شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

گزارش اطلاعات مالی و پیش بینی شده

به انضمام

صورت سود و زیان پیش بینی شده تلفیقی

و یادداشت های توضیحی همراه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹٤

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

پیش بینی صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹٤

شرح	یادداشت	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹٤/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده - واقعی ۱۳۹٤/۰۹/۳۰	حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده - واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
حق بیمه صادره	٤	۳,٦۳٥,۰۰۰	۲,٥۱۰,۲۹٥	۳,۷٦۲,۱٤۱	۲,۸۱۱,۰٥٤
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	٥	(٤۸۷,۰٦٤)	(۳۰,٥٦۹)	(٤۰۷,٤۷۹)	(۲۸٥,۲٥۱)
در امد حق بیمه		۳,۱٤۷,۹۳٦	۲,٤۷۹,۷۲٦	۳,۳٥٤,٦٦۲	۲,٥۲٥,۸۰۳
حق بیمه انکایی واگذاری	۸	(٦۳۲,۲٥۷)	(٤٤۸,٥۲٤)	(۷۹٤,۷٤۰)	(٥۹٦,۲۲۲)
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه انکایی واگذاری	٥	۱۲٤,۳۸۱	(۲,٤۷۸)	۱٥۲,۱٥۱	۹۷,۰۷۷
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری		(٥۰۷,۸۷٦)	(٤٥۱,۰۰۲)	(٦٤۲,٥۸۹)	(٤۹۹,۱٤٥)
درامد حق بیمه سهم نگهداری		۲,٦٤۰,۰٦۰	۲,۰۲۸,۷۲۳	۲,۷۱۲,۰۷۳	۲,۰۲٦,٦٥۸
خسارت پرداختی	۱۲	(۲,۷٤٥,۳۰۱)	(۱,۹۳۲,۳۹٥)	(۲,۲۲٥,۰۳۳)	(۱,۲۹۰,۹۹۸)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت معوق	٦	٥٦٥,۱٦٤	۳۳۲,٤٥۳	(۲٦۰,۷۸۲)	(۳۸۹,۰۳٦)
هزینه خسارت		(۲,۱۸۰,۱۳۷)	(۱,٥۹۹,۹٤۲)	(۲,٤۸٥,۸۰٥)	(۱,٦۸۰,۰۳٤)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱۲	٤٤۱,۸۳٦	۳٥۱,۲۰۲	٤٥۷,۲٤۲	۲۷۲,۰۷۸
افزایش (کاهش) ذخایر خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی	٦	(۹٤,٥۱۱)	(۹۲,۹٥٦)	(۸۱,۳۰۳)	(۲۱,۲٥۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی		۳٤۷,۳۲٥	۲٥۸,۲٤٦	۳۷٥,۹۳۹	۲٥۰,۸۲۰
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱,۸۳۲,۸۱۲)	(۱,۳٤۱,٦۹٦)	(۲,۱۰۹,۸٦٦)	(۱,٤۲۹,۲۱٤)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۱۳	(۳۸۷,٤۹۲)	(۲٦۸,۳۹۷)	(۳۳۸,٥۱٥)	(۲٤۸,٤۸٥)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۹	۷۰,۸۸٦	٤۹,۲٥٥	۸٥,۸۸٥	۷۰,۱۹۱
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳۱٦,٦۰۷)	(۲۱۹,۱٤۳)	(۲٥۲,٦۳۰)	(۱۷۸,۲۹٤)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	۷	(۷۸,۹۱٤)	(٥۱,۹۷۸)	(۳۹,۲۰۱)	(۱۷,۹۳۰)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	۱٤	(٦۷,۱۰۸)	(٤٦,۷۳٥)	(۸۰,۱۰۹)	(٥۹,۸٦۳)
وزارت کشور	۱٤	(۳٥,۸۱۷)	(٤۳,۳٤۹)	(٤۳,۲۰٤)	(٥۲,۲۸۹)
وزارت بهداشت	۱٤	(۱٥۹,۰۰۰)	(۹۸,٦۱٦)	(۱٦٥,۲۱٥)	(۱۲٤,٦۲۸)
سایر در امدها و هزینه های بیمه ای	۱۰	٤۷,۳۹٥	۳٦,۱۸٥	(۳۱,٤۸۱)	۲۷,۱۷۷
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۲۹۳,٤٤٤)	(۲۰٤,٤۹٤)	(۳٥۹,۲۱۰)	(۲۲۷,٥۳۳)
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی	۱۱	۳٤۳,٤۱۳	۲۱۱,٦٦۰	٤۲٦,٦۰۹	۲۹۱,٥٤۳
سود یا (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای		٥٤۰,٦۰۹	٤۷٥,۰٥۱	٤۱٦,۹۷٦	٤۸۳,۱٦۰
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل سایر منابع	۱۱	۲٤۹,٥۳٥	۱۷۰,٤۸۹	۳۹۷,٦۷٥	٤۱٥,٤۲۲
هزینه های اداری و عمومی	۱۷	(٤۲٦,٤٦٤)	(۲۹٦,۰٤٥)	(۳۰۸,۸۸٥)	(۱۹٥,۸٤٦)
سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		(۲٥,۰۰۰)	(۲۹,۲۲٥)	(۸٦,٦۱۳)	(۱۰٤,۸۱٤)
سهم گروه از سود شرکت های فرعی		۱۱۸,۰۰۰	۱۳,۷۰۸	۱٦۷,٤٦٥	۱۷٤,٦٤٤
سود عملیاتی		٤٥٦,٦۸۱	۳۳۳,۹۷۹	٥۸٦,٦۱۸	۷۷۲,٥٦٥
هزینه های مالی	۱٥	(٥۰۰)	۰	۰	(٦,٥٦۰)
سایردر آمدها و هزینه های غیربیمه ای	۱٦	۹۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۱	(۲۷,۸۱۰)	۱۱,۷۱۸
سود خالص قبل از مالیات		٥٤۷,۱۸۱	٤۱٤,۹۸۰	٥٥۸,۸۰۸	۷۷۷,۷۲۳
مالیات	۱۸	۰	۰	۰	۰
سود خالص		٥٤۷,۱۸۱	٤۱٤,۹۸۰	٥٥۸,۸۰۸	۷۷۷,۷۲۳
سود هر سهم - عملیاتی		۱۷٦	۱۲۸	۲۹۳	۳۸٦
سود (زیان) هر سهم - غیر عملیاتی		۳٥	۳۱	(۱٤)	۳
سود هر سهم		۲۱۱	۱٥۹	۲۷۹	۳۸۹
تعداد سهام		۲,٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود خالص		٥٤۷,۱۸۱	۴۱۴,۹۸۰	٥٥۸,۸۰۸	۷۷۷,۷۲۳
سود انباشته درابتدای دوره		۷٥۲,٥۴٦	۷٥۲,٥۴٦	۷۷۰,۲۹۸	۷۷۰,۲۹۸
تعدیلات سنواتی		۰	۰	(۳٦,۷۹۱)	(۲۱,۸۷۱)
تعدیلات تلفیقی		۰	۰	(۳۰,۳۷۷)	(۱۳۳,٥۹۷)
سود انباشته درابتدای سال -تعدیل شده		۷٥۲,٥۴٦	۷٥۲,٥۴٦	۷۰۳,۱۳۰	۱,۳۹۲,٥٥۳
تخصیص سود:		۱,۲۹۹,۷۲۷	۱,۱٦۷,٥۲٦	۱,۲٦۱,۹۳۸	
اندوخته قانونی		(۲٦,۷٥٦)	(۲۰,٦۲۷)	(۲۱,۳۱۳)	(۲۲,٦٦٥)
اندوخته سرمایه ای		(٥۳,٥۱۲)	(٤۱,۲٥۳)	(٤۲,٦۲۷)	(٤٥,۳۳۰)
سود سهام مصوب سال قبل		(۳۸٦,۱٦۱)	(۳۸٦,۱٦۱)	(٤۳٥,٤٥۲)	(٤٦۰,۰۰۰)
		(٤٦٦,٤۲۸)	(٤۴۸,۰٤۱)	(٥۰۹,۳۹۲)	(٥۲۷,۹۹٥)
سود (زیان) انباشته درپایان سال		۸۳۳,۲۹۸	۷۱۹,٤۸٥	۷٥۲,٥۴٦	۸٦۴,٥٥۸

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

پیش بینی صورت سود و زیان اصلی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹٤

شرح	یادداشت	حسابرسی نشده - پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹٤/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده - واقعی ۱۳۹٤/۰۹/۳۰	حسابرسی شده - سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی نشده - واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
حق بیمه صادره	٤	۳,٦۳٥,۰۰۰	۲,٥۱۰,۲۹٥	۳,۷٦۲,۱٤۱	۲,۸۱۱,۰٥٤
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	٥	(٤۸۷,۰٦٤)	(۳۰,٥٦۹)	(٤۰۷,٤۷۹)	(۲۸٥,۲٥۱)
در امد حق بیمه		۳,۱٤۷,۹۳٦	۲,٤۷۹,۷۲٦	۳,۳٥٤,٦٦۲	۲,٥۲٥,۸۰۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	۸	(٦۳۲,۲٥۷)	(٤٤۸,٥۲٤)	(۷۹٤,۷٤۰)	(٥۹٦,۲۲۲)
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری	٥	۱۲٤,۳۸۱	(۲,٤۷۸)	۱٥۲,۱٥۱	۹۷,۰۷۷
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری		(٥۰۷,۸۷٦)	(٤٥۱,۰۰۲)	(٦٤۲,٥۸۹)	(٤۹۹,۱٤٥)
درامد حق بیمه سهم نگهداری		۲,٦٤۰,۰٦۰	۲,۰۲۸,۷۲٤	۲,۷۱۲,۰۷۳	۲,۰۲٦,٦٥۸
خسارت پرداختی	۱۲	(۲,۷٤٥,۳۰۱)	(۱,۹۳۲,۳۹٥)	(۲,۲۲٥,۰۲۳)	(۱,۲۹۰,۹۹۸)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت معوق	٦	٥٦٥,۱٦٤	۳۳۲,٤٥۳	(۲٦۰,۷۸۲)	(۳۸۹,۰۳٦)
هزینه خسارت		(۲,۱۸۰,۱۳۷)	(۱,٥۹۹,۹٤۲)	(۲,٤۸٥,۸۰٥)	(۱,٦٦۰,۰۳٤)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱۲	٤٤۱,۸۳٦	۳٥۱,۲۰۲	٤٥۷,۲٤۲	۲۷۲,۰۷۸
افزایش (کاهش) ذخایر خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی	٦	(۹٤,٥۱۱)	(۹۲,۹٥٦)	(۸۱,۳۰۳)	(۲۱,۲٥۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی		۳٤۷,۳۲٥	۲٥۸,۲٤٦	۳۷٥,۹۳۹	۲٥۰,۸۲۰
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۱,۸۳۲,۸۱۲)	(۱,۳٤۱,٦۹٦)	(۲,۱۰۹,۸٦٦)	(۱,٤۲۹,۲۱٤)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	۱۳	(۳۸۷,٤۹۲)	(۲٦۸,۳۹۷)	(۳۳۸,٥۱٥)	(۲٤۸,٤۸٥)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۹	۷۰,۸۸٦	٤۹,۲٥٥	۸٥,۸۸٥	۷۰,۱۹۱
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳۱٦,٦۰۷)	(۲۱۹,۱٤۳)	(۲٥۲,٦۳۰)	(۱۷۸,۲۹٤)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	۷	(۷۸,۹۱٤)	(٥۱,۹۷۸)	(۳۹,۲۰۱)	(۱۷,۹۳۰)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	۱٤	(٦۷,۱۰۸)	(٤٦,۷۳٥)	(۸۰,۱۰۹)	(٥۹,۸٦۳)
وزارت کشور	۱٤	(۳٥,۸۱۷)	(٤۳,۳٤۹)	(٤۳,۲۰٤)	(٥۲,۲۸۹)
وزارت بهداشت	۱٤	(۱٥۹,۰۰۰)	(۹۸,٦۱٦)	(۱٦٥,۲۱٥)	(۱۲٤,٦۲۸)
سایر در امدها و هزینه های بیمه ای	۱۰	٤۷,۳۹٥	۳٦,۱۸٥	(۳۱,٤۸۱)	۲۷,۱۷۷
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۲۹۳,٤٤٤)	(۲۰٤,٤۹٤)	(۳٥۹,۲۱۰)	(۲۲۷,٥۳۳)
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی	۱۱	۳٤۳,٤۱۳	۲۱۱,٦٦۰	٤۲٦,٦۰۹	۲۹۱,٥٤۳
سود یا (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای		٥٤۰,٦۱۰	٤۷٥,۰٥۱	٤۱٦,۹۷٦	٤۸۳,۱٦۰
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل سایر منابع	۱۱	۳٤۲,۹۱٥	۱۷۳,۱۳۸	٤۲٥,۹۹۱	۲٥۸,۳۲۲
هزینه های اداری و عمومی	۱۷	(٤۱۳,۹۱۰)	(۲۹۰,۸۷۳)	(۳۰۲,۳۸۹)	(۱۸۹,۳۸۷)
سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		(۲٥,۰۰۰)	(۲٥,۷۸۳)	(۸٦,٥۰۰)	(۱۰٤,۸۱٤)
سود عملیاتی		٤٤٤,٦۱٥	۳۳۱,٥۳٤	٤٥٤,۰۷۸	٤٤۷,۲۸۱
هزینه های مالی	۱٥	(٥۰۰)	۰	۰	(٦,٥٦۰)
سایردر آمدها و هزینه های غیربیمه ای	۱٦	۹۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۱	(۲۷,۸۱۰)	۱۱,۷۱۸
سود خالص قبل از مالیات		٥۳٥,۱۱٥	٤۱۲,٥۳٤	٤۲٦,۲٦۸	٤٥۲,٤۳۹
مالیات	۱۸	۰	۰	۰	۰
سود خالص		٥۳٥,۱۱٥	٤۱۲,٥۳٤	٤۲٦,۲٦۸	٤٥۲,٤۳۹
سود هر سهم - عملیاتی		۱۷۱	۱۲۸	۲۲۷	۲۲٤
سود (زیان) هر سهم - غیر عملیاتی		۳٥	۳۱	(۱٤)	۳
سود هر سهم		۲۰٦	۱٥۹	۲۱۳	۲۲٦
تعداد سهام		۲,٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,٦۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود خالص		٥۳٥,۱۱٥	٤۱۲,٥۳٤	٤۲٦,۲٦۸	٤٥۲,٤۳۹
سود انباشته درابتدای دوره		٤۲۷,۹۷٤	٤۲۷,۹۷٤	٥۱٦,۰۲۷	٥۱٦,۰۲۷
تعدیلات سنواتی		۰	۰	۹,٦۱۹	(۲۱,۸۷۱)
سود انباشته درابتدای سال -تعدیل شده		٤۲۷,۹۷۳	٤۲۷,۹۷٤	٥۲٥,٦٤٦	٤۹٤,۱٥٦
تخصیص سود:		۹٦۳,۰۸۸	۸٤۰,٥۰۸	۹٥۱,۹۱٤	۹٤٦,٥۹٥
اندوخته قانونی		(۲٦,۷٥٦)	(۲۰,٦۲۷)	(۲۱,۳۱۳)	(۲۲,٦٦٥)
اندوخته سرمایه ای		(٥۳,٥۱۲)	(٤۱,۲٥۳)	(٤۲,٦۲۷)	(٤٥,۳۳۰)
سود سهام مصوب سال قبل		(٤۰۰,۰۰۰)	(٤۰۰,۰۰۰)	(٤٦۰,۰۰۰)	(٤٦۰,۰۰۰)
		(٤۸۰,۲٦۷)	(٤٦۱,۸۸۰)	(٥۲۳,۹٤۰)	(٥۲۷,۹۹٥)
سود (زیان) انباشته درپایان سال		٤۸۲,۸۲۱	۳۷۸,٦۲۸	٤۲۷,۹۷٤	٤۱۸,٦۰۰

۱. تاریخچه فعالیت شرکت

۱,۱. کلیات

گروه شامل شرکت سهامی بیمه ملت (شرکت اصلی) و گروه انرژی مهستان (شرکت فرعی) آن است شرکت بیمه ملت با کسب مجوز شماره ۲۳۸٦۳ مورخ ۱۳۸۲/٤/۹ صادره از سوی بیمه مرکزی ایران، در تاریخ ۱۳۸۲/۸/۱۲ بصورت شرکت سهامی عام تاسیس و طی شماره ۲۱۱۲۳۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت تهران میدان ونک بزرگراه حقانی نرسیده به چهار راه جهان کودک پلاک ٤۸ می‌باشد.

۱,۲. فعالیت اصلی گروه

۱,۲,۱. موضوع فعالیت شرکت اصلی طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از :

- انجام عملیات بیمه‌ای مستقیم درانواع رشته‌های بیمه زندگی و غیر زندگی ، براساس پروانه‌های فعالیت، صادره از سوی بیمه مرکزی ایران
- تحصیل پوشش بیمه‌های اتکائی دررابطه با بیمه نامه‌های صادره
- قبول بیمه‌های اتکائی از صندوق‌های بیمه محلی منطقه‌ای و یا بین المللی بصورت متقابل و درمحدوده مورد تائید بیمه مرکزی ایران
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخائر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چهارچوب ضوابط شورای عالی بیمه

۱,۲,۲. موضوع فعالیت شرکت فرعی عمدتاً در خصوص سرمایه‌گذاری می‌باشد.

۲. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

رویه‌های حسابداری مورد عمل در تهیه بودجه مشابه رویه‌های حسابداری مورد استفاده در تهیه صورت‌های مالی سال قبل و به شرح ذیل می‌باشد:

۲,۱. دارایی‌های ثابت مشهود

دارائی‌های ثابت مشهود به برمبنای بهای تمام شده ثبت می‌شوند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت و عمر مفید و یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی دارایی‌های ثابت می‌گردند به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شوند. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار شرکت از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام شود هنگام وقوع به عنوان هزینه جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

دارائیهای مزبور براساس مقررات ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳٦٦ و اصلاحیه مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ به نرخ و روش‌های زیر مستهلک میگردد.

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۷ ٪	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵٪ , ۳۰٪ و ۳۵٪	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم
رایانه	۳ ساله	خط مستقیم

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت

تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس شده در جدول بالاست.

۲,۲. شناسایی درآمد حق بیمه و بازیافت خسارت از محل بیمه‌های اتکایی

جهت برآورد درآمد حق بیمه سال ۱۳۹٤ ، معادل ۲۵ درصد رشد نسبت به درآمد سال ۱۳۹۳، در نظر گرفته شده است. درصد مذکور با توجه به افزایش نرخ حق بیمه، افزایش و تقویت تعداد نمایندگان در نظر گرفته شده است.

حق بیمه از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه‌نامه (برای بیمه‌نامه‌های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه اتکایی) شناسایی می‌شود.

ضمناً بخشی از حق بیمه مرتبط با بیمه‌های صادره طی دوره مالی که قابل انتساب به پوشش خطر بعد از پایان دوره مالی است به عنوان حق بیمه عاید نشده شناسایی می‌شود.

برای محاسبه حق‌بیمه عاید نشده در مواردی که حق‌بیمه متناسب با گذشت زمان به عنوان درآمد شناسایی می‌شود، از روش فصلی (روش یک هشتم) استفاده می‌شود.

۲,۲,۱. حق بیمه‌های صادره و الحاقیه‌های اضافی و برگشتی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای، به حساب درآمد منظور و شناسائی میگردد. در مواردی که مدت بیمه نامه صادره بیش از یکسال باشد سهم حق بیمه سال‌های دوم به بعد از طریق حساب حق بیمه سال‌های آتی در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۲,۲,۲. بازیافت خسارت از محل بیمه‌نامه‌های اتکایی در هنگام تحقق و تائید توسط بیمه‌گران اتکایی به حساب در آمد منظور می‌گردد.

۲,۳. شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع اتکایی

درآمد حاصل از مشارکت در منافع پس از دریافت صورتحساب از شرکت‌های بیمه طرف قرارداد در حساب‌ها منظور می‌گردد. کارمزد بیمه‌نامه‌های اتکایی واگذاری در هنگام تحقق و اعلام توسط بیمه گران به حساب درآمد منظور **می**گردد.

۲,۴. شناسایی هزینه خسارت

در بیمه‌نامه‌های مستقیم هزینه خسارت معمولاً پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان شرکت در حساب‌ها شناسایی می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است نیز با توجه به تجربیات گذشته و آخرین اطلاعات موجود، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه به دست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارت بر اساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر مستقیم شناسایی می‌شود.

۲,۵. ذخایر فنی بیمه‌ای

ذخایر فنی شرکت شامل ذخیره حق بیمه عاید نشده ، ذخیره ریسکهای منقضی نشده، ذخیره خسارت معوق، ذخیره برگشت حق بیمه، ذخیره ریاضی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی مشابه سال قبل در پایان هر سال بر اساس ماده ٦١ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری مصوب ۱۳۱٦/۰۲/۰۷ (اصلاحیه مصوب ۱۳۵۰/۰۳/۳۰) و مطابق آیین‌نامه شماره ۵۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعدی آیین نامه فوق محاسبه می‌گردد.

۲,۶. مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه‌نامه نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه‌نامه‌ها و سایر مخارج مربوط، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۲,۷. سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت :

سرمایه‌گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری در شرکتهای وابسته	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)

سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت (سریع‌المعامله):

سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه شناخت درآمد :

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مستثنی از تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	در زمان تصویب سود توسط مجمع شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۲,۸.تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز مبادله‌ای در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ مبادله‌ای ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

۲,۹. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۳. مفروضات عمده تهیه بودجه :

مفروضات عمده در برآورد بودجه، علاوه بر منظور نمودن اطلاعات مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ و عملکرد سال ۱۳۹۲، براساس شرایط موجود به شرح ذیل می‌باشد:

۳,۱. درآمد حق بیمه

درآمد حق بیمه در سال ۱۳۹٤ براساس بررسی روند صدور حق بیمه در سال‌های گذشته، عملکرد شش ماهه اول ۱۳۹٤ و همچنین بررسی شرایط موجود پیش‌بینی گردیده است که موارد زیر قابل ذکر می باشد:

۳,۲.خسارت‌های پرداختی

خسارت‌های پرداختی به بیمه‌گذاران براساس بررسی روند سال‌های قبل، ضریب خسارت رشته‌ها در صنعت بیمه و بیمه ملت، شرایط و قراردادهای موجود، پرونده‌های خسارت در جریان و نسبت و ضریب خسارت هر رشته در سال گذشته و همچنین تاثیر سهم رشته شخص ثالث از پرتفوی بیمه‌ای شرکت در سنوات قبل لحاظ شده است.

۳,۳. حق بیمه اتکایی واگذاری

حق بیمه اتکایی واگذاری شامل حق بیمه‌های اتکایی اجباری و اختیاری می‌باشد که در این رابطه حق بیمه اتکایی اجباری براساس مصوبات شورای عالی بیمه و حق بیمه اتکایی اختیاری در هر رشته با توجه به توزیع ریسک، افزایش سهم نگهداری با عنایت به افزایش سرمایه و آیین‌نامه ۵۵ شورای عالی بیمه پیش‌بینی شده است.

۳,۴.خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی

خسارت دریافتی از بیمه‌گران براساس سهم بیمه‌گران مذکور از خسارت‌های پرداختی طی دوره برمبنای شرایط قراردادهای منعقده و پرونده‌های خسارت در جریان و نسبت سال ۱۳۹۳ می‌باشد.

۳,۵. درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

درآمد حاصل از کارمزد منافع اتکایی براساس نسبت کارمزد اتکایی به حق بیمه اتکایی واگذاری سال ۱۳۹۳ ضربدر حق بیمه اتکایی سال ۱۳۹٤ محاسبه گردیده است. و همچنین درآمد حاصل از کارمزد و کارمزد منافع اتکائی بر اساس اعمال ضرایب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه شده است .

۳,۶.هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران جهت صدور بیمه‌نامه‌ها برمبنای نسبت هزینه کارمزد به حق بیمه‌های صادره و قبولی سال ۱۳۹۳ ضربدر حق بیمه صادره سال ۱۳۹٤ محاسبه گردیده است. هزینه مشارکت در منافع نیز حاصل ضرب قبولی اتکایی سال ۱۳۹٤ در نسبت هزینه مشارکت در منافع به قبولی اتکایی در سال ۱۳۹۳ می‌باشد.

۳,۷.ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان سال مالی بر اساس آئین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی و ضوابط استاندارد حسابداری شماره ۲۸ به شرح زیر محاسبه گردیده است .

۳,۷,۱. ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) در بیمه‌های غیر زندگی عبارت است از حق بیمه‌های مربوط به فاصله زمانی بین تاریخ ترازنامه تا انقضای مدت قراردادهای بیمه که به ترتیب زیر محاسبه میشود :

الف) برای کلیه رشته‌های بیمه به جز بیمه‌های باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن بعنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکائی واگذاری مربوطه می‌باشد .

ب) برای رشته بیمه باربری ذخیره حق بیمه عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش بند الف بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور است .

ج)برای رشته شخص ثالث با توجه به آیین نامه ۵۸/۲ به روش فصلی پس از کسر کسورات قانونی محاسبه می گردد.

۳,۷,۲. ذخیره ریسک‌های منقضی نشده: برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد مطابق فرمول زیر محاسبه می‌شود .

ذخیره ریسکهای منقضی نشده = حق بیمه عاید نشده پایان دوره سهم نگهداری * ((ضریب خسارت رشته – ۸۵٪)/۸۵٪)

۳,۷,۳. ذخیره خسارات معوق بیمه‌های غیر زندگی عبارت است از جمع اقلام زیر:

الف) خسارت اعلام شده در دست رسیدگی بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی.

ب) خساراتی که قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده بعلاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکائی.

تبصره: خسارات موضوع بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی ماقبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ و حداکثر ۱۰ درصد بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۳,۷,٤. ذخیره برگشت حق بیمه در بیمه‌های غیر زندگی: عبارت است از ۵۰٪ نسبت حق بیمه‌های 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 .

۳,۷,۵. ذخیره فنی تکمیلی و خطرات حوادث طبیعی بیمه‌های غیر زندگی که بابت تضمین تعهدات موسسات بیمه در مقابل خسارت ناشی از حوادث فاجعه آمیز منظور میشود از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:

الف) ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری و میزان این ذخایر نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های غیر زندگی سه سال گذشته شرکت تجاوز نماید.

ب) ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است .

۳,۷,٦. ذخایر فنی ریاضی

عبارت است از تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران که با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه و نسبت به سهم نگهداری و موسسه بیمه محاسبه میشود .

۳,۸.هزینه‌های اداری و عمومی

هزینه‌های اداری و عمومی که شامل هزینه‌های پرسنلی و غیرپرسنلی می‌باشد با توجه به ضرایب رشد حقوق و دستمزد (طبق مصوبه وزارت کار و امور اجتماعی) و همچنین افزایش تعداد نیروی انسانی، افزایش یافته است. هزینه‌های غیرپرسنلی نیز با پیش‌بینی شرایط اقتصادی ناشی از هدفمند سازی یارانه‌ها و افزایش هزینه‌ها و با توجه به عملکرد سال ۱۳۹۳ به میزان ۲۷٪ افزایش یافته است.

۳,۹. درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها براساس عملکرد سنوات گذشته و مبالغ سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و اوراق مشارکت و همچنین پیش‌بینی سود تقسیمی سهام شرکت‌های بورسی و غیربورسی محاسبه گردیده است.

با توجه به تاثیرات استاندارد ۱۵ حسابداری بر ذخیره کاهش ارزش در سال ۹٤، قیمت سهام در اختیار بدون تغییرات محسوس در نظر گرفته شده است.

٤- حق بیمه صادره :

مانده مربوط به حق بیمه صادره بشرح زیر می باشد .

	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده واقعی	حسابرسی شده واقعی	حسابرسی نشده واقعی
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال
حق بیمه های مستقیم (۱-٤)	۳,۲۳۵,۰۰۰	۲,۲۲٦,٦۲٤	۳,٤۳۲,۷٤۰	۲,۵۷۸,۳۹٦
حق بیمه قبولی اتکایی	٤۰۰,۰۰۰	۲۸۳,٦۷۱	۳۲۹,٤۰۱	۲۳۲,٦۵۸
	۳,٦۳۵,۰۰۰	۲,۵۱۰,۲۹۵	۳,۷٦۲,۱٤۱	۲,۸۱۱,۰۵٤

۱- ٤ – حق بیمه های مستقیم بر اساس رشته بیمه ای به شرح زیر می باشد .

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	حق بیمه خالص	حق بیمه خالص	حق بیمه خالص	حق بیمه خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه شخص ثالث	۱,۵۷۹,۰۰۰	۱,۰۹۸,۰٤۱	۲,۰۰٤,۷۲۰	۱,۷۷٤,۳۲۰
مازاد ثالث	۱۱,۰۰۰	۷,٦٦۳	٦۷,۷٤۸	۰
حوادث سرنشین	۲٦۰,۰۰۰	۱۸۲,۱۸۷	۲۸۰,٦۱۹	۰
بیمه بدنه اتومبیل	۱۵۵,۰۰۰	۱۰٤,۰٦٦	۱۵۵,۲۸۸	۱۰۳,۳۰۸
بیمه آتش سوزی	۱۲۰,۰۰۰	۸۳,۱۱۱	۱۲۵,٤۲۱	۹٤,٤۷۲
بیمه هواپیما	۱,۰۰۰	۰	(۲,۳۱۲)	(۲,۷۸۵)
بیمه کشتی	۸۰,۰۰۰	٤۹,۸۹۳	۱۰٤,٤۵٦	۹۱,۲۱۲
بیمه مسئولیت	۱۵٤,۰۰۰	۱۰۱,۲۷۲	۱۳۸,۹۱٦	۹۷,٦۳۹
بیمه مهندسی و انرژی	۲۰۰,۰۰۰	۱۳٦,۰۱۲	۱۲۳,۲۱۹	۸۵,۳٤٦
بیمه باربری	۳۰,۰۰۰	۲٦,۰۵٦	۲۵,۷۳٦	۹,۵۷۲
بیمه درمان	۱٦۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۷۳	٦۲,۳۷۸	٤۹,۹٦۹
بیمه حوادث	۳۵,۰۰۰	۲۰,۷۱۷	۲۵,٤۵٦	٤۵,٤۵۹
بیمه عمر (زندگی)	٤۵۰,۰۰۰	۲۹۷,۵۳۳	۳۲۱,۰۹۵	۲۲۹,۸۸٤
	۳,۲۳۵,۰۰۰	۲,۲۲٦,٦۲٤	۳,٤۳۲,۷٤۰	۲,۵۷۸,۳۹٦

۵- ذخایر حق بیمه

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹٤/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل
ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی	۱,۰۷۹,۰۱۱	۲۱۵,۲۷۰	۱,۲۹٤,۲۸۱	۹۷۸,٦٦٦	۲۹۹,٦۲۸	۱,۲۷۸,۲۹۵	۱۰۰,۳٤۵	(۸٤,۳۵۸)	۱۵,۹۸۷	۸٤,۵۳۳	۲٦,۰۱۵	۱۱۰,۵٤۸
ذخیره حق بیمه، بیمه های زندگی	٦۰۷,۲٤٦	٤۹٦,۸۳۸	۱,۱۰٤,۰۸٤	۳٦۹,٤۷۱	۲۸۸,۰۹۹	٦۵۷,۵۷۰	۲۳۷,۷۷۵	۲۰۸,۷۳۹	٤٤٦,۵۱٤	۱۸٤,۸۱۵	۱۲٦,۱۳٦	۳۱۰,۹۵۱
ذخیره برگشت حق بیمه	۹۱,۱۸۹	۰	۹۱,۱۸۹	٦٦,٦۲٦	۰	٦٦,٦۲٦	۲٤,۵٦۳	۰	۲٤,۵٦۳	(۱٤,۰۱۹)	۰	(۱٤,۰۱۹)
جمع	۱,۷۷۷,٤٤٦	۷۱۲,۱۰۸	۲,٤۸۹,۵۵٤	۱,٤۱٤,۷۷۳	۵۸۷,۷۲۷	۲,۰۰۲,٤۹۱	۳٦۲,٦۸۳	۱۲٤,۳۸۱	٤۸۷,۰٦٤	۲۵۵,۳۲۹	۱۵۲,۱۵۱	٤۰۷,٤۷۹

۵-۱- ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹٤/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل
بیمه شخص ثالث	٤۵۵,٦٤۵	۱۰۱,۹۲۲	۵۵۷,۵٦۷	۵۱٦,۳۷٦	۱٦۷,۱۵۹	٦۸۳,۵۳۵	(٦۰,۷۳۱)	(٦۵,۲۳۷)	(۱۲۵,۹٦۸)	٦۹,۸٤٦	۲۲,۰۲٤	۹۱,۸۷۰
ثالث مازاد	۳,۳۹۱	۷٤٤	٤,۱۳٦	۵,۵٦٦	۱,۷۵۸	۷,۳۲٤	(۲,۱۷۵)	(۱,۰۱۳)	(۳,۱۸۸)	۱,٦۰۰	۵۰۵	۲,۱۰٦
حوادث راننده	۹۳,۸۳۹	۲۰,۱۰۸	۱۱۳,۹٤۷	۹۰,۹۰۸	۲۷,۹۷۱	۱۱۸,۸۷۹	۲,۹۳۱	(۷,۸٦۳)	(٤,۹۳۲)	۱۹,۹۷٤	٦,۱٤٦	۲٦,۱۲۰
بیمه بدنه اتومبیل	۵۷,۹۸۲	۱۲,٤۱۹	۷۰,٤۰۱	۵۵,۱۰۰	۱٦,۹۳۱	۷۲,۰۳۰	۲,۸۸۳	(٤,۵۱۱)	(۱,٦۲۹)	(۲,۵۳۳)	(۸۰۲)	(۳,۳۳٦)
بیمه آتش سوزی	۹٤,٦۸۷	۱۱,۱۲۱	۱۰۵,۸۰۸	۱۰٦,۹۸۰	۲۵,۹۸۹	۱۳۲,۹٦۸	(۱۲,۲۹۳)	(۱٤,۸٦۷)	(۲۷,۱٦۰)	۲٤,۲٤۱	٤,۷۰۹	۲۸,۹٤۹
بیمه هواپیما	۱٤,٤۳۰	۱۵۹	۱٤,۵۸۹	۱٤,٤۹۷	(۲۲۸)	۱٤,٦۷۹	(٦۷)	۳۸۷	۳۲۰	(۲۲,۰۱۳)	(٤,٤۳۲)	(۲٦,٤٤۵)
بیمه کشتی	٤٤,۲۲۱	۱۵,۲۹۷	۵۹,۵۱۸	٤۹,۲۷۱	۱۷,۷۷۹	٦۷,۰۵۰	(۵,۰٤۹)	(۲,٤۸۳)	(۷,۵۳۲)	(۱٤,۲۰۰)	(۷,۲۱٤)	(۲۱,٤۱٤)
بیمه مسئولیت	٦۷,۵٤۷	۱٤,۳۰۳	۸۱,۸۵۰	٤۸,۳٦۸	۱٤,۸۷۰	٦۳,۱۳۹	۱۹,۲۷۸	(۵٦۷)	۱۸,۷۱۱	۷,۵۳۸	۲,۳٦٦	۹,۹۰٤
بیمه مهندسی و انرژی	۱۵۸,۲٤۲	۱۹,۰۹۰	۱۷۷,۳۳۱	۵۸,۳۵۵	۱۲,۲۹۳	۷۰,٦٤۸	۹۹,۸۸۷	٦,۷۹٦	۱۰٦,٦۸۳	۳,۰۱٦	۲,۳۸۸	۵,٤۰٤
بیمه باربری	۱٤,۳۲۰	۳,۰۷٤	۱۷,۳۹٤	۱۰,۹٤۷	۷,۳۱۵	۱۸,۲٦۲	۳,۳۷۳	(٤,۲٤۱)	(۸٦۸)	(۷,۷۱٤)	(۱,٦۹۹)	(۹,٤۱۳)
بیمه درمان	٦۰,٦۷٤	۱۲,۹۷۵	۷۳,٦۵۰	۱۹,۵٦۲	٦,۵٦۷	۲٦,۱۲۹	٤۱,۱۱۲	٦,٤۰۹	٤۷,۵۲۱	٦,۱۷۳	۱,۹۹۷	۸,۱۷۱
بیمه حوادث	۱٤,۰۳۳	٤,۰۵۷	۱۸,۰۹۱	۲,۸۳۷	۱,۲۲٤	٤,۰٦۱	۱۱,۱۹٦	۲,۸۳۳	۱٤,۰۳۰	(۱,۳۹٤)	۳٦	(۱,۳۳۸)
جمع	۱,۰۷۹,۰۱۱	۲۱۵,۲۷۰	۱,۲۹٤,۲۸۱	۹۷۸,٦٦٦	۲۹۹,٦۲۸	۱,۲۷۸,۲۹٤	۱۰۰,۳٤۵	(۸٤,۳۵۸)	۱۵,۹۸۷	۸٤,۵۳۳	۲٦,۰۱۵	۱۱۰,۵٤۸

۵-۲- ذخیره حق بیمه، بیمه های زندگی

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹٤/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل
ذخیره ریاضی	٦۰۷,۲٤٦	٤۹٦,۸۳۸	۱,۱۰٤,۰۸٤	۳٦۹,٤۷۱	۲۸۸,۰۹۹	٦۵۷,۵۷۰	۲۳۷,۷۷۵	۲۰۸,۷۳۹	٤٤٦,۵۱٤	۱۸٤,۸۱۵	۱۲٦,۱۳٦	۳۱۰,۹۵۱

۵-۳- ذخیره برگشت حق بیمه

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹٤/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بیمه شخص ثالث	۲۰۱	۱۲	۱۸۹	۸
بیمه بدنه اتومبیل	۵,۹۸٤	۱۲,۲٦۵	(٦,۲۸۱)	۱۰,۰۷۱
بیمه آتش سوزی	۷,۵۰۹	۹,۷۹٤	(۲,۲۸۵)	(۳,۰۲۲)
بیمه هواپیما	٤,۵۳۵	۲,٦۷۳	۱,۸٦۲	(۱۳,٤۹٤)
بیمه کشتی	۱۱,٦۵۷	۱۹,٤٦۰	(۷,۸۰۳)	۱۷,۸٦۵
بیمه مسئولیت	۸,٦٦٦	۹,۰۵۵	(۳۸۹)	۳٦۸
بیمه مهندسی و انرژی	۲٦,۸۰٦	۲,۳٦۷	۲٤,٤۳۹	(۷۵۷)
بیمه باربری	٦,۹۱۵	٦,۹۷٦	(٦۱)	(۲٦,۵۹۸)
بیمه درمان	۱۳,۱۵۰	۳,۷۱٤	۹,٤۳۵	۱,۳٤۹
بیمه حوادث	۵,۷٦٦	۳۰۹	۵,٤۵۷	۱۹۰
جمع	۹۱,۱۸۹	٦٦,٦۲٦	۲٤,۵٦۳	(۱٤,۰۱۹)

۵- ذخایر حق بیمه

	۱۳۹٤/۰۹/۳۰			۱۳۹۳/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش)۱۳۹٤/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش)۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل
ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی	۹۰٤,۳۷٤	۲۲۱,٤۱۵	۱,۱۲۵,۷۹۰	۹۸۳,۳۸۹	۳۰۲,۷۳۹	۱,۲۸٦,۱۲۸	(۷٤,۲۹۲)	(۷۸,۲۱۳)	(۱۵۲,۵۰٤)	۸۹,۲۵۸	۲۹,۱۲٦	۱۱۸,۳۸٤
ذخیره حق بیمه، بیمه های زندگی	٤۷۵,۸٤۲	۳٦۳,۸۳۳	۸۳۹,٦۷۵	۲۸۹,٦۵۳	۲۲۹,۹۱٤	۵۱۹,۵٦۷	۱۰٦,۳۷۱	۷۵,۷۳٤	۱۸۲,۱۰۵	۱۰٤,۹۹۷	٦۷,۹۵۱	۱۷۲,۹٤۸
ذخیره برگشت حق بیمه	٦۷,۵۹٤	۰	٦۷,۵۹٤	۷۱,۲۲۷	۰	۷۱,۲۲۷	۹٦۹	۰	۹٦۹	(٦,۰۸۲)	۰	(٦,۰۸۲)
جمع	۱,٤٤۷,۸۱۰	۵۸۵,۲٤۹	۲,۰۳۳,۰۵۹	۱,۳٤٤,۲٦۹	۵۳۲,٦۵۳	۱,۸۷٦,۹۲۲	۳۳,۰٤۸	(۲,٤۷۸)	۳۰,۵٦۹	۱۸۸,۱۷۳	۹۷,۰۷۷	۲۸۵,۲۵۱

۵-۱- ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی

	۱۳۹٤/۰۹/۳۰			۱۳۹۳/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش)۱۳۹٤/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش)۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل
بیمه شخص ثالث	۳۸۷,۷۲۷	۹۰,۸۳۷	٤۷۸,۵٦٤	٦۱٦,٤۷۷	۱۹۸,۰۲۰	۸۱٤,٤۹۷	(۱۲۸,٦٤۹)	(۷٦,۳۲۲)	(۲۰٤,۹۷۲)	۹۵,۰٤۸	۲۹,۸۰۸	۱۲٤,۸۵٦
ثالث مازاد	۲,۷۳٦	۵۹۷	۳,۳۳۳	۰	۰	۰	(۲,۸۳۰)	(۱,۱٦۱)	(۳,۹۹۱)	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۸۳,۸٤۱	۱۸,۵۰٦	۱۰۲,۳٤۷	۰	۰	۰	(۷,۰٦۷)	(۹,٤٦۵)	(۱٦,۵۳۱)	۰	۰	۰
بیمه بدنه اتومبیل	٤۹,۲۵۳	۱۰,۹۳۸	٦۰,۱۹۱	٤٦,۸۷٤	۱٤,٤۲۱	٦۱,۲۹۵	(۵,۸٤۷)	(۵,۹۹۳)	(۱۱,۸٤۰)	(۱۰,۷۵۹)	(۳,۳۱۲)	(۱٤,۰۷۱)
بیمه آتش سوزی	۱۱٦,۵۷۷	۳۰,۸۵٤	۱٤۷,٤۳۱	۹۷,۳۷٤	۲۳,۰۰۵	۱۲۰,۳۷۹	۹,۵۹۷	٤,۸٦۵	۱٤,٤٦۳	۱٤,٦۳۵	۱,۷۲۵	۱٦,۳٦۰
بیمه هواپیما	۱۵,۹۱٦	(۱۷)	۱۵,۸۹۸	۲۱,٦۳۸	(۲۵۱)	۲۱,۳۸۷	۱,٤۱۸	۲۱۱	۱,٦۲۹	(۱٤,۸۷۲)	(٤,٤۵۵)	(۱۹,۳۲۷)
بیمه کشتی	۳۰,۸۸۹	۱٤,۱۸۷	٤۵,۰۷٦	٤٦,۸۷۲	۱۷,۹۵۹	٦٤,۸۳۱	(۱۸,۳۸۲)	(۳,۵۹۲)	(۲۱,۹۷٤)	(۱٦,۵۹۸)	(۷,۰۳۵)	(۲۳,٦۳۳)
بیمه مسئولیت	۵۳,۰۸۷	۱۲,٤٦۷	٦۵,۵۵٤	٤۳,۳۸٦	۱۳,۹۲۳	۵۷,۳۰۹	٤,۸۱۸	(۲,٤۰۳)	۲,٤۱۵	۲,٦۵۵	۱,٤۱۹	٤,۰۷٤
بیمه مهندسی و انرژی	۷۹,۷۳۲	۲۵,۳۳۰	۱۰۵,۰٦۲	۵٦,۰۳۷	۱٤,۲۷٤	۷۰,۳۱۲	۲۱,۳۷۷	۱۳,۰۳۷	۳٤,٤۱۵	٦۹۸	٤,۳٦۹	۵,۰٦۷
بیمه باربری	۱۸,۲۳۸	۳,٤۳۱	۲۱,٦٦۹	۱۱,۵۹۰	۷,۱۰٤	۱۸,٦۹٤	۷,۲۹۱	(۳,۸۸٤)	۳,٤۰۸	(۷,۰۷۰)	(۱,۹۱۰)	(۸,۹۸۱)
بیمه درمان	٦۱,۵۸۰	۱۳,۷۷۲	۷۵,۳۵۲	۲۰,۳۱۳	٦,۲۵۲	۲٦,۵٦۵	٤۲,۰۱۷	۷,۲۰۵	٤۹,۲۲۲	٦,۹۲٤	۱,٦۸۳	۸,٦۰۷
بیمه حوادث	٤,۷۹۹	۵۱٤	۵,۳۱۳	۲۲,۸۲۷	۸,۰۳۲	۳۰,۸٦۰	۱,۹٦۲	(۷۱۰)	۱,۲۵۲	۱۸,۰۹۷	٦,۸۳٤	۲۵,٤۳۱
جمع	۹۰٤,۳۷٤	۲۲۱,٤۱۵	۱,۱۲۵,۷۹۰	۹۸۳,۳۸۹	۳۰۲,۷۳۹	۱,۲۸٦,۱۲۸	(۷٤,۲۹۲)	(۷۸,۲۱۳)	(۱۵۲,۵۰٤)	۸۹,۲۵۸	۲۹,۱۲٦	۱۱۸,۳۸٤

۵-۲- ذخیره حق بیمه، بیمه های زندگی

	۱۳۹٤/۰۹/۳۰			۱۳۹۳/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش)۱۳۹٤/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش)۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل	سهم نگهداری	سهم انکائی	کل
ذخیره ریاضی	٤۷۵,۸٤۲	۳٦۳,۸۳۳	۸۳۹,٦۷۵	۲۸۹,٦۵۳	۲۲۹,۹۱٤	۵۱۹,۵٦۷	۱۰٦,۳۷۱	۷۵,۷۳٤	۱۸۲,۱۰۵	۱۰٤,۹۹۷	٦۷,۹۵۱	۱۷۲,۹٤۸

۵-۳- ذخیره برگشت حق بیمه

	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	افزایش (کاهش)۱۳۹٤/۰۹/۳۰	افزایش (کاهش)۱۳۹۳/۰۹/۳۰
بیمه شخص ثالث	۲٤۱	۱۱	۲۲۹	۸
بیمه بدنه اتومبیل	۵,۹۱٤	۱۲,٦۳۳	(٦,۳۵۱)	۱۰,٤۸۰
بیمه آتش سوزی	۹,۸۸٤	۸,۹٤۵	۹۰	(۳,٦۸۳)
بیمه هواپیما	٤,۳٤۲	٤,٦۰۲	۱,٦٦۹	(۱۱,٦۸٤)
بیمه کشتی	۱۱,۸٤۰	۲۰,۸۹۵	(۷,٦۲۰)	۲۱,٤٤۲
بیمه مسئولیت	۷,۵۸٦	۸,۳۱٤	(۱,٤٦۹)	۱۵۸
بیمه مهندسی و انرژی	۱۵,٤۲۲	۲,۲۵۲	۱۳,۰۵۵	(۵۲۰)
بیمه باربری	۷,٦۸۵	۹,۹۲۸	۷۰۹	(۲٤,۵۳۱)
بیمه درمان	۱۱,۲٦۰	۳,٤٤٦	۷,۵٤٦	۸٤۲
بیمه حوادث	(٦,۵۸۰)	۲۰۱	(٦,۸۸۹)	۱,٤۰۸
جمع	٦۷,۵۹٤	۷۱,۲۲۷	۹٦۹	(٦,۰۸۲)

۶- ذخایر خسارت معوق

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل
ذخیره خسارت معوق	۱,۲۵۵,۷۶۸	۲۷۹,۶۷۰	۱,۵۳۵,۴۳۸	۱,۶۰۳,۵۲۱	۳۷۴,۱۸۱	۱,۹۷۷,۷۰۲	(۳۴۷,۷۵۴)	(۹۴,۵۱۱)	(۴۴۲,۲۶۴)	۴۷۴,۱۸۸	(۸۱,۳۰۳)	۳۹۲,۸۸۵
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۲۵,۱۹۶	۰	۱۲۵,۱۹۶	۲۴۸,۰۹۶	۰	۲۴۸,۰۹۶	(۱۲۲,۹۰۰)	۰	(۱۲۲,۹۰۰)	(۱۳۲,۱۰۳)	۰	(۱۳۲,۱۰۳)
جمع	۱,۳۸۰,۹۶۳	۲۷۹,۶۷۰	۱,۶۶۰,۶۳۴	۱,۸۵۱,۶۱۷	۳۷۴,۱۸۱	۲,۲۲۵,۷۹۸	(۴۷۰,۶۵۴)	(۹۴,۵۱۱)	(۵۶۵,۱۶۴)	۳۴۲,۰۸۵	(۸۱,۳۰۳)	۲۶۰,۷۸۲

۱-۶- ذخیره خسارت معوق

		۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
		سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل
بیمه شخص ثالث	۱۰۳	۶۰۶,۹۸۵	۱۰۷,۱۱۵	۷۱۴,۱۰۰	۹۶۶,۱۱۴	۲۶۱,۵۴۱	۱,۲۲۷,۶۵۶	(۳۵۹,۱۲۹)	(۱۵۴,۴۲۶)	(۵۱۳,۵۵۶)	۲۷۶,۰۴۲	۳۱,۵۱۷	۳۰۷,۵۵۹
حوادث راننده	۹۱	۱۷۴,۳۷۸	۳۰,۷۷۳	۲۰۵,۱۵۰	۱۲۱,۹۲۸	۳۲,۱۷۳	۱۵۴,۱۰۱	۵۲,۴۵۰	(۱,۴۰۱)	۵۱,۰۴۹	۲۳,۷۷۹	(۵۴۳)	۲۳,۲۳۶
بیمه بدنه اتومبیل	۷۰	۱۸,۷۰۰	۳,۳۰۰	۲۲,۰۰۰	۱۵,۱۶۹	۳,۰۴۲	۱۸,۲۱۰	۳,۵۳۱	۲۵۸	۳,۷۹۰	(۹۳۲)	(۲,۳۲۵)	(۳,۲۵۷)
بیمه آتش سوزی	۲۲	۵۵,۷۲۳	۱۱,۶۶۵	۶۷,۳۸۸	۵۰,۱۳۳	۵,۱۷۴	۵۵,۳۰۸	۵,۵۹۰	۶,۴۹۱	۱۲,۰۸۰	۳۷,۳۷۷	(۱,۲۷۲)	۳۶,۱۰۵
بیمه هواپیما	(۳)	۱,۶۱۵	۲۸۵	۱,۹۰۰	۱۶,۶۹۹	۱۴,۲۷۰	۳۰,۹۶۹	(۱۵,۰۸۴)	(۱۳,۹۸۵)	(۲۹,۰۶۹)	۱۰,۱۸۴	(۸۹۱)	۹,۲۹۳
بیمه کشتی	۴۰	۱۷۲,۰۴۱	۷۸,۵۵۹	۲۵۰,۶۰۰	۲۲۰,۹۱۸	۳۴,۶۷۴	۲۵۵,۵۹۲	(۴۸,۸۷۷)	۴۳,۸۸۵	(۴,۹۹۲)	۴۶,۵۹۶	۱۰,۲۱۵	۵۶,۸۱۱
بیمه مسئولیت	۸۳	۹۹,۷۶۷	۲۰,۲۵۳	۱۲۰,۰۰۰	۸۰,۶۶۵	۲۰,۱۹۵	۱۰۰,۸۶۱	۱۹,۰۸۲	۵۸	۱۹,۱۳۹	۱۲,۰۶۸	۲,۰۷۹	۱۴,۱۴۸
بیمه مهندسی و انرژی	۷	۶۵,۸۷۰	۱۴,۱۳۰	۸۰,۰۰۰	۶۸,۰۲۷	۲,۲۷۱	۷۰,۲۹۸	(۲,۱۵۷)	۱۱,۸۵۹	۹,۷۰۲	۲۹,۹۶۸	(۱۱۹,۷۷۰)	(۸۹,۸۰۲)
بیمه باربری	۳۷	۵۷,۱۶۷	۱۲,۸۳۳	۷۰,۰۰۰	۶۱,۵۹۰	۷۶۲	۶۲,۳۵۲	(۴,۴۳)	۱۲,۰۷۱	۷,۶۴۸	۳۶,۹۴۹	(۳۵۸)	۳۶,۵۹۱
بیمه درمان	۷۰	۲۵۵	۴۵	۳۰۰		۰	۰	۲۵۵	۴۵	۳۰۰	۰	۰	۰
بیمه حوادث	۳۰	۳,۲۸۷	۷۱۳	۴,۰۰۰	۲,۲۷۹	۷۸	۲,۳۵۵	۱,۰۰۸	۶۳۵	۱,۶۴۵	۲,۱۵۶	۴۵	۲,۲۰۱
بیمه عمر	۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۱,۲۵۵,۷۶۸	۲۷۹,۶۷۰	۱,۵۳۵,۴۳۸	۱,۶۰۳,۵۲۱	۳۷۴,۱۸۱	۱,۹۷۷,۷۰۲	(۳۴۷,۷۵۴)	(۹۴,۵۱۱)	(۴۴۲,۲۶۴)	۴۷۴,۱۸۸	(۸۱,۳۰۳)	۳۹۲,۸۸۵

۲-۶- ذخیره ریسکهای منقضی نشده

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بیمه شخص ثالث	۱۱۷,۱۱۶	۲۴۸,۰۹۶	(۱۳۰,۹۸۰)	(۱۱۹,۵۰۲)
حوادث راننده	۸,۰۸۰	۰	۸,۰۸۰	۰
بیمه بدنه اتومبیل	۰	۰	۰	۰
بیمه آتش سوزی	۰	۰	۰	۰
بیمه هواپیما	۰	۰	۰	۰
بیمه کشتی	۰	۰	۰	۰
بیمه مسئولیت	۰	۰	۰	(۱۲,۶۰۱)
بیمه مهندسی	۰	۰	۰	۰
بیمه باربری	۰	۰	۰	۰
بیمه درمان	۰	۰	۰	۰
بیمه حوادث	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۲۵,۱۹۶	۲۴۸,۰۹۶	(۱۲۲,۹۰۰)	(۱۳۲,۱۰۳)

۷- سایر ذخایر فنی

ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بیمه شخص ثالث	۲۰۸,۵۸۳	۱۶۸,۳۱۸	۴۰۲۶۵	۰
ثالث مازاد	۱,۹۰۶	۱,۶۲۵	۲۸۱	۱۶۲۵
حوادث راننده	۳۴,۱۶۸	۲۷,۵۳۸	۶۶۳۰	۶۷۳۵
بیمه بدنه اتومبیل	۲۹,۹۷۱	۲۶,۰۱۸	۳۹۵۳	۰
بیمه آتش سوزی	۱۷,۶۷۱	۱۴,۶۹۴	۲۹۷۷	۲۵۹۲
بیمه هواپیما	۱۱,۳۶۱	۱۱,۳۳۵	۲۶	۱۴۰۶
بیمه کشتی	۱۸,۳۷۲	۱۶,۷۲۴	۱۶۴۸	۴۰۳۴
بیمه مسئولیت	۱۲,۰۶۹	۸,۲۲۹	۳۸۴۰	۳۳۶۵
بیمه مهندسی	۱۷,۴۸۴	۱۲,۵۴۴	۴۹۴۰	۴۵۶۳
بیمه باربری	۵,۷۱۹	۴,۹۸۴	۷۳۵	۹۱۵
بیمه درمان	۷,۶۲۲	۳,۵۴۲	۴۰۸۰	۱۵۷۷
بیمه حوادث	۲,۰۶۸	۱,۲۰۵	۸۶۳	۳۹۹
بیمه عمر	۲۰,۶۶۷	۱۱,۹۸۹	۸۶۷۸	۱۱۹۹۰
جمع	۳۸۷,۶۵۹	۳۰۸,۷۴۵	۷۸۹۱۴	۳۹۲۰۱

۶- ذخایر خسارت معوق

	۱۳۹۴/۰۹/۳۰			۱۳۹۳/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل
ذخیره خسارت معوق	۱,۵۰۲,۲۶۳	۲۸۱,۲۲۵	۱,۷۸۳,۴۸۸	۱,۷۰۴,۲۶۵	۴۳۴,۲۲۴	۲,۱۳۸,۴۸۹	(۱۰۱,۲۵۹)	(۹۲,۹۵۶)	(۱۹۴,۲۱۴)	۵۷۴,۹۳۱	(۲۱,۲۵۸)	۵۵۳,۶۶۹
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۰۹,۸۵۷	۰	۱۰۹,۸۵۷	۲۱۵,۵۶۵	۰	۲۱۵,۵۶۵	(۱۳۸,۲۳۹)	۰	(۱۳۸,۲۳۹)	(۱۶۴,۶۳۳)	۰	(۱۶۴,۶۳۳)
جمع	۱,۶۱۲,۱۲۰	۲۸۱,۲۲۵	۱,۸۹۳,۳۴۵	۱,۹۱۹,۸۳۰	۴۳۴,۲۲۴	۲,۳۵۴,۰۵۴	(۲۳۹,۴۹۸)	(۹۲,۹۵۶)	(۳۳۲,۴۵۳)	۴۱۰,۲۹۸	(۲۱,۲۵۸)	۳۸۹,۰۳۶

۶-۱- ذخیره خسارت معوق

	۱۳۹۴/۰۹/۳۰			۱۳۹۳/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکائی	کل
بیمه شخص ثالث	۵۹۷,۱۶۲	۱۴۸,۶۸۴	۷۴۵,۸۴۶	۱,۲۰۶,۱۷۰	۳۵۰,۱۷۸	۱,۵۵۶,۳۴۸	(۳۶۸,۹۵۲)	(۱۱۲,۸۵۷)	(۴۸۱,۸۱۰)	۴۱۷,۹۴۹	۸۷,۴۳۷	۵۰۵,۳۸۵
حوادث سرنشین	۱۳۶,۴۹۸	۳۳,۵۳۳	۱۷۰,۰۳۱	۰	۰	۰	۱۴,۵۷۱	۱,۳۶۰	۱۵,۹۳۰	۰	۰	۰
بیمه بدنه اتومبیل	۱۰,۳۶۱	۲,۶۴۹	۱۳,۰۱۰	۲۱,۷۰۵	۶,۱۵۶	۲۷,۸۶۱	(۴,۸۰۷)	(۳۹۳)	(۵,۲۰۰)	۵,۶۰۴	۷۸۹	۶,۳۹۲
بیمه آتش سوزی	۱۱۴,۲۵۳	۲,۷۳۳	۱۱۶,۹۸۵	۵۱,۰۳۷	۷,۵۹۱	۵۸,۶۲۸	۶۴,۱۱۹	(۲,۴۴۲)	۶۱,۶۷۷	۳۸,۲۸۱	۱,۱۴۵	۳۹,۴۲۵
بیمه هواپیما	۱۲,۱۴۶	۱۳,۸۵۵	۲۶,۰۰۱	۲۷,۶۵۵	۴,۳۱۵	۳۱,۹۷۰	(۴,۵۵۳)	(۴۱۵)	(۴,۹۶۷)	۲۱,۱۳۹	(۱۰,۸۴۶)	۱۰,۲۹۴
بیمه کشتی	۳۰۱,۶۵۰	۳۸,۷۵۴	۳۴۰,۴۰۴	۱۷۳,۳۸۷	۳۶,۳۴۸	۲۰۹,۷۳۵	۸۰,۷۳۲	۴,۰۸۰	۸۴,۸۱۲	۱۰,۹۵۴	۱۱,۸۸۹	۱۰,۹۵۴
بیمه مسئولیت	۹۷,۹۵۶	۱۹,۱۰۴	۱۱۷,۰۶۰	۹۰,۲۰۸	۲۲,۹۷۱	۱۱۳,۱۷۹	۱۷,۲۹۱	(۱,۰۹۱)	۱۶,۱۹۹	۲۱,۶۱۱	۴,۸۵۴	۲۶,۴۶۶
بیمه مهندسی و انرژی	۹۵,۴۱۴	۳,۰۲۸	۹۸,۴۴۱	۶۹,۳۴۷	۵,۳۰۴	۷۴,۶۵۱	۲۷,۳۸۷	۷۵۷	۲۸,۱۴۳	۳۱,۲۸۸	(۱۱۶,۷۳۷)	(۸۵,۴۴۹)
بیمه باربری	۱۳۴,۸۷۸	۱۸,۴۵۷	۱۵۳,۳۳۵	۶۱,۲۵۶	۷۵۲	۶۲,۰۰۸	۷۳,۲۸۸	۱۷,۶۹۵	۹۰,۹۸۳	۳۶,۶۱۶	(۳۶۹)	۳۶,۲۴۷
بیمه درمان	۶۳۴	۱۵۴	۷۸۸	۶۱۸	۱۵۵	۷۷۳	۶۳۴	۱۵۴	۷۸۸	۶۱۸	۱۵۵	۷۷۳
بیمه حوادث	۱,۳۱۱	۲۷۴	۱,۵۸۵	۲,۸۸۲	۴۵۵	۳,۳۳۷	(۹۶۸)	۱۹۶	(۷۷۰)	۲,۷۶۰	۴۲۳	۳,۱۸۳
جمع	۱,۵۰۲,۲۶۳	۲۸۱,۲۲۵	۱,۷۸۳,۴۸۸	۱,۷۰۴,۲۶۵	۴۳۴,۲۲۴	۲,۱۳۸,۴۸۹	(۱۰۱,۲۵۹)	(۹۲,۹۵۶)	(۱۹۴,۲۱۴)	۵۷۴,۹۳۱	(۲۱,۲۵۸)	۵۵۳,۶۶۹

۶-۲- ذخیره ریسکهای منقضی نشده

	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
بیمه شخص ثالث	۴۹,۱۴۴	۲۱۳,۹۲۹	(۱۹۸,۹۵۲)	(۱۵۳,۶۶۹)
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰
بیمه بدنه اتومبیل	۰	۰		۰
بیمه آتش سوزی	۰	۰	۰	۰
بیمه هواپیما	۰	۰	۰	۰
بیمه کشتی	۱۱,۳۷۷	۰	۱۱,۳۷۷	۰
بیمه مسئولیت	۰	۰	۰	(۱۲,۶۰۱)
بیمه مهندسی و انرژی	۰	۰	۰	۰
بیمه باربری	۴۹,۳۳۶	۱,۶۳۷	۴۹,۳۳۶	۱,۶۳۷
بیمه درمان	۰	۰	۰	۰
بیمه حوادث	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۰۹,۸۵۷	۲۱۵,۵۶۵	(۱۳۸,۲۳۹)	(۱۶۴,۶۳۳)

۷- سایر ذخایر فنی

ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی

	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
بیمه شخص ثالث	۱۹۶,۳۱۷	۱۹۵,۷۸۷	۲۷,۹۹۹	۶,۶۶۶
مازاد ثالث	۱,۸۲۱	۰	۱۹۶	۰
حوادث سرنشین	۳۲,۱۸۳	۰	۴,۶۴۵	۰
بیمه بدنه اتومبیل	۲۶,۰۱۸	۲۶,۰۱۸	۰	۰
بیمه آتش سوزی	۲۱,۰۰۹	۱۲,۱۰۲	۶,۳۱۵	۰
بیمه هواپیما	۱۱,۳۳۵	۱۱,۱۳۱	۰	۱,۲۰۲
بیمه کشتی	۱۸,۲۸۲	۱۵,۵۰۸	۱,۵۵۸	۲,۸۱۷
بیمه مسئولیت	۱۱,۰۶۱	۷,۲۲۰	۲,۸۳۲	۲,۳۵۶
بیمه مهندسی و انرژی	۱۶,۹۹۴	۱۱,۲۷۵	۴,۴۵۰	۳,۲۹۴
بیمه باربری	۵,۷۶۹	۴,۰۶۹	۷۸۵	۰
بیمه درمان	۶,۴۴۲	۳,۲۲۲	۲,۹۰۰	۱,۲۵۷
بیمه حوادث	۱,۵۰۳	۱,۱۴۳	۲۹۸	۳۳۷
بیمه عمر	۱۱,۹۸۹	۰	۰	
جمع	۳۶۰,۷۲۳	۲۸۷,۴۷۵	۵۱,۹۷۸	۱۷,۹۳۰

۸- حق بیمه اتکائی واگذاری :

حق بیمه پرداختی به بیمه گران اتکائی براساس رشته های بیمه شامل اقلام زیراست :

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹			۱۳۹٤/۰۹/۳۰		
	اتکائی اجباری	اتکائی اختیاری	جمع اتکائی	اتکائی اجباری	اتکائی اختیاری	جمع اتکائی
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ثالث قانونی	۲۳٦,۸۵۰	۰	۲۳٦,۸۵۰	۱٦٤,۷۲٦	۰	۱٦٤,۷۲٦
مازاد ثالث	۱,٦۵۰	۰	۱,٦۵۰	۱,۱٤۹	۰	۱,۱٤۹
حوادث سرنشین	۳۹,۰۰۰	۰	۳۹,۰۰۰	۲۷,۳۲۸	۰	۲۷,۳۲۸
بیمه بدنه اتومبیل	۲۳,۲۵۰	۰	۲۳,۲۵۰	۱۵,٦۱۰	۰	۱۵,٦۱۰
بیمه آتش سوزی	۱۸,۰۰۰	۲,۷۷۳	۲۰,۷۷۳	۱۲,۵۱۷	۱,۸٤۹	۱٤,۳٦٦
بیمه هواپیما	۱۵۰	۰	۱۵۰	-۵٦	۰	-۵٦
بیمه کشتی	۱۲,۰۰۰	۱۳,۰۷۹	۲۵,۰۷۹	۷,۷٦٤	۹,۵۹۳	۱۷,۳۵۷
بیمه مسئولیت	۲۳,۱۰۰	۲,۸۹۱	۲۵,۹۹۱	۱۵,٤۹٤	۲,۱٦۸	۱۷,٦٦۲
بیمه مهندسی و انرژی	۳۰,۰۰۰	۵,۳۲۵	۳۵,۳۲۵	۱۹,۹٦۰	۱۰,۹۰۹	۳۰,۸٦۹
بیمه باربری	٤,۵۰۰	۱,۰۰۰	۵,۵۰۰	٤,۱۳۱	۲۲	٤,۱۵۳
بیمه درمان	۲٤,۰۰۰	۰	۲٤,۰۰۰	۱۸,۰٤۲	۰	۱۸,۰٤۲
بیمه حوادث	۵,۲۵۰	۹۸۷	٦,۲۳۷	۲,٦٦۱	٦۵۸	۳,۳۲۰
بیمه عمر (زندگی)	۱٦۰,۷۲۲	۰	۱٦۰,۷۲۲	۱۰٦,۲٦۷	۰	۱۰٦,۲٦۷
مازاد خسارت بازار	۰	۲۷,۷۳۰	۲۷,۷۳۰	۰	۲۷,۷۳۰	۲۷,۷۳۰
	۵۷۸,٤۷۲	۵۳,۷۸۵	٦۳۲,۲۵۷	۳۹۵,۵۹٤	۵۲,۹۳۰	٤٤۸,۵۲٤

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۰۹/۳۰		
	اتکائی اجباری	اتکائی اختیاری	جمع اتکائی	اتکائی اجباری	اتکائی اختیاری	جمع اتکائی
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
ثالث قانونی	٤۰۰,۹٤٤	۰	٤۰۰,۹٤٤	۳۵٤,۸۹۱	۰	۳۵٤,۸۹۱
مازاد ثالث	۱۳,۵۵۰	۰	۱۳,۵۵۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۵٦,۱۲٤	۰	۵٦,۱۲٤	۰	۰	۰
بیمه بدنه اتومبیل	۳۱,۰۵۸	۰	۳۱,۰۵۸	۲۰,٦۵۰	۰	۲۰,٦۵۰
بیمه آتش سوزی	۲۵,۰۸۷	۱,۱۳۵	۲٦,۲۲۲	۱۸,۸۹۷	۵۰٦	۱۹,٤۰۳
بیمه هواپیما	۰	۰	۰	(٦۹٦)	۰	-٦۹٦
بیمه کشتی	۲۰,۲۹۳	۲۲,۱۱۷	٤۲,٤۱۰	۱۸,۲٤٦	۱٤,۱۵۹	۳۲,٤۰۵
بیمه مسئولیت	۲۷,۸۸۹	۱,۷۲۵	۲۹,٦۱٤	۱۹,٦۰۲	۱,۷۲۵	۲۱,۳۲۷
بیمه مهندسی و انرژی	۲۵,۱٤٦	۹,۸۱۵	۳٤,۹٦۱	۱۷,۸۵٦	۸,٦۱۳	۲٦,٤٦۹
بیمه باربری	۵,۱٦۱	٦,۲۸۱	۱۱,٤٤۲	۱,۹۲۵	۳,٦۵۵	۵,۵۸۰
بیمه درمان	۱۲,٤۷۸	۰	۱۲,٤۷۸	۹,۹۹٦	۰	۹,۹۹٦
بیمه حوادث	۵,۵۲۱	۷۱۷	٦,۲۳۸	۹,۵۲۱	۵۱۹	۱۰,۰٤۰
بیمه عمر	۱۲۵,۲۹۷	۰	۱۲۵,۲۹۷	۹۱,۹۷۲	۰	۹۱,۹۷۲
مازاد خسارت بازار	۰	٤,٤۰۲	٤,٤۰۲	۰	٤,۱۸۵	٤,۱۸۵
	۷٤۸,۵٤۸	٤٦,۱۹۲	۷۹٤,۷٤۰	۵٦۲,۸٦۰	۳۳,۳٦۲	۵۹٦,۲۲۲

۹-درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی :

کارمزد دریافتی و کارمزد منافع اتکائی براساس رشته های بیمه شامل اقلام زیراست :

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	کارمزد و کارمزدمنافع	کارمزد و کارمزدمنافع	کارمزد و کارمزدمنافع	کارمزد و کارمزدمنافع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شخص ثالث قانونی	۱٤,۰۲۰	۹,۷۵۱	۱۹,۵۳۸	۱٦,۸۸۹
مازاد ثالث	٦۷۹	٤۷۳	۹٤۸	۸۱۹
حوادث سرنشین	۸,۷۹٤	٦,۱٦۲	۱۲,۳٤۷	۱۰,٦۷۳
بیمه بدنه اتومبیل	۵,۱۱۵	۳,٤۳٤	٦,۸۳۱	٤,۵٤۳
بیمه آتش سوزی	۵,٦۰٦	۳,۸۷۷	۷,۰۸۳	۵,۲۵۱
بیمه هواپیما	۱۳۱	-٤۹	(۵۷)	(۸۷)
بیمه کشتی	۲,۷۹۹	۱,۹۳۷	۵,۵۳۲	٤,۱۰۲
بیمه مسئولیت	۵,۵۱٦	۳,۷٤۸	۵,۹۵۹	٤,۳۳۱
بیمه مهندسی و انرژی	۳,۸۹۷	۳,٤۰۵	٤,۳۲۲	۳,۸۷۸
بیمه باربری	۲,۱٤۹	۱,٦۲۳	۲,۷۵۵	۱,۳۵۳
بیمه درمان	۳,٦۰۰	۲,۷۰٦	۱,۸۷۱	۱,٤۹۹
بیمه حوادث	۹۸۱	۵۲۲	۱,۱۸۰	۲,۲۱٤
بیمه عمر (زندگی)	۱۷,۵۱۷	۱۱,۵۸۲	۱۷,۵۷٦	۱٤,۷۲۵
قراردادی- مازاد ریسک	۸۱	۸۱	۰	۰
	۷۰,۸۸٦	٤۹,۲۵۵	۸۵,۸۸۵	۷۰,۱۹۱

۱۰- سایردرآمدها و هزینه های بیمه ای :

سایردرآمدها و هزینه های بیمه ای شامل اقلام زیرمی باشد :

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر درآمدهای بیمه ای	۲۱,۷۱۲	۱٦,۲۸٤	۷,۵۰۳	٤۱,۵۰٤
هزینه تبلیغات	(۲۰,۰۰۰)	(۲,۰۷۲)	(۱۰,٤۳۸)	(۳,٦۱۹)
هزینه کارشناسی	(۷۹۷)	(۵۷٦)	(۱,۰٤۵)	(۷۵۵)
سایر هزینه ها	(۱۱,۵۲۷)	(۷,۷٦٦)	(۱۰,۱۹٦)	(٦,۸٦۹)
سود(زیان) تسعیر ارزحسابهای دریافتنی و پرداختنی	٦۰,۰۰۰	۳۱,۸۸۸	(۱۳,٤۰۰)	۰
آموزش	(۱,۹۹۳)	(۱,۵۷٤)	(۳,۹۰۵)	(۳,۰۸٤)
	٤۷,۳۹۵	۳٦,۱۸۵	(۳۱,٤۸۱)	۲۷,۱۷۷

۱۱- خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی و سایر منابع :

	گروه				اصلی			
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل ذخایر فنی	۳٤۳,٤۱۳	۲۱۱,٦٦۰	٤۲٦,٦۰۹	۲۹۱,۵٤۳	۳٤۳,٤۱۳	۲۱۱,٦٦۰	٤۲٦,٦۰۹	۲۹۱,۵٤۳
خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از محل سایر منابع	۲٤۹,۵۳۵	۱۷۰,٤۸۹	۳۹۷,٦۷۵	٤۱۵,٤۲۲	۳٤۲,۹۱۵	۱۷۳,۱۳۸	٤۲۵,۹۹۱	۲۵۸,۳۲۲
	۵۹۲,۹٤۸	۳۸۲,۱٤۹	۸۲٤,۲۸٤	۷۰٦,۹٦۵	٦۸٦,۳۲۸	۳۸٤,۷۹۸	۸۵۲,٦۰۰	۵٤۹,۸٦۵

۱-۱۱- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها شامل اقلام زیراست :

	گروه				اصلی			
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سودسپرده های بانکی (یادداشت ۲-۱-۱۱)	۳۷۱,۸۱۱	۲۶۷,۲۱۴	۲۷۷,۸۸۲	۲۳۹,۶۹۹	۳۷۰,۸۱۱	۲۶۶,۳۲۹	۲۷۷,۰۸۹	۲۳۸,۹۰۸
سودسهام شرکتهای بورسی (یادداشت ۱-۱-۱۱)	۱۶۳,۶۳۷	۸۷,۱۶۴	۳۱۳,۵۴۸	۲۹۹,۰۳۸	۲۲۱,۲۶۷	۸۶,۴۱۶	۴۰۵,۶۸۰	۲۰۵,۷۴۵
سوداوراق مشارکت (یاداشت ۳-۱-۱۱)	۱,۰۰۰	۰	۱۵,۹۵۲	۱۴,۱۱۰	۱,۰۰۰	۰	۱۵,۹۵۲	۱۴,۱۱۰
سود (زیان) نقل و انتقال سهام شرکتهای بورسی	۱۶,۰۰۰	(۴,۶۳۲)	۱۶۶,۲۰۳	۱۵۳,۹۸۸	۱۵,۰۰۰	۱,۲۵۲	۱۰۳,۱۸۰	۹۰,۹۷۲
سود سهام شرکتهای غیر بورسی	۵,۵۰۰	۱,۸۵۰	۳۱,۰۶۸	۱۳۰	۴۵,۲۵۰	۲۵۰	۳۱,۰۶۸	۱۳۰
سایر	۳۵,۰۰۰	۳۰,۵۵۳	۱۹,۶۳۱	۰	۳۳,۰۰۰	۳۰,۵۵۱	۱۹,۶۳۱	۰
جمع	۵۹۲,۹۴۸	۳۸۲,۱۴۹	۸۲۴,۲۸۴	۷۰۶,۹۶۵	۶۸۶,۳۲۸	۳۸۴,۷۹۸	۸۵۲,۶۰۰	۵۴۹,۸۶۵
کسر میشود زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۲۵,۰۰۰)	(۲۹,۲۲۴)	(۸۶,۶۱۳)	(۱۰۴,۸۱۴)	(۲۵,۰۰۰)	(۲۵,۷۸۳)	(۸۶,۵۰۱)	(۱۰۴,۸۱۴)
خالص	۵۶۷,۹۴۸	۳۵۲,۹۲۵	۷۳۷,۶۷۱	۶۰۲,۱۵۱	۶۶۱,۳۲۸	۳۵۹,۰۱۵	۷۶۶,۰۹۹	۴۴۵,۰۵۱

۱-۱-۱۱- سود سهام شرکتهای بورسی بشرح زیرتفکیک می گردد :

	گروه				اصلی			
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
سرمایه گذاری بهمن	۰	۰	۰	۰	۵۸,۳۷۸	۰	۹۸,۳۶۶	۰
گروه بهمن	۷۵۵	۷۵۵	۱,۷۵۰	۰	۷۵۵	۷۵۵	۱,۷۵۰	۰
ایران خودرو	۱,۴۵۴	۱,۴۵۴	۰		۱,۴۵۴	۱,۴۵۴	۰	۰
بانک ملت	۳۵,۴۹۶	۳۵,۴۹۶	۱۳۴,۴۱۵	۱۳۴,۴۱۵	۳۵,۴۹۶	۳۵,۴۹۶	۱۳۴,۴۱۵	۱۳۴,۴۱۵
سرمایه گذاری ملی ایران	۵۳,۷۹۷	۰	۶۰,۲۰۵	۰	۵۳,۷۹۷	۰	۶۰,۲۰۵	۰
پتروشیمی مبین	۹,۳۶۷	۹,۳۶۷	۰	۰	۹,۳۶۷	۹,۳۶۷	۰	۰
نفت ایرانول	۶۱۶	۶۱۶	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۶۱۶	۶۱۶	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
بانک تجارت	۳۳۸	۳۳۸	۵,۶۴۳	۵,۶۴۳	۳۳۸	۳۳۸	۵,۶۴۳	۵,۶۴۳
نفت بهران	۰	۰	۳,۰۸۰	۳,۰۸۰	۰	۰	۳,۰۸۰	۳,۰۸۰
مخابرات ایران	۰	۰	۱,۳۰۵	۱,۳۰۵	۰	۰	۱,۳۰۵	۱,۳۰۵
شرکت تراکتور سازی ایران	۰	۰	۱۵,۳۱۷	۹,۴۰۹	۰	۰	۹,۴۰۹	۹,۴۰۹
بانک صادرات	۴,۶۹۸	۴,۶۹۸	۱۳,۰۹۵	۱۳,۰۹۵	۴,۶۹۸	۴,۶۹۸	۱۳,۰۹۵	۱۳,۰۹۵
فولاد مبارکه اصفهان	۲۰,۷۹۶	۲۰,۷۹۶	۲۰,۳۳۴	۲۰,۳۳۴	۲۰,۷۹۶	۲۰,۷۹۶	۲۰,۳۳۴	۲۰,۳۳۴
پتروشیمی جم	۳۷۵	۳۷۵	۷۷۵	۷۷۵	۳۷۵	۳۷۵	۷۷۵	۷۷۵
پاکسان	۱۱,۵۷۷	۰	۱۱,۶۱۵	۰	۱۱,۵۷۷	۰	۱۱,۶۱۵	۰
عمران و توسعه شاهد	۰	۰	۱,۷۰۹	۰	۰	۰	۱,۷۰۹	۰
سرمایه گذاری شاهد	۱,۴۳۶	۱,۴۳۶	۸,۱۷۳	۰	۱,۴۳۶	۱,۴۳۶	۸,۱۷۳	۰
توسعه صنایع بهشهر	۱,۸۴۴	۱,۸۴۴	۱,۸۷۵	۱,۸۷۵	۱,۸۴۴	۱,۸۴۴	۱,۸۷۵	۱,۸۷۵
شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان	۹,۷۳۹	۰	۲۹,۲۱۸	۰	۹,۷۳۹	۰	۲۹,۲۱۸	۰
خدمات دریایی سینا	۳,۰۲۴	۳,۰۲۴	۰	۰	۳,۰۲۴	۳,۰۲۴	۰	۰
بانک حکمت	۱,۱۰۱	۱,۱۰۱	۰	۰	۱,۱۰۱	۱,۱۰۱	۰	۰
سایر شرکتها	۷,۲۲۵	۵,۸۶۴	۲,۷۳۹	۳۴,۲۹۶	۶,۴۷۷	۵,۱۱۶	۲,۴۱۳	۱۳,۵۱۴
	۱۶۳,۶۳۷	۸۷,۱۶۴	۳۱۳,۵۴۸	۲۲۶,۵۲۷	۲۲۱,۲۶۷	۸۶,۴۱۶	۴۰۵,۶۸۰	۲۰۵,۷۴۵

بیمه ملت

وضعیت پرتفوی سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

شرح					سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
										پیش بینی وضعیت سودآوری آتی **			
نام شرکت	سال مالی منتهی به ***	سرمایه (م.ریال)	روش نگهداری حساب سرمایه گذاری	تعداد تحت تملک	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال) *	قیمت بازار (م.ریال)	افزایش (کاهش) (م.ریال)	پیش بینی درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	پیش بینی درآمد سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹(م.ریال)	درآمد سرمایه گذاری تحقق یافته تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰(م.ریال)
ایران خودرو	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۹۱,۸۷۱,۸۶۱	۰.۷۷	۱۴۴,۵۱۸	۱۳۶,۱۵۴	(۸,۳۶۴)	۵۰۲	۱۶	۱,۴۵۴	۱,۴۵۴
ایران خودرو دیزل	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۹۸۹,۰۵۹	بهای تمام شده	۶۷,۴۰۰,۰۰۰	۱.۳۵	۶۳,۳۱۷	۵۰,۶۸۵	(۱۲,۶۳۲)	۰	۰	۰	۰
بانک تجارت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۳۳,۸۱۵,۰۰۰	۰.۰۷	۴۱,۰۹۲	۳۴,۲۳۹	(۶,۸۵۲)	۱۰۸	۱۰	۳۳۸	۳۳۸
بانک صادرات ایران	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱۰۶,۴۰۲,۶۱۱	۰.۱۸	۸۴,۹۴۴	۹۰,۸۶۸	۵,۹۲۴	۱۲۷	۴۵	۴,۶۹۸	۴,۶۹۸
بانک ملت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۳۹۴,۴۰۲,۸۵۴	۰.۹۹	۲۰۵,۹۹۹	۷۵۹,۲۲۵	۵۵۳,۲۲۶	۴۵۸	۹۰	۳۵,۴۹۶	۳۵,۴۹۶
بیمه نوین	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱۷۸,۱۹۳	۰.۰۴	۱۷۸	۱۲۸	(۵۰)	۱۴	۰	۰	۰
پارس خودرو	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۶,۷۷۴,۰۰۰	بهای تمام شده	۱۴۷,۴۰۰,۰۰۰	۲.۱۸	۸۱,۷۱۲	۱۱۸,۸۰۴	۳۷,۰۹۲	(۵۲۸)	۰	۰	۰
پاکسان	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۵۴۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱۹,۲۹۴,۴۵۴	۳.۵۷	۱۳۴,۲۶۸	۵۹,۷۳۶	(۷۴,۵۳۳)	۶۸۲	۶۰۰	۱۱,۵۷۷	۰
بانک دی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۴,۴۷۳,۳۶۹	۰.۰۹	۷,۵۰۲	۹,۴۴۳	۱,۹۴۱	۴۸۰	۱۰۰	۰	۰
توسعه صنایع بهشهر	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵,۰۸۰,۳۲۰	بهای تمام شده	۳,۵۲۲,۳۴۰	۰.۰۷	۱۱,۶۰۲	۵,۰۳۳	(۶,۵۶۹)	۷۱۳	۵۴۲	۱,۸۴۴	۱,۸۴۴
سایپا	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۷,۴۴۳,۳۰۶	بهای تمام شده	۹,۸۸۴,۰۰۰	۰.۰۶	۱۵,۶۵۳	۸,۶۸۸	(۶,۹۶۵)	۱۳	۰	۰	۰
کارخانجات پلاسکو کار	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۳۸۸,۰۰۰	بهای تمام شده	۹,۰۸۴,۹۱۵	۲.۳۴	۱۲,۴۹۲	۸,۸۳۱	(۳,۶۶۲)	۲	۰	۰	۰
مسکن شمال شرق	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۹۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱۱۹,۲۶۶	۰.۰۱	۲۰۳	۱۵۲	(۵۱)	۳۱۱	۲۵۰	۳۰	۰
مسکن شمال غرب	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۶۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۷۴۵,۴۱۱	۰.۱۲	۱,۵۷۴	۱,۳۶۷	(۲۰۷)	۴۰۳	۳۲۰	۲۲۹	۰
سرمایه گذاری بهمن	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۲,۴۲۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۲۹۱,۸۸۹,۱۸۸	۱۲.۰۶	۳۰۸,۰۴۸	۳۸۱,۴۹۹	۷۳,۴۵۱	۳۰۰	۲۰۰	۵۸,۳۷۸	۰
سرمایه گذاری شاهد	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۲,۷۰۶,۶۳۲	بهای تمام شده	۱۱,۹۶۸,۹۱۳	۰.۴۴	۲۰,۲۵۷	۱۱,۷۴۲	(۸,۵۱۵)	۳۰۴	۲۰۰	۱,۴۲۶	۱,۴۲۶
بین المللی پارس	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱,۷۵۰,۶۹۱	۱.۷۵	۱۱,۸۴۶	۷,۸۱۵	(۴,۰۳۱)	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری ملی ایران	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۲۱۵,۱۸۶,۱۱۰	۳.۰۷	۱۴۸,۳۳۰	۲۵۲,۶۲۸	۱۰۴,۲۹۹	۳۷۶	۲۵۰	۵۳,۷۹۷	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۵۰,۸۳۴,۷۲۶	۰.۱۰	۱۲۵,۷۷۰	۵۵,۵۱۲	(۷۰,۲۵۸)	۴۷۵	۴۵۰	۲۰,۷۹۶	۲۰,۷۹۶
فولاد مبارکه اصفهان(حق تقدم)	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱۸,۴۸۵,۳۵۵	۰.۰۴	۴۵,۷۳۵	۱۸	(۴۵,۷۱۶)	۴۷۵	۴۵۰	۰	۰
پتروشیمی مبین	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۴,۲۵۲,۰۰۰	بهای تمام شده	۲۶,۰۲۰,۰۰۰	۰.۱۸	۸۸,۴۹۷	۸۰,۷۷۰	(۷,۶۲۷)	۵۱۴	۳۶۰	۹,۳۶۷	۹,۳۶۷
نفت ایرانول	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۲,۳۴۰,۴۴۱	۰.۲۳	۲۳,۹۴۵	۱۷,۷۵۷	(۶,۱۸۸)	۴۴۳۷	۲,۳۰۰	۶۱۶	۶۱۶
سرمایه گذاری ارزش آفرینان	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۴۸,۶۹۶,۴۵۰	۱۶.۲۳	۰	۰	۰	۲۶۰	۲۰۰	۹,۷۲۹	۰
سرمایه گذاری صنعت و معدن	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۴۹۵,۰۰۰	۰.۰۳	۵۳۱	۴۹۹	(۳۲)	۲۳۶	۹۶	۴۸	۰
سرمایه گذاری غدیر	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۳,۰۴۳	۲,۸۱۷	(۲۲۶)	۷۵۰	۴۰۰	۵۶۰	۰
سرمایه گذاری غدیر(حق تقدم)	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۳۹۲,۰۰۰	۰.۰۰	۴۶۰	۳۴۹	(۱۱۱)	۷۵۰	۴۰۰	۰	۰
سیمان تهران	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۷۵۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱۵۰,۰۰۰	۰.۰۱	۳۸۸	۲۳۸	(۱۵۰)	۶۰۲	۴۴۰	۶۶	۶۶
پتروشیمی جم	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۹,۶۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۲۵۰,۰۰۰	۰.۰۰	۲,۵۹۳	۲,۰۹۹	(۴۹۴)	۱,۵۹۹	۱,۵۰۰	۳۷۵	۳۷۵
پتروشیمی زاگرس	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۲۳۰,۸۷۶	۰.۰۱	۲,۹۱۰	۲,۳۹۱	(۵۱۹)	۳,۶۷۰	۳,۶۷۰	۰	۰
سرمایه گذاری سپه	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳,۵۸۸,۰۰۰	بهای تمام شده	۸۴۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۳.۵۶	۹۰۱	۸۴۵	(۵۶)	۲۷۵	۳۳۰	۰	۰
صنایع ملی مس ایران	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۳,۴۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱,۸۱۶,۴۹۹	۰.۰۰	۳,۴۲۸	۲,۱۰۵	(۱,۳۲۲)	۲۶۱	۰	۱۴۵	۱۴۵
بانک سینا	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۴,۸۹۶,۶۶۶	۰.۰۵	۱۰,۸۹۶	۹,۷۰۲	(۱,۱۹۴)	۲۳۵	۲۰۰	۹۷۹	۹۷۹
بیمه آتکایی ایرانیان	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۲,۰۱۰,۸۵۰	بهای تمام شده	۹,۸۲۵,۰۰۰	۰.۴۹	۵,۱۷۵	۱۸,۴۹۱	۱۳,۳۱۶	۲۳۰	۰	۰	۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱۳۹۴/۳/۳۱	۲۴,۷۸۹,۰۰۰	بهای تمام شده	۶۰۵,۱۱۶	۰.۰۰	۳,۳۱۰	۳,۲۱۶	(۹۳)	۲,۰۴۷	۱,۰۰۰	۱۵۰	۱۵۰
زامیاد	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۵,۷۸۰,۰۰۰	۰.۲۴	۷,۱۶۰	۵,۷۹۷	(۱,۳۶۲)	۳	۰	۰	۰
سیمان سپاهان	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱,۳۴۰,۹۳۴	۰.۰۷	۱,۵۶۹	۱,۱۴۶	(۴۲۳)	۲۱۰	۱۸۰	۲۴۱	۰
سیمان فارس و خوزستان	۱۳۹۴/۰۲/۳۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۷۰۰,۰۰۰	۰.۱۲	۱,۳۵۲	۹۳۲	(۴۱۹)	۴۳۱	۳۲۰	۲۲۴	۲۲۴
سیمان لار سبزوار	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۵۹۹,۴۲۶	بهای تمام شده	۲,۰۹۴,۹۸۹	۰.۳۵	۱,۴۴۹	۱,۲۰۳	(۲۴۶)	۸۲	۰	۰	۰
شیر پاستوریزه پگاه آذربایجان غربی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۱,۱۰۵,۹۰۴	۰.۲۸	۱,۲۳۲	۱,۱۲۹	(۱۰۳)	۶	۰	۰	۰
شهرسازی و خانه سازی باغ میشه	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۸۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۲,۷۰۰,۰۰۰	۰.۰۶	۶,۸۳۱	۴,۸۴۹	(۱,۹۸۲)	۵۴۷	۲۷۰	۶۷۵	۶۷۵
صندوق مختلط سپهر اندیشه نوین			بهای تمام شده	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱۰,۰۲۴	۱۲,۰۳۸	۲,۰۱۴			۰	۰
صندوق سرمایه گذاری زمین و ساختمان مسکن			بهای تمام شده	۵۰۰,۰۰۰		۵,۰۰۸	۵,۰۰۰	(۸)			۰	۰
اجاره رایتل ماهانه ۲۰ درصد			بهای تمام شده	۵۷,۴۴۰		۵۷,۴۷۷	۵۷,۴۴۰	(۳۷)			۰	۰
اجاره رایان سه ماهه ۲۰ درصد			بهای تمام شده	۱۰,۵۰۰		۱۰,۵۰۶	۱۰,۵۰۰	(۶)			۰	۰
اجاره مپنا سه ماهه ۲۰ درصد			بهای تمام شده	۳,۵۰۰		۳,۵۰۳	۳,۵۰۰	(۳)			۰	۰
مشارکت اجاره مپنا ۲			بهای تمام شده	۲,۳۰۰		۲,۳۰۲	۲,۳۰۰	(۲)			۰	۰
مشارکت اعتماد ETF			بهای تمام شده	۱,۳۵۰,۰۰۰		۱۶,۰۲۹	۱۶,۰۶۶	۳۷			۰	۰
مشارکت اجاره شرکت مخابرات ایران			بهای تمام شده	۵,۰۰۰		۵,۰۰۴	۵,۰۰۰	(۴)			۰	۰
بنا گستر کرانه			بهای تمام شده	۲۵,۰۰۰		۲۵,۰۱۸	۲۵,۰۰۰	(۱۸)			۰	۰
اوراق مشارکت شهرداری مشهد ۲۰ درصد			بهای تمام شده	۷۶		۰	۰	۰			۰	۰
سایر شرکت ها						۰	۰	۰			۷,۷۵۷	۸,۰۰۰
جمع						۱,۷۶۵,۵۷۹	۲,۲۸۵,۸۴۹	۵۲۰,۲۷۰			۸۶,۴۱۶	۲۲۱,۲۶۷

سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

شرکت سهامی عام بورس انرژی ایران	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۶۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده	۳,۹۱۲,۰۰۰		۳,۹۱۲	۴۴,۷۸۱	۴۰,۸۶۹	۱۵۸	۱۰۰	۲۵۰	۲۵۰
گروه انرژی مهستان	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۰	بهای تمام شده	۱۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱	۱۱	۰			۴۵,۰۰۰	۰
صندوق سرمایه گذاری سپهر اندیشه نوین	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		بهای تمام شده	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱۰,۰۲۴	۱۱,۶۵۲	۱,۶۲۸			۰	۰
شرکت سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		بهای تمام شده	۱۵,۵۶۸	۱۵.۰۰	۱۶	۱۶	۰			۰	۰
صندوق گنجینه بهمن	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		بهای تمام شده	۲,۳۹۸	۰.۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۰				
صندوق سرمایه گذاری مشترک میعاد			بهای تمام شده		۰.۰۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۰				
جمع											۴۵,۲۵۰	۲۵۰

۱۲- خسارت پرداختی :

هزینه خسارت پرداختی و خسارت سهم بیمه گران اتکایی در رشته های بیمه ای بشرح زیر میباشد :

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹		۱۳۹٤/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
	خسارت پرداختی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت پرداختی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت پرداختی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت پرداختی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه اتومبیل شخص ثالث	۲,۰۱۲,۳۷۹	۳۰۱,۸۵۷	۱,۵٤۲,۳٤۱	۲۷۳,۳۸۷	۱,٦۷۳,۱۱۰	۳۳٤,٦۲۲	۸۹۷,٦۲۱	۱۸۸,۳۲۸
حوادث راننده	۱۹۰,۱۱۱	۲۸,۵۱۷	۱۱۹,۹۹۳	۲۱,۲٦۹	۷۸,۱٦۹	۱۵,٦۳٤	٤۱,۹۳۸	۰
بیمه اتومبیل بدنه	۱۰٦,٦۸٦	۱٦,۰۰۳	۵٦,۲٦٦	۱۰,۲۰٦	۸۷,۹۳۲	۱۷,۵۸٦	٦٤,۹۲۵	۱۲,۹۸۵
بیمه آتش سوزی	٤٤,٤۱۳	۷,٦۸۸	۲٦,٤۵۳	۲,۹۰۵	۵٤,۵۳۱	٤,٦۹۹	۳۲,٤۸۰	۲,۲۳۳
بیمه هواپیما	۲۷,۷۳۳	٤,۱٦۰	۳,٦۳۲	۲۰۷	۱۸,۷٤۳	۲,۷٤۰	۱۵,٤٦۲	۲,٦٦٦
بیمه کشتی	۵٤,۰۸٦	۱٦,۹۵۵	۲۳,٤۹٤	۲,۸٦۹	٤۷,۳۸۵	۸۵۵	٤۱,۱٦۷	٤٤٤
بیمه مسئولیت	۱۰۸,۹۱۱	۱۸,۳۸۱	٤۸,۲۹۹	۹,۰۹۹	٦۹,۲۸۲	۱٤,۸۷٦	۳۳,۷۹۷	٦,۳۲۳
بیمه مهندسی و انرژی	۸,۷۱۳	۱,۵۳۹	٤,۲۸۹	-۲٤۱	۱۲۳,٤۳٦	٤۷,۹۰۲	۱۲۱,۵۲٦	٤۷,٦۱۲
بیمه باربری	٦,۵۸۱	۱,۲۰۷	۲,۱٦۵	۲۸۸	۲,۷۹۹	۳۷۰	۱,۸٤۲	۲۵۲
بیمه درمان	۷۷,۹۰۲	۱۱,٦۸۵	٤۸,۳۷٤	۸,۸۷۹	۳۲,۷٦۲	٦,۲٦۳	۲۲,۳۷۸	۳,٤۵۸
بیمه حادثه	٤,٦۵۳	۸۲۹	۱,۸۹۱	۳٤٦	۲,٦٦۵	۲۹۷	۱,۰۸۳	۲۱٤
بیمه عمر (زندگی)	۹۲,٤۳۸	۳۳,۰۱۵	۵۱,٦۳۳	۲۱,۹۹۰	۲۷,۳٤۷	۱۱,۳۹۸	۱۵,۲۷۵	۷,۵٦۳
مازاد خطرات فاجعه آمیز	۱۰,٦۹٤	۰	۳,۵٦۵	۰	٦,۸٦۲	۰	۱,۵۰٤	۰
	۲,۷٤۵,۳۰۱	٤٤۱,۸۳٦	۱,۹۳۲,۳۹۵	۳۵۱,۲۰۲	۲,۲۲۵,۰۲۳	٤۵۷,۲٤۲	۱,۲۹۰,۹۹۸	۲۷۲,۰۷۸

۱۳ هزینه کارمزد و تمبر :

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد پرداختی به نمایندگان	۳۰٦,۵۹٦	۲۱۱,۰۲۷	۲۷۸,۲۵٤	۲۰۳,٤۷٦
کارمزد بیمه گران اتکایی	۸۰,۰٦۸	۵٦,۷۸۳	۵۸,۵۷۳	٤۳,۵۵۳
کارمزد مشارکت در منافع	۸۲۸	۵۸۷	۱,٦۸۸	۱,٤۵٦
	۳۸۷,٤۹۲	۲٦۸,۳۹۷	۳۳۸,۵۱۵	۲٤۸,٤۸۵

۱٤- هزینه های قانونی :

هزینه صندوق ، وزارت کشور و هزینه وزارت بهداشت در رشته بیمه شخص ثالث اتومبیل بوده که براساس دستور العملهای بیمه مرکزی محاسبه و منظور گردیده است .

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق تامین خسارتهای بدنی	٦۷,۱۰۸	٤٦,۷۳٥	۸۰,۱۰۹	٥۹,۸٦۳
وزارت کشور	۳٥,۸۱۷	٤۳,۳٤۹	٤۳,۲۰٤	٥۲,۲۸۹
وزارت بهداشت	۱٥۹,۰۰۰	۹۸,٦۱٦	۱٦٥,۲۱٥	۱۲٤,٦۲۸
	۲٦۱,۹۲٥	۱۸۸,۷۰۰	۲۸۸,٥۲۸	۲۳٦,۷۸۰

۱٥- هزینه های مالی شرکت :

هزینه های مالی بشرح زیر می باشد:

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر هزینه های مالی	٥۰۰	۰	۰	٦,٥٦۰
	٥۰۰	۰	۰	٦,٥٦۰

۱٦- سایر در آمد ها و هزینه های غیر عملیاتی شرکت :

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی بطورکلی بشرح زیر می باشد :

	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از عملیات تسعیر ارز	۷۰,۰۰۰	٦٤,۹۷٥	(٤۱,۹۳۲)	(۳)
درآمد اجاره	۱۸,۰۰۰	۱٤,٤۱۹	۱۳,٦۷۷	۱۱,۳٥۱
سایر درآمدها ی غیر بیمه ای	۳,۰۰۰	۱,٦۰۷	٤٤٥	۳۷۰
	۹۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۱	(۲۷,۸۱۰)	۱۱,۷۱۸

۱۷- هزینه های اداری و عمومی :

هزینه های اداری و عمومی شامل اقلام زیر می باشد :

	گروه			اصلی			
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های پرسنلی (۱ -۱۷)	۲۹٦,۱٦۰	۲۱۱,۸٦۰	۲۱۱,۲٤٥	۱۳٦,۸۲۲	۲۸۹,۳۰٤	۲۰۷,۱۹۸	۲۰٥,۱۹۳	۱۳۰,۸۱۰
سایر هزینه های عمومی (۲ - ۱۷)	۱۳۰,۳۰٤	۸٤,۱۸٥	۹۷,٦٤۰	٥۹,۰۲٤	۱۲٤,٦۰۷	۸۳,٦۷٥	۹۷,۱۹٦	٥۸,٥۷۷
	٤۲٦,٤٦٤	۲۹٦,۰٤٥	۳۰۸,۸۸٥	۱۹٥,۸٤٦	٤۱۳,۹۱۰	۲۹۰,۸۷۳	۳۰۲,۳۸۹	۱۸۹,۳۸۷

۱-۱۷- هزینه های پرسنلی شامل اقلام زیراست :

	گروه			اصلی			
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق پایه	۷۰,٦٦٦	۵۱,۳۲۹	۵٤,۷۷۱	٤۰,٤۳٦	٦۸,۳۹۸	٤۹,٦۸۲	۵۲,۳۸۸	۳۸,۰۵۳
پاداش و بهره وری	۵۱,۳۳۹	۳۸,۵۰٤	۳۵,٦۱۱	۱٤,۵۲۲	۵۰,۸۰۰	۳۸,۱۰۰	۳۵,۳٦٦	۱٤,۲۷۷
حق جذب	۸,٤۳۷	٦,۳۲۷	۱٤,۹٦۸	۱۸,۲۸۲	۸,٤۳۷	٦,۳۲۷	۱٤,۹٦۸	۱۸,۲۸۲
اضافه کاری	۱۸,۲۲٦	۱۳,۱۹۳	۱٦,۲۱۹	۱۱,۹۸۳	۱۸,۲۲٦	۱۳,۱۹۳	۱۵,۳٤۰	۱۱,۱۰٤
بیمه سهم کارفرما	۲٦,۵۷٤	۱۹,۷٦۳	۲۰,٦۸۳	۱۵,۵۹۲	۲۵,۰۰۱	۱۸,۵۹۳	۱۹,۸٦۳	۱٤,۷۷۲
بازخرید خدمت و مرخصی	۲۰,۸۹۵	۱٤,٤۲٤	۱۱,۰۱٦	۷,٦۷۳	۲۰,٤۷۸	۱٤,۱۳٦	۱۰,۷۹۵	۷,٤۵۲
حق پست	۸,٤۰۳	٦,٤٤۷	۷,۵۱۱	۵,۷٦۳	۸,٤۰۳	٦,٤٤۷	۷,۵۱۱	۵,۷٦۳
عیدی کارکنان	۱۸,۸٤۱	۵,۵۸۳	۹,٤۸٤	۳,۱٦۵	۱۸,۰۱٤	۵,۳۳۸	۸,۹۸۰	۲,٦٦۱
کمکهای غیرنقدی	۱٤,۱۲۳	۸,٤۰٤	۱۱,۸۲۸	۷,۰۷۳	۱٤,۰۰۸	۸,۳۳۵	۱۱,۷٤۰	٦,۹۸٦
فوق العاده شغل	۱۸,٦۷۹	۱٤,۰۰۹	۸,۸۵۸	۰	۱۸,٦۷۹	۱٤,۰۰۹	۸,۸۵۸	۰
ماموریت وسفر	۱,۳۱۱	۹۸۹	۱,۳۱۷	۹۹٤	۱,۲۷۷	۹٦۳	۱,۳۱۵	۹۹۲
ایاب و ذهاب	۵,٦۵۱	٤,۱۹۱	۳,۹٦۰	۲,۹۸۹	۵,۲٦۷	۳,۹۰٦	۳,۷۵۸	۲,۷۸۷
آموزش کارکنان	۱,۳۳٤	۱,۰۰۰	۲۵۰	۱۸۸	۱,۳۳٤	۱,۰۰۰	۲۵۰	۱۸۸
پوشاک کارکنان	۳,۸۷۵	۲,٦۸۲	۳,۰۷۲	۲,۱۲٦	۳,۸۷۵	۲,٦۸۲	۳,۰۷۲	۲,۱۲٦
خواربارومسکن	٤,۹۲۲	۳,٦۹۷	۳,۵۷۱	۲,۷۰٦	٤,٤۱٦	۳,۳۱۷	۳,۲٦۲	۲,٤۵۰
بیمه درمان کارکنان	۱٦,۰۷۲	۱٦,۰۷۲	۵,۲۲٦	۸۷۷	۱٦,۰۷۲	۱٦,۰۷۲	٤,۹۵۸	٦۰۹
صندوق کارآموزی	۱,۰۰۰	۰	۷۹۷	۷۹۷	۱,۰۰۰	–	۷۵۰	۷۵۰
حق اولاد	۱,۳۰۰	۹۵۳	۹۳۱	۷۰۵	۱,۱٤۵	۸۳۹	۸٤۷	٦۲۱
حق الزحمه	۱,۱۰۸	۸۸٦	۱,۱۷۲	۹۵۱	۱,۰۹۲	۸۷۳	۱,۱۷۲	۹۳۷
بیمه عمر و حوادث کارکنان	۳,٤۰۵	۳,٤۰۵	۰	۰	۳,۳۸٤	۳,۳۸٤	۰	۰
	۲۹٦,۱٦۰	۲۱۱,۸٦۰	۲۱۱,۲٤٥	۱۳٦,۸۲۲	۲۸۹,۳۰٤	۲۰۷,۱۹۸	۲۰٥,۱۹۳	۱۳۰,۸۱۰

۲-۱۷- سایرهزینه های عمومی بشرح اقلام زیراست :

	گروه				اصلی			
	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹٤/۱۲/۲۹	۱۳۹٤/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارائیهای ثابت	۲۱,٦۷۸	۱۰,۸۵۲	۱٤,٤۰٤	۷,۲۱۱	۲۱,٦۷۸	۱۰,۸۵۲	۱٤,٤۰٤	۷,۲۱۱
پیمانکاران خدماتی	۲۳,۹۵۱	۱۷,۵۵۱	۱۸,۰۹۹	۱۳,۲٦۳	۲۳,۹۵۱	۱۷,۵۵۱	۱۸,۰۹۹	۱۳,۲٦۳
غذا و مواد غذائی	۲۰,۷۸۹	۱٤,۱۷۱	۱۵,٤٤۷	۱۰,۵۳۰	۲۰,٦۹۹	۱٤,۱۱۰	۱۵,٤٤۷	۱۰,۵۳۰
چاپ و آگهی	۱۰۳	۷۵	۱٦۰	۱۱۷	۱۰۳	۷۵	۱٦۰	۱۱۷
آبدارخانه و تشریفات	٦,۵۷٦	۳,۳٦۳	۵,۸۳۳	۲,۹۸۳	٦,۵۷٦	۳,۳٦۳	۵,۸۳۳	۲,۹۸۳
تعمیر و نگهداری دارائیهای ثابت	٤٦۳	۲٦۹	٦,۵۳۲	۳,۷۹٤	٤٦۳	۲٦۹	٦,۵۳۲	۳,۷۹٤
ملزومات مصرفی	۲,۰۰۲	۱,۳۱٤	۱,۸٤٤	۱,۲۱۰	۲,۰۰۲	۱,۳۱٤	۱,۸٤٤	۱,۲۱۰
آب و برق و گاز	۵,۱۰۵	۳,٦۱۱	۳,۹۷۳	۲,۸۱۰	۵,۰۹٦	۳,٦۰۵	۳,۹۷۳	۲,۸۱۰
پست و مخابرات	۷,۳۵٦	٤,۲۰٦	۸,۰٦۱	٤,٦۰۹	۷,۳٦۱	٤,۲۰۵	۸,۰۵۲	٤,٦۰۰
اجاره وسائط نقلیه	۳۳۷	۲٤۵	۱,٤۹۷	۱,۰۸۹	۳۳۷	۲٤۵	۱,٤۹۷	۱,۰۸۹
کامپیوتر و نرم افزار	۲,٦۱٦	۲,٦۰۳	٤,٦۸۹	٤,٦٦۵	۲,٦۱٦	۲,٦۰۳	٤,٦۸۹	٤,٦٦۵
اجاره محل	۲,٦۰۳	۱,۱۳۸	۱,۲٤٤	۵٤٤	۲,۵٦۷	۱,۱۲٤	۱,۲۲٦	۵۳۷
ایاب و ذهاب و حمل و نقل	۲,٦٦۲	۱,۸۰۳	۲,٤۵۱	۱,٦٦۰	۲,٦٦۲	۱,۸۰۳	۲,٤۵۱	۱,٦٦۰
هزینه بیمه دارایهای ثابت	۱٤۸	۱۱۷	۳٤۵	۲۷٤	۱٤۸	۱۱۷	۳٤۵	۲۷٤
حق حضور مدیران	٤۹۵	٤٦٦	٤۵۵	٤۲۹	٤۳۹	۲۳٤	۲۷۰	۱٤٤
کتب و نشریات	۳۱٤	۲۱۹	٤۷٦	۳۳۲	۳۱٤	۲۱۹	٤۷٦	۳۳۲
استهلاک سرقفلی	۳۵	۰	۳۵	۰	۰	۰	۰	۰
ثبتی وعوارض	٤,۵۰۰	٤,۲۹۲	۲,۳۷۵	۵٤	٤,۵۰۰	٤,۲۹۲	۲,۳۷۵	۵٤
حق عضویت	٤۵	٤۵	۷۲۰	۷۲۰	٤۵	٤۵	۷۲۰	۷۲۰
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱۵۰	۸۳	۱٤۱	۱۲٦	۹۳	۸۳	۱٤۱	۱۲٦
پاداش هیات مدیره	٤,۹۳۰	٤,۹۳۱	٤,۱۰۰	۰	٤,۸۰۰	٤,۸۰۰	٤,۰۰۰	۰
سایر هزینه ها	۲۳,٤٤۷	۱۲,۸۳۰	٤,۷۵۹	۲,٦۰٤	۱۸,۱۵۸	۱۲,۷٦۵	٤,٦٦۲	۲,٤۵۸
	۱۳۰,۳۰٤	۸٤,۱۸۵	۹۷,٦٤۰	۵۹,۰۲٤	۱۲٤,٦۰۷	۸۳,٦۷۵	۹۷,۱۹٦	۵۸,۵۷۷

۱۸- وضعیت مالیاتی پنج سال گذشته و وضعیت فعلی

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات					نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده ذخیره	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۸۹	٤٥٦,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**قطعی**
۱۳۹۰	۲٥۳,۱۹۳	۳,۱۹٦	۷۹۹	٤,۱۱۳	٤,۰۱٥	٤,۰۱٥	۰	**قطعی**
۱۳۹۱	۳۷٦,٦۹۹	۰	۰	۸۰,۳٥۲	۰	۰	۸۰,۳٥۲	در حال رسیدگی
۱۳۹۲	٦٤۱,٦٦٦	۰	۰	۰	۰	۰	۰	**قطعی**
۱۳۹۳	٤۲٦,۲٦۷	۰					۰	**رسیدگی نشده**
							۸۰,۳٥۲	
		کسر می شود: پیش پرداخت مالیات					۰	
		مانده					۰	

۲۰- سرمایه و ترکیب صاحبان سهام در تاریخ

سرمایه ثبت شده شرکت به مبلغ ۲٦۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۲٦۰۰ میلیون سهم ۱٫۰۰۰ ریالی بوده که اطلاعات مربوط به سهامداران عمده درتاریخ ترازنامه بشرح زیراست :

	تعداد سهام	درصد
شرکت گروه بهمن (سهامی عام)	۳۹٦,۲۰۰,۰۰۰	۱۹.۸۱٪
شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)	۳۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۹.۱۵٪
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری (سهامی عام)	۳۱۳,٦۰۰,۰۰۰	۱۵.۶۸٪
شرکت گسترش سرمایه گذاری سبا(سهامی خاص)	۲٦۸,٤۰۰,۰۰۰	۱۳.۴۲٪
شرکت افق نیلی خلیج فارس (سهامی خاص)	۲٤۰,٦۰۰,۰۰۰	۱۲.۰۳٪
شرکت سرمایه گذاری سپه (سهامی عام)	۸٦,۸۰۰,۰۰۰	۴.۳۴٪
شرکت گروه انرژی مهستان (سهامی عام)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۰۰٪
شرکت سرمایه گذاری بهمن (سهامی عام)	۵۳,٤۰۰,۰۰۰	۲.۶۷٪
شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۱.۴۵٪
صندوق بازنشستگی کشوری	۲۷,٤۰۰,۰۰۰	۱.۳۷٪
شرکت سرمایه گذاری وتوسعه گل گهر(سهامی خاص)	۲۲,٦۰۰,۰۰۰	۱.۱۳٪
شرکت سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)	۲۲,٦۰۰,۰۰۰	۱.۱۳٪
سایر سهامداران	۷٦,٤۰۰,۰۰۰	۳.۸۲٪
	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

تغییرات سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰۰میلیارد ریال سرمایه اولیه به ۱۲۰۰میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۸٤/٤/۲۸ و از ۱۲۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۰٦/۲۹ و از مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۰۵ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. در تاریخ گزارش نیز افزایش سرمایه از مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال به ۲٦۰۰ میلیارد ریال انجام شده و در مرحله ثبت است

۲۱- تعهدات و بدهی های احتمالی

مطابق با یادداشت صورتهای مالی حسابرسی نشده منتهی به ۱۳۹٤/۰۹/۳۰

۲۲ پیش بینی تقسیم سود

سیاست هیات مدیره در خصوص تقسیم سود، تقسیم ۷۰٪ سود قابل تقسیم و انتقال مابقی به حساب سود انباشته می باشد.

۲۳- حقوق صاحبان سهام

حقوق صاحبان سهام براساس آخرین صورتهای مالی به شرح ذیل می باشد:

	۱۳۹٤/۰۹/۳۰
	ریال
سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰
علی الحساب افزایش سرمایه	۵۹۹,۰۹۸
اندوخته قانونی	۱۹۱,۹٤۰
اندوخته سرمایه ای	۳٦٦,٤۳۳
سودو (زیان) انباشته	۳۷۸,٦۲۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۳,۵۳٦,۰۹۸