸,۵۶۷,۹۹۷,۲۵۶	(۷,۳۳۷,۴۶۳,۱۷۱)	(۱,۸۵۵,۴۶۶,۳۳۷)	۱۱,۳۱۴,۲۵۴,۷۵۲	۱۹,۸۵۹,۳۱۷,۴۱۴	(۵,۷۰۸,۰۰۹,۵۸۰)	(۱۳,۸۲۵,۳۰۷,۸۴۱)	۳۴,۵۵۵,۴۴۴,۸۳۵	(۵,۳۱۶,۷۵۸,۱۳۱)	(۵,۶۲۰,۰۳۵,۷۱۶,۴۹۱)	۴۹,۰۳۶,۸۵۶,۰۱۳	عمر زنده		
۵۵,۱۶۴,۱۷۳,۳۷۱	(۶,۸۵۵,۵۶۱,۴۳۳)	(۸,۳۳۵,۴۶۸,۱۷)	۵۰,۸۲۷,۹۵۴,۱۳۴	(۳۳۱,۷۸۰,۷۵۵,۴۱۶)	(۱۹,۵۸۸,۳۴۹,۶۱۹)	(۳,۸۳۵,۵۷۵,۶۱۳)	(۳۰,۱,۸۹۹,۹۴۰,۱۰۴)	(۱,۷۴۹,۶۷۷,۰۸۵)	(۲,۹۷۲,۱۳۵,۰۶۵)	۱۳۰,۴۰۰,۳۰۸,۸۰۹	عمر و پس انداز		
۱۶,۶۷۰,۷۷۳,۵۵۱	۱۴,۰۱۷,۵۱۶,۲۷۵	(۴,۴۰۳,۳۳۴,۳۱۹)	۴,۵۲۳,۷۴۶,۳۵۲	(۳,۵۲۹,۴۹,۴۵۱)	(۳,۳۸۸,۵۶۶,۱۳)	(۱,۶۲۷,۹۵۶,۴۲۱)	(۲,۳۲۷,۲۸۸,۰۶)	۵۰۰,۶۵۳,۶۳۱	(۱,۸۳۴,۴۶۷,۳۹۸)	۱۱,۶۲۸,۸۶۷,۱۱۰	مهندسی و خالص		
(۱۱,۳۳۱,۳۳۳,۶۳۳)	۳۷,۸۲۱,۹۱۲,۵۵۷	(۴,۴۶۰,۳۳۳,۴۳۴)	۲۹,۰۱۷,۵۱۹,۷۲۵	(۳,۴۰۱,۱۷۷,۵۶۷,۵۸۷)	(۲,۳۳۴,۱۳۴,۳۵۵)	(۱,۶۲۴,۶۱۱,۵۵۰)	(۳۰,۳۰۸,۸۳۱,۷۸۱)	(۸,۴۰۱,۳۳۳,۰۵۳)	(۳,۳۵۲,۱,۵۹۱,۸۳۳)	۷۴,۴۰۷,۸۰۸,۵۳۷	مستوفیت		
۱۱,۶۱۱,۳۸۹,۱۵۵	۴۱,۳۵۹,۰۲,۷۲۵	(۳,۷۹۱,۳۴۷,۷۱۸)	۳۳,۱۱۸,۸۴۷,۸۴۹	(۱۰,۷۳۹,۷۰۹,۵۷۲)	(۱,۷۷۹,۹۳۱,۳۰۷)	۱۶۶,۵۴۳,۷۳۲	(۹,۱۱۶,۳۳۱,۸۹۷)	(۵,۳۶,۷۴۱,۱۰۳)	(۳,۴۳۵,۴۰۶,۳۸۱)	۵۴,۳۱۱,۹۴۶,۵۵۰	درمان		
۳۹۱,۴۴۴,۴۳۸,۳۱۸	۱۹۴,۵۳۳,۰۳۰,۵۰۴	(۵,۷۰۸,۶۱۲,۵۸۴)	۲۰,۶۹۶,۵۵۲,۶۹۴	(۳,۸۴۵,۱۴۴,۸۹۵)	(۳,۷۴۴,۵۳۷,۹۶۹)	(۵,۳۰۳,۰۳۰,۱,۵۵۵)	(۱,۸۸,۳۸۶,۵۱۴,۷۷۰)	(۵,۱۱,۷۱,۹۴۴,۰۳۰)	(۳,۴۲۶,۳۶۲,۹۱۴,۳۵۹)	۶۴۴,۶۰۹,۹۳۰,۳۹۹	جمع		

۴۷- 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	۱۸۶,۲۷۱,۳۵۶,۴۳۳
خسارت دریافتی اتکایی و خسارت بازیافتی	۱۸,۴۰۶,۱۰۶,۵۳۲
کارمزد شبکه فروش و کارمزد منافع اتکایی دریافتی	۱,۷۳۸,۸۷۵,۱۳۲
سود حاصل از سرمایه گذاری در رشته ثالث	۲۱,۲۸۶,۲۰۹,۸۵۸
جمع درآمدهای رشته شخص ثالث	۲۲۷,۷۰۲,۵۴۷,۹۵۵
حق بیمه واگذاری اتکایی	۲۸,۰۱۳,۳۱۸,۶۲۸
خسارت پرداختی + هزینه کارشناسی	۹۲,۱۹۴,۱۴۰,۷۰۴
کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش	۹,۴۷۰,۶۹۵,۰۳۲
پرداختی بابت سهم صندوق خسارت بدنی	۷,۹۱۶,۸۶۰,۰۷۰
سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۳۰,۰۵۹,۵۴۵,۹۴۵
سایر هزینه های قانونی	۲۰,۳۷۵,۷۲۰,۳۲۲
جمع هزینه های رشته شخص ثالث	۱۸۸,۰۳۰,۲۸۰,۷۰۱
سود و زیان رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی	۳۹,۶۷۲,۲۶۷,۲۵۳
کسر (اضافه) می شود افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	(۲۳,۶۰۱,۶۴۶,۴۹۹)
سود (زیان) عملیاتی بیمه ای رشته شخص ثالث	۱۶,۰۷۰,۶۲۰,۷۵۴
بیست درصد سود ثالث (قانون ثالث)	
۳,۲۱۴,۱۲۴,۱۵۱	

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

شرح	بودجه حسابرسی شده کل ریال	عملکرد واقعی کل ریال	تفاوت کل ریال	درصد پوشش
بخش اول: درآمدها				
بند اول: درآمدهای بیمه گری	۱,۸۹۸,۸۰۷,۱۹۲,۰۷۲	۸۸۲,۸۲۰,۷۴۰,۳۹۰	(۱,۰۱۵,۹۸۶,۴۵۱,۶۸۲)	۴۶
بند دوم: درآمدهای سرمایه گذاری	۷۴۰,۰۲۷,۹۹۴,۲۰۶	۳۵۶,۱۱۴,۰۹۴,۴۰۹	(۳۸۳,۹۱۳,۸۹۹,۷۹۷)	۴۸
بند سوم: درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۶,۲۷۰,۲۵۱	(۲,۱۹۳,۷۲۹,۷۴۶)	
جمع کل درآمدها	۲,۶۴۳,۸۳۵,۱۸۶,۲۷۸	۱,۲۴۱,۷۴۱,۱۰۵,۰۵۳	(۱,۴۰۲,۰۹۴,۰۸۱,۲۲۵)	۴۷
بخش دوم: هزینه ها				
بند اول: هزینه های بیمه گری	۱,۸۸۱,۱۷۹,۵۰۴,۱۸۷	۸۹۵,۲۴۷,۲۶۲,۵۸۰	(۹۸۵,۹۳۲,۲۴۱,۶۰۷)	۴۸
بند دوم: هزینه های پرسنلی	۱۷۰,۳۸۴,۸۲۳,۲۰۵	۸۰,۱۵۰,۳۰۷,۰۵۰	(۹۰,۲۳۴,۵۱۶,۱۵۵)	۴۷
بند سوم: هزینه های عمومی و اداری	۱۴۵,۸۶۳,۵۹۵,۱۰۷	۵۱,۷۰۳,۳۹۳,۰۵۵	(۹۴,۱۶۰,۲۰۲,۰۵۲)	۳۵
بند چهارم: هزینه های مالی	۱۲,۴۰۸,۰۱۱,۹۰۸	۵,۴۸۳,۳۳۷,۰۲۹	(۶,۹۲۴,۶۷۴,۸۷۹)	۴۴
جمع کل هزینه ها	۲,۲۰۹,۸۳۵,۹۳۴,۴۰۷	۱,۰۳۲,۵۸۴,۲۹۹,۷۱۴	(۱,۱۷۷,۲۵۱,۶۳۴,۶۹۳)	۴۷
سایر پرداختها	-	-	-	
جمع هزینه ها و سایر پرداختها	۲,۲۰۹,۸۳۵,۹۳۴,۴۰۷	۱,۰۳۲,۵۸۴,۲۹۹,۷۱۴	(۱,۱۷۷,۲۵۱,۶۳۴,۶۹۳)	۴۷
سود قبل از کسر مالیات	۴۳۳,۹۹۹,۲۵۱,۸۷۱	۲۰۹,۱۵۶,۸۰۵,۳۳۹	(۲۲۴,۸۴۲,۴۴۶,۵۳۲)	۴۸
مالیات	-	-	-	
سود خالص	۴۳۳,۹۹۹,۲۵۱,۸۷۱	۲۰۹,۱۵۶,۸۰۵,۳۳۹	(۲۲۴,۸۴۲,۴۴۶,۵۳۲)	۴۸.۲

بودجه مصوب مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۳۰ مربوط به کل سال مالی ۱۳۹۴ است که درصد پوشش آن در مقایسه با عملکرد شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ محاسبه شده است.