

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بائنضمام صورتهای مالی و یادداشتهای همراه آن

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شرح	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	۱-۳
صورت‌های مالی و یادداشتهای همراه آن	۱-۳۴

به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه شرکت بیمه میهن (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۱ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری در باره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه بر اساس "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 موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو اظهارنظر حسابرسی ارایه نمی کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱۹ صورتهای مالی، مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده است. از بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و دوره مالی شش ماهه مورد گزارش، بر اساس سود ابرازی و با توجه به معافیت مالیاتی مربوط به سود سپرده‌های بانکی، ذخیره‌ای در حسابها لحاظ نگردیده، حال آنکه به موجب برگ تشخیص مالیات صادره بابت عملکرد سال ۱۳۹۲، مبلغ ۹/۳ میلیارد ریال توسط واحد مالیاتی مربوطه مطالبه گردیده که در این ارتباط، شرکت مورد رسیدگی به رأی صادره اعتراض نموده است. با توجه به مراتب گفته شده، تعیین میزان قطعی بدهی شرکت از این بابت، منوط به اعلام نظر قطعی مراجع مالیاتی می‌باشد.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

۴- به موجب مصوبه شورای عالی بیمه، متکی به قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه ملزم به تضمین تعهدات خود در مقابل "بیمه نامه‌های برگشتی" و "خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز"، با لحاظ "ذخیره برگشت حق بیمه" و "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" در حساب‌ها شده‌اند. همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی شماره ۲۱ و ۲۳ صورتهای مالی منعکس است، احتساب ذخایر یاد شده، جمعاً به مبلغ ۲۷۸/۴ میلیارد ریال (دوره میانی شش ماهه سال قبل به مبلغ ۲۲۶ میلیارد ریال و سال مالی قبل به مبلغ ۲۶۱/۴ میلیارد ریال)، مغایر با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" می‌باشد.

نتیجه گیری مشروط

۵- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی میان دوره‌ای یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر بندهای توضیحی

۶- صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ شرکت، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴ آن موسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور، نظر "مشروط" اظهار شده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

موارد عدم رعایت قوانین بیمه و آیین نامه‌های شورای عالی بیمه

۷- در محدوده بررسیهای انجام شده، قوانین بیمه و آیین نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه، در موارد زیر رعایت نشده است:

۷-۱- ماده ۱ قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶، "بیمه اموال و داراییهای شرکت، توسط خود شرکت".

۷-۲- بند "ب" ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی، "واریز ۱۰ درصد

از حق بیمه شخص ثالث، سرنشین و مازاد هم زمان با صدور بیمه نامه به حساب درآمدهای

اختصاصی نزد خزانه داری کل کشور به نام وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی".

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

۷-۳- بند "ه" تبصره ۱۴ لایحه بودجه سال ۱۳۹۴، "پرداخت سهم نیروی انتظامی از اصل حق بیمه شخص ثالث دریافتی (بر اساس سهم هر شرکت که به تأیید شورای عالی بیمه میرسد) به صورت هفتگی به حساب درآمد عمومی ردیف ۱۶۰۱۱۱ نزد خزانه داری کل کشور".

۷-۴- ماده ۱۸ آیین نامه چگونگی اداره صندوق تامین خسارتهای بدنی، "پرداخت ۵ درصد از حق بیمه بیمه اجباری (موضوع بند "الف" ماده ۱۱ قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث) حداکثر ظرف سه روز از پایان هر هفته به حساب صندوق".

۷-۵- تبصره ۱ و ۲ ماده ۲ آیین نامه اجرایی ماده ۲۷ قانون اصلاح قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث، "واریز ۲۰ درصد از سود عملیاتی بیمه‌ای در بخش بیمه شخص ثالث وسایل نقلیه موضوع قانون یاد شده، برای هر سه ماه حداکثر یک ماه بعد از پایان سه ماهه".

۷-۶- ماده ۱۱ آیین نامه شماره ۴۰، "اخذ تأیید از بیمه مرکزی ایران در خصوص نمایندگان دو عضو حقوقی هیات مدیره".

۷-۷- بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه شماره ۷۵، "واریز حق بیمه دریافتی توسط نمایندگان اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی قبل از پایان وقت اداری به حساب بانکی شرکت".

۷-۸- ماده ۴ آیین نامه شماره ۷۶، "تسویه بدهی شرکتهای بیمه حداکثر ظرف یک ماه پس از تاریخ دریافت صورتحساب بیمه مرکزی ایران".

۸- در خصوص حداقل سرمایه پایه برای تأسیس مؤسسه بیمه، موضوع بند ۱ تصویب نامه شماره ۱۸۱۰۷۰ ت ۴۷۹۰۵ ه مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۸ هیات وزیران، و در راستای الزامات مقرر در بند "ب" تصویب نامه مزبور (تکلیف موسسات بیمه تأسیس شده قبلی به انطباق با مفاد این تصویب نامه، ظرف مدت چهار سال و بر اساس برنامه زمان بندی مورد تأیید شورای عالی بیمه)، تا تاریخ این گزارش، اقدامات انجام شده توسط هیات مدیره به نتیجه نهایی نرسیده است.

با احترام

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

۲۶ آبان ماه ۱۳۹۴

ممیز

حسین سیادت خورسید سینیایی مهربانی

۸۳۱۸۷۸

۸۰۰۴۰۴

سازمان رسمی



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره ای

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

شماره :

تاریخ :

پیوست :

سهمداران محترم بیمه میهن
احتراما"

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه میهن (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می گردد.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر می باشد :

شماره صفحه	فهرست
۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت‌های توضیحی :
۶	الف - تاریخچه فعالیت شرکت
۶	ب - مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۸	ج - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۳۴	د - یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی
	صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۱ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است .

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	نایب رئیس هیأت مدیره	شرکت سامان محیط (سهامی خاص) به نمایندگی آقای هادی درفشی
	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	شرکت تعاونی مصرف کارکنان بنیاد مسکن انقلاب اسلامی به نمایندگی آقای علی موسی رضا
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری سپهر (مسئولیت محدود) به نمایندگی آقای علی محمدخانی
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری سیمان تأمین
	عضو هیأت مدیره	شرکت عمران و توسعه ساخت صدر پارس (سهامی عام)





تجدید ارایه شده

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

تجدید ارایه شده		تجدید ارایه شده		تجدید ارایه شده		دارایی ها
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۲۱۳,۱۵۰	۲۳۶,۱۵۶	۱۵	بدهی به بیمه گذاران	۲۱۵,۱۷۸	۲۹۱,۵۹۶	۴
۱۰۹,۸۵۳	۶۶,۴۲۴	۱۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱,۳۸۱,۴۲۴	۱,۱۵۴,۴۲۴	۵
۲۵۰,۷۹۶	۲۴۵,۸۳۶	۱۷	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۱,۲۶۱,۱۳۹	۱,۶۰۱,۹۹۴	۶
۱۷۱,۵۴۸	۵۳,۰۳۰	۱۸	پیش دریافت ها	۴۳,۱۳۰	۴۵,۲۳۸	۷
.	.	۱۹	ذخیره مالیات	۲۳,۹۹۴	۲۴,۱۲۵	۸
۱,۲۵۰	۲۰,۲۰۷	۲۰	سود سهام پرداختنی	۶۱۲,۰۲۹	۵۱۲,۵۴۳	۹
۱,۴۸۷,۱۵۸	۱,۳۲۹,۵۵۴	۲۱	ذخایر حق بیمه	.	۳۸	۱۰
۱,۰۷۴,۰۲۸	۱,۳۳۸,۷۹۰	۲۲	ذخایر خسارت معوق	۵۰,۵۰۰	۷,۵۰۰	۱۱
۱۶۶,۵۳۸	۱۵۹,۶۱۰	۲۲	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵۵۷,۷۲۱	۹۹۳,۰۵۷	۱۲
۱۶۳,۱۴۵	۱۹۸,۶۱۶	۲۳	سایر ذخایر فنی	۱۱,۵۰۱	۱۲,۰۱۱	۱۳
۱۱۴,۸۲۳	۱۱۶,۲۰۹	۲۴	حق بیمه سالهای آتی	۱۵,۷۲۰	۱۳,۹۷۳	۱۴
۸,۷۹۸	۱۰,۶۹۱	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
۳,۷۶۱,۰۸۷	۳,۷۷۵,۱۲۳		جمع بدهی ها			
			حقوق صاحبان سهام :			
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه (۴۰۰ میلیون سهم هزار ریالی تماما پرداخت شده)			
.	۴۰۲,۹۲۲	۲۷	افزایش سرمایه در جریان			
۱۸,۸۷۸	۲۳,۲۳۸	۲۸	اندوخته قانونی			
۳۰,۹۶۶	۳۹,۶۸۷	۲۹	اندوخته سرمایه ای			
(۳۸,۵۹۵)	۱۵,۵۲۹		سود (زیان) انباشته			
۴۱۱,۲۴۹	۸۸۱,۳۷۶		جمع حقوق صاحبان سهام			
۴,۱۷۲,۳۳۶	۴,۶۵۶,۴۹۹		جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۴,۱۷۲,۳۳۶	۴,۶۵۶,۴۹۹	جمع دارائیهها

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد .





شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

تجدید ارایه شده

سال مالی منتهی به

دوره مالی شش ماهه منتهی به

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره	۱,۴۹۲,۵۲۴	۱,۸۳۰,۰۰۶	۳,۵۱۵,۹۵۳
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۱۵۷,۶۰۴	(۴۰۲,۳۵۱)	(۴۸۷,۳۱۰)
درآمد حق بیمه	۱,۶۵۰,۱۲۸	۱,۴۲۷,۶۵۵	۳,۰۲۸,۶۴۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۳۷,۹۷۱)	(۳۸۰,۷۰۵)	(۷۶۱,۴۴۵)
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۱۵,۶۸۷)	۶۳,۸۳۴	۱۰۳,۷۹۵
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۵۳,۶۵۸)	(۳۱۶,۸۷۱)	(۶۵۷,۶۵۰)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱,۲۹۶,۴۷۰	۱,۱۱۰,۷۸۴	۲,۳۷۰,۹۹۳
خسارت پرداختی	(۸۸۷,۰۷۵)	(۶۲۰,۷۰۸)	(۱,۶۰۷,۰۱۵)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۲۵۷,۸۳۴)	(۴۰۴,۹۸۳)	(۷۵۶,۴۰۳)
هزینه خسارت	(۱,۱۴۴,۹۰۹)	(۱,۰۲۵,۶۹۰)	(۲,۳۶۳,۴۱۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱۳۷,۲۰۶	۱۳۰,۹۶۷	۳۴۱,۴۲۰
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی	۱۶,۲۰۱	۶۱,۵۵۲	۱۲۸,۶۲۷
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۵۳,۴۰۷	۱۹۲,۵۱۹	۴۷۰,۰۴۷
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۹۹۱,۵۰۳)	(۸۳۳,۱۷۱)	(۱,۸۹۳,۳۷۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷۳,۰۲۸)	(۱۱۷,۲۸۶)	(۲۲۹,۸۲۲)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۷,۰۴۵	۳۲,۵۶۳	۸۸,۱۶۸
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۴۵,۹۸۳)	(۸۴,۷۲۳)	(۱۴۱,۶۵۴)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۳۵,۴۷۱)	(۴۳,۴۷۹)	(۸۴,۸۰۱)
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۲۸,۹۰۳)	(۳۷,۹۳۷)	(۷۶,۰۹۵)
هزینه نیروی انتظامی	(۲۳,۲۰۸)	(۱۷,۰۰۶)	(۳۳,۸۶۸)
هزینه وزارت بهداشت و درمان	(۶۴,۸۶۹)	(۸۹,۲۱۴)	(۱۷۴,۵۸۱)
خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۳۰,۰۴۸)	(۱۲,۳۸۸)	(۴۸,۳۴۱)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱۸۲,۴۹۹)	(۲۰۰,۰۲۴)	(۴۱۷,۶۸۶)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱۳۴,۳۲۸	۷۳,۳۳۹	۱۷۶,۳۶۹
سود ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲۱۰,۸۱۴	۶۶,۲۰۵	۹۴,۶۵۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۴,۲۴۱	۳۵,۹۱۹	۸۶,۹۴۴
هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۶,۳۳۶)	(۶۹,۲۴۴)	(۱۵۳,۹۳۸)
سود عملیاتی	۹۸,۷۱۹	۳۲,۸۸۰	۲۷,۶۵۷
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	(۱۱,۵۱۴)	۷,۰۱۲	۸,۹۹۴
سود قبل از مالیات	۸۷,۲۰۵	۳۹,۸۹۲	۳۶,۶۵۱
مالیات	-	-	-
سود خالص	۸۷,۲۰۵	۳۹,۸۹۲	۳۶,۶۵۱
سود عملیاتی هر سهم - ریال	۱۲۳	۴۱	۳۵
سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال	(۱۴)	۹	۱۱
سود پایه هر سهم	۱۰۹	۵۰	۴۶

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.



شرکت بیمه مین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴



گردش حساب سود (زیان) انباشته

تجدید آرایه شده

سال مالی منتهی به

دوره مالی شش ماهه منتهی به

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۸۷,۲۰۵	۳۹,۸۹۲	۳۶,۶۵۱
سود انباشته در ابتدای دوره	۱۱۴,۰۴۲	۵۷,۱۱۳	۵۷,۱۱۳
تعدیلات سنواتی	۴۴	۲۶,۸۴۲	(۸۰,۳۷۹)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره - تعدیل شده	(۱۵۲,۶۳۷)	۸۳,۹۵۵	(۲۳,۲۶۶)
سود قابل تخصیص	۴۸,۶۱۰	۱۲۳,۸۴۷	۱۳,۳۸۵
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	۲۷	(۲,۰۵۵)	(۳,۹۹۴)
اندوخته سرمایه ای	۲۸	(۴,۱۰۹)	(۷,۹۸۶)
سود سهام مصوب	۲۰	(۴۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)
سود تخصیص داده شده طی دوره مالی	(۴,۳۶۰)	(۴۶,۱۶۴)	(۵۱,۹۸۰)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۱۵,۵۲۹	۷۷,۶۸۳	(۳۸,۵۹۵)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص و تعدیلات سنواتی است ، لذا صورت سود و (زیان) جامع ارائه نشده است .

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی میباشد .



شرکت بیمه مین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴



تجدید آرایه شده

سال مالی منتهی به

دوره مالی شش ماهه منتهی به

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۵	۸۴۰,۵۳۰	۱,۰۰۴,۸۷۳
بازده سرمایه گذارهای و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود سهام پرداختی	(۱,۰۴۳)	(۱۰,۳۶۹)	(۳۹,۴۰۳)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۱,۰۴۳)	(۱۰,۳۶۹)	(۳۹,۴۰۳)
مالیات پرداختی :			
مالیات بر درآمد پرداختی			(۲,۴۱۲)
فعالیت‌های سرمایه گذاری :			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای ثابت مشهود	(۳۹,۹۳۲)	(۴۲,۷۸۰)	(۱۸۹,۹۰۹)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای نامشهود	(۷۷۲)	(۱۷۳)	(۲۲۵)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲۲۷,۰۰۰	.	.
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	۴۳,۰۰۰	.	.
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت	.	(۲۴۱,۱۱۲)	(۷۸۳,۴۰۱)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت	.	(۷۸,۷۸۸)	(۱۷,۷۴۴)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	۲۲۹,۲۹۶	(۳۶۲,۸۵۳)	(۹۹۱,۲۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸۲,۵۰۲	۴۶۷,۳۰۸	(۲۸,۲۲۱)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۸۲,۵۰۲	۴۶۷,۳۰۸	(۲۸,۲۲۱)
تفاوت تغییرات نرخ ارز	(۶,۰۸۴)	۶,۴۰۳	۷,۰۸۵
مانده وجه نقد در ابتدای دوره مالی	۲۱۵,۱۷۸	۲۳۶,۳۱۴	۲۳۶,۳۱۴
مانده وجه نقد در پایان دوره مالی	۲۹۱,۵۹۶	۷۱۰,۰۲۵	۲۱۵,۱۷۸

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد .

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی، میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه میهن (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۷/۰۶/۱۸ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس و طی شماره ۳۳۰۹۰۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و طی مجوز شماره ۳۸۹۱۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۶ بیمه مرکزی فعالیت خود را آغاز نموده است. مرکز اصلی شرکت، تهران - خیابان خالد اسلامبولی - نبش خیابان بیست و هشتم - پلاک ۹۰ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از :

- انجام عملیات بیمه ای مستقیم درانواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی ، براساس پروانه های فعالیت ، صادره از سوی بیمه مرکزی ایران

- تحصیل پوشش های بیمه های اتکانی در رابطه با بیمه نامه های صادره

- قبول بیمه های اتکانی از موسسات بیمه مستقیم داخلی (دولتی، غیر دولتی یا ثبت شده در مناطق آزاد) در حدود ظرفیت نگهداری شرکت و رعایت ضوابطی که بیمه مرکزی ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

- سرمایه گذاری از محل سرمایه ، ذخائر و اندوخته های فنی و قانونی در چهارچوب ضوابط مصوب شورایعالی بیمه مرکزی ایران

۱-۳- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان قراردادی طی دوره بشرح ذیل بوده است :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
نفر	نفر
۲۸۱	۲۳۵
۲۸۱	۲۳۵

کارکنان قراردادی

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه ارائه ودر موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. بر این اساس ، صورتهای مالی طبق مصوبه جلسه مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۹ شورای عالی بیمه و در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تهیه و تدوین گردیده است مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه ، شرکتهای بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳ را نیز اعمال نمایند. ضمنا صورتهای مالی شرکت بر اساس صورتهای مالی نمونه شورای عالی بیمه تهیه شده است

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

۱-۱-۳- 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.

۱-۲-۳- درآمد حق بیمه رشته های زندگی (عمر گروهی و پس انداز)

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی و کسر ذخایر حق بیمه به عنوان درآمد منظور می گردد.

۲-۳- 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 .

شرکت بیمه مهین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳- ذخائر فنی بیمه ای

ذخائر فنی بیمه ای شرکت در پایان دوره مالی بر طبق آئین نامه شماره ۵۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن بشرح زیر محاسبه گردیده است:

نوع ذخیره فنی	میزان ذخیره
الف - بیمه های غیر زندگی	
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته های بیمه ای به جز باربری به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره (به غیر از باربری) پس از کسر ۱۵ درصد به عنوان هزینه تحصیل محاسبه شده است. همچنین سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی به روش فصلی بر مبنای حق بیمه اتکایی واگذاری محاسبه شده است.
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) باربری	ذخیره محاسبه شده به روش فوق بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور.
ذخیره ریسک منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده	ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد، محاسبه می شود.
	ذخیره ریسک های منقضی نشده = $\frac{\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} \times (\text{ضریب خسارت رشته} - ۸۵\%)}{۸۵\%}$
ذخیره خسارت معوق	الف - به میزان مجموع برآورد خسارت اعلام شده در دست رسیدگی بعلاوه مخارج تسویه خسارت در پایان دوره مالی پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی محاسبه می شود. ب- برآوردی از خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده بعلاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم اتکایی تبصره ۱ - در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. تبصره ۲ - حداکثر خسارت برآورد شده بند ب نمی تواند بیش از ۳ درصد بند الف باشد، مازاد آن منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می باشد.
ذخیره برگشت حق بیمه	معادل ۵۰ درصد نسبت به حق بیمه های برگشتی، به کل حق بیمه در سه سال مالی قبل، ضریب حق بیمه سال جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری محاسبه می شود.
ذخیره ریاضی	ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی در خصوص بیمه نامه های عمر و پس انداز.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	معادل ۳ درصد حق بیمه های غیر زندگی صادره طی دوره مالی پس از کسر 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.
ب - بیمه های زندگی	
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۳ درصد حق بیمه های غیر زندگی صادره طی دوره مالی پس از کسر 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.
ذخیره فنی بیمه عمر زمانی (عاید نشده)	به روش فصلی (یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل محاسبه شده است و همچنین سهم بیمه گران اتکایی نیز از ذخایر فنی بر مبنای حق بیمه اتکایی واگذاری محاسبه می گردد.
ذخیره ریاضی	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 مبنای فنی مورد استفاده در محاسبات حق بیمه

شرکت بیمه مین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳-۴- شناسایی در آمد 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 .

۳-۵- شناسایی هزینه خسارت

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

۳-۶- مخارج تحصیل

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

۳-۷- شناسایی هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری

هزینه بیمه اتکایی واگذاری با توجه به شرایط قرارداد منعقد شده با بیمه گر اتکایی یا الزامات قانونی (اجبار در بیمه اتکایی نمودن حداقل ۱۵ درصد بیمه نامه های غیر زندگی و ۲۵ درصد بیمه های زندگی نزد بیمه مرکزی) شناسایی می شود. در سال مالی قبل درصدهای مذکور به ترتیب ۲۰ درصد و ۴۰ درصد بوده است که طبق قانون به ۱۵ درصد و ۲۵ درصد کاهش یافته است . حق بیمه اتکایی واگذاری در بیمه های اتکایی نسبی به طور هماهنگ با بیمه های مستقیم به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۸- سرمایه گذاریها

- سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.
- آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شوند 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 گردد.
- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاریها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود .

۳-۹- دارائیهای ثابت مشهود

۳-۹-۱- دارایی های ثابت مشهود (به استثنای زمین که تجدید ارزیابی شده است) به قیمت تمام شده در حسابها ثبت می شود ، مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت یازدهی آنها می گردد ، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک 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 .

۳-۹-۲- استهلاک دارائی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (وبا در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۸،۷ و ۱۰ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۱۲ درصد و ۱۵ ساله	نزولی و خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵، ۳۰ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات و رایانه	۱۰ و ۳ ساله	خط مستقیم

برای داراییهای ثابتی که در طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود . در مواردی که هریک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک مندرج در جدول بالا است .

۳-۱۰- دارائیهای نامشهود و استهلاک آن

۳-۱۰-۱- دارائیهای نامشهود به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک (در صورت لزوم به صورت ۵ ساله) در صورتهای مالی منعکس می گردد.

۳-۱۱- اندوخته های قانونی و سرمایه ای

اندوخته های قانونی و سرمایه ای با توجه به ماده ۶۲ اساسنامه و همچنین مفاد آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورای عالی بیمه محاسبه و درحسابهای مربوطه انعکاس یافته است. طبق مفاد آیین نامه فوق به ترتیب معادل ۵۰ درصد سود خالص سال جاری به ترتیب به عنوان اندوخته قانونی و اندوخته سرمایه ای در حسابها منظور می گردد.

۳-۱۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۱۳- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ مبادله ای ارز در تاریخ ترازنامه واقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ مبادله ای ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود. با توجه به محدودیت های حاکم بر مصرف وجوه ارزی نزد بانک ها، مادامیکه داراییهای ارزی تکافوی پرداخت بدهی های ارزی را نمایند تسویه بدهی های ارزی نیز بر اساس نرخ مبادله ای (مشابه نرخ تسعیر دارایی های ارزی) خواهد بود و در صورت عدم تکافوی داراییهای ارزی جهت تسویه بدهی ارزی، تفاوت بر اساس نرخ های ارز قابل دسترس قابل تسعیر می باشد.



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰,۴۴۲	۲۴۰,۵۸۳	موجودی نقدی نزد بانک ها
۴۲,۶۷۴	۴۴,۲۶۶	موجودی ارزی نزد بانکها
۲۸۵	۲,۹۴۶	تنخواه گردان
۱۰	۹	موجودی تمبر
۱,۷۶۷	۳,۷۹۲	صندوق
۲۱۵,۱۷۸	۲۹۱,۵۹۶	

۴-۱- موجودی ارزی شامل ۷۳۴,۴۴۲ دلار آمریکا و ۶۶۳,۵۹۷ یورو می باشد که بر اساس رویه مندرج در یادداشت ۱۳-۳ صورت‌های مالی دلار به نرخ ۲۹,۹۵۶ ریال و یورو به نرخ ۳۳,۵۵۲ ریال تسعیر گردیده است.

۵ - سرمایه گذارهای کوتاه مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	نرخ سود	
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۱۶۰,۰۰۰	۲۹٪	سپرده نزد بانک سرمایه
۸۴۰,۴۰۰	۵۵۲,۴۰۰	۲۲٪	سپرده نزد بانک سپه
۵۰,۰۰۰	.	۲۰٪	سپرده نزد بانک سینا
۳۰۵,۰۰۰	۲۵۶,۰۰۰	۲۲٪	سپرده نزد بانک رفاه
۲۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۲۱٪	سپرده نزد بانک صادرات
۶۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲۲٪	سپرده نزد بانک تجارت
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰٪	سپرده نزد بانک دی
۲۴	۲۴		سپرده نزد موسسه مالی و اعتباری مهر
۱,۳۸۱,۴۲۴	۱,۱۵۴,۴۲۴		

۶- مطالبات و اسناد دریافتنی از بیمه گذاران و نمایندگان

مانده حساب فوق شامل اقلام زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۲۲,۴۶۸	۱,۵۵۶,۰۳۲	۶-۱	طلب از بیمه گذاران
(۳۳,۰۰۰)	(۶۷,۶۶۹)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۱۸۹,۴۶۸	۱,۴۸۸,۳۶۳		جمع
۹۲,۷۱۳	۱۱۹,۹۱۱		اسناد دریافتنی
(۴,۰۰۰)	(۴,۰۰۰)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۲۷۸,۱۸۱	۱,۶۰۴,۲۷۴		
(۱۷,۰۴۲)	(۲,۲۸۰)	۶-۲	کسر می شود: واریزهای نامشخص منعکس در سرفصل سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۱,۲۶۱,۱۳۹	۱,۶۰۱,۹۹۴		مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی

شرکت بیمه مبین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۳

۶-۱- طلب از بیمه گذاران (عمدتاً شامل فروش بیمه نامه های صادره جهت درمان، آتش سوزی، ثالث و ...) بر اساس نمایندگیها و شعب به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۳,۳۱۲	۴۰۷,۸۰۳	شعبه ایران خودرو (۱۶۴)
۳۹,۸۹۷	۲۳۲,۱۰۱	شعبه امور خارجه (۱۶۳)
۱۵۸,۸۷۷	۱۳۷,۲۰۶	شعبه اتوبوسرانی (۱۵۴)
۹۲,۶۷۶	۹۴,۳۷۵	شعبه انقلاب (۱۶۱)
۷۱,۵۵۹	۹۲,۴۱۵	مجتمع تخصصی بنیاد مسکن
۱۰۸,۳۴۵	۷۵,۰۴۵	مجتمع تخصصی مرکز (۱۲۰)
۵۹,۳۳۶	۶۴,۰۱۸	شعبه شهر
۳۳,۲۱۷	۴۴,۳۱۸	احمد رضا فردوسی (۲۱۷۹)
۲,۶۶۱	۴۱,۳۸۴	شعبه مدرس
۷۷,۲۱۴	۴۱,۱۱۶	رامین حاتمی
۳۹,۰۵۲	۳۷,۰۲۸	شعبه حج و زیارت (۱۵۳)
۴۶,۹۷۰	۳۵,۲۸۹	ناصر لوانی سلماسی (۲۴۸۴)
۱۲۶	۳۲,۸۲۴	حسن خدایارپور
۲,۲۶۵	۳۱,۲۵۱	سرپرستی استان البرز
۲۴۶,۹۶۱	۱۸۹,۸۴۹	سایر (۱۲۰ فقره مبالغ کمتر از ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال)
۱,۲۲۲,۴۶۸	۱,۵۵۶,۰۳۲	
(۳۳,۰۰۰)	(۶۷,۶۶۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۱۸۹,۴۶۸	۱,۴۸۸,۳۶۳	

۶-۱-۱- طلب از بیمه گذاران به تفکیک بیمه گذاران اصلی به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۶,۱۶۶	۴۱۷,۲۹۳	شرکت ایران خودرو کد ۱۸۶۵۹۷
۱۳,۸۲۶	۱۳۷,۳۷۴	وزارت امور خارجه جمهوری اسلامی کد ۱۸۶۲۱۴
۱۸,۷۴۰	۶۲,۹۶۰	بانک سپه کد ۲۲۳۱
۲,۶۹۹	۵۵,۷۰۹	وزارت امور خارجه (بازنستگان)
۱۶,۸۵۶	۳۷,۹۳۷	وزارت امور خارجه (ایثارگران) کد ۱۸۶۴۹۰
۲,۱۷۰	۳۰,۹۳۳	شرکت آب و فاضلاب استان البرز
۴۹,۳۶۱	۲۹,۷۸۸	شرکت بهره برداری مترو تهران و حومه کد ۸۲۴۴۴
۱۷,۴۹۸	۲۳,۷۵۵	شرکت نفت فلات قاره کد ۱۰۱۷
۱۶,۳۰۶	۱۹,۹۳۶	شرکت راه آهن شهری تهران و حومه کد ۳۹۶۳۰
۱۸,۹۴۰	۱۶,۴۹۵	شرکت انبارهای عمومی و خدمات گمرکی ایران کد ۱۶۶۶۷۶
۱۴,۸۱۱	۱۴,۸۰۱	شرکت هواپیمایی شاهین کد ۸۲۳۱۹
۴,۷۰۱	۱۳,۸۱۶	سازمان عمرانی مناطق
۱۳,۳۴۶	۱۳,۰۱۲	شرکت مدیریت تولید برق سازند
۱۳,۴۲۵	۱۲,۴۸۷	شرکت پست ج.ا.ا استان تهران کد ۱۶۷۸۳
۵,۱۴۴	۱۲,۳۷۹	سازمان اتوبوسرانی شیراز
۷۷۸,۴۷۹	۶۵۷,۳۵۷	سایر
۱,۲۲۲,۴۶۸	۱,۵۵۶,۰۳۲	
(۳۳,۰۰۰)	(۶۷,۶۶۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۱۸۹,۴۶۸	۱,۴۸۸,۳۶۳	

۶-۲- واریزی نامشخص مربوط به وجوه واریزی از سوی بیمه گذاران می باشد که به دلیل عدم آرایه فیش واریزی از سوی بیمه گذاران و نامشخص بودن واریز کننده، تا تعیین تکلیف در سرفصل فوق منظور و پس از مشخص شدن واریز کننده از بدهی بیمه گذار کسر خواهد شد در این خصوص پیگیریهای لازم در جریان می باشد و تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی به نتیجه نهایی نرسیده است.

شرکت بیمه مبین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۷- سایر حسابهای دریافتنی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
وام کارکنان	۱۴,۴۶۶	۸,۰۰۰
نمایندگان	۱۲,۸۵۷	۱۳,۷۷۷
بانک دی	۱,۹۶۲	۰
سپرده شرکت در مناقصه بابت پذیرش بیمه گذار	۱,۹۱۸	۷۴۷
مسعود احمدیان	۱,۷۲۳	۰
تعاونی مبین منطقه آزاد انزلی	۱,۵۰۹	۱,۶۸۳
علی حقایق	۱,۵۰۰	۰
مطالبات از کارکنان - مساعده	۱,۲۳۶	۹۷۷
شرکت ساختمانی ایده گستران بلند مرتبه ساز	۹۰۰	۹۰۰
حصه جاری وام عمرو پس انداز	۹۴۴	۰
بیمه مرکزی	۰	۱۳,۶۳۲
سایر (۲۶ فقره مبالغ کمتر از ۱۵۰ میلیون ریال)	۶,۲۲۳	۳,۴۱۴
	<u>۴۵,۲۳۸</u>	<u>۴۳,۱۳۰</u>

۷-۱- مبلغ مذکور بابت برگشت کارمزد رشته شخص ثالث می باشد که ماهانه از کارمزد نمایندگان کسر می گردد و تا تاریخ تهیه صورتهای مالی به مبلغ ۱۱,۸۷۱ میلیون ریال کاهش یافته است.

۷-۲- مبلغ مذکور بابت سود دریافتنی از بانک دی می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است .

۷-۳- مبلغ مذکور بابت شرکت در مناقصه پذیرش بیمه گذار می باشد .

۷-۴- مبلغ مذکور بابت بدهی نماینده مربوط به فیشهای واگذار نشده می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است .

۷-۵- مبلغ مذکور بابت تامین وجه پرداخت حق الزحمه کارشناسان خسارت توسط آن شرکت می باشد .

۷-۶- مبلغ مذکور بابت علی الحساب پرداختی به پیمانکار پروژه ساختمان همدان می باشد .

۷-۷- مبلغ مذکور بابت علی الحساب پرداختی بابت پروژه غرب می باشد .

۸- پیش پرداختها

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
پیش پرداخت مالیات	۱۷,۷۹۴	۱۷,۴۰۰
جهان مجد بصیر بابت آگهی تبلیغات	۲,۸۰۰	۱,۴۰۰
سندیکا	۵۳۳	۰
سرپرستی اصفهان	۳۶۴	۰
پیش پرداخت تبلیغات صدا و سیما	۳۶۱	۲,۴۷۹
آزمون سامانه	۳۳۰	۰
سایر پیش پرداختها (۲۸ فقره مبالغ کمتر از ۱۵۰ میلیون ریال)	۱,۹۴۳	۲,۷۱۵
	<u>۲۴,۱۲۵</u>	<u>۲۳,۹۹۴</u>

۸-۱- مانده حساب فوق در ارتباط با مالیات کسر شده توسط بیمه گذاران از حق بیمه های پرداختی میباشد .

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۹- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	۲۴۰,۷۴۱	۳۶۶,۵۵۶
ذخیره ریاضی (بیمه عمرتشکیل سرمایه)	۳۴,۳۰۷	۲۴,۱۷۹
	۲۷۵,۰۴۸	۳۹۰,۷۳۵
ذخیره خسارت معوق	۲۳۷,۴۹۵	۲۲۱,۲۹۴
	۵۱۲,۵۴۳	۶۱۲,۰۲۹

۱۰ - مطالبات بلندمدت

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
وام بیمه گذاران عمرو پس انداز	۳۸	.
	۳۸	.

۱۱- سرمایه گذاریهای بلندمدت

یادداشت	نرخ سود	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نزد بانک صادرات	۲۱٪	.	۴۰,۰۰۰
سپرده نزد بانک ملت	۲۱٪	.	۳,۰۰۰
سهم شرکت اتکایی ایرانیان		۷,۵۰۰	۷,۵۰۰
		۷,۵۰۰	۵۰,۵۰۰

۱۱-۱- سپرده سرمایه گذاری بانکی در راستای آئین نامه شماره ۶۰ شورای عالی بیمه (سرمایه گذاری حداقل ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری در دوره مالی) نزد بانک ها و موسسات مالی سپرده گذاری شده است .

۱۱-۲- به منظور استفاده از خدمات بیمه اتکایی، در سنوات قبل معادل نیم درصد سهام شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (معادل ۷,۵۰۰,۰۰۰ سهم یک هزار ریالی) به شرح زیر خریداری شده است.

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق سهام خریداری شده (پذیره نویسی)	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰
	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۲- دارائیهای ثابت مشهود

شرح اقلام	بهای تمام شده - میلیون ریال						استهلاک انباشته - میلیون ریال		ارزش دفتری - میلیون ریال	
	مانده در ابتدای دوره	افزایش طی دوره	تعدیلات	تجدید ارزیابی	مانده در پایان دوره	مانده در ابتدای دوره	استهلاک طی دوره	مانده در پایان دوره	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
زمین	۱۵۱,۶۷۸		۵۷۳	۴۰۳,۹۲۲	۵۵۵,۱۷۳	۰		۰	۵۵۵,۱۷۳	۱۵۱,۶۷۸
ساختمان ، تاسیسات	۱۶۴,۶۷۳	۱۸,۴۹۸	(۵۷۳)		۱۸۲,۵۹۸	۱۷,۴۴۸	۵,۲۳۴	۲۲,۶۸۲	۱۵۹,۹۱۶	۱۴۷,۲۲۵
وسائط نقلیه	۱۱,۹۲۷	۰	۰	۰	۱۱,۹۲۷	۴,۷۷۹	۹۱۱	۵,۶۹۰	۶,۲۳۷	۷,۱۴۸
اثاثیه و منصوبات	۲۸,۰۲۲	۴,۱۳۱			۳۲,۱۵۳	۷,۵۶۷	۱,۳۷۳	۸,۹۴۰	۲۳,۲۱۳	۲۰,۴۵۵
جمع	۳۵۶,۳۰۰	۲۲,۶۲۹	۰	۴۰۳,۹۲۲	۷۸۱,۸۵۱	۲۹,۷۹۴	۷,۵۱۸	۳۷,۳۱۲	۷۴۴,۵۳۹	۳۲۶,۵۰۶
پیش پرداخت سرمایه ای	۲۱۴,۶۴۷	۱۳,۹۵۹			۲۲۸,۶۰۶	۰	۰	۰	۲۲۸,۶۰۶	۲۱۴,۶۴۷
دارایی در جریان ساخت	۱۶,۵۶۸	۳,۳۴۴		۰	۱۹,۹۱۲	۰	۰	۰	۱۹,۹۱۲	۱۶,۵۶۸
جمع	۵۸۷,۵۱۵	۳۹,۹۳۲	۰	۴۰۳,۹۲۲	۱,۰۳۰,۳۶۹	۲۹,۷۹۴	۷,۵۱۸	۳۷,۳۱۲	۹۹۳,۰۵۷	۵۵۷,۷۲۱

- ۱- ۱۲- ساختمان ، تاسیسات و اثاثیه و منصوبات از پوششهای کامل انواع بیمه های آتش سوزی، زلزله، سیل و وسائط نقلیه از پوششهای کامل انواع بیمه های خودرو برخوردار میباشند.
- ۲- ۱۲- طی دوره مالی مورد گزارش، طبقه زمین مورد ارزیابی قرار گرفته که از این بابت طبق نظر کارشناسان محترم قوه قضائیه مبلغ ۴۰۳,۹۲۲ میلیون ریال مازاد تجدید ارزیابی در حسابها شناسایی شده است.
- ۳- ۱۲- افزایش ساختمان و تاسیسات بابت خرید یک باب ساختمان در کرمان به مبلغ ۱۸,۴۹۸ میلیون ریال بابت شعبه می باشد .
- ۴- ۱۲- افزایش حساب اثاثیه ومنصوبات عمدتاً " بابت تجهیز دفتر مرکزی وشعب شرکت می باشد .
- ۵- ۱۲- تعدیلات زمین و ساختمان بابت تفکیک عرصه و اعیان می باشد .
- ۶- ۱۲- افزایش در دارایی های در جریان ساخت بابت پروژه کرمانشاه می باشد .

۱۳- دارائیهای نامشهود

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
حق انشعاب ساختمان دفتر مرکزی	۱۰,۶۲۷	۱۰,۵۱۳
حق الامتیاز تلفن ثابت	۲۵۵	۲۳۷
نرم افزار جامع بیمه ای	۲,۳۶۷	۲,۳۷۰
اتوماسیون	۶۴۳	۰
سیستم حسابداری همکاران سیستم	۲۱۰	۲۱۰
	۱۴,۱۰۲	۱۳,۳۳۰
کسر می شود : استهلاک انباشته	(۲,۰۹۱)	(۱,۸۲۹)
مبلغ دفتری دارائیهای نامشهود	۱۲,۰۱۱	۱۱,۵۰۱

۱۴- سایر دارائیهها

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سپرده اجاره محل شعب شرکت	۱۳,۹۷۳	۱۵,۷۲۰
	۱۳,۹۷۳	۱۵,۷۲۰

- ۱- ۱۴- مانده حساب فوق مربوط به ودیعه اجاره محل شعب تهران و شهرستانها (۳۴مورد) می باشد.



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۵- بدهی به بیمه گذاران

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۰۳۸	۲۲۰,۴۴۴	خسارت پرداختنی بیمه گذاران
۱۵,۴۹۳	۱۵,۰۹۳	۱۵-۱ بدهی بابت حق بیمه وصول شده مربوط به بیمه نامه های برگشتی
۶۱۹	۶۱۹	تعهد برگشت ۱۰ درصد نیروی انتظامی دریافتی از بیمه گذاران
۲۱۳,۱۵۰	۲۳۶,۱۵۶	

۱۵-۱- مبلغ مذکور مربوط به مطالبات بیمه گذاران بوده که عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۱۶- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۰۰۰	۰	بدهی به بیمه گران داخلی:
۰	۲۶,۰۶۱	۱۶-۱ اسناد پرداختنی - بیمه مرکزی
۱۱,۲۱۹	۱۵,۶۷۸	بیمه مرکزی
۹,۴۴۱	۴,۴۶۹	بیمه ایران
۴,۱۸۲	۴,۴۴۶	بیمه ملت
۳,۱۴۷	۴,۱۵۲	شرکت بیمه امین
۳,۴۴۰	۳,۰۶۷	بیمه پارسیان
۷۹۲	۹۹۲	شرکت بیمه ایرانیان
۴۷۱	۷۷۰	شرکت بیمه دانا
۴۴۸	۴۵۵	شرکت بیمه معلم
۲,۰۰۶	۳۹۲	بیمه سینا
		سایر شرکت های بیمه
۳,۴۴۶	۵,۳۶۹	بدهی به بیمه گران خارجی:
۱,۲۶۱	۵۷۳	شرکت بیمه K.M.Dastur
۱۰۹,۸۵۳	۶۶,۴۲۴	شرکت بیمه Asian re

۱۶-۱- مطالبات بیمه مرکزی ایران بابت خالص حساب های فی مابین در ارتباط با درآمد و هزینه سهم بیمه مرکزی از بابت بیمه های اتکایی واگذاری می باشد.

۱۶-۲- سایر اقلام سرفصل فوق بابت بدهی به شرکتهای بیمه ای جهت بیمه های اتکایی واگذاری اختیاری میباشد .



شرکت بیمه مهین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۷- سایر حسابه‌ها و اسناد پرداختنی

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مالیات ارزش افزوده و عوارض شهرداری	۹۰,۹۶۴	۹۲,۵۸۴
وزارت بهداشت و درمان	۴۶,۱۶۹	۵۶,۵۶۷
صندوق تامین خسارت‌های بدنی	۳۹,۳۰۷	۲۰,۸۲۹
ودیعه اجاره دریافتی	۱۹,۰۰۳	۱۵,۰۰۳
نیروی انتظامی از بیمه نامه شخص ثالث	۱۰,۶۶۳	۲,۸۴۳
اسناد پرداختنی	۱۰,۶۶۷	۱۵,۴۸۴
ذخیره مرخصی کارکنان	۲,۹۹۵	۳,۲۲۸
وارزیه‌های نامشخص	۲,۲۸۰	۱۷,۰۴۲
ذخیره هزینه های پرداختنی	۲۰,۵۴۸	۶,۵۵۹
مالیات حقوق و تکلیفی مربوط به شهریورماه ۱۳۹۴	۱,۵۸۶	۱,۸۶۰
سازمان تامین اجتماعی مربوط به شهریورماه ۱۳۹۴	۱,۷۴۳	۱,۱۳۹
سایر اشخاص (۶۰ فقره مبالغ کمتر از ۵۰۰ میلیون ریال)	۲,۱۹۱	۳۴,۷۰۰
	<u>۲۴۸,۱۱۶</u>	<u>۲۶۷,۸۳۸</u>
تفاوت واریزیه‌های نامشخص با بدهکاران حق بیمه	(۲,۲۸۰)	(۱۷,۰۴۲)
	<u>۲۴۵,۸۳۶</u>	<u>۲۵۰,۷۹۶</u>

- ۱۷-۱- مبلغ مذکور بابت مالیات بر ارزش افزوده سه ماهه دوم سال ۱۳۹۴ بوده که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه شده است.
- ۱۷-۲- مبلغ مذکور بابت ذخیره اعمال شده در حسابها از بابت شناسایی ۱۰٪ سهم وزارت بهداشت از حق بیمه شخص ثالث، سرنشین و مازاد موضوع ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه می باشد.
- ۱۷-۳- بدهی به صندوق تامین خسارت‌های بدنی از بابت حق السهم ۵ درصدی از ۸۵ درصد بیمه شخص ثالث (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۳۶) و جرائم تاخیر بیمه نامه های ثالث اجباری بوده که طبق قانون اصلاح قانون بیمه اجباری شخص ثالث مذکور بوده و با دریافت از بیمه گذاران در سه ماهه سوم سال ۹۴ تسویه خواهد شد.
- ۱۷-۴- طبق بند (د) تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ مقرر گردید که ۲۴۰۰ میلیارد ریال از سوی شرکت های بیمه بابت سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث به نیروی انتظامی پرداخت گردد. در این راستا بیمه مرکزی با توجه به حجم عملیات سهم یکسال شرکت را مبلغ ۵۴/۶ میلیارد تعیین و اعلام نموده که سهم شش ماهه تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه شده است.
- ۱۷-۵- واریزی نامشخص مربوط به وجوه واریزی از سوی بیمه گذاران می باشد که به دلیل عدم ارایه فیش واریزی از سوی بیمه گذاران و نامشخص بودن واریز کننده، تا تعیین تکلیف در سرفصل فوق منظور و پس از مشخص شدن واریز کننده از بدهی بیمه گذار کسر خواهد شد.
- ۱۷-۶- ذخیره هزینه های پرداختنی به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ذخیره ماده ۲۷ قانون اصلاح بیمه اجباری مسئولیت مدنی	۱۵,۴۷۴	-
ذخیره پاداش پرسنل	۵,۰۴۶	۶,۰۱۹
سایر ذخایر	۲۸	۳۲۰
ذخیره حسابرسی	-	۲۲۰
	<u>۲۰,۵۴۸</u>	<u>۶,۵۵۹</u>

- ۱۷-۷-۱- طبق ماده ۲۷ قانون بیمه اجباری وسایل نقلیه، شرکت‌های بیمه موظفند ۲۰ درصد سود عملیات بیمه ای شخص ثالث را به حساب بیمه مرکزی واریز نمایند. در این راستا شرکت ۲۰ درصد سود عملیات بیمه ای شخص ثالث را ذخیره نموده (به شرح یادداشت توضیحی شماره ۴۹ صورت‌های مالی) و در سال مالی بعد پرداخت خواهد نمود.

۱۸- پیش دریافت ها

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
پیش دریافت سود سپرده های بانکی	۵۳,۰۳۰	۱۷۱,۵۴۸
	<u>۵۳,۰۳۰</u>	<u>۱۷۱,۵۴۸</u>

- ۱۸-۱- طبق توافق با بانک مقرر گردید که سود سپرده بانکی به شرکت پیش پرداخت شود لذا مبلغ مذکور در ارتباط با سود سپرده های بانکی برای دوره های مالی بعد به هنگام سپرده گذاری دریافت و در حسابها منظور شده است.



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۱۹- ذخیره مالیات

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختنی) به شرح جدول زیر میباشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۹۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال						
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال / دوره مالی
			تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی			
قطعی	-	-	(۳,۶۸۶)	۳,۶۸۶	۱۰,۹۱۳	-	۴۳,۶۵۴	۶۶,۹۸۶	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
در جریان رسیدگی	-	-	-	-	۹,۳۰۸	-	۳۷,۲۳۴	۷۳,۲۲۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۷۹,۸۶۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۸۷,۲۰۵	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	.	.							

۱۹-۱- مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است.

۱۹-۲- بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ شرکت اعتراض نموده که موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال بررسی می باشد.

۱۹-۳- بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و شش ماهه ۱۳۹۴ با توجه به معافیت مربوط به سود سپرده های بانکی ذخیره ای در حسابها لحاظ نشده است.

۲۰- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی مربوط به سود سهام سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۳ بوده که به دلیل فقدان اطلاعات سهامداران و عدم مراجعه آنان تا کنون تسویه نشده است و به محض دریافت اطلاعات واریزی می گردد .

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده ابتدای سال	۶۵۳	۱,۲۵۰	
سود سهام مصوب	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	
پرداخت شده طی سال	(۳۹,۴۰۳)	(۱,۰۴۳)	
	۱,۲۵۰	۲۰,۲۰۷	



شرکت بیمه سینا (سهامی عام)
یادداشت‌های تفسیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲۱- ذخایر حق بیمه

پادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل
۲۱-۱ ذخیره حق بیمه عاید نشده	۹۲۴,۰۷۰	۲۴۰,۷۴۱	۱,۱۶۴,۸۱۱	۹۶۱,۴۲۲	۳۶۶,۵۵۶	۱,۳۲۷,۹۷۸	(۳۷,۳۵۲)	(۱۲۵,۸۱۵)	(۱۶۳,۱۶۷)	۲۷۰,۷۱۲	۶۱,۷۲۱	۳۳۲,۴۳۳	۲۹۴,۴۳۴	۸۵,۱۱۳	۳۷۹,۵۴۷
۲۱-۲ ذخیره برگشت حق بیمه	۷۹,۸۱۲	۰	۷۹,۸۱۲	۱۰۰,۳۹۳	۰	۱۰۰,۳۹۳	(۲۰,۵۸۱)	۰	(۲۰,۵۸۱)	۰	۰	۶۴,۹۹۰	۶۱,۱۷۰	۰	۶۱,۱۷۰
۲۱-۳ ذخیره ریاضی	۵۰,۶۲۴	۳۴,۳۰۷	۸۴,۹۳۱	۳۴,۶۰۸	۲۴,۱۷۹	۵۸,۷۸۷	(۴۱,۹۱۷)	(۱۱۵,۶۸۷)	(۱۵۷,۶۰۴)	۲۸,۱۵۷	۳,۱۱۳	۴,۹۲۸	۲۷,۹۱۱	۱۸,۶۸۲	۴۶,۵۹۳
	۱,۰۵۴,۵۰۶	۲۷۵,۰۴۸	۱,۳۲۹,۵۵۴	۱,۰۹۶,۴۲۳	۳۹۰,۷۳۵	۱,۴۸۷,۱۵۸				۳۲۸,۵۱۷	۶۴,۸۳۴	۴۰۲,۳۵۱	۳۸۳,۵۱۵	۱۰۳,۷۹۵	۴۸۷,۳۱۰

۲۱-۱- ذخیره حق بیمه عاید نشده به تفکیک رشته های بیمه ای بشرح زیر می باشد:

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل
بیمه‌های غیرزندگی:	۲۶۳,۷۳۰	۶۵,۶۸۷	۳۲۹,۴۱۷	۲۴۱,۴۷۶	۷۴,۵۷۸	۳۱۶,۰۵۴	۲۲,۳۵۴	(۸,۸۹۱)	۱۳,۳۶۳	۳۸,۵۳۶	۱۱,۸۶۵	۵۰,۴۰۱	۲۹,۷۷۸	۹,۴۲۹	۳۹,۲۰۷
درمان															
آتش سوزی	۱۱,۱۵۱	۲۷,۷۳۶	۳۸,۸۸۷	۲۸,۸۸۷	۱۴,۸۸۳	۴۳,۷۷۰	(۳,۷۳۲)	(۲,۲۹۰)	(۱,۴۴۲)	۱۳,۶۵۹	۷,۰۵۷	(۶,۶۰۲)	۱۰,۱۹۹	۱۰,۱۲۱	۲۰,۳۲۰
عمر زمانی	۴۷,۵۲۳	۱۳,۴۱۴	۶۰,۹۳۷	۳۷,۰۲۶	۱۴,۱۳۰	۵۱,۱۵۶	۱۰,۴۲۷	(۲۱,۶)	۹,۴۱۱	۹,۴۱۰	۱۳,۲۱۹	۲۱,۶۲۹	۲۷,۴۳۹	۵,۵۶۰	۳۲,۹۹۹
مسئولیت مدنی	۳۸,۰۹۴	۱۰,۳۹۲	۴۸,۴۸۶	۴۰,۷۲۴	۱۳,۳۹۷	۵۴,۱۲۱	(۲,۶۳۰)	(۳,۱۰۵)	(۵,۷۳۵)	۱۵,۱۳۸	۶,۷۶۷	۲۱,۹۰۵	۸,۹۹۹	۳,۷۷۲	۱۲,۷۷۱
حوادث	۱۵,۹۷۵	۳,۰۹۳	۱۹,۰۶۸	۱۶,۶۲۹	۲,۴۱۳	۱۸,۹۴۲	(۶۵۴)	۷۸۰	۱۲۶	(۲,۵۷۰)	۶۴	(۲,۵۰۶)	۶,۷۳۳	۱	۶,۷۳۴
مهندسی	۱۳,۲۹۴	۱۸,۴۰۰	۳۱,۶۹۴	۸,۵۹۴	۲۱,۱۳۵	۲۹,۷۲۹	۴,۷۰۰	(۲,۷۳۵)	۱,۹۶۵	۴,۵۱۸	(۸,۱۸۶)	(۳,۶۶۸)	(۲,۶۶۲)	۲,۰۴۱	۱,۳۷۹
شخص ثالث	۴۲۹,۱۷۴	۷۱,۸۸۳	۵۰۱,۰۵۷	۴۸۸,۳۲۵	۱۶۸,۲۲۰	۶۵۶,۴۴۵	(۵۹,۰۵۱)	(۹۶,۳۳۷)	(۱۵۵,۳۸۸)	۱۴۶,۸۶۳	۵۳,۴۱۷	۲۰۰,۲۸۰	۱۹۰,۹۰۳	۶۴,۷۶۱	۲۵۵,۶۶۴
مازاد	۱,۲۶۷	۲۷۵	۱,۵۴۲	۵,۶۳۸	۱,۷۳۴	۷,۳۷۲	(۴,۷۷۱)	(۱,۴۵۹)	(۵,۸۳۰)	۶,۳۹۹	۱,۴۵۰	۷,۸۴۹	(۸,۶۹۰)	(۳,۱۹۳)	(۱۱,۸۸۳)
حوادث سرنشین	۶۳,۹۳۶	۱۳,۳۱۶	۷۷,۱۵۲	۷۴,۰۱۵	۲۴,۷۷۴	۹۸,۷۸۹	(۱۰,۰۶۳)	(۹,۵۵۸)	(۱۹,۶۳۷)	۳۳,۸۸۵	۶,۸۹۷	۳۰,۷۸۲	۲۷,۴۴۶	۷,۹۹۴	۳۵,۴۴۰
بیمه بدنه اتومبیل	۳۲,۵۴۱	۵,۹۳۹	۳۸,۴۸۰	۲۱,۸۴۹	۶,۷۱۹	۲۸,۵۶۸	۱۰,۶۹۲	(۷۸۰)	۹,۹۱۲	(۳۹۴)	(۱۰۰۷)	(۵۰۱)	(۴,۷۱۵)	(۱,۴۴۰)	(۶,۱۵۵)
بیمه باربری	۵,۵۶۸	۱۰,۱۵۰	۱۵,۷۱۸	۸,۷۹۳	۱۰,۷۰۰	۱۹,۴۹۳	(۳,۲۲۵)	(۵۵۰)	(۳,۷۷۵)	۱۱,۷۷۵	(۹,۶۴۶)	۲,۱۲۹	۵,۷۹۶	(۶,۹۹۹)	(۱,۲۰۳)
هواپیما	(۵۲۲)	۳۷۳	(۱۴۹)	۱,۸۴۴	۴۰۸	۲,۶۵۲	(۳,۳۶۶)	(۳۵)	(۳,۴۰۱)	۱,۶۳۷	(۳,۳۵۰)	(۱,۷۱۳)	۱,۸۴۴	(۴,۱۳۱)	(۲,۲۷۷)
کشتی	۲,۳۲۹	۲۸۳	۲,۶۱۲	۱,۶۵۶	۴۲۲	۲,۰۷۸	۶۸۳	(۱۳۹)	۵۴۴	۱,۸۵۶	(۳,۰۶۷)	(۱,۲۱۱)	۱,۳۶۴	(۴,۸۱۳)	(۳,۴۴۹)
	۹۲۴,۰۷۰	۲۴۰,۷۴۱	۱,۱۶۴,۸۱۱	۹۶۱,۴۲۲	۳۶۶,۵۵۶	۱,۳۲۷,۹۷۸				۲۷۰,۷۱۲	۶۱,۷۲۱	۳۳۲,۴۳۳	۲۹۴,۴۳۴	۸۵,۱۱۳	۳۷۹,۵۴۷

۲۱-۲- ذخیره برگشت حق بیمه به تفکیک رشته های بیمه ای بشرح زیر میبایست:

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل	سهم نگهداری	سهم انکنتی	کل
درمان	۲۷,۱۵۹	۳۰,۳۹۳	۵۷,۵۵۲	۲۸,۳۳۴	۱۴,۳۱۰	۴۲,۶۴۴						
آتش سوزی	(۴۸۲)	۵,۱۵۱	۴,۶۶۹	(۵,۶۳۳)	۳,۸۳۷	(۱,۷۹۶)						
عمر زمانی	۲,۶۶۲	۳,۳۰۲	۵,۹۶۴	(۶۴۰)	۲,۵۷۰	(۳۸۰)						
مسئولیت مدنی	(۲,۶۶۳)	۱,۴۴۲	(۱,۲۲۱)	(۲,۱۰۵)	۵,۵۵۴	(۳,۳۵۹)						
حوادث	۹۲۹	۸۸۳	۱,۸۱۲	۴۶	(۱۹۴)	(۱۴۸)						
مهندسی	۱,۰۴۳	۱,۳۸۵	۲,۴۲۸	(۳۴۲)	۱,۴۰۰	(۲۰۲)						
شخص ثالث	۴۲,۱۲۹	۵۰,۸۶۷	۹۲,۹۹۶	(۸,۷۳۸)	۳۶,۵۶۵	(۱۵,۲۷۳)						
حوادث سرنشین	۴,۳۲۹	۳,۳۰۳	۷,۶۳۲	۱,۰۲۶	۰	(۱,۳۰۶)						
بیمه بدنه اتومبیل	۹۸۲	۱,۰۹۶	۲,۰۷۸	(۱۱۴)	(۲۴۴)	(۳۳۰)						
بیمه باربری	۸۲۹	۱,۶۵۱	۲,۴۸۰	(۸۳۳)	۸۰۷	(۲۶)						
هواپیما	(۱۳۶)	۲۵۵	۱۱۹	(۳۹۱)	۹۹۸	(۶۷۲)						
کشتی	۳,۰۶۶	۶۶۵	۳,۷۳۱	(۴۱۳)	۲,۴۰۱	(۱۷۲)						
عمر و پس انداز	(۳۵)	۰	(۳۵)	(۳۵)	۰	(۷۰)						
	۷۹,۸۱۲	۱۰۰,۳۹۳	۱۷۰,۲۰۵	(۲۰,۵۸۱)	۶۴,۹۹۰	(۴۰,۳۷۱)						

۲۱-۳- ذخیره ریاضی با توجه به ماده ۴ آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه بابت بیمه نامه‌های عمر و پس انداز محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.



شرکت بیمه سپهر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲۲- ذخایر خسارت معوق

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل
۲۲-۱	۱,۱۰۱,۲۹۵	۲۳۷,۴۹۵	۱,۳۳۸,۷۹۰	۸۵۲,۷۳۴	۲۲۱,۲۹۴	۱,۰۷۴,۰۲۸	۲۴۸,۵۶۱	۱۶,۲۰۱	۲۶۴,۷۶۲	۳۵۳,۱۰۱	۶۱,۵۵۲	۴۱۴,۶۵۳	۵۴۱,۰۶۹	۱۲۸,۶۲۷	۶۶۹,۶۹۶
۲۲-۲	۱۵۹,۶۱۰	۰	۱۵۹,۶۱۰	۱۶۶,۵۳۸	۰	۱۶۶,۵۳۸	(۶,۹۲۸)	۰	(۶,۹۲۸)	(۹,۶۷۱)	۰	(۹,۶۷۱)	۸۶,۷۰۷	۰	۸۶,۷۰۷
	۱,۲۶۰,۹۰۵	۲۳۷,۴۹۵	۱,۴۹۸,۴۰۰	۱,۰۱۹,۲۷۲	۲۲۱,۲۹۴	۱,۲۴۰,۵۶۶	۲۴۱,۶۳۳	۱۶,۲۰۱	۲۵۷,۸۳۴	۳۴۲,۴۳۰	۶۱,۵۵۲	۴۰۴,۹۸۲	۶۲۷,۷۷۶	۱۲۸,۶۲۷	۷۵۶,۴۰۳

۲۲-۱- ذخیره خسارت معوق

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴			افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۳			افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل	سهام نگهداری	سهام انکائی	کل
بیمه درمان	۶۲,۷۶۸	۱۰,۱۹۳	۷۲,۹۶۱	۶۱,۹۹۳	۱۴,۴۵۴	۷۶,۴۴۷	۷۷۵	(۴,۲۶۱)	(۳,۴۸۶)	(۶,۹۰۷)	(۲,۰۵۳)	(۸,۹۶۰)	۶,۳۲۹	۱,۵۱۴	۷,۸۴۳
آتش سوزی	۴۶,۶۴۲	۴۹,۵۹۹	۹۶,۲۴۱	۲,۱۱۱	۲,۵۰۴	۴,۶۱۵	۴۴,۵۳۱	۴۷,۰۹۵	۹۱,۶۲۶	۶۶۷	(۲,۲۳۴)	(۱,۵۶۷)	(۹۲۰)	(۹۹۸)	(۱,۹۱۸)
بیمه عمر گروهی	۱۱,۸۳۲	۳,۴۴۱	۱۵,۲۷۳	۱۰,۷۴۸	۷,۸۳۶	۱۸,۵۸۴	۱۰,۰۸۴	(۴,۳۹۵)	(۳,۳۱۱)	(۱,۲۱۶)	(۸۹۶)	(۲,۱۱۲)	۷,۹۸۵	۶,۲۴۷	۱۴,۲۳۲
مسئولیت	۷۳,۴۵۶	۱۳,۲۲۱	۸۶,۶۷۷	۳۸,۱۷۹	۱۰,۹۵۳	۴۹,۱۳۲	۳۵,۲۷۷	۲,۲۶۸	۳۷,۵۴۵	۱۰,۴۳۰	۳,۶۵۳	۱۴,۰۸۳	۲,۳۱۲	۲,۵۹۹	۴,۹۱۱
حوادث	۲,۲۰۲	۳۶۶	۲,۵۶۸	۱,۲۰۷	۲۷۸	۱,۴۸۵	۹۹۵	۸۸	۱,۰۸۳	(۴۲۸)	(۱۶۴)	(۵۹۳)	(۴۰۰)	(۱۵۰)	(۵۵۰)
مهندسی	۱۵,۹۶۸	۱۱,۰۵۶	۲۷,۰۲۴	۸,۱۶۶	۹,۸۷۹	۱۸,۰۴۵	۷,۸۰۲	۱,۱۷۷	۸,۹۷۹	۹,۴۴۹	(۳,۱۱۷)	۶,۳۳۲	۱,۶۶۱	۲,۵۲۸	۴,۱۸۹
شخص ثالث	۸۰۲,۹۱۶	۱۳۳,۶۹۴	۹۳۶,۶۱۰	۶۸۴,۰۸۸	۱۶۲,۵۴۱	۸۴۶,۶۲۹	۱۱۸,۸۲۸	(۲۸,۸۴۷)	۸۹,۹۸۱	۲۹۵,۷۶۲	۶۸,۸۳۲	۳۶۴,۵۹۴	۵۰۷,۹۸۱	۱۱۹,۱۴۷	۶۲۷,۱۲۸
مازاد	۱۱,۱۲۰	۱,۸۸۰	۱۳,۰۰۰	۶,۹۳۵	۱,۶۲۰	۸,۵۵۵	۴,۱۸۵	۲۶۰	۴,۴۴۵	۳,۳۷۰	۶۹۵	۴,۰۶۵	۵۰۴۰	۱,۱۳۳	۶,۱۷۳
سرنشین	۶۳,۰۶۳	۱۰,۷۵۲	۷۳,۸۱۵	۲۵,۶۲۰	۵,۹۸۳	۳۱,۶۰۳	۳۷,۴۴۳	۴,۷۶۹	۴۲,۲۱۲	۳۷,۸۳۵	۳,۱۲۴	۴۰,۹۵۹	۸,۳۲۶	۱,۱۰۷	۹,۴۳۳
بیمه بدنه اتومبیل	۵,۲۵۹	۷۹۴	۶,۰۵۳	۳,۷۹۲	۸۴۵	۴,۶۳۷	۱,۴۶۷	(۵۱)	۱,۴۱۶	۲۲۶	۱۴	۲۴۰	(۲,۰۹۴)	(۵۴۹)	(۲,۶۴۳)
بیمه باربری	۱,۵۷۰	۱,۸۲۲	۳,۳۹۲	۳,۴۸۵	۲,۹۱۳	۶,۳۹۸	(۱,۹۱۵)	(۱,۰۹۱)	(۳,۰۰۶)	۸۹۹	(۴,۹۷۴)	(۴,۰۷۵)	(۱۳۱)	(۳,۱۰۰)	(۳,۲۳۱)
کشتی	۴,۴۹۹	۶۷۷	۵,۱۷۶	۶,۴۱۰	۱,۴۸۸	۷,۸۹۸	(۱,۹۱۱)	(۸۱۱)	(۳,۷۲۲)	۳۰,۱۴	(۱,۳۲۸)	۱,۶۸۶	۴,۹۸۰	(۸۵۱)	۴,۱۲۹
	۱,۱۰۱,۲۹۵	۲۳۷,۴۹۵	۱,۳۳۸,۷۹۰	۸۵۲,۷۳۴	۲۲۱,۲۹۴	۱,۰۷۴,۰۲۸	۲۴۸,۵۶۱	۱۶,۲۰۱	۲۶۴,۷۶۲	۳۵۳,۱۰۱	۶۱,۵۵۲	۴۱۴,۶۵۳	۵۴۱,۰۶۹	۱۲۸,۶۲۷	۶۶۹,۶۹۶

۲۲-۲- ذخیره ریسکهای منقضی نشده

رشته بیمه ای	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۴	افزایش (کاهش) شش ماهه ۱۳۹۳	افزایش (کاهش) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
ثالث	۱۴۳,۸۱۵	۱۶۶,۵۳۸	(۲۲,۷۲۳)	(۷,۱۴۴)	۹۶,۳۷۸
درمان	۰	۰	۰	۰	(۷,۱۴۴)
عمر	۰	۰	۰	(۳,۵۳۷)	(۳,۵۳۷)
آتش سوزی	۱۴,۵۷۲	۰	۱۴,۵۷۲	۰	۰
مازاد	۱,۲۲۳	۰	۱,۲۲۳	۰	۰
	۱۵۹,۶۱۰	۱۶۶,۵۳۸	(۶,۹۲۸)	(۹,۶۷۱)	۸۶,۷۰۷





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

۲۳- سایر ذخائر فنی

مشارکت در منافع		ذخیره فنی و خطرات طبیعی		جمع		افزایش (کاهش)	
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شش ماهه	شش ماهه
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
درمان	۰	۰	۶۳,۳۲۶	۵۲,۵۶۱	۶۳,۳۲۶	۱۰,۳۲۲	۱۷,۴۸۲
آتش سوزی	۰	۰	۳,۶۰۹	۳,۲۰۸	۳,۶۰۹	۴۰۱	۱,۴۸۲
عمر	۰	۰	۵,۸۱۷	۴,۰۹۲	۵,۸۱۷	۱,۷۲۵	۲,۹۳۱
مسئولیت	۰	۰	۱۰,۰۸۹	۸,۶۴۹	۱۰,۰۸۹	۱,۴۴۰	۳,۲۱۱
حوادث	۰	۰	۲,۸۵۴	۲,۳۴۸	۲,۸۵۴	۵۰۶	۱,۰۴۵
مهندسی	۰	۰	۳,۱۹۹	۲,۶۷۸	۳,۱۹۹	۵۲۱	۱,۰۷۳
شخص ثالث	۰	۰	۸۷,۶۹۵	۶۹,۳۰۹	۸۷,۶۹۵	۱۸,۳۸۶	۴۵,۶۶۹
مازاد	۰	۰	۲,۴۹۸	۲,۴۵۷	۲,۴۹۸	۴۱	۱,۳۴۵
سرنشین	۰	۰	۱۰,۵۶۲	۸,۴۲۰	۱۰,۵۶۲	۲,۱۴۲	۵,۳۶۰
بدنه اتومبیل	۰	۰	۵,۸۸۷	۴,۶۸۴	۵,۸۸۷	۱,۲۰۳	۱,۵۹۶
بیمه باربری	۰	۰	۱,۳۱۲	۱,۱۸۴	۱,۳۱۲	۱۲۸	۶۶۸
هواپیما	۰	۰	۱۶۰	۱۷۳	۱۶۰	(۱۳)	۱۷۳
کشتی	۰	۰	۷۱۲	۵۹۵	۷۱۲	۱۱۷	۱۹۵
تشکیل سرمایه	۰	۲,۱۶۶	۸۹۶	۶۲۱	۸۹۶	(۱,۸۹۱)	۲,۵۷۱
	۰	۲,۱۶۶	۱۹۸,۶۱۶	۱۶۰,۹۷۹	۱۹۸,۶۱۶	۳۵,۴۷۱	۸۴,۸۰۱
						۴۳,۴۷۹	
						۱۶۳,۱۴۵	

۲۴- حق بیمه سالهای آتی

رشته بیمه ای	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۸۹,۹۲۱	۸۹,۴۳۶
بدنه اتومبیل	۱۲۷	۱۱۱
مسئولیت	۳,۹۷۲	۴,۱۹۳
حوادث	۰	۱
مهندسی	۲۲,۳۵۸	۱۹,۵۹۲
کشتی	(۱۶۹)	۱,۴۹۱
	۱۱۶,۲۰۹	۱۱۴,۸۲۳

حق بیمه سالهای آتی مربوط به حق بیمه نامه هایی است که مدت آنها بیش از یکسال می باشد .



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۳۸	۸,۷۹۸	مانده ابتدای دوره
۶,۴۸۲	۶,۹۸۷	ذخیره تامین شده طی دوره
(۳,۳۲۲)	(۵,۰۹۴)	پرداخت شده طی دوره
۸,۷۹۸	۱۰,۶۹۱	مانده در پایان دوره

۲۶- سرمایه

سرمایه ثبت شده شرکت به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۴۰۰ میلیون سهم با نام ۱۰۰۰ ریالی که تماماً پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران شرکت به شرح زیر میباشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	درصد
۷۹,۹۹۹	۸۰,۰۰۰	۲۰
۷۹,۹۹۹	۷۹,۹۹۹	۲۰
۷۸,۰۵۱	۷۸,۰۵۲	۲۰
۷۶,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۱۹
۴۱,۳۷۱	۴۱,۳۷۱	۱۰
۴۴,۵۸۰	۴۴,۵۷۸	۱۱
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰

شرکت سامان محیط (سهامی خاص)

شرکت سرمایه گذاری سپهر (با مسئولیت محدود)

شرکت سرمایه گذاری صبا تامین

خانم معصومه حاجی محمدی

شرکت تعاونی مصرف کارکنان بنیاد مسکن

سایر سهامداران حقیقی و حقوقی

۲۷- افزایش سرمایه در جریان

به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۰۴ مقرر گردید سرمایه شرکت به مبلغ ۸۰۲,۹۲۲ میلیون ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود شرکت (طبقه زمین) افزایش یابد. در این راستا داراییهای مذکور به مبلغ ۴۰۲,۹۲۲ میلیون ریال مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مراحل ثبت افزایش سرمایه تا تاریخ تهیه صورتهای مالی در جریان می باشد.



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲۸- اندوخته قانونی

در اجرای ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه موسسات بیمه مکلفند هر سال یک بیستم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته قانونی منظور نمایند. زمانیکه اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید، منظور کردن آن اختیاری است، گردش این حساب بشرح ذیل می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۱۴,۸۸۴	۱۸,۸۷۸	
۳,۹۹۴	۴,۳۶۰	انتقال از محل سود خالص
۱۸,۸۷۸	۲۳,۲۳۸	مانده پایان دوره

۲۹- اندوخته سرمایه ای

در اجرای ماده ۳ آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه موسسات بیمه مکلفند هر سال یک دهم از سودخالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تارسیدن به ۱۰۰٪/سرمایه موسسه الزامی است، گردش این حساب بشرح ذیل می باشد.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۲۲,۹۸۰	۳۰,۹۶۶	
۷,۹۸۶	۸,۷۲۱	انتقال از محل سود خالص
۳۰,۹۶۶	۳۹,۶۸۷	مانده پایان دوره



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

۳۰- حق بیمه صادره

رشته بیمه ای	حق بیمه صادره			حق بیمه برگشتی			درآمد حق بیمه اتکایی قبولی			خالص حق بیمه صادره		
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
آتش سوزی	۵۳,۹۶۵	۳۹,۰۴۵	۹۳,۲۹۲	۱۲,۳۰۰	۳,۱۷۵	۵,۹۶۴	۰	۲,۰۲۵	۱۲,۲۸۱	۴۱,۶۶۵	۳۷,۸۹۵	۹۹,۶۰۹
اتومبیل - بدنه	۴۶,۲۷۴	۳۸,۵۳۱	۶۹,۶۶۴	۸۱۱	۱,۸۱۸	۳,۱۶۱	۰	۰	۰	۴۵,۴۶۳	۳۶,۷۱۳	۶۶,۵۰۳
باربری	۱۴,۸۰۲	۱۵,۳۶۱	۳۴,۶۵۸	۱,۶۰۰	۹۳	۲۷۶	۵۷۸	۷,۳۱۴	۳,۰۲۰	۱۳,۷۸۰	۲۲,۵۸۲	۳۷,۴۰۲
عمر گروهی	۶۹,۳۳۱	۵۶,۳۵۷	۱۳۲,۵۹۳	۷۳	۲,۲۹۲	۱۰,۴۲۸	۰	۰	۰	۶۹,۳۵۸	۵۴,۰۶۵	۱۲۲,۱۶۵
حوادث گروهی	۲۰,۱۴۳	۱۰,۷۷۳	۳۹,۶۷۴	۱۶۰	۳۹۹	۷۱۴	۰	۰	۰	۱۹,۹۸۳	۱۰,۳۷۴	۳۸,۹۶۰
درمان	۵۸۵,۵۷۰	۴۵۸,۳۵۴	۷۸۵,۳۰۴	۱۵۷,۱۹۰	۲۸,۰۷۰	۵۵,۹۸۴	۰	۰	۰	۴۲۸,۳۸۰	۴۳۰,۲۸۴	۷۲۹,۳۲۰
شخص ثالث - اجباری	۷۰۵,۴۸۷	۹۸۸,۸۵۴	۲,۰۲۰,۲۹۰	۲۵,۴۱۶	۴۰,۴۳۳	۱۱۷,۹۰۸	۰	۰	۰	۶۸۰,۰۷۱	۹۴۸,۴۲۱	۱,۹۰۲,۳۸۲
شخص ثالث - مازاد مالی	۱,۸۰۸	۴۹,۶۴۰	۵۲,۳۶۶	۲۲۲	۷۶۷	۸۰۰	۰	۰	۰	۱,۵۸۶	۴۸,۸۷۳	۵۱,۵۶۶
شخص ثالث - حوادث سرنشین	۸۴,۰۰۹	۱۲۲,۳۶۴	۲۴۱,۶۲۱	۲,۵۰۰	۴,۴۸۸	۱۳,۳۰۷	۰	۰	۰	۸۱,۵۰۹	۱۱۷,۸۷۶	۲۲۸,۳۱۴
مهندسی	۴۱,۴۶۳	۴۳,۷۲۲	۸۵,۸۸۵	۷,۰۷۲	۱۸,۲۱۴	۲۰,۰۰۵	۰	۱,۱۷۷	۱,۱۸۳	۳۴,۳۹۱	۲۶,۶۸۵	۶۷,۰۶۳
مسئولیت	۶۲,۷۳۴	۸۳,۳۸۳	۱۴۵,۴۳۵	۴,۷۷۹	۳,۵۱۸	۱۰,۱۹۱	۰	۰	۰	۵۷,۹۵۵	۷۹,۸۶۵	۱۳۵,۲۴۴
هواپیما	۱۲۹	۱,۰۶۵	۸,۷۴۶	۰	۱۴۶	۵,۰۰۶	۰	۱,۹۸۴	۳,۳۴۵	۱۲۹	۲,۹۰۳	۷,۰۸۵
کشتی	۴,۸۷۱	۲,۳۲۰,۲۵۳	۲,۳۲۲,۴۹۹	۱,۳۱۰	۲,۳۱۶,۰۸۷	۲,۳۱۷,۲۰۲	۵۷۴	۹۳۸	۱,۱۶۲	۴,۱۳۵	۵,۱۰۴	۷,۴۵۹
تشکیل سرمایه	۱۴,۲۹۶	۱۰,۰۹۷	۲۴,۶۶۶	۷۷	۱,۷۳۱	۱,۷۸۵	۰	۰	۰	۱۴,۲۱۹	۸,۳۶۶	۲۲,۸۸۱
	۱,۷۰۴,۸۸۲	۴,۲۲۷,۷۹۹	۶,۰۵۷,۶۹۳	۲۱۳,۵۱۰	۲,۴۲۱,۲۳۱	۲,۵۶۲,۷۳۱	۱,۱۵۲	۱۳,۴۳۸	۲۰,۹۹۱	۱,۴۹۲,۵۲۴	۱,۸۳۰,۰۰۶	۳,۵۱۵,۹۵۳

۳۰-۱- لازم به ذکر است به استثناء بیمه شخص ثالث و بدنه که بر اساس نرخ ها و شرایط پایه اعلام شده در آیین نامه های شورای عالی بیمه مرکزی ایران تعیین می شود نرخ سایر بیمه نامه ها با نظر هیأت مدیره و صرفه و صلاح شرکت و با توجه به بازار رقابت تعیین شده است .



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۳۱- حق بیمه انکابی واگذاری

اتکابی اجباری			اتکابی اختیاری			جمع		
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	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۳۹	۷,۱۷۴	۱۸,۲۱۸	۲۰,۳۶۵	۲,۶۵۵	۲۴,۵۴۹	۲۸,۳۰۴	۹,۸۲۹	۴۲,۷۶۷
۵,۳۷۶	۷,۳۴۵	۱۳,۲۹۷	.	.	.	۵,۳۷۶	۷,۳۴۵	۱۳,۲۹۷
۱,۹۱۲	۳,۰۵۳	۶,۸۷۶	۷,۵۹۷	.	۸,۲۵۶	۹,۵۰۹	۳,۰۵۳	۱۵,۱۳۲
۱۱,۷۴۲	۲۱,۶۲۶	۲۳,۶۲۷	.	.	.	۱۱,۷۴۲	۲۱,۶۲۶	۲۳,۶۲۷
۳,۱۰۳	۲,۰۷۵	۴,۱۲۴	.	.	.	۳,۱۰۳	۲,۰۷۵	۴,۱۲۴
۶۹,۵۴۳	۸۶,۰۲۶	۱۴۶,۴۸۶	۲	.	۶۴	۶۹,۵۴۵	۸۶,۰۲۶	۱۴۶,۵۵۰
۶۷,۱۹۴	۱۸۹,۶۸۴	۳۸۰,۵۳۰	.	.	.	۶۷,۱۹۴	۱۸۹,۶۸۴	۳۸۰,۵۳۰
۲۰۸	۹,۷۷۵	۱۰,۳۱۳	.	.	.	۲۰۸	۹,۷۷۵	۱۰,۳۱۳
۱۰,۱۲۱	۲۳,۵۷۵	۴۵,۶۶۳	.	.	.	۱۰,۱۲۱	۲۳,۵۷۵	۴۵,۶۶۳
۴,۱۲۳	۵,۱۰۲	۱۴,۸۷۳	۱۲,۸۹۹	۴۴۵	۲۲,۰۱۴	۱۷,۰۲۲	۵,۵۴۷	۳۶,۸۸۷
۶,۹۴۰	۱۵,۹۷۳	۲۶,۷۳۹	۳,۰۲۱	۱,۷۷۳	۲,۵۶۰	۹,۹۶۱	۱۷,۷۴۶	۲۹,۲۹۹
۵۵۹	۱۸۴	۱,۳۲۶	.	.	۱,۰۷۵	۵۵۹	۱۸۴	۲,۴۰۱
۲۸۷	۸۳۳	۹۶۰	.	.	۵,۴۴۸	۲۸۷	۸۳۳	۹۶۰
۵,۰۴۰	۳,۴۰۷	۹,۸۹۵	.	.	.	۵,۰۴۰	۳,۴۰۷	۹,۸۹۵
۱۹۴,۰۸۷	۳۷۵,۸۳۲	۷۰۲,۹۲۷	۴۳,۸۸۴	۴,۸۷۳	۶۳,۹۶۶	۲۳۷,۹۷۱	۳۸۰,۷۰۵	۷۶۱,۴۴۵

۳۱-۱ طبق مصوبات شورای عالی بیمه ، معادل ۱۵ درصد بیمه های غیر زندگی و ۲۵ درصد بیمه های زندگی و عمر ، بعنوان حق بیمه انکابی اجباری به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران واگذار گردیده است .

۳۱-۲ بر اساس نظر مدیریت شرکت ، برخی از بیمه های آتش سوزی ، مهندسی ، مسئولیت با توجه به میزان ریسک آنها، بعنوان بیمه های اتکابی اختیاری به شرکتهای بیمه به صورت اتکابی و بر اساس نرخهای مورد توافق واگذار شده است .



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۲۲- هزینه خسارت پرداختی

خسارت پرداختی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت معوق و ریسک منقضی نشده			جمع		
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۱۴	۴,۴۸۴	۷,۲۷۸	۱۰۶,۱۹۸	(۱,۵۶۷)	(۱,۹۱۸)	۲,۹۱۷	۵,۳۶۰	۵,۳۶۰
۱۴,۰۹۸	۱۸,۸۰۳	۴۱,۰۶۳	۱,۴۱۶	۲۴۰	(۲,۶۴۳)	۱۹,۰۴۳	۳۸,۴۲۰	۳۸,۴۲۰
۴۵,۹۸۷	۱۱,۱۶۶	۲۶,۲۹۴	(۳,۳۱۱)	(۴,۶۳۹)	۱۱,۷۰۵	۶,۵۲۷	۳۷,۹۹۹	۳۷,۹۹۹
۲,۴۹۲	۷,۶۷۸	۹,۷۴۵	۱,۰۸۳	(۵۹۲)	(۵۵۰)	۷,۰۸۶	۹,۱۹۵	۹,۱۹۵
۳۴۳,۹۲۴	۳۱۶,۴۶۴	۵۶۵,۰۳۵	(۳,۴۸۶)	(۸,۹۶۰)	۶۹۹	۳۰۷,۵۰۴	۵۶۵,۷۲۴	۵۶۵,۷۲۴
۴۲۳,۶۸۸	۲۳۳,۲۲۹	۸۴۰,۲۳۶	۶۷,۲۵۸	۳۵۷,۴۵۰	۷۲۳,۵۰۶	۵۹۰,۶۷۹	۱,۵۶۳,۷۴۲	۱,۵۶۳,۷۴۲
۴,۴۱۲	۲,۴۵۵	۲۲,۶۴۰	۵,۶۶۸	۴۰,۶۵۰	۶,۱۷۳	۶,۵۲۰	۲۸,۸۱۳	۲۸,۸۱۳
۱۸,۳۶۹	۹,۸۴۰	۳۲,۷۶۹	۴۲,۲۱۲	۴۰,۹۵۹	۹,۴۳۳	۵۰,۷۹۹	۴۲,۲۰۲	۴۲,۲۰۲
۲,۵۰۱	۲,۸۷۸	۷,۷۲۴	۸,۹۷۹	۶,۳۳۲	۴,۱۸۹	۹,۳۱۰	۱۱,۹۱۳	۱۱,۹۱۳
۳,۸۳۸	۳,۶۴۷	۵,۲۳۷	(۳,۰۰۶)	(۴۰,۷۵۰)	(۳,۲۳۱)	۸۳۲	۲,۰۰۶	۲,۰۰۶
۲۰,۸۵۷	۹,۴۵۳	۴۵,۰۷۹	۳۷,۵۴۵	۱۴,۰۸۳	۴,۹۱۱	۲۳,۵۳۶	۴۹,۹۹۰	۴۹,۹۹۰
۲,۲۸۵	۲۴۱	۳,۲۴۰	(۲,۷۲۲)	۱,۶۸۶	۴,۱۲۹	(۴۳۷)	۷,۳۶۹	۷,۳۶۹
۱,۱۱۱	۳۷۰	۶۷۵	.	.	.	۳۷۰	۶۷۵	۶۷۵
۸۸۷,۰۷۵	۶۲۰,۷۰۸	۱,۶۰۷,۰۱۵	۲۵۷,۸۳۴	۴۰۴,۹۸۲	۷۵۶,۴۰۳	۱,۰۲۵,۶۹۰	۲,۳۶۳,۴۱۸	۲,۳۶۳,۴۱۸

۲۳- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی

خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی			افزایش (کاهش) ذخایر خسارت معوق			جمع		
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۵۷	۳,۶۷۵	۵,۰۶۲	۴۷,۰۹۵	(۲,۳۳۴)	(۹۹۸)	۱,۴۴۱	۴,۰۶۴	۴,۰۶۴
۲۰,۵۵۰	۳,۸۲۵	۸,۳۴۶	(۵۱)	۱۴	(۵۴۹)	۳,۸۳۹	۷,۷۹۷	۷,۷۹۷
۱۱,۶۳۹	۳,۴۴۳	۹,۱۳۱	(۴,۳۹۵)	(۸۹۶)	۶,۲۴۷	۲,۵۴۷	۱۵,۳۷۸	۱۵,۳۷۸
۴۸۲	۱,۸۴۵	۲,۲۰۳	۸۸	(۱۶۴)	(۱۵۰)	۵۷۰	۲,۰۵۳	۲,۰۵۳
۵۹,۲۳۰	۶۳,۷۶۱	۱۱۳,۶۴۷	(۴,۲۶۱)	(۲۰,۵۳۰)	۱,۵۱۴	۵۴,۹۶۹	۱۱۵,۱۶۱	۱۱۵,۱۶۱
۴۷,۹۷۹	۳۱,۸۶۶	۱۰۱,۹۹۷	(۲۸,۸۴۷)	۶۸,۸۳۲	۱۱۹,۱۴۷	۱۹,۱۳۲	۲۲۱,۱۴۴	۲۲۱,۱۴۴
.	۱۸,۱۰۶	۷۸,۲۳۸	۲۶۰	۶۹۵	۱,۱۳۳	۲۶۰	۷۹,۳۷۱	۷۹,۳۷۱
۳,۰۶۸	۲,۰۲۵	۶,۸۳۸	۴,۷۶۹	۳,۱۲۴	۱,۱۰۷	۷,۸۳۷	۷,۹۴۵	۷,۹۴۵
۱,۸۸۲	۴۳۶	۳,۴۵۵	۱,۱۷۷	(۳,۱۱۷)	۲,۵۲۸	۳,۰۵۹	۵,۹۸۳	۵,۹۸۳
۸۳۳	۲۹۱	۲,۶۰۶	(۱,۰۹۱)	(۴,۹۷۴)	(۳,۱۰۰)	(۲۵۸)	(۴۹۴)	(۴۹۴)
۳,۸۰۷	۲,۰۶۵	۹,۷۵۷	۲,۲۶۸	۳,۶۵۳	۲,۵۹۹	۶,۰۷۵	۱۲,۳۵۶	۱۲,۳۵۶
۴۵۷	(۴۵۲)	۱۴۸	(۸۱۱)	(۱,۳۲۸)	(۸۵۱)	(۳۵۴)	(۷۰۳)	(۷۰۳)
.	(۴۸)	(۳۱۰)	.	.	.	.	(۳۱۰)	(۳۱۰)
۲,۱۱۷	۱۲۹	۳۰۲	.	.	.	۲,۱۱۷	۳۰۲	۳۰۲
۱۳۷,۲۰۶	۱۳۰,۹۶۷	۲۴۱,۴۲۰	۱۶,۲۰۱	۶۱,۵۵۲	۱۲۸,۶۲۷	۱۹۳,۵۱۹	۴۷۰,۰۴۷	۴۷۰,۰۴۷



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۴- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

دوره مالی ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۷۶	۴,۷۶۶	۱۲,۷۶۸	آتش سوزی
۲,۲۷۷	۴,۱۰۳	۷,۰۲۹	بدنه
۱,۹۱۱	۱,۵۹۰	۵,۸۲۳	باربری
۷۶۷	۹۰۴	۲,۶۱۱	عمر گروهی
۱,۰۷۲	۲,۱۱۵	۵,۵۴۹	حوادث گروهی
۱۲,۵۳۰	۱۹,۱۶۷	۴۱,۹۷۹	درمان
۱۵,۵۲۸	۴۳,۰۴۱	۶۱,۳۸۴	شخص ثالث اجباری
۸۱	۱,۴۲۴	۱,۴۷۵	مازاد
۱۵,۴۶۴	۱۹,۵۱۲	۴۸,۶۳۴	حوادث سرنشین
۳,۵۶۷	۳,۳۴۴	۲,۷۹۵	مهندسی
۱۳,۷۲۹	۱۵,۶۶۴	۳۵,۷۱۹	مسئولیت
۱	۳۳۹	۵۷۲	هواپیما
۱۶۵	۲۸۱	۴۲۰	کشتی
(۴۰)	۱,۰۳۶	۳,۰۶۴	تشکیل سرمایه
۷۳,۰۲۸	۱۱۷,۲۸۶	۲۲۹,۸۲۲	

۳۵- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

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	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۴۳	۲,۵۱۸	۱۳,۷۳۲	آتش سوزی
۱,۱۸۳	۹۴۵	۲,۲۵۵	بدنه
۳,۵۱۰	۸۲۶	۵,۰۷۰	باربری
۱,۳۰۶	۲,۶۰۳	۲,۷۵۷	عمر
۷۶۷	۲۳۹	۷۲۹	حوادث
۱,۶۴۶	۳,۶۸۰	۱۲,۷۴۹	درمان
(۵۷۲)	۱۱,۵۸۳	۲۳,۳۵۸	شخص ثالث اجباری
۱۳	۶۱۶	۶۵۰	مازاد
۲,۰۰۴	۴,۶۶۸	۹,۰۴۱	حوادث سرنشین
۴,۵۸۵	۶۸۶	۱۰,۱۲۵	مهندسی
۱,۸۱۵	۳,۶۶۹	۶,۱۱۹	مسئولیت
۶۷	۲۲	۲۸۷	هواپیما
(۱۲)	۱۰۰	۱۱۵	کشتی
۶۹۱	۴۰۸	۱,۱۸۱	تشکیل سرمایه
۲۷,۰۴۵	۳۲,۵۶۳	۸۸,۱۶۸	

۳۵-۱ طبق آئین نامه شماره ۱۶ شورای عالی بیمه مرکزی، به حق بیمه های اتکایی و اگذاری به بیمه گران اتکایی، کارمزدی متناسب با نرخهای مصوب آن شورا تعلق می گیرد که در سال جاری نیز بر اساس صورتحسابهای صادره، کارمزد مربوطه شناسایی و در حسابها منظور گردیده است.





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

۳۶- هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶,۰۹۵	۳۷,۹۳۷	۲۸,۹۰۳
۷۶,۰۹۵	۳۷,۹۳۷	۲۸,۹۰۳

۵ درصد بیمه نامه های ثالث اجباری

۳۶-۱- هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی در راستای رعایت بند الف ماده ۱۱ قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل اشخاص ثالث در دفاتر منظور گردیده است. بر اساس ماده یاد شده، ۵ درصد از ۸۵ درصد حق بیمه صادره در رشته ثالث (سهم نگهداری شرکت) بعنوان منابع مالی صندوق تامین خسارتهای بدنی بحساب صندوق مذکور قابل پرداخت می باشد.

۳۷- هزینه نیروی انتظامی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۸۶۸	۱۷,۰۰۶	۲۳,۲۰۸
۳۳,۸۶۸	۱۷,۰۰۶	۲۳,۲۰۸

هزینه بند (هـ) تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۴

۳۷-۱- هزینه نیروی انتظامی بر اساس مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۲۵ شورای عالی بیمه در خصوص سهم هزینه شرکتهای بیمه از اصل حق بیمه شخص ثالث دریافتی طبق بند (هـ) تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور پس از کسر ۱۵ درصد سهم اتکایی سهم بیمه مرکزی شناسایی شده است.

۳۸- هزینه وزارت بهداشت و درمان

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۴,۵۸۱	۸۹,۲۱۴	۶۴,۸۶۹
۱۷۴,۵۸۱	۸۹,۲۱۴	۶۴,۸۶۹

هزینه بند "ب" ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه

۳۸-۱- هزینه وزارت بهداشت در اجرای مفاد بند "ب" ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه بر اساس ۱۰ درصد حق بیمه شخص ثالث، مازادو سرنشین محاسبه و پس از کسر ۱۵ درصد سهم اتکایی سهم بیمه مرکزی در حسابها شناسایی گردیده است.

شرکت بیمه مهین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۳۹- خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			هزینه‌های بیمه‌ای:
(۲۳,۵۴۸)	(۱۰,۶۰۶)	(۱۴,۲۶۵)	هزینه کارشناسی تعیین خسارت
.	.	(۱۵,۴۷۴)	هزینه ۲۰٪ سود عملیات بیمه ای شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون بیمه اجباری
(۳۳,۳۷۲)	(۴,۶۴۲)	(۶,۵۷۵)	هزینه بازاریابی
(۶۵۳)	.	.	سایر هزینه ها
			درآمدهای بیمه‌ای:
۱,۶۱۹	۸۸۶	۴۴۵	سهم بیمه گر از وصول جرائم شخص ثالث
۵,۱۲۱	۱,۷۶۹	۲,۶۰۵	باز یافت هزینه کارشناسی
۲,۴۹۲	۲۰۵	۳,۲۱۶	سایر درآمدهای بیمه ای
(۴۸,۳۴۱)	(۱۲,۳۸۸)	(۳۰,۰۴۸)	

۴۰- درآمد سرمایه گذاری

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۲,۹۳۸	۱۰۹,۲۵۸	۱۵۸,۵۶۹	سود سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت بانکی
۳۷۵	.	.	سود سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
۲۶۳,۳۱۳	۱۰۹,۲۵۸	۱۵۸,۵۶۹	
۱۷۶,۳۶۹	۷۳,۳۳۹	۱۳۴,۳۲۸	خالص درآمد سرمایه گذاری حاصل از ذخایر فنی
۸۶,۹۴۴	۳۵,۹۱۹	۲۴,۲۴۱	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

۴۰-۱- خالص درآمد سرمایه گذاریها به نسبت ذخایر فنی سهم نگهداری و حقوق صاحبان سهام در ابتدای دوره مالی تسهیم و به ترتیب تحت سرفصلهای خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی و خالص در آمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ارائه گردیده است .



شرکت بیمه مبین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴۱- هزینه های فروش، اداری و عمومی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۰۹۸	۲۰,۷۳۵	۲۹,۵۲۶	حقوق و مزایا
۱۱,۴۷۲	۴,۶۹۴	۷,۱۹۷	بیمه سهم کارفرما
۶,۵۹۱	۴,۳۲۶	۲,۴۹۰	عیدی و پاداش
۹,۲۰۹	۴,۲۵۲	۷,۲۰۴	اضافه کاری
۸,۹۵۰	۱,۷۳۴	۱۶,۷۵۲	آگهی تبلیغات
۱۱,۴۶۸	۸,۴۰۰	۷,۷۸۰	استهلاک دارایی ها
۴,۲۴۰	۱,۷۲۷	۲,۰۸۶	اجاره محل
۲,۴۸۵	۱,۷۹۰	۱,۸۴۸	چاپ ونوشت افزار
۴,۳۳۷	۲,۵۸۴	۴,۴۴۰	خدمات قراردادی
۵,۰۲۸	۱,۴۳۰	۲,۴۰۳	تعمیرات دارائیهای ثابت
۲,۰۰۸	۱,۱۸۲	۱,۱۷۶	آب وبرق و گاز و تلفن
۴,۴۵۵	۱,۵۲۳	۳,۳۶۱	غذا
۲,۹۳۷	۲,۸۷۸	۳,۲۴۶	ایاب وذهاب و ماموریت
۳,۱۴۹	۱,۰۰۱	۱,۲۸۳	ثبتی و عوارض
۱,۲۳۷	۴۴۳	۵۳۸	آیدارخانه و تشریفات
۴۹۵	۳۲۱	۳۱۴	کامپیوتر و نرم افزار
۴۲۸	۶۹۴	۱,۵۱۹	خدمات مشاوره ای
۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۱,۰۰۰	پاداش هیات مدیره
۱,۸۱۴	۱,۲۰۷	۳۳۸	ملزومات مصرفی
۸۳۷	۲۳	۱,۰۷۳	کارشناسی
۵۲۰	۲۰۲	۱۴۶	پست وتلگراف
۵۷۲	۲۴۱	۲۵۷	حق حضور
۱,۴۲۴	۴۴	۶۸	حسابرسی
۲۲۷	۱۲۰	۱۸۵	حمل و نقل
۳۴	۴۰	۶۷	آموزش
۱۷,۴۱۲	۴۳۵	۴,۱۰۱	سایر هزینه ها
۲,۳۱۱	۲,۰۱۸	۱,۲۷۰	بیمه داراییهای ثابت
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۳۴,۶۶۹	مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۳,۹۳۸	۶۹,۲۴۴	۱۳۶,۳۳۶	

۴۱-۱- افزایش هزینه ها عمدتاً ناشی از افزایش حقوق و مزایا طبق بخشنامه وزارت کار و افزایش تعداد پرسنل و افزایش نرخ تورم می باشد.



شرکت بیمه مبین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی، میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴۲- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۸۵	۶,۴۰۳	(۱۵,۳۱۸)	سود (زیان) تسعیر ارز
۹۶۴	۳۴۰	۵۱۶	درآمد اجاره
۹۴۵	۲۶۹	۳,۲۸۸	سایر درآمدهای متفرقه
۸,۹۹۴	۷,۰۱۲	(۱۱,۵۱۴)	جمع

۴۳- سود پایه هر سهم

اطلاعات مورد استفاده در صورت و مخرج سود پایه هر سهم به شرح زیر است :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۶۵۷	۳۲,۸۸۰	۹۸,۷۱۹	سود خالص عملیاتی
۸,۹۹۴	۷,۰۱۲	(۱۱,۵۱۴)	سود (زیان) خالص غیر عملیاتی
۳۶,۶۵۱	۳۹,۸۹۲	۸۷,۲۰۵	سود خالص
۸۰۲,۹۲۲	۸۰۲,۹۲۲	۸۰۲,۹۲۲	میانگین موزون تعداد سهام عادی- (هزار سهم)

۴۴- تعدیلات سنواتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۰۶۸	۲۴,۰۶۸	۰	هزینه ۲۰٪ سود عملیات بیمه ای شخص ثالث موضوع ماده ۲۷ قانون بیمه اجباری
۳,۰۹۰	۳,۰۸۹	۰	سود سپرده بلندمدت سال ۱۳۹۲
(۳۱۵)	(۳۱۵)	۰	هزینه استهلاك دارایی های نامشهود نرم افزار سال ۱۳۹۲
(۸۱)	۰	۰	مالیات حقوق سال ۱۳۹۱
(۳,۷۵۸)	۰	۰	مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱
۷,۲۴۱	۰	۰	هزینه کارمزد برگشتی سال ۱۳۹۲
(۷۰,۱۶۰)	۰	(۷۰,۱۶۰)	هزینه کسری ذخیره ریسکهای منقضی نشده سال ۱۳۹۲
(۴۰,۴۶۴)	۰	(۴۰,۴۶۴)	هزینه کسری ذخیره خسارت معوق سال ۱۳۹۲
۰	۰	۳۱,۶۴۲	برگشت ذخیره برگشت حق بیمه سال ۱۳۹۳
۰	۰	(۷۳,۶۵۵)	هزینه کسری ذخیره ریسکهای منقضی نشده سال ۱۳۹۳
(۸۰,۳۲۹)	۲۶,۸۴۲	(۱۵۲,۶۳۷)	

شرکت بیمه مهین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴۴-۱- به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارایه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد:

ترازنامه :	یادداشت	مانده قبل از ارایه مجدد در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تعدیلات سنواتی	مانده پس از ارایه مجدد در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
			بدهکار	بستانکار
ذخایر حق بیمه	۲۱	(۱,۵۱۸,۸۰۰)	۳۱,۶۴۲	(۱,۴۸۷,۱۵۸)
ذخایر خسارت معوق	۲۲	(۱,۰۳۳,۵۶۴)	.	(۱,۰۷۴,۰۲۸)
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۲۲	(۲۲,۷۲۳)	.	(۱۶۶,۵۳۸)
			۳۱,۶۴۲	۱۸۴,۲۷۹
سود و زیان :				
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۲۱	(۵۱۸,۹۵۲)	.	(۴۸۷,۳۱۰)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	۲۲	(۶۸۲,۷۴۸)	۷۳,۶۵۵	(۷۵۶,۴۰۳)
تعدیلات سنواتی		۳۰,۲۴۵	۱۱۰,۶۲۴	(۸۰,۳۷۹)
سود (زیان) انباشته		۱۱۴,۰۴۲	۱۸۴,۲۷۹	(۳۸,۵۹۵)
			۲۱۵,۹۲۱	۲۱۵,۹۲۱

۴۵- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر می باشد:

سود عملیاتی	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
سود عملیاتی	۹۸,۷۱۹	۳۲,۸۸۰	۲۷,۶۵۷
هزینه استهلاک دارائیهای ثابت مشهود و دارائیهای نامشهود	۷,۷۸۰	۸,۴۰۰	۱۱,۴۶۸
خالص افزایش ذخیره بازخرید کارکنان	۱,۸۹۳	۳,۷۸۶	۳,۱۶۰
(افزایش) در مطالبات از بیمه گذاران	(۳۴۰,۸۵۵)	(۱۶۵,۵۲۴)	(۱۸۸,۷۴۷)
(افزایش) در سایر حسابهای دریافتنی	(۲,۱۰۸)	(۱۳,۵۴۳)	(۹۸,۱۶۷)
کاهش مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی	.	.	۵۰۰
(افزایش) پیش پرداختها	(۱۳۱)	(۱,۷۵۷)	(۱۳,۸۴۰)
(افزایش) کاهش سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی	۹۹,۴۸۶	(۱۲۵,۳۸۶)	(۲۳۲,۴۲۲)
(افزایش) مطالبات بلندمدت	(۳۸)	.	.
(افزایش) کاهش سایر داراییها	۱,۷۴۷	(۱۶۸)	(۳,۷۸۰)
افزایش بدهی به بیمه گذاران	۲۳,۰۰۶	۲۸,۸۸۱	۷۶,۳۳۰
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی	(۴۳,۴۲۹)	۹۸,۵۶۵	۱۱
افزایش (کاهش) در حسابها و اسناد پرداختنی	(۴,۹۶۰)	۸۴,۹۶۵	(۲۶,۷۱۶)
افزایش ذخایر فنی بیمه ای	۱۳۵,۷۰۱	۸۵۰,۸۱۲	۱,۳۲۸,۵۱۴
افزایش (کاهش) پیش دریافتها	(۱۱۸,۵۱۸)	۳۱,۸۸۳	۱۱۲,۲۶۱
افزایش حق بیمه سالهای آتی	۱,۳۸۶	۶,۱۲۷	۶,۷۳۴
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	(۵,۴۳۰)	۶۰۹	۱,۹۱۰
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	(۱۴۵,۷۵۱)	۸۴۰,۵۳۰	۱,۰۰۴,۸۷۳



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۴۶- بدهیهای احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۴۶-۱ در تاریخ تهیه صورتهای مالی شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب می باشد .

۴۶-۲ شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی احتمالی با اهمیتی می باشد.

۴۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۴۷-۱ رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده ، اما مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نبوده ، به وقوع نپیوسته است .

۴۸- معاملات با اشخاص وابسته

۴۸-۱ معامله با اشخاص وابسته در طی دوره مالی به شرح زیر است :

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۳			۱۳۹۴/۰۶/۳۱					نوع وابستگی	نام شخص وابسته	
مابده طلب (بدهی)	سود(زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	مابده طلب (بدهی)	سود(زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله		
۰	۰		۱۶,۶۸۸	۰	۲۰,۶۰۹۳	بازار	بله	صادر انواع بیمه نامه	سهامدار و عضو هیات مدیره	واحد تجاری وابسته
۰	۰		۰	۰	۱۳,۲۱۵	بازار	بله	صادر انواع بیمه نامه	سهامدار و عضو هیات مدیره	
۰	۰		۳	۰	۶	بازار	بله	صادر انواع بیمه نامه	سهامدار و عضو هیات مدیره	سایر اشخاص وابسته

۴۸-۲ مابده با اشخاص وابسته که طی دوره مالی، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح زیر است :

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۳۹۴/۰۶/۳۱			سال ۱۳۹۳
		پرداخت	تعدیلات(هزینه مطالبات مشترک الوصول و...)	مابده طلب (بدهی)	
معصومه حاجی محمدی	سهامدار	۰	۰	۰	۰
علی محمدخانی	سهامدار و عضو هیات مدیره	۰	۰	۰	۰



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر بور ماه ۱۳۹۴

۴۹- سود(زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث

ردیف	عنوان	یادداشت	مبلغ - میلیون ریال
۱	حق بیمه صادره + قبولی اتکایی (شخص ثالث)	۳۰	۶۸۰,۰۷۱
۲	خسارت دریافتی اتکایی خسارت باز یافتی (شخص ثالث)	۳۳	۴۷,۹۷۹
۳	کارمزد شبکه فروش و کارمزد منافع اتکایی در یافتی (شخص ثالث)	۳۵	(۵۷۲)
۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در رشته شخص ثالث	۴۰	۸۰,۴۵۳
	جمع درآمدهای رشته شخص ثالث		۸۰۷,۹۳۱
۵	حق بیمه واگذاری اتکایی (شخص ثالث)	۳۱	۶۷,۱۹۴
۶	خسارت پرداختی + هزینه کارشناسی خسارت (شخص ثالث)	۳۲ و ۳۹	۴۲۵,۲۶۴
۷	کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (شخص ثالث)	۳۴	۱۵,۵۲۸
۸	پرداختی بابت سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	۳۶	۲۸,۹۰۳
۹	سهم هزینه های اداری و عمومی رشته شخص ثالث	۴۱	۵۸,۷۶۲
۱۰	سایر هزینه های قانونی و بیمه ای (۱۰ درصد نیروی انتظامی و وزارت بهداشت)	۳۷، ۳۸ و ۳۹	۸۸,۲۱۰
	جمع هزینه های رشته شخص ثالث		۶۸۳,۸۶۰
	سود (زیان) رشته شخص ثالث بدون احتساب ذخایر فنی		۱۲۴,۰۷۰
۱۱	کسر (اضافه) می شود: افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری شخص ثالث	۲۱، ۲۲ و ۲۳	۴۶,۷۰۲
	سود(زیان) عملیات بیمه ای رشته شخص ثالث		۷۷,۳۶۸
	هزینه موضوع ماده ۲۷ قانون اصلاح بیمه اجباری مسئولیت مدنی		۱۵,۴۷۴

شرکت بیمه مبین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۵۰- سود و (زیان) عملیات بیمه ای به تفکیک رشته های بیمه ای

مبالغ به میلیون ریال

نوع رشته	حق بیمه صادره	خسارت دریافتی از بیمه گران انکائی	درآمد کارمزد انکائی	سود حاصل از سرمایه گذاری	جمع درآمد	حق بیمه واگذاری انکائی	خسارت پرداختی و هزینه کارشناسی	هزینه کارمزد و کارمزد منافع	جمع درآمد و خسارت	تأمین خسارتهای بدنی، وزارت بهداشت و نیروی انتظامی	سهم از هزینه های عمومی واداری	سایر هزینه های بیمه ای	جمع هزینه ها	سود (زیان) بدون احتساب ذخایر فنی	افزایش (کاهش) ذخایر فنی سهم نگهداری	سود (زیان) عملیات بیمه ای
آتش سوزی	۴۱,۶۶۵	۳,۶۵۷	۱۰,۰۴۳	۴,۰۳۴	۵۹,۳۹۹	(۲۸,۳۰۴)	(۴,۶۴۹)	(۵,۹۷۶)	۳۷,۰۱۶		(۸,۵۳۶)	(۱۹)	(۴۷,۴۸۵)	۱۱,۹۱۴	۵۰,۱۳۹	(۳۸,۲۲۵)
اتومبیل - بدنه	۴۵,۴۶۳	۲,۰۵۵	۱,۱۸۳	۲,۳۸۷	۵۱,۰۸۸	(۵,۳۷۶)	(۱۴,۱۹۴)	(۳,۲۷۷)	۳۱,۳۶۹		(۷,۳۱۱)	(۱۶)	(۲۹,۰۷۴)	۲۲,۰۱۴	۱۳,۲۴۸	۸,۷۶۶
باربری	۱۳,۷۸۰	۸۳۳	۳,۵۱۰	۴۹۶	۱۸,۶۱۹	(۹,۵۰۹)	(۳,۸۵۹)	(۱,۹۱۱)	۹,۹۲۱		(۲,۲۸۸)	(۵)	(۱۷,۵۷۳)	۱,۰۴۷	(۵,۸۳۴)	۶,۸۸۱
عمر گروهی	۶۹,۴۵۸	۱۱,۶۳۹	۱,۳۰۶	۳,۶۲۴	۸۵,۸۲۷	(۱۱,۷۴۲)	(۴۵,۹۹۲)	(۷,۶۷)	۲۳,۲۶۶		(۵,۳۶۶)	(۱۲)	(۶۳,۸۷۸)	۲۱,۹۴۹	۱۲,۵۹۶	۹,۳۵۳
حوادث گروهی	۱۹,۹۸۳	۴۸۲	۷۶۷	۱,۱۷۳	۲۲,۴۰۵	(۳,۱۰۳)	(۲,۴۹۳)	(۱,۰۷۲)	۱۷,۴۹۱		(۴,۰۳۴)	(۹)	(۱۰,۷۱۰)	۱۱,۶۹۵	۸۹۳	۱۰,۸۰۲
درمان	۴۲۸,۳۸۰	۵۹,۲۳۰	۱,۶۴۶	۲۲,۲۸۰	۵۱۱,۵۳۶	(۶۹,۵۴۵)	(۳۵۴,۹۵۴)	(۱۲,۵۳۰)	۷۳,۴۲۶		(۱۶,۹۳۳)	(۳۸)	(۴۵۴,۰۰۱)	۵۷,۵۳۵	۳۰,۵۶۰	۲۶,۹۷۵
نالت اجباری	۶۸۰,۰۷۱	۴۷,۹۷۹	(۵۷۳)	۸۰,۴۵۳	۸۰۷,۹۳۱	(۶۷,۱۹۴)	(۴۲۵,۳۶۴)	(۱۵,۵۳۸)	۲۵۴,۸۰۷	(۱۱۶,۹۸۰)	(۵۸,۷۶۲)	(۱۵,۶۰۷)	(۶۹۹,۳۳۴)	۱۰۸,۵۹۶	۴۶,۷۰۲	۶۱,۸۹۴
مازاد	۱,۵۸۶	۰	۱۳	۸۶۱	۲,۴۶۰	(۲۰۸)	(۴,۴۱۳)	(۸۱)	(۲,۸۲۶)		۶۵۲	۱	(۴,۰۴۸)	(۱,۵۸۸)	۱,۰۷۸	(۲,۶۶۶)
حوادث سرنشین	۸۱,۵۰۹	۳,۰۶۸	۲,۰۰۴	۷,۵۸۱	۹۴,۱۶۲	(۱۰,۱۳۱)	(۱۸,۳۶۹)	(۱۵,۴۶۴)	۶۳,۱۴۰		(۱۴,۵۶۱)	(۳۳)	(۵۸,۵۴۷)	۳۵,۶۱۴	۳۰,۵۳۲	۵۰,۸۱۲
مهندسی	۳۴,۳۹۱	۱,۸۸۲	۴,۵۸۵	۱,۷۹۱	۴۲,۶۴۹	(۱۷,۰۲۲)	(۲,۶۳۹)	(۳,۵۶۷)	۳۱,۷۵۲		(۷,۳۲۲)	(۱۷)	(۳۰,۵۶۷)	۱۲,۰۸۲	۱۲,۶۸۱	(۵۹۹)
مسئولیت	۵۷,۹۵۵	۳,۸۰۷	۱,۸۱۵	۶,۳۵۷	۶۹,۹۳۴	(۹,۹۶۱)	(۲۱,۱۲۱)	(۱۳,۷۲۹)	۳۶,۸۳۴		(۸,۴۹۴)	(۱۹)	(۵۳,۳۲۵)	۱۶,۶۰۹	۲۹,۹۸۲	(۱۳,۳۷۳)
هواپیما	۱۲۹	۰	۶۷	(۳۷)	۱۶۹	(۵۵۹)	۰	(۱)	۱۲۹		(۳۰)	(۰)	(۵۹۰)	(۴۲۱)	(۲,۷۷۰)	۲,۳۴۹
کشتی	۴,۱۳۵	۴۵۷	(۱۲)	۵۶۷	۵۱۴۷	(۲۸۷)	(۲,۲۸۵)	(۱۶۵)	۱,۸۵۰		(۴۲۷)	(۱)	(۳,۱۶۵)	۱,۹۸۳	۱,۳۹۰	۶۹۳
تشکیل سرمایه	۱۴,۳۱۹	۲,۱۱۷	۶۹۱	۲,۷۵۱	۱۹,۷۷۸	(۵,۰۴۰)	(۱,۱۱۱)	۴۰	۱۳,۱۰۸		(۳,۰۳۴)	(۷)	(۹,۱۴۱)	۱۰,۶۳۷	۱۴,۰۹۰	(۳,۴۵۳)
جمع	۱,۴۹۲,۵۲۴	۱۳۷,۲۰۶	۲۷,۰۴۵	۱۳۴,۳۲۸	۱,۷۹۱,۱۰۴	(۲۳۷,۹۷۱)	(۹۰۱,۳۴۰)	(۷۳۰,۲۸۸)	۵۹۱,۱۸۴	(۱۱۶,۹۸۰)	(۱۳۶,۳۳۶)	(۱۵,۷۸۳)	(۱,۴۸۱,۴۳۹)	۳۰۹,۶۶۵	۲۳۵,۱۸۷	۷۴,۴۷۸
شماره یادداشت	۳۰	۳۳	۳۵	۴۰		۳۱	۳۲ و ۳۹	۳۴		۳۶ و ۳۷ و ۳۸	۴۱	۳۹			۲۳ و ۲۱ و ۲۳	



شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

۵۱- مقایسه پیش بینی سود هر سهم با عملکرد شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

مبالغ - میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	واقعی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	درصد پوشش	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	درصد پوشش
حق بیمه صادره	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۹۲,۵۲۴	۴۳	۳,۵۱۵,۹۵۳	۱,۸۳۰,۰۰۶	۵۲
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱۰۹,۸۴۱)	۱۵۷,۶۰۴	(۱۴۳)	(۴۸۷,۳۱۰)	(۴۰۲,۳۵۱)	۸۳
درآمد حق بیمه	۳,۳۹۰,۱۵۹	۱,۶۵۰,۱۲۸	۴۹	۳,۰۲۸,۶۴۳	۱,۴۲۷,۶۵۵	۴۷
حق بیمه انکابی و اگذاری	(۷۲۱,۰۰۰)	(۲۳۷,۹۷۱)	۳۳	(۷۶۱,۴۴۵)	(۳۸۰,۷۰۵)	۵۰
افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه انکابی و اگذاری	(۱۰,۱۱۸)	(۱۱۵,۶۸۷)	۱,۱۴۳	۱۰۳,۷۹۵	۶۳,۸۳۴	۶۲
هزینه حق بیمه انکابی و اگذاری	(۷۳۱,۱۱۸)	(۳۵۳,۶۵۸)	۴۸	(۶۵۷,۶۵۰)	(۳۱۶,۸۷۱)	۴۸
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۲,۶۵۹,۰۴۱	۱,۲۹۶,۴۷۰	۴۹	۲,۳۷۰,۹۹۳	۱,۱۱۰,۷۸۴	۴۷
خسارت پرداختی	(۱,۹۳۰,۰۰۰)	(۸۸۷,۰۷۵)	۴۶	(۱,۶۰۷,۰۱۵)	(۶۲۰,۷۰۸)	۳۹
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۴۵۰,۸۹۹)	(۲۵۷,۸۳۴)	۵۷	(۷۵۶,۴۰۳)	(۴۰۴,۹۸۲)	۵۴
هزینه خسارت	(۲,۳۸۰,۸۹۹)	(۱,۱۴۴,۹۰۹)	۴۸	(۲,۳۶۳,۴۱۸)	(۱,۰۲۵,۶۹۰)	۴۳
خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی	۳۸۶,۰۰۰	۱۳۷,۲۰۶	۳۶	۳۴۱,۴۲۰	۱۳۰,۹۶۷	۳۸
کاهش (افزایش) ذخیره معوق بیمه انکابی و اگذاری	(۳,۹۹۸)	۱۶,۲۰۱	(۴۰۵)	۱۲۸,۶۲۷	۶۱,۵۵۲	۴۸
خسارت سهم بیمه گران انکابی	۳۸۲,۰۰۲	۱۵۳,۴۰۷	۴۰	۴۷۰,۰۴۷	۱۹۲,۵۱۹	۴۱
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱,۹۹۸,۸۹۷)	(۹۹۱,۵۰۲)	۵۰	(۱,۸۹۳,۳۷۱)	(۸۳۳,۱۷۱)	۴۴
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۲۵,۰۰۰)	(۷۳,۰۲۸)	۳۲	(۲۲۹,۸۲۲)	(۱۱۷,۲۸۶)	۵۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی	۸۷,۰۰۰	۲۷,۰۴۵	۳۱	۸۸,۱۶۸	۳۲,۵۶۳	۳۷
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۳۸,۰۰۰)	(۴۵,۹۸۳)	۳۳	(۱۴۱,۶۵۴)	(۸۴,۷۲۳)	۶۰
سایر ذخائر فنی	(۸۲,۴۲۴)	(۳۵,۴۷۱)	۴۳	(۸۴,۸۰۱)	(۴۳,۴۷۹)	۵۱
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی	(۶۰,۸۹۸)	(۲۸,۹۰۳)	۴۷	(۷۶,۰۹۵)	(۳۷,۹۳۷)	۵۰
هزینه نیروی انتظامی	(۴۶,۴۱۵)	(۲۳,۲۰۸)	۵۰	(۳۳,۸۶۸)	(۱۷,۰۰۶)	۵۰
هزینه وزارت بهداشت	(۱۳۶,۸۵۰)	(۶۴,۸۶۹)	۴۷	(۱۷۴,۵۸۱)	(۸۹,۲۱۴)	۵۱
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	(۳۶,۰۴۵)	(۳۰,۰۴۸)	۸۳	(۴۸,۳۴۱)	(۱۲,۳۸۸)	۲۶
خالص سایر درآمدها و (هزینه های) بیمه ای	(۳۶۲,۶۳۲)	(۱۸۲,۴۹۹)	۵۰	(۴۱۷,۶۸۶)	(۲۰۰,۰۲۴)	۴۸
درآمد سرمایه گذاریها از محل ذخایر فنی	۲۰۷,۹۴۹	۱۳۴,۳۲۸	۶۵	۱۷۶,۳۶۹	۷۳,۳۳۹	۴۲
سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	۳۶۷,۴۶۱	۲۱۰,۸۱۴	۵۷	۹۴,۶۵۱	۶۶,۲۰۵	۷۰
درآمد سرمایه گذاریها از محل سایر منابع	۵۲,۰۴۹	۲۴,۲۴۱	۴۷	۸۶,۹۴۴	۳۵,۹۱۹	۴۱
هزینه های اداری و عمومی	(۲۵۷,۱۹۰)	(۱۳۶,۳۳۶)	۵۳	(۱۵۳,۹۳۸)	(۶۹,۲۴۴)	۴۵
سود عملیاتی	۱۶۲,۳۲۰	۹۸,۷۱۹	۶۱	۲۷,۶۵۷	۳۲,۸۸۰	۱۱۹
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۱,۶۱۶	(۱۱,۵۱۴)	(۷۱۳)	۸,۹۹۴	۷,۰۱۲	۷۸
سود خالص قبل از کسر مالیات	۱۶۳,۹۳۶	۸۷,۲۰۵	۵۳	۳۶,۶۵۱	۳۹,۸۹۲	۱۰۹
مالیات	-	-	-	-	-	-
سود خالص پس از کسر مالیات	۱۶۳,۹۳۶	۸۷,۲۰۵	۵۳	۳۶,۶۵۱	۳۹,۸۹۲	۱۰۹
سود عملیاتی هر سهم - ریال	۲۰۲	۱۲۳	۶۱	۳۵	۴۱	۱۱۶
سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال	۲	(۱۴)	(۷۱۳)	۱۱	۹	۷۸
سود خالص هر سهم - ریال	۲۰۴	۱۰۹	۵۳	۴۶	۵۰	۱۰۹
سرمایه (۸۰۳ میلیون سهم هزارریالی)	۸۰۲,۹۲۲	۸۰۲,۹۲۲	-	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-