شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۷
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریانهای نقدی	۵
یادداشتهای توضیحی	۶ -۶۰

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۰، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۸ و براساس مصوبات شورای عالی بیمه مبلغ ۴،۶۷۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۲،۸۱۹ میلیارد ریال) تحت عنوان ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در حسابها منظور شده است که مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) نمی باشد.

۳- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی، توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آئین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورت های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب صورت های مالی به عنوان یک مجموعه واحد و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته اند و اظهارنظر جداگانه ای نسبت به این مسائل ارائه نمی شود. علاوه بر مسائل درج شده در بند ۲ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود، تعیین شده اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
شناسایی و اندازه گیری ذخایر مرتبط با عملیات شرکت: شرکت در پایان سال ۱۴۰۴ بابت ذخایر حق بیمه های عاید نشده، خسارت های معوق، ریسک های منقضی نشده و ریاضی مبلغ ۵۷٫۱۲۱ میلیارد ریال (مبلغ مقایسه ای سال قبل ۳۰٫۲۵۲ میلیارد ریال) محاسبه و درحساب ها شناسایی نموده است (یادداشت های توضیحی ۳۶و۳۷). این موسسه بر قضاوت ها و برآوردهای مهم زیر که می تواند منجر به تحریف با اهمیت یا سوگیری مدیریت شود، تمرکز کرده است چرا که مبالغ نهایی بطور بالقوه میتواند تحت تاثیر عوامل مختلف قرار گیرد و نتایج متفاوتی را به همراه داشته باشد: ۱- انطباق شناسایی ذخیره های مورد اشاره با آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه با موضوع ذخایر فنی موسسات بیمه و در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان فعالیت های بیمه عمومی، به شرح یادداشت توضیحی ۸-۳ ۲- استفاده از خدمات اکچوئر رسمی بیمه مرکزی علاوه بر اعمال قضاوت در برآورد ذخایر مزبور. هرگونه تغییر در قضاوت ها و برآوردهای مطرح شده می تواند منجر به تعدیل های با اهمیتی در عملکرد شرکت شود. با توجه به تاثیر قضاوت در شناخت و اندازه گیری و بااهمیت بودن موضوع، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.	روش های حسابرسی برای اطمینان از اندازه گیری(صحت و کفایت ذخایر شناسایی شده) و افشای آن در صورت های مالی، شامل موارد زیر بوده، لیکن تنها به آنها محدود نشده است: ۱- کسب شناخت از مبانی و فرآیند محاسبه و شناسایی ذخایر ۲- ارزیابی مناسب بودن رویه حسابداری شرکت مطابق با استانداردهای حسابداری فعالیت های بیمه عمومی. ۳- انجام بررسی های تحلیلی. ۴- محاسبه مجدد ذخایر و آزمون کامل بودن و صحت اطلاعات اساسی(به شرح مورد مندرج در بند۲ مسائل عمده در خصوص درآمد حق بیمه ناخالص). ۵- آزمون معقول بودن ذخیره خسارت های معوق از طریق بررسی نمونه ای خسارت های گزارش شده و پرداخت نشده با گزارش های ارزیابی خسارت و همچنین بررسی میانگین ضریب خسارت سه سال گذشته و نرخ مصوب هیئت مدیره، در خصوص خسارت های واقع شده وگزارش نشده. ۶- بررسی ذخایر ریاضی و مشارکت در منافع تخصیصی طبق روش مصوب در مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه و مبانی فنی مورد استفاده شرکت. ۷- بررسی کفایت ذخایر مرتبط با عملیات اصلی شرکت با گزارش دریافتی از اکچوئر رسمی مستقل و تاییدیه بیمه مرکزی. ۸- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات و افشاها شده در خصوص ذخایر بیمه ای براساس استاندارد مطابق با استانداردهای حسابداری مربوط و دستور العمل های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
درآمد حق بیمه ناخالص به شرح یادداشت توضیحی ۵ درآمد حق بیمه صادره در پایان سال ۱۴۰۴به مبلغ ۳۳۶٫۶۲۰ میلیارد ریال(سال قبل ۲۲۲٫۹۱۱) گزارش شده است که‌پس از کاهش حق بیمه برگشتی و اعمال کاهش (افزایش) در ذخیره حق بیمه های عاید نشده و ذخیره ریسک های منقضی نشده به مبلغ ۷۲٫۶۰۰ میلیارد ریال (سال قبل ۳۹٫۱۲۶) شناسایی شده است. این موسسه بر رویه مهم زیر که می تواند منجر به تحریف با اهمیت یا سوگیری مدیریت شود،تمرکز کرده است چرا که زمان شناسایی و ثبت درآمدحق بیمه در طی سال (خصوصاً ابتدا و انتهای هر فصل)، اثر با اهمیتی در شناسایی ذخیره حق بیمه عاید نشده و متعاقباً درآمد حق بیمه دارد: -مطابق بند ۱۷ استاندارد شماره ۲۸ تحت عنوان فعالیت های بیمه عمومی، در مواردی که الگوی وقوع خطر در طول دوره بیمه نامه تقریباً یکنواخت است برای محاسبه حق بیمه عاید نشده از روش تناسب زمانی استفاده می شود که به شرح یادداشت توضیحی ۳-۸-۱-۱ صورت های مالی، روش مورد استفاده شرکت فصلی(یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و... می باشد. باتوجه به اینکه سرفصل مذکور بخش عمده ای از صورت سود و زیان را تشکیل داده است و از آنجایی که زمان شناسایی و ثبت درآمد حق بیمه در طی سال(خصوصاً ابتدا و انتهای هر فصل)، اثر با اهمیتی در شناسایی ذخیره حق بیمه عاید نشده و متعاقباً درآمد حق بیمه داشته، این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است.	روش های حسابرسی برای اطمینان از زمان شناسایی و ثبت درآمد حق بیمه در طی سال شامل موارد زیر بوده،لیکن تنها به آنها محدود نشده است: ۱- اخذ گزارشات فصلی از سیستم فن آوران(سیستم فروش بیمه نامه) و مطابقت آن با دفاتر شرکت و صورت های مالی. ۲- بررسی و مطابقت گزارشات عملکرد ماهانه افشا شده در سایت کدال با گزارشات فصلی سیستم فن آوران، دفاتر شرکت و صورت های مالی. ۳- بررسی و مطابقت کاربرگ محاسبه ذخایر با گزارشات عملکرد ماهانه سایت کدال، گزارشات فصلی، دفاتر شرکت و صورت های مالی. ۴- اجرای آزمون انقطاع زمانی فصلی در سیستم فن آوران. ۵- ردیابی نمونه ای بیمه های صادر شده در سیستم فن آروان. باتوجه به بررسی های به عمل آمده در راستای استاندارد حسابداری مربوطه، مبالغ مرتبط با درآمد حق بیمه ناخالص در طی سال به نحو مناسب شناسایی و ثبت شده است.

آزموده کاران
گزارش

تاکید بر مطلب خاص

زیان ده بودن برخی از فعالیتهای بیمه ای

۵- علیرغم افزایش۸۶ درصدی درامد های بیمه ای و تعداد کارکنان نسبت به سال گذشته (به شرح یادداشت های توضیحی ۵ و ۳-۱)، عملکرد شرکت در سال جاری منجر به زیانی به میزان ۴۴ درصد سرمایه گردیده است. در این خصوص نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۱۴ در خصوص افزایش ضریب خسارت رشته های آتش سوزی، باربری، بدنه، ثالث اجباری، هواپیما و پول جلب می نماید.مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

وضعیت مالیات عملکرد شرکت

۶- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۲ درج گردیده، بر اساس برگ های تشخیص صادره، سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ جمعا مبلغ ۹۱۹ میلیارد ریال مطالبه نموده که با اعتراض شرکت و رای حل اختلاف بدوی مالیاتی مبلغ مذکور به مبلغ ۲۲۸ میلیارد ریال کاهش یافته که ضمن احتساب مبلغ ۴۰ میلیارد ریال بدهی مالیاتی، با اعتراض مجدد شرکت موضوع در هیئت تجدید نظر مالیاتی در دست رسیدگی است. همچنین جهت عملکرد سال مالی ۱۴۰۳ با توجه به معافیت بند ۲ ماده ۱۴۵ و ماده ۱۴۳ مکرر و همچنین تبصره ۶ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم و جهت عملکرد سال مالی مورد گزارش به دلیل زیان ابرازی، بدهی مالیاتی در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین وضعیت مالیاتی شرکت منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان امور مالیاتی می باشد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

ارائه گزارش توانگری مالی

۷- گزارش حسابرس مستقل در خصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۴۵ افشا شده است، متعاقبا پس از دریافت صورت توانگری مالی به طور جداگانه صادر خواهد شد.

سایر اطلاعات

۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. دراین خصوص همانطور که در مبانی اظهار نظر مشروط عنوان گردید، این موسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت ذخایر فنی به شرح بند۲ تحریف شده است.

آزموده کاران
گزارش

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۱۰-اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپا گذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردید عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

آزموده کاران
گزارش

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های بااهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می روند مشخص می شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا بطور معقول انتظار می رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهامداران ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است.

۱۲- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۳۱ تیرماه ۱۴۰۴ صاحبان سهام، در خصوص مواردیکه مجدداً در بندهای ۱۱، ۱۵ الی ۲۰ این گزارش ذکر شده، به نتیجه نرسیده است.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۸، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۴- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، با درنظر گرفتن مورد مندرج در بند ۲ این گزارش، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

آزموده کاران
گزارش

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵-ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص بند ۳ ماده ۷ و بند ۶ مکرر ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات به ترتیب در خصوص انتشار اطلاعات و صورت های مالی و گزارش تفسیری مدیریت میان دوره ای ۳ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقطع ۳ ماهه (در خصوص ۳ ماهه ابتدای سال)، افشای اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه حداکثر ظرف ۵ روز کاری (در خصوص عملکرد تیر ۱۴۰۴) همچنین ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرابورس ایران در خصوص پرداخت سود مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر قانونی رعایت نشده است.

۱۶-دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ماده ۳۱ مبنی بر پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است. مضافاً در اجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و بر اساس اطلاعات ارائه شده توسط شرکت در راستای مسئولیت های اجتماعی و کمک های عام المنفعه طی سال مالی مورد گزارش، مبلغ مصوب و پرداختی به ترتیب ۲۰٫۰۰۰ و ۹٫۰۴۰ میلیون ریال بوده است.

۱۷-در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور تکمیل و مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و در این خصوص به استثنای نظارت کمیته حسابرسی بر مستند سازی ساختار کنترل های داخلی و انجام آزمون های کنترلی و تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثر بخشی حسابرسی داخلی (مواد ۱۰ الی ۱۳) و موارد مندرج در این گزارش، به موارد دیگری که حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نگردیده است.

۱۸-مفاد تصویب نامه شماره ۶۲۵۱۵/ت/۶۲۷۵۲ هـ مورخ ۱۸ تیرماه ۱۴۰۳ هیئت محترم وزیران در خصوص سرمایه موسسات بیمه ایرانی حداقل به مبلغ ۱۴٫۰۰۰ میلیارد ریال رعایت نگردیده است.

۱۹-قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت های شرکت، شامل قانون بیمه و مفاد مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مواردی بشرح ذیل رعایت نشده است:

۱-۱۹- ماده ۴ آیین نامه ۷۶ و ماده ۲۹ آیین نامه ۶۸ در خصوص تسویه بدهی به بیمه مرکزی (بیمه های اتکایی) پس از یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، ماده ۳۰ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت در خصوص واریز سهم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی.

۲-۱۹- ماده ۸ آیین نامه ۹۳ بیمه مرکزی در خصوص تعیین قائم مقام مدیرعامل.

۳-۱۹- بند ۱ ماده ۳ و تبصره ۱ آن، بند ۲ ماده ۳، بندهای ۱ و ۲ ماده ۴، تبصره های ۱ و ۲ بند ۱ ماده ۴ و تبصره ۱ بند ۳ ماده ۴ ماده ۷ آیین نامه شماره ۱۰۴ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی و سایر ذخایر سهم نگهداری و حقوق مالکانه.

۴-۱۹- ماده ۱ قانون بیمه در خصوص عدم بیمه نمودن دارایی های تحت تملک شرکت توسط خود.

آزموده کاران
گزارش

۲۰- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آئین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۲۴ تیر ماه ۱۴۰۵

آزمـوده کـــاران

حسابـداران رسمـی

حسن اسماعیلی ۹۲۲۰۲۲

غلامحسین حج فروش ۸۰۰۲۲۸

آزموده کاران
حسابداران رسمی
شماره ثبت: ۱۲۰۰۵

تـــاریخ: ....

شـماره: .....

پیوست: .....

بیمه تعاون

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

با احترام-مجمع عمومی عادی صاحبان سهام.

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه تعـاون (تعاونی سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریان‌های نقدی	۵
• یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی	۶-۶۴

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضا
هادی رستمی پاشایی	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	
سید محمدرضا میری لواسانی	نائب رئیس هیات مدیره و سرپرست	
مسعود محمدی	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
سمیه بابائی	عضو هیات مدیره (موظف)	
عادل افشاری بدرلو	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	

آزموده کاران

گزارش

بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳
درآمد حق‌بیمه ناخالص	۵	۷۲,۶۰۰,۲۵۱		۳۹,۱۲۵,۷۲۶
حق‌بیمه اتکایی واگذاری	۶	(۱۰,۱۰۰,۰۴۴)		(۴,۹۹۳,۲۵۳)
حق بیمه خالص(سهم نگهداری)			۶۲,۵۰۰,۲۰۷	۳۴,۱۳۲,۴۷۳
درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	۷	۴۸۷,۵۶۳		۳۲۷,۹۳۵
سایر درآمدهای بیمه‌ای	۸	۲,۱۸۲,۱۳۳		۱,۱۲۵,۷۱۰
			۲,۶۶۹,۶۹۶	۱,۴۵۳,۶۴۶
درآمدهای بیمه‌ای			۶۵,۱۶۹,۹۰۳	۳۵,۵۸۶,۱۱۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	۹	(۵۶,۹۱۲,۹۶۳)		(۲۳,۸۶۰,۸۱۹)
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۱۰	۶,۵۲۹,۹۷۰		۲,۶۷۶,۷۴۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص			(۵۰,۳۸۲,۹۹۳)	(۲۱,۱۸۴,۰۷۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۱۱	۶,۲۸۶		(۵۳,۰۰۹)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۱۲	(۱,۸۵۰,۱۰۷)		(۱,۱۱۸,۷۰۴)
سایر هزینه‌های بیمه‌ای	۱۳	(۱۲,۸۰۳,۵۳۲)		(۹,۱۳۳,۹۰۳)
			(۱۴,۶۴۷,۳۵۳)	(۱۰,۳۰۵,۶۱۶)
هزینه‌های بیمه‌ای			(۶۵,۰۳۰,۳۴۶)	(۳۱,۴۸۹,۶۸۶)
سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	۱۴		۱۳۹,۵۵۷	۴,۰۹۶,۴۳۳
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۵	(۵,۶۵۹,۹۹۸)		(۳,۳۶۸,۹۴۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۱۶	(۹۹۴,۱۴۷)		(۴۶,۱۳۹)
			(۶,۶۵۴,۱۴۵)	(۳,۴۱۵,۰۸۲)
سود(زیان) عملیاتی			(۶,۵۱۴,۵۸۸)	۶۸۱,۳۵۱
هزینه‌های مالی	۱۷	(۵۵۶,۳۲۶)		(۶۵,۷۴۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۸	۱,۷۴۱,۸۹۹		۲۰,۵۵۶
			۱,۱۸۵,۵۷۳	(۴۵,۱۸۹)
سود(زیان) قبل از مالیات			(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۶۳۶,۱۶۱
مالیات بر درآمد	۳۲		-	(۴۰,۰۰۰)
سود(زیان) خالص			(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۵۹۶,۱۶۱
سود (زیان) پایه هر سهم				
عملیاتی-ریال			(۵۵۱)	۵۷
غیرعملیاتی-ریال			۱۰۰	(۴)
سود (زیان) پایه هر سهم-ریال	۱۹		(۴۵۱)	۵۳

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص سال می‌باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

آزموده کاران
گزارش

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
موجودی نقد	۲۰	۳,۰۶۸,۷۱۳	۳,۵۵۰,۴۱۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱	۶۷,۷۲۰,۰۶۳	۳۶,۱۶۱,۲۷۸
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۲	۱۵,۹۲۹,۲۳۳	۵,۰۲۸,۲۳۳
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۳	۸۴۵,۸۲۷	۶۵۸,۵۰۸
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۴	۲۱۵,۰۹۹	۲۴۶,۲۴۲
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۵	۳,۲۹۱,۷۹۳	۳,۹۲۸,۶۵۸
سرمایه گذاری در املاک	۲۶	-	۵۳۵,۳۴۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۷	۱۴,۲۹۳,۴۳۶	۱۳,۷۳۵,۳۶۰
دارایی‌های نامشهود	۲۸	۱۴۹,۶۳۷	۵۶,۳۶۹
سایر دارایی ها	۲۹	۵۲,۰۴۰	۵۷,۰۹۶
جمع دارایی‌ها		**۱۰۵,۵۶۵,۸۴۲**	**۶۳,۹۵۷,۵۰۸**

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهی‌ها			
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۰	۱۲,۵۸۰,۶۳۰	۳,۸۲۴,۶۳۸
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۱	۱۳,۹۱۲,۹۵۱	۴,۰۸۷,۸۹۶
مالیات پرداختنی	۳۲	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
سود سهام پرداختنی	۳۳	۵۸۳,۰۲۹	۳۲۱,۴۹۱
سایر پرداختنی‌ها	۳۴	۹,۳۶۸,۲۳۹	۶,۱۱۹,۱۳۷
تسهیلات دریافتی	۳۵	-	۳,۴۰۳,۰۰۰
ذخیره خسارت معوق	۳۶	۲۱,۰۹۴,۹۳۶	۸,۶۰۷,۹۳۲
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۳۶	۹۶۶,۴۳۳	۳۴۱,۸۴۱
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۶	۳۲,۱۷۰,۵۵۱	۱۹,۱۱۲,۷۴۵
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۷	۲,۸۸۸,۷۱۳	۲,۱۹۲,۷۳۳
سایر ذخایر فنی	۳۸	۴,۷۷۶,۹۰۰	۲,۹۳۳,۰۷۹
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۹	۴۱۳,۰۲۲	۲۷۵,۰۲۹
جمع بدهی ها		۹۸,۷۹۵,۴۰۴	۵۱,۲۵۹,۵۲۱
حقوق مالکانه			
سرمایه	۴۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام خزانه		۹۱,۳۴۰	۴۹,۹۰۰
اندوخته قانونی	۴۱	۱۳۰,۸۶۴	۱۳۰,۸۶۴
اندوخته سرمایه‌ای	۴۲	۹۸,۰۱۳	۹۸,۰۱۳
سود(زیان) انباشته		(۵,۲۹۲,۰۶۹)	۵۱۶,۹۴۶
سهام خزانه	۴۳	(۲۵۷,۷۰۹)	(۹۷,۷۳۸)
جمع حقوق مالکانه		۶,۷۷۰,۴۳۹	۱۲,۶۹۷,۹۸۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱۰۵,۵۶۵,۸۴۲**	**۶۳,۹۵۷,۵۰۸**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه‌ای	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۰۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	۵۱۶,۹۴۶	(۹۷,۷۳۸)	۱۲,۶۹۷,۹۸۵
								-
								-
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۴								
سود خالص سال۱۴۰۴	-	-	-	-	-	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	-	(۵,۳۲۹,۰۱۵)
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	(۴۸۰,۰۰۰)	-	(۴۸۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	(۴۹۰,۱۵۸)	(۴۹۰,۱۵۸)
فروش سهام خزانه						-	۳۳۰,۱۸۷	۳۳۰,۱۸۷
صرف سهام خزانه	-	۴۱,۴۴۰						۴۱,۴۴۰
مانده در۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۳۴۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	-	(۵,۲۹۲,۰۶۹)	(۲۵۷,۷۰۹)	۶,۷۷۰,۴۳۹
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۱,۰۵۶	۳۸,۳۹۷		۱۳۰,۲۰۹	(۹۱,۰۹۹)	۱۲,۱۷۸,۵۶۳
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳								
سود خالص سال۱۴۰۳	-	-	-	-	-	۵۹۶,۱۶۱	-	۵۹۶,۱۶۱
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	(۱۲۰,۰۰۰)	-	(۱۲۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	(۱۹۷,۰۴۵)	(۱۹۷,۰۴۵)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	۱۹۰,۴۰۶	۱۹۰,۴۰۶
صرف سهام خزانه	-	۴۹,۹۰۰	-	-	-	-	-	۴۹,۹۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۲۹,۸۰۸	-	-	(۲۹,۸۰۸)	-	-
تخصیص به اندوخته سرمایه‌ای	-	-	-	۵۹,۶۱۶	-	(۵۹,۶۱۶)	-	-
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۰۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	-	۵۱۶,۹۴۶	(۹۷,۷۳۸)	۱۲,۶۹۷,۹۸۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۴	۱,۷۰۰,۲۶۹	۱,۲۶۹,۷۴۳
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۱,۷۰۰,۲۶۹	۱,۲۶۹,۷۴۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
دریافت‌های ناشی از فروش دارای‌های ثابت مشهود		۱,۶۸۹,۸۹۲	-
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۸۹۴,۳۱۰)	(۱,۳۲۸,۹۹۶)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود		(۱۱۸,۱۱۶)	(۵۴,۷۷۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت		۵,۳۶۶,۵۵۲	۳,۴۷۵,۷۸۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		(۴,۷۲۹,۶۸۷)	(۴,۲۲۹,۲۱۰)
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک		-	(۲۱,۸۳۸)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۱,۳۱۴,۳۳۱	(۲,۱۵۹,۰۳۹)
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۳,۰۱۴,۶۰۰	(۸۸۹,۲۹۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های های نقدی برای اصل تسهیلات		-	۳,۴۰۳,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات		(۳,۴۰۳,۰۰۰)	
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات		(۵۵۶,۳۲۶)	-
دریافت های نقدی ناشی از صرف سهام خزانه		۴۱,۴۴۰	۴۹,۹۰۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۲۱۸,۴۶۲)	(۱۱۴,۶۹۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۳۳۰,۱۸۷	۱۹۰,۴۰۶
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۴۹۰,۱۵۸)	(۱۹۷,۰۴۵)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۴,۲۹۶,۳۱۹)	۳,۳۳۱,۵۶۲
خالص کاهش در موجودی نقدی		(۱,۲۸۱,۷۱۹)	۲,۴۴۲,۲۶۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۳,۵۵۰,۴۱۸	۱,۰۸۴,۲۶۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۸۰۰,۰۱۴	۲۳,۸۸۲
مانده موجودی نقد در پایان سال		۳,۰۶۸,۷۱۳	۳,۵۵۰,۴۱۸

آزموده کاران
گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱ -تاریخچه

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۳۹۶۵۱ در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۶ تاسیس و طی شماره ۴۳۳۰۹ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۰ مجوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (انجام عملیات بیمه گری در انواع بیمه‌های اموال، اشخاص و مسئولیت بر اساس قوانین و مقررات مربوط) اخذ گردید. شرکت دارای ۳۸ شعبه، ۱ باجه، ۵۵۹ نمایندگی و ۲۸ نمایندگی عمر در سطح کشور می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت، تهران و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران،بلوار میرداماد روبروی آزمایشگاه مسعود پلاک ۳۶۵ واقع شده است.

۱-۲ - فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از :

انجام عملیات بیمه‌ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می‌کند.

تحصیل پوشش بیمه‌های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه‌های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی.

سرمایه‌گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.

تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می‌نماید.

۱-۳- کارکنان

میانگین کارکنان در استخدام و نیز کارکنان شرکت‌های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح زیر است:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۴۲۹	۳۴۹
کارکنان شرکت‌های خدماتی	-	۲۹
	۴۲۹	۳۷۸

۱-۳-۱-افزایش تعداد پرسنل ناشی از افزایش فعالیت شرکت و همچنین ایجاد شعب جدید در سال جاری می باشد

۲- به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲-استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است:

۱-۱-۲-استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان (درآمد عملیاتی حاصل از قراداد با مشتریان)

به کارگیری این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی شرکت ندارد.

آزموده کاران
گزارش

۲-۲-به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۱-۲-۲-استاندارد حسابداری شماره ۴۴تحت عنوان اجاره ها .

این استاندارد از ابتدای سال ۱۴۰۵ لازم الاجرا می شود.به کارگیری این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی آتی شرکت ندارد.

۲-۲-۲-استاندارد های حسابداری شماره ۱۵ تحت عنوان حسابداری سرمایه گذاری ها که در سال ۱۴۰۴ تجدید نظر شده و از ابتدای سال ۱۴۰۵ لازم الاجرا می شود مهتریت تغییر به عمل آمده،حذف روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش برای اندازه گیری سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله است و مقرر گردیده صرفاً ار روش ارزش منصفانه برای اندازه گیری این سرمایه گذاری ها استفاده شود.

۳-۲-۲-استانداردهای حسابداری افشای پایداری (الزامات افشای اطلاعات مالی مرتبط با پایداری)که در سال ۱۴۰۳ مصوب شده.این استاندارد از ابتدای سال ۱۴۰۵ لازم الاجرا می شود.به کارگیری این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی آتی شرکت ندارد.

۳-۲-مراحل شناسایی درامد

شناسایی درآمد طی ۵ مرحله زیر انجام می پذیرد

۱-شناسایی قراردادهای با مشتری:قراردادی که از لحاظ حقوقی لازم الجرا بوده و حقوق و تعهدات طرفین در آن به وضوح مشخص شده باشد

۲-شناسایی تعهدات عملکردی در قرارداد:تعهداتی که در قالب کالا یا خدمت به مشتری ارائه می شوند و به صورت مجزا شناسایی می شوند

۳-تعیین مبلغ معامله:مبلغی که شرکت بابت اجرای تعهدات عملکردی انتظار دریافت آن را دارد

۴-تخصیص مبلغ معامله به تعهدات عملکردی:در قراردادهایی که شامل بیش از یک تعهد عملکردی مجزا هستند مبلغ معامله بر اساس قیمت فروش مستقل هر یک از آن تعهدات بین آنها تخصیص می یابد

۵-شناسایی درآمد در هنگام اجرای تعهدات عملکردی:درآمد زمانی شناسایی می شود که شرکت کنترل کالا یا خدمت مورد نظر را به مشتری انتقال دهد و در ازای آن حق دریافت مبلغی را داشته باشد.این امر معمولا زمانی محقق می شود که کالا تحویل یا خدمات ارائه گردد.

۴-۲-روشهای عملی شرکت برای شناسایی درآمد

باتوجه به ماهیت شرکت درآمد عملیاتی عمدتاً از منابع زیر ناشی می شود

فروش کالا:درآمد حاصل از فروش کالا در لحظه انتقال کنترل کالا به خریدار و زمانی که خریدار بتواند استفاده اصلی از کالا را آغاز کرده و تمامی منافع و ریسکهای مالکیت آن را در اختیار گیرد شناسایی می شود این لحظه معمولا با تحویل فیزیکی کالا به مشتری مطابقت دارد.

ارائه خدمت:درآمد حاصل از ارائه خدمات در مواردی که دوره ارائه خدمات بیش از یک دوره مالی باشد و معیارهای تعهد عملکردی ایفاد شده در طول زمان(طبق بند ۳۵ استاندارد) احراز گردد ،بر اساس روش درصد پیشرفت کار که بهترین نحو پیشرفت را اندازه گیری می کند، شناسایی می شود.این روش میزان تکمیل شدن خدمت را در تاریخ صورت وضعیت مالی نشان می دهد.

اندازه گیری قیمت معامله

قیمت معامله شامل مبالغ ثابت و متغیری است که شرکت انتظار دارد در ازای انتقال کالاها یا خدمات به مشتری نسبت به آن محق باشد.در برآورد قیمت معامله ،آثار مابه ازای متغیر (از قبیل تخفیف ها پاداشش عملکرد و برگشت از فروش)محدودیت های مربوط به برآورد مابه ازای متغییر(طبق بندهای ۵۶ تا۵۸ استاندارد)و وجود جزء تامین مالی با اهمیت در قرارداد در نظر گرفته می شود.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۱-۳- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۱-۱-۳-صورت های مالی طبق مقررات تاسیس بیمه مرکزی ج .ا.ا و بیمه گری، الزامات مصوب شورایعالی بیمه و استاندارد های حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت (یاداشت۱-۳۸) را نیز در نظر بگیرند.

صورت های مالی بر مبنای بهام تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای زمین که به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شود.

۲-۱-۳- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله‌ای نظام‌مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه‌گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف‌نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک‌های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه‌بندی می‌شوند:

الف ـ داده‌های ورودی سطح ۱، قیمت‌های اعلام‌شده (تعدیل‌نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها یا بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه‌گیری به آنها دست یابد.

ب ـ داده‌های ورودی سطح ۲، داده‌های ورودی غیر از قیمت‌های اعلام‌شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می‌باشند.

ج ـ داده‌های ورودی سطح ۳، داده‌های ورودی غیرقابل مشاهده دارایی یا بدهی می‌باشند.

آزموده کاران
گزارش

۲-۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی

اندازه گیری:		
سرمایه گذاری های بلند مدت:	سرمایه گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
	سرمایه گذاری در سهام شرکتها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها
	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه گذاری جاری:	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها
	سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه‌گذاری‌ها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها		در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار		در زمان تحقق سود تضمین شده(با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۳- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبلغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در حال تکمیل می باشد و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظرسرمایه گذاری دارد(افزایش ارزش و اجاره) و نه قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می شود.

۴-۳- دارایی‌های نامشهود

۱-۴-۳- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۲-۴-۳- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می‌گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۵ ساله	خط مستقیم

۵-۳- دارایی های ثابت مشهود

۱-۵-۳- دارایی های ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۵-۳، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها منظور می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده، دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۲-۵-۳- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ با استفاده از ارزیابان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی‌شده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می‌باشد.

۳-۵-۳-استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید براوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ و۳ ساله	خط مستقیم

۴-۵-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر(به استثنای ساختمانها و تاسیسات ساختمان)، پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از ۶ ماه متوالی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده، معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

آزموده کاران
گزارش

۶-۳-مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها

۱-۶-۳- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درامد غیرعملیاتی تحقق‌نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیما تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه‌بندی می‌شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درامد به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۲-۶-۳-کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می‌شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می‌گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۳-۶-۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود(طبقه زمین) شناسایی شده در سال مالی ۱۴۰۳، در اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی به منظور افزایش سرمایه لحاظ شده است که افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۷ به ثبت رسیده است.

۷-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۷-۳- کاهش ارزش دارایی های مالی بر اساس آئین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه انجام می پذیرد.

۲-۷-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌شود. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد، ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است، تعیین می‌گردد.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است، می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل، قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۷-۳- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی(یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش، بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد، که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۵-۷-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید، حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

آزموده کاران
گزارش

۸-۳- ذخایر

۱-۸-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

۱-۱-۸-۳- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	**سال جاری:** برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه های باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق، بعلاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای(سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود). **سال های آتی:** چنانچه دوره بیمه نامه، بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه، بیمه نامه های صادره منظور می‌شود. تبصره: در بیمه نامه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برای احتساب حق بیمه سالهای آتی، از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد. ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی، در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از : حق بیمه عاید نشده پایان دوره × $\frac{(\text{٪۸۵} - \text{ضریب خسارت})}{\text{٪۸۵}}$ تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی از حق بیمه، بیمه نامه های صادره کسر می‌گردد. ضریب خسارت، نسبت خسارت واقع شده به حق بیمه عاید شده است. خسارت واقع شده، عبارت است از خسارت پرداختی طی دوره به علاوه ذخیره خسارت معوق در پایان سال منهای ذخیره خسارت معوق ابتدای سال و حق بیمه عاید شده، عبارت است از حق بیمه صادره به علاوه حق بیمه عاید نشده ابتدای سال، منهای حق بیمه عاید نشده پایان سال. در رشته شخص ثالث و حوادث سرنشین، عوارض قانونی قابل پرداخت به خزانه و همچنین سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی از حق بیمه صادره کسر می‌گردد.
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر : الف- خسارت اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه اتکایی به حساب آنها منظور می شود.) ب- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده ،به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گر اتکائی به حساب آنها منظور می شود). تبصره ۱- در رشته شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارت اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده ها ی در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف، شناسایی خواهد شد. تبصره ۲- خسارت موضوع بند ب با در نظر گرفتن سوابق خسارتی ۳ سال قبل و با تائید هیات مدیره شرکت، حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند الف خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد، منوط به تائید بیمه مرکزی ج .ا .ا می باشد. تبصره ۳- با توجه به سوابق خسارتی، به تشخیص بیمه مرکزی ج .ا .ا، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.

آزموده کاران
گزارش

نوع ذخیره	میزان ذخیره
سایر ذخایر: ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۱- ذخیره مشارکت در منافع، درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد، به بیمه‌گذاران قابل پرداخت است. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمله اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- ۳ درصد حق بیمه صادره، بیمه نامه‌ها، پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل می‌شود. تبصره ۱- میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته، تجاوز کند. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی، جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

۲-۱-۸-۳- بیمه های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخیره
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، با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری، ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌ای زندگی باید بین بیمه‌گذاران تقسیم می‌شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور می‌شود.
ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود: الف-۳ درصد حق بیمه صادره بیمه نامه ،پس از کسر حق بیمه سهم اتکائی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته،تجاوز کند. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز،ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید، موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی، جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود.

آزموده کاران
گزارش

۳-۱-۸-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی، با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافق های اتکایی، محاسبه می شود.

۴-۱-۸-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۹-۳- درآمد عملیاتی

۱-۹-۳- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد 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 صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی) به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

۲-۹-۳- درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمرزمانی

درآمد مربوط به بیمه‌نامه‌های صادر شده و الحاقیه‌های اضافی پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می‌گردد.

۳-۹-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی، به عنوان درآمد شناسایی می‌شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورای عالی بیمه، شناسایی می‌شود.

۱۰-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۱۰-۳- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است، به موجب مصوبات شورای عالی بیمه، 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، خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش‌های دریافتی بیمه گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

۲-۱۰-۳- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد، طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی، از زمان ایجاد تعهد بیمه ای، شناسایی می‌شود.

آزموده کاران
گزارش

۱۱-۳- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می‌گردد:

الف- قراردادهای مرکب (قرارداد بیمه عمر و تشکیل سرمایه)

قراردادهایی که وجه دریافتی بابت حق بیمه و وجه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری، به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است، قرارداد مرکب نامیده می‌شود. این قرارداد ها باید هم زمان واجد هر دو شرایط زیر باشد:

اولا) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیا) بیمه گذار نمی تواند یک جزء بدون جزء دیگر ابتیاع نماید و فسخ یا سر رسید شدن یک جزء در قرارداد، موجب فسخ یا سر رسید شدن جزء دیگر می شود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت ۲-۱-۸-۳ به حساب منظور می‌شود.

ب- قراردادهای مجزا (قراردادهای بیمه عمر و مدیریت سرمایه)

قراردادهایی که وجه دریافتی بابت حق بیمه و وجه دریافتی بابت سرمایه گذاری، به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است، قرارداد مجزا نامیده می شود. این قرارداد ها باید هم زمان واجد هر دو شرایط زیر باشد:

اولا) جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای، تداخل و وابستگی به یکدیگر ندارند.

ثانیا) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط، توسط شرکت های بیمه یا سایر شرکت ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجه دریافتی بابت حق بیمه ها طبق یادداشت ۲-۱-۸-۳ و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی، بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی، بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور می شود.

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، همزمان با اعطای فروش مجوز قرادادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری، نوع قرارداد شامل قرارداد مرکب یا مجزا را، تعیین و به شرکت بیمه ذیربط اعلام می نماید.

۱۲-۳- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها، نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود.

۱۳-۳- بازیافت خسارت

وجوهی که بابت بازیافت خسارت دریافت می شود، پس از کسر هزینه های وصول، به میزان خالص دریافتی و خسارت بازیافتی در حسابهای مربوطه شناسایی و سهم بیمه گر اتکایی از وجوه مذکور در حسابها منظور می‌شود.

۱۴-۳- مخارج تامین مالی

۱-۱۴-۳- مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنا مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل دارایی های واجد شرایط است.

آزموده کاران
گزارش

۱۵-۳- تسعیر ارز

۱-۱۵-۳- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (نیمایی)، در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز (بازار ثانویه - نیمایی) در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. نرخ قابل دسترس به شرح ذیل است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نرخ ارز	نرخ تسعیر (نیمایی) بانک مرکزی	دلیل استفاده از نرخ
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	دلار	بانک مرکزی ۱.۳۶۲.۳۵۸ ریال	استعلام از بیمه مرکزی-دردسترس بودن
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	یورو	بانک مرکزی ۱.۵۶۸.۷۶۲ ریال	استعلام از بیمه مرکزی-دردسترس بودن
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	درهم	بانک مرکزی ۳۷۰.۹۶۲ ریال	استعلام از بیمه مرکزی-دردسترس بودن

۲-۱۵-۳- تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می‌شود:

الف- تفاوت‌های تسعیر بدهیهای ارزی مربوط به داراییهای واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۳-۱۵-۳- دارایی‌ها و بدهی‌ها در معاملات ارزی با نرخ رسمی اعلامی بانک مرکزی در سامانه نیما در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

۱۶-۳- سهام خزانه

۱-۱۶-۳- سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۲-۱۶-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می‌شود.

۳-۱۶-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۴-۱۶-۳- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۱۷-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۷-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۷-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۴-قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۱-۴-قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۱-۴-طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف ان نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۲-۴-قضاوت مربوط به برآوردها

مدیریت ذخائر فنی را بر اساس آئین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه نموده، و در این خصوص قضاوت خاصی اعمال ننموده است.

آزموده کاران
گزارش

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴						۱۴۰۳					
	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	کاهش(افزایش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	کاهش(افزایش) ذخیره‌حق‌بیمه عاید نشده /ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره	اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	کاهش(افزایش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	کاهش(افزایش) ذخیره‌حق‌بیمه عاید نشده /ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
غیرزندگی:												
آتش‌سوزی	۲,۵۷۴,۳۵۰	-	(۱۳۵,۷۷۵)	-	(۶۶۵,۱۳۷)	۱,۷۷۳,۴۳۸	۱,۷۱۱,۹۹۵	-	(۳۱۹,۹۸۱)	-	(۸۱۵)	۱,۳۹۱,۱۹۹
باربری	۱,۲۶۸,۶۰۵	-	(۱۱۶,۹۷۳)	(۲۱۷,۰۹۶)	(۳۷۶,۱۴۸)	۵۵۸,۳۸۷	۸۲۷,۷۹۸	-	(۲۱۸,۱۶۸)	-	(۱۰۷,۰۷۷)	۵۰۲,۵۵۳
حوادث	۲۱۲,۷۲۴	-	(۹,۰۰۶)	-	(۴۱,۹۳۱)	۱۶۱,۷۸۷	۱۰۸,۸۷۲	-	(۵,۰۶۱)	-	۳۳,۴۸۴	۱۳۷,۲۹۵
بدنه	۲,۳۷۱,۴۷۶	-	(۸۱,۳۵۰)	(۷۹,۵۷۶)	۲۱۴,۳۸۷	۲,۴۲۴,۹۳۷	۲,۱۵۳,۴۰۱	-	(۷۷,۲۹۸)	(۱۳۴,۳۳۶)	(۱۰۵,۹۹۷)	۱,۸۳۵,۷۷۰
ثالث اجباری	۳۷,۸۶۲,۸۷۰	-	(۱۰۱,۸۶۴)	-	(۳,۰۶۲,۶۳۷)	۳۴,۶۹۸,۳۶۹	۲۱,۸۴۱,۷۳۳	-	(۱۵۹,۲۱۵)	-	(۳,۹۶۶,۷۳۰)	۱۷,۷۱۵,۷۸۸
ثالث مازاد	۱,۷۴۶,۱۴۸	-	(۹,۶۲۲)	۱۷,۵۳۶	(۲۱۴,۰۹۵)	۱,۵۳۹,۹۶۷	۸۱۴,۱۳۰	-	(۴,۷۹۷)	(۶,۵۱۷)	(۲۸۹,۶۶۹)	۵۱۳,۱۴۷
حوادث راننده	۵,۵۰۷,۶۸۷	-	(۱۳,۱۷۶)	-	(۴۷۷,۷۲۱)	۵,۰۱۶,۷۹۰	۳,۳۶۲,۵۰۴	-	(۳۸,۲۷۶)	-	(۷۱۴,۳۸۱)	۲,۶۱۹,۸۴۷
درمان	۲۱,۶۰۲,۱۸۵	-	(۱,۴۵۹,۴۴۸)	(۳۹۸,۷۲۱)	(۵,۹۷۲,۲۷۴)	۱۳,۷۷۱,۷۴۲	۸,۲۹۷,۰۰۴	-	(۱,۷۰۰,۵۴۶)	۴۲۰,۸۷۰	(۱,۴۴۴,۴۸۸)	۵,۵۷۲,۸۴۰
کشتی	۲۴۶,۷۰۳,۰۴۶	-	(۲۴۵,۸۶۹,۵۰۴)	-	(۱۱۳,۲۷۹)	۷۲۰,۲۶۳	۱۷۲,۹۲۶,۵۳۷	-	(۱۷۲,۴۲۵,۶۴۵)	-	(۱۲۸,۱۸۹)	۳۷۲,۷۰۳
مهندسی	۹۳۸,۵۴۴	-	(۵۸,۰۶۴)	۹۹۱	(۱۵۸,۷۰۸)	۷۲۲,۷۶۳	۵۲۹,۳۴۵	-	(۱۳,۳۰۷)	(۹۹۱)	(۱۱۴,۲۴۶)	۴۰۰,۸۰۱
هواپیما	۱,۹۳۰,۶۳۳	-	(۱,۵۷۶,۵۰۰)	-	۶۰۱,۲۰۷	۹۵۵,۳۴۰	۱,۳۶۹,۲۱۳	-	(۹۴,۰۰۵)	-	(۵۶۹,۲۸۲)	۷۰۵,۹۲۶
نفت و انرژی	۴۰۹,۳۸۴	-	(۳۱,۲۸۵)	-	(۱۶۸,۸۴۷)	۲۰۹,۲۵۲	۷۱,۱۳۸	-	(۲۸,۳۲۶)	-	۱,۳۶۶	۴۴,۱۷۸
مسئولیت	۵,۰۵۶,۶۱۴	-	(۵۱,۴۰۷)	۵۶,۸۲۰	(۱,۱۲۹,۰۶۴)	۳,۹۳۲,۹۶۳	۲,۷۶۴,۲۱۵	-	(۱۶۳,۳۸۲)	(۵۶,۸۲۰)	(۳۸۸,۹۵۴)	۲,۱۵۵,۰۶۰
پول	۲۹,۹۸۶	-	(۲۰,۹۵۴)	(۴,۰۴۱)	۱۸,۵۶۷	۲۳,۵۵۸	۴۹,۵۹۲	-	-	-	(۲۰,۵۸۷)	۲۹,۰۰۵
جمع	۳۲۸,۲۱۴,۲۵۲	-	(۲۴۹,۵۳۴,۹۲۸)	(۶۲۴,۰۸۷)	(۱۱,۵۴۵,۶۸۰)	۶۶,۵۰۹,۵۵۷	۲۱۶,۸۲۷,۴۷۷	-	(۱۷۵,۲۳۸,۰۰۷)	۲۲۲,۲۰۷	(۷,۸۱۵,۵۶۵)	۳۳,۹۹۶,۱۱۲
زندگی:												
عمر زمانی	۷,۷۲۳,۱۸۶	-	(۳۱,۴۷۳)	-	(۱,۵۱۳,۶۰۶)	۶,۱۷۸,۱۰۷	۵,۰۴۹,۹۳۹	-	(۱۶,۷۰۳)	-	(۱۵۲,۰۰۸)	۴,۸۸۱,۲۲۸
عمر و تشکیل سرمایه	۵۷۳,۳۱۶	-	(۴۷,۲۷۶)	-	(۶۹۵,۹۸۰)	(۱۶۹,۹۴۰)	۸۸۳,۷۳۲	-	(۵۷,۴۸۶)	-	(۶۳۹,۱۰۵)	۱۸۷,۱۴۱
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۱۰۹,۲۶۱	-	(۲۷,۷۰۹)	(۵۰۴)	۱,۴۸۰	۸۲,۵۲۷	۱۴۹,۴۷۷	-	(۷۸,۵۶۷)	-	(۹,۶۶۵)	۶۱,۲۴۵
جمع	۸,۴۰۵,۷۶۳	-	(۱۰۶,۴۵۸)	(۵۰۴)	(۲,۲۰۸,۱۰۶)	۶,۰۹۰,۶۹۴	۶,۰۸۳,۱۴۸	-	(۱۵۲,۷۵۶)	-	(۸۰۰,۷۷۸)	۵,۱۲۹,۶۱۴
جمع کل	۳۳۶,۶۲۰,۰۱۵	-	(۲۴۹,۶۴۱,۳۸۶)	(۶۲۴,۵۹۲)	(۱۳,۷۵۳,۷۸۶)	۷۲,۶۰۰,۲۵۱	۲۲۲,۹۱۰,۶۲۵	-	(۱۷۵,۳۹۰,۷۶۳)	۲۲۲,۲۰۷	(۸,۶۱۶,۳۴۲)	۳۹,۱۲۵,۷۲۶

- برگشت حق بیمه رشته کشتی بابت اشتباه کاربر صدور بیمه نامه شماره ۰۴/۱۰۰۱/۱۰۰۱/۱۸۰۱/۱۱۰ با حق بیمه ۴۹۱.۶۱۹.۷۰۰ ریال بوده ۴۹۱.۶۱۹.۷۰۰ دلار با نرخ ۵۵۰.۰۰۰ ریال صادر شده بود که موضوع مذکور اصلاح و حق بیمه برگشت شده است.

۱-۵ - حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیرمستقیم

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق‌بیمه‌صادره غیرمستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق‌بیمه‌صادره غیرمستقیم	جمع
غیرزندگی:						
آتش‌سوزی	۳۴۸,۸۰۴	۲,۲۲۵,۵۴۶	۲,۵۷۴,۳۵۰	۳۲۰,۷۷۹	۱,۳۹۱,۲۱۶	۱,۷۱۱,۹۹۵
باربری	۲۸۲,۱۲۳	۹۸۶,۴۸۲	۱,۲۶۸,۶۰۵	۹۷,۳۱۳	۷۳۰,۴۸۵	۸۲۷,۷۹۸
حوادث	۳۷۱	۲۱۲,۳۵۳	۲۱۲,۷۲۴	۱۸,۳۰۷	۹۰,۵۶۵	۱۰۸,۸۷۲
بدنه	۱۹۲,۹۵۳	۲,۱۷۸,۵۲۳	۲,۳۷۱,۴۷۶	۱۳۸,۴۵۳	۲,۰۱۴,۹۴۸	۲,۱۵۳,۴۰۱
ثالث اجباری	۶۶۷,۰۷۱	۳۷,۱۹۵,۷۹۹	۳۷,۸۶۲,۸۷۰	۴۰۵,۱۲۷	۲۱,۴۳۶,۶۰۶	۲۱,۸۴۱,۷۳۳
ثالث مازاد		۱,۷۴۶,۱۴۸	۱,۷۴۶,۱۴۸	۲۱,۵۴۲	۷۹۲,۵۸۸	۸۱۴,۱۳۰
حوادث راننده	۱۰۹,۹۵۲	۵,۳۹۷,۷۳۵	۵,۵۰۷,۶۸۷	۶۷,۴۰۵	۳,۲۹۵,۰۹۹	۳,۳۶۲,۵۰۴
درمان	۹۵۱,۹۶۸	۲۰,۶۵۰,۲۱۷	۲۱,۶۰۲,۱۸۵	۱,۹۰۲,۶۵۷	۶,۳۹۴,۳۴۷	۸,۲۹۷,۰۰۴
کشتی		۲۴۶,۷۰۳,۰۴۶	۲۴۶,۷۰۳,۰۴۶	۲۰۱,۶۲۹	۱۷۲,۷۲۴,۹۰۸	۱۷۲,۹۲۶,۵۳۷
مهندسی	۴۸۱,۱۲۵	۴۵۷,۴۱۹	۹۳۸,۵۴۴	۱۵۹,۵۸۱	۳۶۹,۷۶۴	۵۲۹,۳۴۵
هواپیما		۱,۹۳۰,۶۳۳	۱,۹۳۰,۶۳۳	۷,۳۵۰	۱,۳۶۱,۸۶۳	۱,۳۶۹,۲۱۳
نفت و انرژی	۴۲,۶۳۲	۳۶۶۷۵۲	۴۰۹,۳۸۴	۲۳,۷۹۲	۴۷۳۴۶	۷۱,۱۳۸
مسئولیت	۴۷۵,۷۲۷	۴,۵۸۰,۸۸۷	۵,۰۵۶,۶۱۴	۳۳۳,۲۲۰	۲,۴۳۰,۹۹۵	۲,۷۶۴,۲۱۵
پول	۹,۷۷۸	۲۰,۲۰۸	۲۹,۹۸۶	۲۹,۰۷۷	۲۰,۵۱۵	۴۹,۵۹۲
جمع	**۳,۵۶۲,۵۰۴**	**۳۲۴,۶۵۱,۷۴۸**	**۳۲۸,۲۱۴,۲۵۲**	**۳,۷۲۶,۲۳۲**	**۲۱۳,۱۰۱,۲۴۵**	**۲۱۶,۸۲۷,۴۷۷**
زندگی:						
عمر زمانی	۱۸,۰۹۳	۷,۷۰۵,۰۹۳	۷,۷۲۳,۱۸۶	۱۱۰,۲۶۴	۴,۹۳۹,۶۷۵	۵,۰۴۹,۹۳۹
عمر و تشکیل سرمایه	۲۹,۶۵۰	۵۴۳,۶۶۶	۵۷۳,۳۱۶	۱۱۰,۲۶۴	۷۷۳,۴۶۸	۸۸۳,۷۳۲
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۱۰۸,۰۲۷	۱,۲۳۴	۱۰۹,۲۶۱	۲۳,۱۵۲	۱۲۶,۳۲۵	۱۴۹,۴۷۷
جمع	**۱۵۵,۷۷۰**	**۸,۲۴۹,۹۹۳**	**۸,۴۰۵,۷۶۳**	**۲۴۳,۶۸۰**	**۵,۸۳۹,۴۶۸**	**۶,۰۸۳,۱۴۸**
جمع کل	**۳,۷۱۸,۲۷۴**	**۳۳۲,۹۰۱,۷۴۱**	**۳۳۶,۶۲۰,۰۱۵**	**۳,۹۶۹,۹۱۲**	**۲۱۸,۹۴۰,۷۱۳**	**۲۲۲,۹۱۰,۶۲۵**

آزموده کاران
گزارش

۲-۵ - حق بیمه صادره به تفکیک آتی و جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴						۱۴۰۳					
	حق بیمه جاری	حق بیمه آتی ایجاد شده	حق بیمه صادره	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه انتکایی قبولی	حق‌بیمه برگشتی‌جاری	حق بیمه جاری	حق بیمه آتی ایجاد شده	حق بیمه صادره	حق بیمه آتی به جاری	حق بیمه انتکایی قبولی	حق‌بیمه برگشتی‌جاری
غیرزندگی:												
آتش‌سوزی	۲,۴۵۷,۱۹۳	۱۱۷,۱۵۷	۲,۵۷۴,۳۵۰	۵۶,۹۱۰	-	(۱۳۵,۷۷۵)	۱,۵۷۰,۵۴۰	۱۴۱,۴۵۵	۱,۷۱۱,۹۹۵	۴۵,۰۶۸		(۳۱۹,۹۸۱)
باربری	۱,۳۶۸,۶۰۵	-	۱,۳۶۸,۶۰۵	-	-	(۱۱۶,۹۷۳)	۸۲۷,۷۹۸	-	۸۲۷,۷۹۸	-		(۳۱۸,۱۶۸)
حوادث	۲۱۲,۷۲۴	-	۲۱۲,۷۲۴	-	-	(۹,۰۰۶)	۱۰۸,۸۷۲	-	۱۰۸,۸۷۲	-		(۵,۰۶۱)
بدنه	۲,۳۶۳,۲۴۳	۸,۲۲۳	۲,۳۷۱,۴۷۶	۲۵۲,۴۲۶	-	(۸۱,۳۵۰)	۲,۰۲۰,۹۹۱	۱۳۳,۴۱۰	۲,۱۵۳,۴۰۱	۳۰۲,۱۶۶		(۷۷,۲۹۸)
ثالث اجباری	۳۷,۸۶۲,۸۷۰	-	۳۷,۸۶۲,۸۷۰	-	-	(۱۰۱,۸۶۴)	۲۱,۸۴۱,۷۳۳	-	۲۱,۸۴۱,۷۳۳	-		(۱۵۹,۲۱۵)
ثالث مازاد	۱,۷۴۶,۱۴۸	-	۱,۷۴۶,۱۴۸	-	-	(۹,۶۲۲)	۸۱۴,۱۳۰	-	۸۱۴,۱۳۰	-		(۴,۷۹۷)
حوادث راننده	۵,۵۰۷,۶۸۷	-	۵,۵۰۷,۶۸۷	-	-	(۱۳,۱۷۶)	۳,۳۶۲,۵۰۴	-	۳,۳۶۲,۵۰۴	-		(۲۸,۲۷۶)
درمان	۲۱,۶۰۲,۱۸۵	-	۲۱,۶۰۲,۱۸۵	-	-	(۱,۴۵۹,۴۴۸)	۸,۲۹۷,۰۰۴	-	۸,۲۹۷,۰۰۴	-		(۱,۷۰۰,۵۴۶)
کشتی	۲۴۶,۷۰۳,۰۳۴	۱۲	۲۴۶,۷۰۳,۰۴۶	-	-	(۲۴۵,۸۶۹,۵۰۴)	۱۷۲,۹۲۶,۵۳۷	-	۱۷۲,۹۲۶,۵۳۷	۴۸۵		(۱۷۲,۴۲۵,۶۴۵)
مهندسی	۹۰۱,۵۱۴	۳۷,۰۳۰	۹۳۸,۵۴۴	۳۸,۰۴۴	-	(۵۸,۰۶۴)	۴۹۷,۹۳۶	۳۱,۴۰۹	۵۲۹,۳۴۵	۴۲,۹۷۴		(۱۳,۳۰۷)
هواپیما	۱,۹۳۰,۶۳۳	-	۱,۹۳۰,۶۳۳	۲۷۳	-	(۱,۵۷۶,۵۰۰)	۱,۳۶۸,۹۴۰	۲۷۳	۱,۳۶۹,۲۱۳	-		(۹۴,۰۰۵)
نفت و انرژی	۳۶۸,۲۳۳	۴۱,۱۵۱	۴۰۹,۳۸۴	۱۱,۶۱۹	-	(۳۱,۲۸۵)	۵۴,۹۴۵	۱۶,۱۹۳	۷۱,۱۳۸	-		(۲۸,۳۲۶)
مسئولیت	۴,۹۴۸,۸۴۲	۱۰۷,۷۷۲	۵,۰۵۶,۶۱۴	۱۸,۵۱۶	-	(۵۱,۴۰۷)	۲,۶۹۳,۵۰۲	۷۰,۷۱۳	۲,۷۶۴,۲۱۵	۳۶۰		(۱۶۳,۳۸۲)
پول	۲۹,۹۸۶	-	۲۹,۹۸۶	-	-	(۲۰,۹۵۴)	۴۹,۵۹۲		۴۹,۵۹۲	-		-
جمع	۳۲۷,۹۰۲,۸۹۷	۳۱۱,۳۵۵	۳۲۸,۲۱۴,۲۵۲	۳۷۷,۷۸۸	-	(۲۴۹,۵۳۴,۹۲۸)	۲۱۶,۴۳۵,۰۲۴	۳۹۲,۴۵۳	۲۱۶,۸۲۷,۴۷۷	۳۹۱,۰۵۳	-	(۱۷۵,۲۳۸,۰۰۷)
زندگی:												
عمر زمانی	۷,۰۱۶,۰۶۳	۷۰۷,۱۲۳	۷,۷۲۳,۱۸۶	۶۷,۷۴۲	-	(۳۱,۴۷۳)	۴,۹۷۰,۷۶۱	۷۹,۱۷۸	۵,۰۴۹,۹۳۹	۴۴,۷۶۰		(۱۶,۷۰۳)
عمر و تشکیل سرمایه	۵۷۳,۳۱۶	-	۵۷۳,۳۱۶	-	-	(۴۷,۲۷۶)	۸۸۳,۷۳۲	-	۸۸۳,۷۳۲	-		(۵۷,۴۸۶)
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۱۰۹,۲۶۱	-	۱۰۹,۲۶۱	-	-	(۲۷,۷۰۹)	۱۴۹,۴۷۷	-	۱۴۹,۴۷۷	-		(۷۸,۵۶۷)
جمع	۷,۶۹۸,۶۴۰	۷۰۷,۱۲۳	۸,۴۰۵,۷۶۳	۶۷,۷۴۲	-	(۱۰۶,۴۵۸)	۶,۰۰۳,۹۷۰	۷۹,۱۷۸	۶,۰۸۳,۱۴۸	۴۴,۷۶۰	-	(۱۵۲,۷۵۶)
جمع کل	۳۳۵,۶۰۱,۵۳۷	۱,۰۱۸,۴۷۸	۳۳۶,۶۲۰,۰۱۵	۴۴۵,۵۳۰	-	(۲۴۹,۶۴۱,۳۸۶)	۲۲۲,۴۳۸,۹۹۴	۴۷۱,۶۳۱	۲۲۲,۹۱۰,۶۲۵	۴۳۵,۸۱۳	-	(۱۷۵,۳۹۰,۷۶۳)

گزارش آزموده کاران

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴				۱۴۰۳			
	حق بیمه اجباری	حق‌بیمه غیراجباری	کاهش(افزایش) ذخیره حق‌بیمه عایدنشده/ریاضی سهم اتکایی	جمع	حق بیمه اجباری	حق‌بیمه غیراجباری	کاهش(افزایش) ذخیره حق‌بیمه عایدنشده/ریاضی سهم اتکایی	جمع
غیرزندگی:								
آتش‌سوزی	۱۲۱,۹۲۹	۱,۱۸۸,۸۶۶	(۲۶۹,۹۹۱)	۱,۰۴۰,۸۰۴	۶۹,۶۰۱	۱,۲۱۲,۶۹۲	(۶۵,۸۲۷)	۱,۲۱۶,۴۶۶
باربری	۵۷,۵۸۲	۵۰۹,۸۱۸	(۹۰,۷۷۸)	۴۷۶,۶۲۲	۳۰,۴۸۲	۵۳۰,۹۵۴	(۱۳۳,۱۲۱)	۴۲۸,۳۱۴
حوادث	۱۰,۱۸۶		(۲,۴۶۷)	۷,۷۱۹	۵,۱۹۱	۰	۴,۶۶۸	۹,۸۵۹
بدنه	۱۱۴,۵۰۶	۳۷۰,۳۰۴	(۲۵۳,۱۱۳)	۲۳۱,۶۹۸	۱۰۳,۸۰۵	۰	۱۹,۱۹۰	۱۲۲,۹۹۵
ثالث اجباری	۱,۸۸۸,۰۵۰	۴,۷۴۶,۰۹۱	(۳,۴۷۱,۹۹۶)	۳,۱۶۲,۱۴۵	۱,۰۸۴,۱۲۶	۰	(۸۹,۷۴۱)	۹۹۴,۳۸۵
ثالث مازاد	۸۶,۸۲۶	۲۳۶,۸۲۶	(۱۷۶,۱۵۹)	۱۴۷,۴۹۳	۴۰,۴۶۷	۰	(۱۳,۸۲۵)	۲۶,۶۴۱
حوادث راننده	۲۷۴,۷۲۶	۶۹۶,۶۹۰	(۵۱۰,۷۳۳)	۴۶۰,۶۸۳	۱۶۶,۷۱۱	۰	(۱۱,۳۲۴)	۱۵۵,۳۸۷
درمان	۱,۰۰۷,۱۳۷	۳,۰۴۲,۶۶۳	(۲,۴۶۳,۲۷۴)	۱,۵۸۶,۵۲۶	۳۲۹,۸۲۳	۰	(۳۹,۰۱۹)	۲۹۰,۸۰۴
کشتی	۴۱,۶۷۷	۴۰۷,۱۶۸	(۸۹,۰۲۱)	۳۵۹,۸۲۴	۲۵,۰۴۵	۲۵۹,۳۱۱	(۱۲۰,۲۵۸)	۱۶۴,۰۹۷
مهندسی	۴۴,۰۲۴	۵۳۴,۰۹۲	(۱۳۸,۷۳۲)	۴۳۹,۳۸۴	۲۵,۸۰۲	۳۷۸,۳۲۰	(۱۲۴,۰۲۸)	۲۸۰,۰۹۴
هواپیما	۱۷,۷۰۷	۵۰۴,۹۴۰	۶۰۰,۹۴۸	۱,۱۲۳,۵۹۵	۶۳,۷۶۰	۱,۰۵۴,۳۷۸	(۵۷۷,۰۳۹)	۵۴۱,۱۰۰
نفت و انرژی	۱۸,۹۰۵	۱۵۳,۸۸۰	(۱۰۴,۹۳۷)	۶۷,۸۴۸	۲,۱۴۱	۲۳,۶۲۴	(۷,۴۶۶)	۱۸,۲۹۸
مسئولیت	۲۵۰,۲۶۰	۸۱۴,۰۰۳	(۶۰۹,۷۸۹)	۴۵۴,۴۷۵	۱۳۰,۰۴۲	۶۲,۷۲۳	(۴۳,۹۰۱)	۱۴۸,۸۶۳
پول	۴۵۲	۴,۵۰۶	(۳۶۱)	۴,۵۹۶	۲,۴۸۰	۳,۹۴۴	(۲,۴۰۶)	۴,۰۱۸
جمع	۳,۹۳۳,۹۶۶	۱۳,۲۰۹,۸۴۷	(۷,۵۸۰,۴۰۳)	۹,۵۶۳,۴۱۰	۲,۰۷۹,۴۷۴	۳,۵۲۵,۹۴۶	(۱,۲۰۴,۰۹۷)	۴,۴۰۱,۳۲۲
زندگی:								
عمر زمانی	۷۶۹,۱۷۱	۰	(۱۵۸,۰۹۲)	۶۱۱,۰۷۸	۵۷۱,۳۵۹	۰	۱۰,۶۸۳	۵۸۲,۰۴۲
عمر و تشکیل سرمایه	۵۲,۶۰۴	۰	(۱۳۱,۲۱۳)	(۷۸,۶۰۹)	۱۲۶,۶۶۸	۰	(۱۲۱,۰۳۳)	۵,۶۳۵
ب ت عمر و تشکیل سرمایه	۴,۰۷۸	۰	۸۷	۴,۱۶۵	۳,۵۴۶	۰	۷۱۰	۴,۲۵۵
جمع	۸۲۵,۸۵۳	۰	(۲۸۹,۲۱۹)	۵۳۶,۶۳۴	۷۰۱,۵۷۲	۰	(۱۰۹,۶۴۰)	۵۹۱,۹۳۱
جمع کل	۴,۷۵۹,۸۱۹	۱۳,۲۰۹,۸۴۷	(۷,۸۶۹,۶۲۲)	۱۰,۱۰۰,۰۴۴	۲,۷۸۱,۰۴۵	۳,۵۲۵,۹۴۶	(۱,۳۱۳,۷۳۸)	۴,۹۹۳,۲۵۳

آزموده کاران
گزارش

۱-۶- حق بیمه اتکایی به تفکیک آتی و جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴				۱۴۰۳			
	حق بیمه اتکایی جاری	حق بیمه اتکایی آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه اتکایی آتی به جاری	حق بیمه اتکایی جاری	حق بیمه اتکایی آتی ایجاد شده طی سال	جمع	حق بیمه اتکایی آتی به جاری
غیرزندگی:								
آتش‌سوزی	۱,۳۰۴,۹۳۷	۵,۸۵۸	۱,۳۱۰,۷۹۵	۲,۸۴۶	۱,۲۷۵,۲۲۰	۷,۰۷۳	۱,۲۸۲,۲۹۳	۲,۲۵۳
باربری	۵۶۷,۴۰۰	-	۵۶۷,۴۰۰	-	۵۶۱,۴۳۶	۰	۵۶۱,۴۳۶	۰
حوادث	۱۰,۱۸۶	-	۱۰,۱۸۶	-	۵,۱۹۱	۰	۵,۱۹۱	-
بدنه	۴۸۴,۳۹۹	۴۱۲	۴۸۴,۸۱۰	۱۲,۶۲۱	۹۷,۱۸۵	۶,۶۲۱	۱۰۳,۸۰۵	۱۵,۱۰۸
ثالث اجباری	۶,۶۳۴,۱۴۱	-	۶,۶۳۴,۱۴۱	-	۱,۰۸۴,۱۲۶	۰	۱,۰۸۴,۱۲۶	۰
ثالث مازاد	۳۲۳,۶۵۲	-	۳۲۳,۶۵۲	-	۴۰,۴۶۷	۰	۴۰,۴۶۷	۰
حوادث راننده	۹۷۱,۴۱۶	-	۹۷۱,۴۱۶	-	۱۶۶,۷۱۱	۰	۱۶۶,۷۱۱	۰
درمان	۴,۰۴۹,۸۰۰	-	۴,۰۴۹,۸۰۰	-	۳۲۹,۸۲۳	۰	۳۲۹,۸۲۳	۰
کشتی	۴۴۸,۸۴۵	۱	۴۴۸,۸۴۵	-	۳۸۴,۳۵۶	-	۲۸۴,۳۵۶	۶۷
مهندسی	۵۷۶,۲۶۵	۱,۸۵۲	۵۷۸,۱۱۶	۱,۹۰۲	۴۰۲,۵۵۱	۱,۵۷۰	۴۰۴,۱۲۲	۲,۱۴۹
هواپیما	۵۲۲,۶۴۷	-	۵۲۲,۶۴۷	۱۴	۱,۱۱۸,۱۲۵	۱۴	۱,۱۱۸,۱۳۸	۰
نفت و انرژی	۱۷۰,۷۲۷	۲,۰۵۸	۱۷۲,۷۸۵	۵۸۱	۲۴,۹۵۵	۸۱۰	۲۵,۷۶۵	-
مسئولیت	۱,۰۵۸,۸۷۵	۵,۳۸۹	۱,۰۶۴,۲۶۳	۹۲۶	۱۸۹,۲۲۹	۳,۵۳۶	۱۹۲,۷۶۵	۱۸
پول	۴,۹۵۸	-	۴,۹۵۸	-	۶,۴۲۴	۰	۶,۴۲۴	۰
جمع	۱۷,۱۲۸,۲۴۵	۱۵,۵۶۸	۱۷,۱۴۳,۸۱۳	۱۸,۸۸۹	۵,۵۸۵,۷۹۷	۱۹,۶۲۳	۵,۶۰۵,۴۲۰	۱۹,۵۹۵
زندگی:								
عمر زمانی	۶۹۸,۴۵۹	۷۰,۷۱۲	۷۶۹,۱۷۱	۶,۷۷۴	۵۶۳,۴۴۱	۷,۹۱۸	۵۷۱,۳۵۹	۴,۴۷۶
عمر و تشکیل سرمایه	۵۲,۶۰۴	-	۵۲,۶۰۴	-	۱۲۶,۶۶۸	۰	۱۲۶,۶۶۸	۰
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۴,۰۷۸	-	۴,۰۷۸	۰	۳,۵۴۶	۰	۳,۵۴۶	۰
جمع	۷۵۵,۱۴۱	۷۰,۷۱۲	۸۲۵,۸۵۳	۶,۷۷۴	۶۹۳,۶۵۴	۷,۹۱۸	۷۰۱,۵۷۲	۴,۴۷۶
جمع کل	۱۷,۸۸۳,۳۸۶	۸۶,۲۸۰	۱۷,۹۶۹,۶۶۶	۲۵,۶۶۴	۶,۲۷۹,۴۵۱	۲۷,۵۴۰	۶,۳۰۶,۹۹۱	۲۴,۰۷۱

۷- درآمد سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴				۱۴۰۳			
	از محل منابع بیمه‌ای			از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای			از محل سایر منابع
	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع		ذخیره ریاضی	سایرذخایر فنی	جمع	
سودسهام و سود ناشی از فروش سهام	۱۰,۷۸۵	۱۱۰,۱۱۸	۱۲۰,۹۰۳	۶۲,۴۵۸	۱۰۲,۷۹۷	۷,۶۲۸	۱۱۰,۴۲۵	۱۷,۶۲۵
سود سپرده‌های بانکی	۳۳۱,۳۸۴	۲۰,۴۲۸	۳۵۱,۸۱۲	۱۸۱,۷۴۲	۱۶۶,۶۰۵	۴۰,۵۹۵	۲۰۷,۱۹۹	۲۶,۱۷۹
سود تسهیلات اعطایی	۱۴,۸۴۸	۰	۱۴,۸۴۸	-	۱۰,۳۱۱	-	۱۰,۳۱۱	۸,۲۵۵
جمع	۳۵۷,۰۱۷	۱۳۰,۵۴۶	۴۸۷,۵۶۳	۲۴۴,۲۰۰	۲۷۹,۷۱۲	۴۸,۲۲۳	۳۲۷,۹۳۵	۵۰,۵۹

آزموده کاران
گزارش

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۸-۱	۲,۱۸۲,۱۳۳	۱,۱۲۵,۷۱۰
		۲,۱۸۲,۱۳۳	۱,۱۲۵,۷۱۰

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
غیرزندگی:						
آتش‌سوزی	۳۲,۹۲۱	۳۶۳,۲۹۴	۳۹۶,۲۱۵	۱۸,۷۹۲	۳۶۶,۵۴۴	۳۸۵,۳۳۶
باربری	۱۵,۵۴۷	۱۵۸,۹۹۵	۱۷۴,۵۴۲	۸,۲۳۰	۱۶۵,۵۳۲	۱۷۳,۷۶۲
حوادث	۲,۵۴۶	۰	۲,۵۴۶	۱,۲۹۸		۱,۲۹۸
بدنه	۲۵,۱۹۱	۵۵۶۱۹	۸۰,۸۱۰	۲۲,۸۳۷		۲۲,۸۳۷
ثالث اجباری	۱۱۳,۲۸۳	۰	۱۱۳,۲۸۳	۶۵,۰۴۸		۶۵,۰۴۸
ثالث مازاد	۵,۲۱۰	۰	۵,۲۱۰	۲,۴۲۸		۲,۴۲۸
حوادث راننده	۶۰,۴۴۰	۴۸۱۰۷۴	۵۴۱,۵۱۴	۳۶,۶۷۷		۳۶,۶۷۷
درمان	۵۶۰۲۸	۳۰۴۲۶۶	۳۶۰۲۹۴	-		-
کشتی	۵,۰۰۱	۶۶,۲۲۰	۷۱,۲۲۱	۳,۰۰۵	۴۳,۲۶۵	۴۶,۲۷۰
مهندسی	۷,۴۸۴	۱۱۴,۱۸۳	۱۲۱,۶۶۷	۴,۳۸۶	۸۳,۱۲۱	۸۷,۵۰۷
هواپیما	۲,۱۲۵	(۳۱,۰۹۳)	(۲۸,۹۶۸)	۷,۶۵۱	۱۶۹,۰۸۲	۱۷۶,۷۳۳
نفت و انرژی	۱,۸۳۶	۲۱,۵۶۸	۲۳,۴۰۴	۱۷۱	۳,۴۲۹	۳,۶۰۰
مسئولیت	۵۵,۰۵۷	۱۵۹,۳۰۶	۲۱۴,۳۶۳	۲۸,۶۰۹	۱۲,۴۵۷	۴۱,۰۶۶
پول	۵۴	۱,۰۸۴	۱,۱۳۸	۲۹۸	۹۰۹	۱,۲۰۷
جمع	۳۸۲,۷۲۴	۱,۶۹۴,۵۱۶	۲,۰۷۷,۲۴۰	۱۹۹,۴۳۰	۸۴۴,۳۳۹	۱,۰۴۳,۷۶۹
زندگی:						
عمر زمانی	۹۲,۳۰۱	۰	۹۲,۳۰۱	۶۰,۳۹۹	۰	۶۰,۳۹۹
عمر و تشکیل سرمایه	۱۱,۵۷۳	۰	۱۱,۵۷۳	۲۰,۶۵۶	۰	۲۰,۶۵۶
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۱,۰۱۹	۰	۱,۰۱۹	۸۸۶	۰	۸۸۶
جمع	۱۰۴,۸۹۳	۰	۱۰۴,۸۹۳	۸۱,۹۴۱	۰	۸۱,۹۴۱
جمع کل	۴۸۷,۶۱۷	۱,۶۹۴,۵۱۶	۲,۱۸۲,۱۳۳	۲۸۱,۳۷۱	۸۴۴,۳۳۹	۱,۱۲۵,۷۱۰

آزموده کاران
گزارش

۹-خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴					۱۴۰۳				
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازیافت خسارت	افزایش(کاهش) ذخیره‌خسارت‌معوق	خسارت‌ومزایای پرداختی‌ناخالص	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازیافت خسارت	افزایش(کاهش) ذخیره‌خسارت‌معوق	خسارت‌ومزایای پرداختی‌ناخالص
غیرزندگی:										
آتش‌سوزی	۱۶۰,۶۵۲	۶,۰۸۲		۱,۱۲۴,۷۸۱	۱,۲۹۱,۵۱۵	۲۰۴,۲۹۶	۶,۲۲۳	۰	۲۶۹,۳۸۹	۴۷۹,۹۰۸
باربری	۵۷,۰۸۴	۳,۲۵۸		۱,۱۰۰,۲۷۹	۱,۱۶۰,۶۲۱	۲۰,۹۴۵	۸۴۴	-	۴۸,۵۱۴	۷۰,۳۰۳
حوادث	۵۲,۳۰۴	۳۷۲		(۸,۰۸۰)	۴۴,۵۹۶	۳۳,۰۹۸	۶۸۰	۰	۶,۵۳۸	۴۰,۳۱۶
بدنه	۲,۷۸۴,۵۵۰	۳,۷۵۸	(۳,۳۱۲)	۲۸۸,۲۷۲	۳,۰۷۳,۲۶۸	۲,۰۳۴,۵۷۳	۳,۸۴۴	-	۷۵,۵۹۲	۲,۱۱۴,۰۰۹
ثالث اجباری	۲۰,۸۱۵,۵۲۷	۲۳۵,۹۴۶	(۳۵,۱۹۹)	۵,۳۹۸,۱۳۰	۲۶,۴۱۴,۴۰۴	۷,۱۹۵,۳۴۶	۱۰۲,۴۰۱	(۱۲,۲۷۹)	۲,۰۶۲,۰۱۹	۹,۳۴۷,۴۸۷
ثالث مازاد	۶۷۶,۶۷۰	۴۴۹	(۱۸۶)	۰	۶۷۶,۹۳۳	۳۹۰,۷۲۶	۰	-۱۱۰	-	۳۹۰,۶۱۶
حوادث راننده	۲,۳۵۰,۰۴۰	۲۰	(۹)	۲۶۶,۷۹۵	۲,۶۱۶,۸۴۶	۵۷۱,۰۶۰	۰	-۳۱۱۴	۶۵۶,۸۳۷	۱,۲۲۴,۷۸۳
درمان	۹,۹۶۹,۶۳۵	۷۱,۲۸۴		۲,۷۸۴,۷۰۱	۱۲,۸۲۵,۶۲۰	۳,۰۱۱,۲۹۹	۲۴,۵۴۸	-	۷۰۷,۳۵۸	۳,۷۴۳,۲۰۵
کشتی	۲۰,۲۵۳	۳,۰۰۰		۵۰۰,۰۵۰	۵۲۳,۳۰۳	۴۱,۰۱۲	۴۱۵	۰	۳۵,۷۳۱	۷۷,۱۵۸
مهندسی	۲۶۳,۸۲۹	۴,۵۵۴		۱۵۲,۸۸۳	۴۲۱,۲۶۶	۶۵۹,۹۶۶	۴,۱۷۴	۰	(۴۱,۵۷۴)	۶۲۲,۵۶۶
هواپیما	۱۶۵			(۲,۹۹۱)	(۲,۸۲۶)	۵,۸۳۷	۲۰۰	۰	۳,۷۸۶	۹,۸۲۳
نفت و انرژی	۴,۲۴۷	۳,۵۰۰		(۵۰۲)	۷,۲۴۵	۴۰,۷۳۸	۳,۰۰۰	۰	۱۶۶,۸۱۴	۲۱۰,۵۵۲
مسئولیت	۱,۸۷۶,۱۷۲	۴۵,۸۷۴		۸۴۰,۲۹۶	۲,۷۶۲,۳۴۲	۱,۲۶۱,۴۰۰	۲۴,۵۴۹	-	۷۰۵,۶۴۸	۱,۹۹۱,۵۹۷
پول	۱۲۳	۰		۳۷,۰۰۰	۳۷,۱۲۳	۵۳۶	۰	۰	(۵۵۱)	(۱۵)
اسب		۰		-	-	-	-	-	(۱۴۴)	(۱۴۴)
جمع	۳۹,۰۳۱,۲۵۱	۳۷۸,۰۹۷	(۳۸,۷۰۶)	۱۲,۴۸۱,۶۱۴	۵۱,۸۵۲,۲۵۶	۱۵,۴۷۰,۸۳۲	۱۷۰,۸۷۸	(۱۵,۵۰۳)	۴,۶۹۵,۹۵۷	۲۰,۳۲۲,۱۶۴
زندگی:										
عمر زمانی	۴,۷۹۷,۳۰۰	۰		۵,۸۳۸	۴,۸۰۳,۱۳۸	۳,۰۹۰,۱۰۹	۰	۰	۲۱,۵۰۲	۳,۱۱۱,۶۱۱
عمر و تشکیل سرمایه	۱۸۶,۰۲۸	۰		۰	۱۸۶,۰۲۸	۳۸۶,۰۸۹	۰	۰	۰	۳۸۶,۰۸۹
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۷۱,۹۸۹	۰		(۴۴۸)	۷۱,۵۴۱	۳۹,۹۷۷	۰	۰	۹۷۸	۴۰,۹۵۵
جمع	۵,۰۵۵,۳۱۷	۰	۰	۵,۳۹۰	۵,۰۶۰,۷۰۷	۳,۵۱۶,۱۷۵	۰	۰	۲۲,۴۸۰	۳,۵۳۸,۶۵۵
جمع کل	۴۴,۰۸۶,۵۶۸	۳۷۸,۰۹۷	(۳۸,۷۰۶)	۱۲,۴۸۷,۰۰۴	۵۶,۹۱۲,۹۶۳	۱۸,۹۸۷,۰۰۷	۱۷۰,۸۷۸	(۱۵,۵۰۳)	۴,۷۱۸,۴۳۷	۲۲,۸۶۰,۸۱۹

آزموده کاران
گزارش

۱-۹- خسارت‌های پرداختی که حداقل ۵ درصد کل خسارت پرداختی را شامل می‌شود به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام بیمه گذار	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بانک رفاه کارگران	۴,۷۹۷,۳۰۰	۲,۹۱۶,۸۷۰
جمع	**۴,۷۹۷,۳۰۰**	**۲,۹۱۶,۸۷۰**

۱-۱-۹-خسارت بانک رفاه مربوطه به تفاهم نامه همکاری بابت بیمه نامه های عمر مانده بدهکار بانک رفاه می باشد.

آزموده کاران
گزارش

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴				۱۴۰۳			
	خسارت اجباری	خسارت غیراجباری	(کاهش) افزایش ذخیره خسارت‌معوق	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت اجباری	خسارت غیراجباری	(کاهش) افزایش ذخیره خسارت‌معوق	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
غیرزندگی:								
آتش‌سوزی	۴,۷۹۱	۱۰۹,۰۱۳	۷۶۲,۲۸۳	۸۷۶,۰۸۷	۱۶,۲۵۰	۱۵۴,۵۴۹	۱۸۵,۸۷۷	۳۵۶,۶۷۶
باربری	۱,۷۶۱	۲۸,۴۵۷	۸۵۶,۱۰۸	۸۸۶,۳۲۶	۱,۹۹۵	۱۱,۱۲۸	۳۴,۵۱۲	۴۷,۶۳۵
حوادث	۳,۰۰۴	-	(۷۶۰)	۲,۲۴۴	۲,۹۶۹		۵۴۰	۳,۵۰۹
بدنه	۹۹,۰۴۶	۵۸,۶۰۳	۴۰,۸۷۱	۱۹۸,۵۲۰	۱۶۰,۹۶۲		۵۴۵	۱۶۱,۵۰۷
ثالث اجباری	۱,۰۵۱,۸۰۹	-	۲۱۹,۷۵۱	۱,۲۷۱,۵۶۰	۶۰۸,۵۳۰		۹۸,۴۷۰	۷۰۷,۰۰۰
حوادث راننده	۹۶,۴۶۱	۳۷۸,۴۳۱	۱۸,۱۹۲	۴۹۳,۰۸۴	۴۸,۴۱۵		۴۳,۲۱۷	۹۱,۶۳۲
درمان	۳۸۰,۵۸۹	۵۶۱,۳۷۳	۵۰۷,۸۷۱	۱,۴۴۹,۸۳۳	۲۰۹,۸۰۸		۳۰,۲۹۱	۲۴۰,۰۹۹
کشتی	۱,۷۲۷	۱۸,۹۱۱	۴۰۷,۵۲۱	۴۲۸,۱۵۹	۴,۱۰۱	۳۸,۹۰۰	۲۵,۷۰۸	۶۸,۷۰۹
مهندسی	۱۵,۸۰۰	۱۲۰,۸۲۹	۱۴۰,۲۳۹	۲۷۶,۸۶۸	۶۲,۹۰۱	۲۱۶,۱۸۷	(۶۵,۹۰۰)	۲۱۳,۱۸۸
هواپیما	۳۵	-	(۱,۵۸۷)	(۱,۵۶۲)	۴۸۶		۱,۶۲۰	۲,۱۰۶
نفت و انرژی	۴۷۲	۳۰,۳۹۸	۱۴۳	۳۱,۰۱۳	۹,۷۰۶		۱۱۱,۸۶۵	۱۲۱,۵۷۱
مسئولیت	۱۱۱,۲۵۲	۴,۶۶۱	۷۹,۴۹۹	۱۹۵,۴۱۲	۱۱۸,۴۲۲	۸۸۹	۴۹,۲۷۰	۱۶۸,۵۸۱
پول	۳۹۰	-	۱,۷۹۹	۲,۱۸۹	۵۴	-	(۴۸)	۶
اسب		-	-	-	-	-	(۲۱)	(۲۱)
جمع	۱,۷۶۷,۱۲۷	۱,۳۱۰,۶۷۶	۳,۰۳۱,۹۳۰	۶,۱۰۹,۷۳۳	۱,۲۴۴,۵۹۹	۴۲۱,۶۵۳	۵۱۵,۹۴۶	۲,۱۸۲,۱۹۸
زندگی:								
عمر زمانی	۳۹۶,۶۷۶	۰	(۴۸۲)	۳۹۶,۱۹۴	۴۲۶,۷۸۶		۱,۶۵۱	۴۲۸,۴۳۷
عمر و تشکیل سرمایه	۲۳,۹۰۸	۰	۰	۲۳,۹۰۸	۶۵,۸۹۵		۰	۶۵,۸۹۵
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۳۰۵	۰	(۷۰)	۱۳۵			۲۱۹	۲۱۹
جمع	۴۲۰,۷۸۹	۰	(۵۵۲)	۴۲۰,۲۳۷	۴۹۲,۶۸۱	۰	۱,۸۷۰	۴۹۴,۵۵۱
جمع کل	۲,۱۸۷,۹۱۶	۱,۳۱۰,۶۷۶	۳,۰۳۱,۲۷۸	۶,۵۲۹,۹۷۰	۱,۷۳۷,۲۸۰	۴۲۱,۶۵۳	۵۱۷,۸۱۶	۲,۶۷۶,۷۴۹

آزموده کاران
گزارش

۱-۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی که حداقل ۵ درصد مجموع خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی می‌باشد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام بیمه گر اتکایی:	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲,۲۲۳,۶۸۰	۱,۷۰۰,۷۷۵

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ
عمر و تشکیل سرمایه		(۶,۲۸۶)	۲۲	۵۳,۰۰۹
	۰	(۶,۲۸۶)	۲۲	۵۳,۰۰۹

۱۲-تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	افزایش(کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش(کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
غیرزندگی:		
آتش‌سوزی	۲۳,۸۶۶	۵۴۵
باربری	۹,۲۷۱	۱,۴۴۶
حوادث	۵,۸۰۶	۲,۹۵۹
بدنه	۶۱,۱۱۹	۶۴,۰۰۷
ثالث اجباری	۹۳۳,۸۰۶	۵۷۰,۰۴۹
ثالث مازاد	۴۲,۳۸۶	۱۳,۰۳۱
حوادث راننده	۱۳۵,۶۹۳	۹۴,۸۹۷
درمان	۳۰۸,۹۷۶	۱۸۷,۹۹۹
کشتی	۱۱,۵۴۱	۶,۵۰۹
مهندسی	۹,۱۰۰	۳,۶۸۷
هواپیما	-	۴,۲۹۲
مسئولیت	۱۱۵,۶۸۴	۷۰,۲۳۷
پول	۱۲۲	۹۴۳
جمع	۱,۶۵۷,۳۷۰	۱,۰۲۰,۶۰۰
زندگی:		
عمر زمانی	۱۹۰,۴۱۳	۱۳۲,۹۲۷
عمر و تشکیل سرمایه	-	(۳۶,۸۳۴)
پوشش تکمیلی عمر و تشکیل سرمایه	۲,۳۲۴	۲۰۱۱
جمع	۱۹۲,۷۳۷	۹۸,۱۰۴
جمع کل	۱,۸۵۰,۱۰۷	۱,۱۱۸,۷۰۴

آزموده کاران
گزارش

۱۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

		۱۴۰۴	۱۴۰۳
۱-۱۳-هزینه کارمزد و کارمزد منافع:			
کارمزد کارگزاران	۱۳-۱-۱	۵,۳۷۵,۷۰۹	۴,۲۹۲,۶۹۰
کارمزد نمایندگان	۱۳-۱-۱	۱,۵۴۱,۰۲۸	۸۳۵,۵۲۲
کارمزد و کارمزد منافع اتکایی		-	-
جمع		۶,۹۱۶,۷۳۷	۵,۱۲۸,۲۱۲
۲-۱۳-هزینه سهم صندوق، عوارض و سایر هزینه های بیمه ای:			
هزینه عوارض وزارت بهداشت		۳,۲۵۳,۹۷۴	۲,۱۳۶,۷۲۶
هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی		۲,۴۹۰,۱۴۹	۱,۶۴۷,۸۷۱
هزینه عوارض نیروی انتظامی		۲۴,۶۶۲	۱۷۰,۸۰۸
سایر هزینه‌های بیمه ای		۱۱۸,۰۱۰	۵۰,۲۸۶
جمع		۵,۸۸۶,۷۹۵	۴,۰۰۵,۶۹۱
جمع کل		۱۲,۸۰۳,۵۳۲	۹,۱۳۳,۹۰۳

آزموده کاران
گزارش

۱-۱-۱۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴				۱۴۰۳			
	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	کارمزد اتکایی قبولی	جمع	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	کارمزد اتکایی قبولی	جمع
غیرزندگی:								
آتش‌سوزی	۱۱۸,۰۲۸	۷۹۹,۵۵۶	۰	۹۱۷,۵۸۴	۸۱,۳۶۶	۱۵۰,۱۲۲	-	۲۳۱,۴۸۸
باربری	۶۵,۳۷۳	۳۷,۳۷۷	۰	۱۰۲,۷۵۰	۲۸,۷۱۳	۶۲,۳۲۵	-	۹۱,۰۳۸
حوادث	۱۱,۱۴۰	۱۵,۲۸۵	۰	۲۶,۴۲۵	۹,۸۰۶	۲۳,۴۵۹	۰	۳۳,۲۶۵
بدنه	۸۴,۳۰۱	۱۲۷,۲۸۷	-	۲۱۱,۵۸۸	۶۸,۵۷۵	۱۲۹,۱۸۵	۰	۱۹۷,۷۶۰
ثالث اجباری	۵۲۲,۷۹۵	۲,۵۷۰,۸۲۷		۳,۰۹۳,۶۲۲	۱۸۰,۱۷۹	۲,۳۲۲,۷۸۶	۰	۲,۵۰۲,۹۶۵
ثالث مازاد	۱۰,۲۹۰	۵۱,۲۸۸		۶۱,۵۷۸	۶,۳۵۴	۲,۳۵۲	۰	۸,۷۰۶
حوادث راننده	۲۹,۳۰۴	۷۲,۸۷۴		۱۰۲,۱۷۸	۲۱,۴۲۲	۱۰,۵۵۶	۰	۳۱,۹۷۸
درمان	۱۵۴,۷۵۴	۵۸۲,۶۳۵	۰	۷۳۷,۳۸۹	۹۳,۳۸۷	۱۹۸,۰۳۴	-	۲۹۱,۴۲۱
کشتی	۲۵,۷۷۱	۶۷,۱۳۷	۰	۹۲,۹۰۸	۱۰,۲۰۰	۶۲,۰۸۳	-	۷۲,۲۸۳
مهندسی	۲۹,۲۵۳	۳۳,۶۴۱	۰	۶۲,۸۹۴	۲۰,۵۶۳	۱۷,۱۳۴	-	۳۷,۶۹۷
هواپیما	-	۴۰,۵۹۹	۰	۴۰,۵۹۹		۳۰,۶۹۸	۰	۳۰,۶۹۸
نفت و انرژی	-	۱,۶۸۶	۰	۱,۶۸۶		۴۹۵	۰	۴۹۵
مسئولیت	۴۳۴,۴۱۲	۵۳۰,۹۳۴	۰	۹۶۵,۳۴۶	۳۰۵,۶۵۱	۲۱۰,۸۶۱	-	۵۱۶,۵۱۲
پول	۳۲	۴,۶۲۲	۰	۴,۶۵۴	۳۷۱	۳,۴۶۶	۰	۳,۸۳۷
جمع	۱,۴۸۵,۴۵۳	۴,۹۳۵,۷۴۸	۰	۶,۴۲۱,۲۰۱	۸۲۶,۵۸۷	۳,۲۲۳,۵۵۶	-	۴,۰۵۰,۱۴۳
زندگی:								
عمر زمانی	۴,۱۹۸	۴۳۳,۴۸۷	۰	۴۳۷,۶۸۵	۶,۹۵۸	۹۷۸,۴۶۹	۰	۹۸۵,۴۲۷
عمر و تشکیل سرمایه	۴۸,۰۴۳	۶,۳۹۸	۰	۵۴,۴۴۱	۱,۸۵۱	۸۶,۷۵۹	۰	۸۸,۶۱۰
پوشش تکمیلی عمر و تشکیل سرمایه	۳,۳۳۴	۷۶	۰	۳,۴۱۰	۱۲۶	۳,۹۰۶	۰	۴,۰۳۲
جمع	۵۵,۵۷۵	۴۳۹,۹۶۱	۰	۴۹۵,۵۳۶	۸,۹۳۵	۱,۰۶۹,۱۳۴	۰	۱,۰۷۸,۰۶۹
جمع کل	۱,۵۴۱,۰۲۸	۵,۳۷۵,۷۰۹	۰	۶,۹۱۶,۷۳۷	۸۳۵,۵۲۲	۴,۲۹۲,۶۹۰	-	۵,۱۲۸,۲۱۲

آزموده کاران
گزارش

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- سود(زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه‌های بیمه ای								سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سایر درامدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش(کاهش) سایرذخایرفنی	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه‌های بیمه ای	جمع		
غیرزندگی:															
آتش‌سوزی	۱,۷۷۳,۴۳۸	(۱,۰۴۰,۸۰۴)	۴,۹۴۳	۳۹۶,۲۱۵	–	۱,۱۳۳,۷۹۲	۱,۲۹۱,۵۱۵	(۸۷۶,۰۸۷)	۹۱۷,۵۸۴	۲۳,۸۶۶	–		۱,۳۵۶,۸۷۸		(۲۲۳,۰۸۶)
باربری	۵۵۸,۳۸۷	(۴۷۶,۶۲۲)	۲,۸۲۸	۱۷۴,۵۴۲	–	۲۵۹,۱۳۶	۱,۱۶۰,۶۲۱	(۸۸۶,۳۲۶)	۱۰۲,۷۵۰	۹,۲۷۱	–	۵,۲۸۸	۳۹۱,۶۰۴		(۱۳۲,۴۶۹)
حوادث	۱۶۱,۷۸۷	(۷,۷۱۹)	۲۹۱	۲,۵۴۶	–	۱۵۶,۹۰۵	۴۴,۵۹۶	(۲,۳۴۴)	۲۶,۴۲۵	۵,۸۰۶	–		۷۴,۵۸۳		۸۲,۳۲۲
بدنه	۲,۴۲۴,۹۳۷	(۲۳۱,۶۹۸)	۵,۴۲۳	۸۰,۸۱۰	–	۲,۲۷۹,۴۷۳	۳,۰۷۳,۲۶۸	(۱۹۸,۵۲۰)	۲۱۱,۵۸۸	۶۱,۱۱۹	–	۴,۴۷۳	۳,۱۵۱,۹۲۸		(۸۷۲,۴۵۵)
ثالث اجباری	۳۴,۶۹۸,۳۶۹	(۳,۱۶۲,۱۴۵)	۴۱,۹۳۵	۱۱۳,۲۸۳	–	۳۱,۶۹۱,۴۴۲	۲۶,۴۱۴,۴۰۴	(۱,۲۷۱,۵۶۰)	۳,۰۹۳,۶۲۲	۹۳۳,۸۰۶	–	۵,۷۵۳,۹۴۹	۳۴,۹۲۴,۲۲۱		(۳,۲۳۲,۷۷۹)
ثالث مازاد	۱,۵۳۹,۹۶۷	(۱۴۷,۴۹۳)	۲,۰۵۳	۵,۲۱۰	–	۱,۳۹۹,۷۳۷	۶۷۶,۹۳۳	–	۶۱,۵۷۸	۴۲,۳۸۶	–		۷۸۰,۸۹۷		۶۱۸,۸۴۰
حوادث راننده	۵,۰۱۶,۷۹۰	(۴۶۰,۶۸۳)	۷,۴۱۳	۵۴۱,۵۱۴	–	۵,۱۰۵,۰۳۴	۲,۶۱۶,۸۴۶	(۴۹۳,۰۸۴)	۱۰۲,۱۷۸	۱۳۵,۶۹۳	–	۲۱,۵۱۵	۲,۳۸۳,۱۴۸		۲,۷۲۱,۸۸۷
درمان	۱۳,۷۷۱,۷۴۲	(۱,۵۸۶,۵۲۶)	۲۹,۳۴۱	۳۶۰,۲۹۴	–	۱۲,۵۷۴,۸۵۱	۱۲,۸۲۵,۶۲۰	(۱,۴۴۹,۸۳۳)	۷۳۷,۳۸۹	۳۰۸,۹۷۶	–	۸۵,۱۲۵	۱۲,۵۰۷,۲۷۷		۶۷,۵۷۴
کشتی	۷۲۰,۲۶۳	(۳۵۹,۸۲۴)	۲,۱۸۲	۷۱,۲۲۱	–	۴۳۳,۸۴۳	۵۲۳,۳۰۳	(۴۲۸,۱۵۹)	۹۲,۹۰۸	۱۱,۵۴۱	–		۱۹۹,۵۹۳		۲۳۴,۲۵۰
مهندسی	۷۲۲,۷۶۳	(۴۳۹,۳۸۴)	۱,۲۴۳	۱۲۱,۶۶۷	–	۴۰۶,۲۸۹	۴۲۱,۲۶۶	(۲۷۶,۸۶۸)	۶۲,۸۹۴	۹,۱۰۰	–	–	۲۱۶,۳۹۲		۱۸۹,۸۹۷
هواپیما	۹۵۵,۳۴۰	(۱,۱۲۳,۵۹۵)	۲۰	(۲۸,۹۶۸)	–	(۱۹۷,۲۰۲)	(۲,۸۲۶)	۱,۵۶۲	۴۰,۵۹۹	–	–	–	۳۹,۳۳۵		(۲۳۶,۵۳۷)
نفت و انرژی	۲۰۹,۲۵۲	(۶۷,۸۴۸)	۵۹۶	۲۳,۴۰۴	–	۱۶۵,۴۰۵	۷,۲۴۵	(۳۱,۰۱۳)	۱,۶۸۶	–	–		(۲۲,۰۸۳)		۱۸۷,۴۸۷
مسئولیت	۳,۹۳۲,۹۶۳	(۴۵۴,۴۷۵)	۸,۰۴۵	۲۱۴,۳۶۳	–	۳,۷۰۰,۸۹۶	۲,۷۶۲,۳۴۲	(۱۹۵,۴۱۲)	۹۶۵,۳۴۶	۱۱۵,۶۸۴	–	۶۴۹	۳,۶۴۸,۶۱۰		۵۲,۲۸۶
اسب	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–		–
پول	۲۳,۵۵۸	(۴,۵۹۶)	۳۱	۱,۱۳۸	–	۲۰,۱۳۰	۳۷,۱۲۳	(۲,۱۸۹)	۴,۶۵۴	۱۲۲	–		۳۹,۷۱۰		(۱۹,۵۸۰)
جمع	۶۶,۵۰۹,۵۵۷	(۹,۵۶۳,۴۱۰)	۱۰۶,۳۴۳	۲,۰۷۷,۲۴۰	–	۵۹,۱۲۹,۷۳۰	۵۱,۸۵۲,۲۵۶	(۶,۱۰۹,۷۳۳)	۶,۴۲۱,۲۰۱	۱,۶۵۷,۳۷۰	–	۵,۸۷۰,۹۹۹	۵۹,۶۹۲,۰۹۳		(۵۶۲,۳۶۳)
زندگی:															
عمر زمانی	۶,۱۷۸,۱۰۷	(۶۱۱,۰۷۸)	۲۳,۷۳۳	۹۲,۳۰۱	–	۵,۶۸۳,۰۶۳	۴,۸۰۳,۱۳۸	(۳۹۶,۱۹۴)	۴۳۷,۶۸۵	۱۹۰,۴۱۳	–	۱۵,۷۹۶	۵,۰۵۰,۸۳۸		۶۳۲,۲۲۵
عمر و تشکیل سرمایه	(۱۶۹,۹۴۰)	۷۸,۶۰۹	۳۵۷,۰۱۷	۱۱,۵۷۳	–	۲۷۷,۲۵۹	۱۸۶,۰۲۸	(۲۳,۹۰۸)	۵۴,۴۴۱	–	(۶,۲۸۶)		۲۱۰,۲۷۵		۶۶,۹۸۴
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۸۲,۵۲۷	(۴,۱۶۵)	۴۶۹	۱,۰۱۹	–	۷۹,۸۵۱	۷۱,۵۴۱	(۱۳۵)	۳,۴۱۰	۲,۳۲۴	–		۷۷,۱۴۰		۲,۷۱۱
جمع	۶,۰۹۰,۶۹۴	(۵۳۶,۶۳۴)	۳۸۱,۲۲۰	۱۰۴,۸۹۳	–	۶,۰۴۰,۱۷۳	۵,۰۶۰,۷۰۷	(۴۲۰,۲۳۷)	۴۹۵,۵۳۶	۱۹۲,۷۳۷	(۶,۲۸۶)	۱۵,۷۹۶	۵,۳۳۸,۲۵۳		۷۰۱,۹۲۰
جمع کل	۷۲,۶۰۰,۲۵۱	(۱۰,۱۰۰,۰۴۴)	۴۸۷,۵۶۳	۲,۱۸۲,۱۳۳	۰	۶۵,۱۶۹,۹۰۳	۵۶,۹۱۲,۹۶۳	(۶,۵۲۹,۹۷۰)	۶,۹۱۶,۷۳۷	۱,۸۵۰,۱۰۷	(۶,۲۸۶)	۵,۸۸۶,۷۹۵	۶۵,۰۳۰,۳۴۶		۱۳۹,۵۵۷
یادداشت	۵	۶	۷	۸			۹	۱۰	۱۳	۱۲	۱۱	۱۳-۲			

۱-۱۴-ضریب خسارت در رشته آتش سوزی۹۵درصد، رشته ثالث اجباری ۹۵درصد، رشته بدنه ۱۲۲ درصد، در رشته باربری ۱۵۰ درصد به علت حادثه بندر شهید رجایی و در رشته پول در صندوق به ۱۳۵ درصد می باشد که این موضوع باعث افزایش ذخیره ریسک منقضی نشده و در نتیجه زیان دهی این رشته ها شده است.شایان ذکر می باشد در رشته هواپیما به علت اینکه حق بیمه برگشتی بیشتر از حق بیمه صادره می باشد، در نتیجه این رشته زیان ده شده است

۲-۱۴- سود(زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳

رشته بیمه‌ای	درآمدهای بیمه ای						هزینه‌های بیمه ای								سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سایر درامدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش(کاهش) سایرذخایرفنی	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه‌های بیمه ای	جمع		
غیرزندگی:															
آتش‌سوزی	۱,۳۹۱,۱۹۹	(۱,۲۱۶,۴۶۶)	۱,۷۰۲	۳۸۵,۲۳۶	۰	۵۶۱,۷۷۱	۴۷۹,۹۰۸	(۳۵۶,۶۷۶)	۲۳۱,۴۸۸	۵۴۵	۰	۲۴۴۲	۳۵۷,۷۰۷		۲۰۴,۰۶۵
باربری	۵۰۲,۵۵۳	(۴۳۸,۳۱۴)	۴۶۵	۱۷۳,۷۶۲	۰	۲۴۸,۴۶۶	۷۰,۳۰۳	(۴۷,۶۳۵)	۹۱,۰۳۸	۱,۴۴۶	۰	۸۸۲	۱۱۶,۰۳۴		۱۳۲,۴۳۲
حوادث	۱۳۷,۲۹۵	(۹,۸۵۹)	۱,۲۹۱	۱,۲۹۸	۰	۱۳۰,۰۲۵	۴۰,۳۱۶	(۳,۵۰۹)	۳۳,۲۶۵	۲,۹۵۹	۰	۲۴۱	۷۳,۲۷۱		۵۶,۷۵۳
بدنه	۱,۸۳۵,۷۷۰	(۱۲۲,۹۹۵)	۷,۰۳۴	۲۲,۸۳۷	۰	۱,۷۴۲,۶۴۶	۲,۱۱۴,۰۰۹	(۱۶۱,۵۰۷)	۱۹۷,۷۶۰	۶۴,۰۰۷	۰	۳۲۲۲	۲,۲۱۷,۴۹۱		(۴۷۴,۸۴۵)
ثالث اجباری	۱۷,۷۱۵,۷۸۸	(۹۹۴,۳۸۵)	۷,۰۲۸	۶۵,۰۴۸	۰	۱۶,۷۹۳,۴۷۹	۹,۳۴۷,۴۸۷	(۷۰۷,۰۰۰)	۲,۵۰۲,۹۶۵	۵۷۰,۰۴۹	۰	۳,۹۵۵,۴۰۵	۱۵,۶۶۸,۹۰۶		۱,۱۲۴,۵۷۲
ثالث مازاد	۵۱۳,۱۴۷	(۳۶,۶۴۱)	۱,۳۰۵	۲,۴۲۸	۰	۴۹۰,۲۳۸	۳۹۰,۶۱۶	-	۸,۷۰۶	۱۳,۰۳۱	۰	۹۰۱	۴۱۳,۲۵۳		۷۶,۹۸۵
حوادث راننده	۲,۶۱۹,۸۴۷	(۱۵۵,۳۸۷)	۷,۴۷۸	۳۶,۶۷۷	۰	۲,۵۰۸,۶۱۴	۱,۲۲۴,۷۸۳	(۹۱,۶۳۲)	۳۱,۹۷۸	۹۴,۸۹۷	۰	۴,۵۹۸	۱,۲۶۴,۶۲۵		۱,۲۴۳,۹۸۹
درمان	۵,۵۷۲,۸۴۰	(۳۹۰,۸۰۴)	۵,۰۳۶	-	۰	۵,۲۸۷,۰۷۳	۳,۷۴۳,۲۰۵	(۳۴۰,۰۹۹)	۲۹۱,۴۲۱	۱۸۷,۹۹۹	۰	۶۵۴	۳,۹۸۳,۱۸۰		۱,۳۰۳,۸۹۳
کشتی	۳۷۲,۷۰۳	(۱۶۴,۰۹۷)	۲,۵۱۳	۴۶,۲۷۰	۰	۲۵۷,۳۸۹	۷۷,۱۵۸	(۶۸,۷۰۹)	۷۲,۲۸۳	۶,۵۰۹	۰	۲۲۴۹۱	۱۰۹,۷۳۲		۱۴۷,۶۵۸
مهندسی	۴۰۰,۸۰۱	(۲۸۰,۰۹۴)	۹۵۹	۸۷,۵۰۷	۰	۲۰۹,۱۷۴	۶۲۲,۵۶۶	(۳۱۳,۱۸۸)	۳۷,۶۹۷	۳,۶۸۷	۰	۷۰۹	۴۵۱,۴۷۱		(۳۴۲,۲۹۷)
هواپیما	۷۰۵,۹۲۶	(۵۴۱,۱۰۰)	۷۰۶	۱۷۶,۷۳۳	۰	۳۴۲,۲۶۶	۹,۸۲۳	(۲,۱۰۶)	۳۰,۶۹۸	۴,۲۹۲	۰	۱۲۳۹	۴۳,۹۴۶		۲۹۸,۳۲۰
نفت و انرژی	۴۴,۱۷۸	(۱۸,۲۹۸)	۵۸۳	۳,۶۰۰	۰	۳۰,۰۶۳	۲۱۰,۵۵۲	(۱۲۱,۵۷۱)	۴۹۵	-	۰	۷۸	۸۹,۵۵۴		(۵۹,۴۹۱)
مسئولیت	۲,۱۵۵,۰۶۰	(۱۴۸,۸۶۳)	۳,۹۰۵	۴۱,۰۶۶	۰	۲,۰۵۱,۱۶۸	۱,۹۹۱,۵۹۷	(۱۶۸,۵۸۱)	۵۱۶,۵۱۲	۷۰,۲۳۷	۰	۳۷۷۷	۲,۴۱۳,۵۴۱		(۳۶۲,۳۷۳)
اسب	۰	۰	۵	۰	۰	۵	(۱۴۴)	۲۱	-	-	۰	۰	(۱۲۳)		۱۲۸
پول	۲۹,۰۰۵	(۴,۰۱۸)	۱۷۳	۱,۲۰۷	۰	۲۶,۳۶۷	(۱۵)	(۶)	۳,۸۲۷	۹۴۳	۰	۵۱	۴,۸۱۰		۲۱,۵۵۷
جمع	**۳۳,۹۹۶,۱۱۲**	**(۴,۴۰۱,۳۲۲)**	**۴۰,۱۸۶**	**۱,۰۴۳,۷۶۹**	**۰**	**۳۰,۶۷۸,۷۴۵**	**۲۰,۳۲۲,۱۶۴**	**(۲,۱۸۲,۱۹۸)**	**۴,۰۵۰,۱۴۳**	**۱,۰۳۰,۶۰۰**	**۰**	**۳,۹۹۶,۶۸۸**	**۲۷,۲۰۷,۳۹۸**		**۳,۴۷۱,۳۴۸**
زندگی:															
عمر زمانی	۴,۸۸۱,۲۲۸	(۵۸۲,۰۴۲)	۵,۶۵۵	۶۰,۳۹۹	۰	۴,۳۶۵,۲۴۱	۳,۱۱۱,۶۱۱	(۴۲۸,۴۳۷)	۹۸۵,۴۲۷	۱۳۳,۹۳۷	۰	۸۵۶۷	۳,۸۱۰,۰۹۵		۵۵۵,۱۴۶
عمر و تشکیل سرمایه	۱۸۷,۱۴۱	(۵,۶۳۵)	۲۷۹,۷۱۲	۲۰,۶۵۶	۰	۴۸۱,۸۷۵	۳۸۶,۰۸۹	(۶۵,۸۹۵)	۸۸,۶۱۰	(۳۶,۸۳۴)	۵۳,۰۰۹	۳۲۸	۴۲۵,۳۰۷		۵۶,۵۶۷
پ ت عمر و تشکیل سرمایه	۶۱,۲۴۵	(۴,۲۵۵)	۲,۳۸۲	۸۸۶	۰	۶۰,۲۵۸	۴۰,۹۵۵	(۳۱۹)	۴,۰۳۲	۲,۰۱۱	۰	۱۰۷	۴۶,۸۸۶		۱۳,۳۷۲
جمع	**۵,۱۳۹,۶۱۴**	**(۵۹۱,۹۳۱)**	**۲۸۷,۷۴۹**	**۸۱,۹۴۱**	**۰**	**۴,۹۰۷,۳۷۴**	**۳,۵۲۸,۶۵۵**	**(۴۹۴,۵۵۱)**	**۱,۰۷۸,۰۶۹**	**۹۸,۱۰۴**	**۵۳,۰۰۹**	**۹۰۰۳**	**۴,۲۸۲,۳۸۹**		**۶۲۵,۰۸۵**
جمع کل	**۳۹,۱۳۵,۷۲۶**	**(۴,۹۹۳,۲۵۳)**	**۳۳۷,۹۳۵**	**۱,۱۳۵,۷۱۰**	**۰**	**۳۵,۵۸۶,۱۱۸**	**۲۳,۸۶۰,۸۱۹**	**(۲,۶۷۶,۷۴۹)**	**۵,۱۲۸,۳۱۲**	**۱,۱۱۸,۷۰۴**	**۵۳,۰۰۹**	**۴,۰۰۵,۶۹۱**	**۳۱,۴۸۹,۶۸۶**		**۴,۰۹۶,۴۳۳**
یادداشت	**۵**	**۶**	**۷**	**۸**			**۹**	**۱۰**	**۱۳-۱**	**۱۲**	**۱۱**	**۱۳-۲**			

گزارش آزموده کاران

۱-۲-۱۴-افزایش درآمد حق بیمه سال جاری نسبت به سال مالی قبل ناشی از گسترش تفاهمنامه همکاری با شرکت های خودرو سازی سایپا و ایران خودرو در رشته اتومبیل وهمچنین افزایش ۳۵ درصدی حق بیمه شخص ثالث، افزایش نرخ حق بیمه درمان تکمیلی براساس تعرفه سازمان نظام پزشکی، قرارداد بیمه های عمر زمانی بانک رفاه و افزایش صدور سایر بیمه نامه ها در سطح کشور با توجه به گسترش حجم عملیات و افزایش تعداد شعب و نمایندگان فروش میباشد.

۱۵- هزینه‌های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
حقوق، دستمزد و مزایا	۱۵-۱	۳,۹۰۴,۹۹۴	۱,۸۷۰,۴۸۷
آگهی، تبلیغات و هدایا		۸۹,۵۰۸	۳۰۲,۷۷۸
اجاره ساختمان		۷۹۲,۹۰۵	۴۱۹,۰۲۱
خرید و خدمات پشتیبانی		۲۶۲,۷۶۹	۲۴۰,۸۵۲
خدمات عمومی		۱۰,۱۵۷	۶۸,۷۲۸
حقوقی وخدمات کارشناسی		۱۲,۹۲۸	۳۶,۳۶۶
استهلاک		۱۴۸,۲۴۱	۴۴,۶۹۹
آبدارخانه، تنظیفات، پذیرائی و تشریفات		۳۹,۹۴۶	۲۴,۵۰۳
سفر و ماموریت		۳۸,۳۶۰	۳۲,۳۸۷
استفاده از تاسیسات همگانی		۳۶,۴۶۰	۲۸,۲۷۵
ملزومات و لوازم مصرفی		۳۸,۷۸۳	۲۴,۵۸۸
حق عضویت انجمن‌ها و سندیکاها		۳۱,۷۹۳	۲۸,۴۷۷
کارمزد بانکی		۳۰,۰۱۵	۱۷,۳۲۶
تعمیر، نگهداری ساختمان، اثاثیه و وسایل نقلیه		۵۳,۷۰۳	۳۹,۶۹۴
سایر		۱۶۹,۴۳۶	۱۹۰,۷۶۲
جمع		**۵,۶۵۹,۹۹۸**	**۳,۳۶۸,۹۴۳**

۱-۱۵- افزایش هزینه‌های حقوق و دستمزد نسبت به سال قبل ناشی از افزایش هزینه حقوق و دستمزد بر اساس بخشنامه مصوبه هیات مدیره دی ماه سال ۱۴۰۴ به منظور متناسب سازی حقوق کارکنان با صنعت بیمه و افزایش بر اساس بخشنامه وزرات کار و همچنین افزایش هزینه‌های اضافه‌کاری با توجه به حجم فعالیت‌های شرکت و افزایش تعداد۵۱ نفرپرسنل جدید و پرداخت کارانه و بهره‌وری و مزایای رفاهی بوده است.

۲-۱۵- افزایش سایر هزینه‌های اداری و عمومی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ تورم، هزینه اجاره ساختمان مرکزی ، شعب جدید و و همچنین به روز رسانی زیر ساختهای شبکه های فنی با توجه به افزایش حجم فعالیت شرکت ، افزایش برخی از هزینه‌ها به دلیل گسترش حجم عملیات شرکت و همچنین هزینه های برگزاری همایش و جشنواره ها ی برگزار شده طی سال مورد گزارش بوده است.

آزموده کاران
گزارش

۱۶-سایر درآمدها وهزینه های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
درآمدهای عملیاتی:			
درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع	۷	۲۴۴,۲۰۰	۵۲,۰۵۹
		۲۴۴,۲۰۰	۵۲,۰۵۹
هزینه‌های عملیاتی:			
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول		(۹۹,۶۶۹)	(۷۵,۰۰۰)
(زیان)ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی		(۱,۱۳۸,۶۷۸)	(۲۳,۱۹۸)
		(۱,۲۳۸,۳۴۷)	(۹۸,۱۹۸)
		(۹۹۴,۱۴۷)	(۴۶,۱۳۹)

۱۷-هزینه های مالی

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
هزینه تسهیلات دریافتی از بانکها	۵۵۶,۳۲۶	۶۵,۷۴۵
	۵۵۶,۳۲۶	۶۵,۷۴۵

۱-۱۷-هزینه های مالی تسهیلات مالی ناشی از تسهیلات دریافتی از بانک ملت و بانک سامان به صورت خرید دین و با نرخ ۲۳٪ می باشد.

۱۸- سایر درآمدهای و هزینه های غیرعملیاتی

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
سود(زیان) تسعیر یا تسویه دارایی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات	۸۰۸,۱۸۹	۲۳,۸۸۲
سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۹۴۱,۸۸۵	-
سایر	(۸,۱۷۵)	(۳,۳۲۶)
	۱,۷۴۱,۸۹۹	۲۰,۵۵۶

۱۹- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	سود عملیاتی	سود غیرعملیاتی	سود عملیاتی	سود غیرعملیاتی
سود قبل از مالیات	(۶,۵۱۴,۵۸۸)	۱,۱۸۵,۵۷۳	۶۸۱,۳۵۱	(۴۵,۱۸۹)
اثر مالیاتی	-	-	-	-
سود خالص	(۶,۵۱۴,۵۸۸)	۱,۱۸۵,۵۷۳	۶۸۱,۳۵۱	(۴۵,۱۸۹)
میانگین موزون تعداد سهام	۱۱,۸۱۶,۷۴۰,۴۷۸	۱۱,۸۱۶,۷۴۰,۴۷۸	۱۱,۹۲۶,۶۹۶,۹۷۳	۱۱,۹۲۶,۶۹۶,۹۷۳
سود (زیان) پایه هر سهم - ریال	(۵۵۱)	۱۰۰	۵۷	(۴)

۱-۱۹- محاسبه میانگین موزون تعداد سهام با توجه خرید و فروش سهام خزانه در طی سال انجام شده است.

آزموده کاران
گزارش

۲۰- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی – ریالی	۲۰-۱	۲,۲۱۸,۱۸۹	۳,۲۷۱,۵۰۸
موجودی نزد بانک‌ها – ارزی	۲۰-۲	۷۵۸,۶۳۴	۲۷۳,۹۷۲
موجودی صندوق و تنخواه‌گردان‌ها		-	۴,۹۳۸
صندوق ارزی		۹۱,۸۹۰	
		۳,۰۶۸,۷۱۳	**۳,۵۵۰,۴۱۸**

۲۰-۱- موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی -ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	۱,۰۰۹,۳۷۴	۱,۲۱۳,۶۷۴
موسسه اعتباری ملل	۹۹,۹۹۵	۶۲,۵۹۲
بانک ملت	۱۹۴,۳۹۶	۲۶۹,۵۸۹
بانک ملی ایران	۱۶,۰۲۳	۱۹۷,۱۰۳
بانک توسعه تعاون	۱۱۳,۲۵۶	۱۸,۵۰۳
بانک رفاه کارگران	۷۲۹,۶۷۳	۱,۲۴۶,۵۲۲
گردشگری	۴,۲۹۷	۲۰۲,۹۸۳
تجارت	۳,۰۰۰	-
بانک دی	۲۰,۵۴۳	۵۹,۳۴۵
سپه	۱۰,۱۵۵	۲
بانک پاسارگاد	۱۴۷	۱۴۷
بانک سامان	۷,۹۸۹	۱,۰۴۸
صادرات	۵,۵۰۰	-
شهر	۱,۳۸۵	-
رسالت	۲,۴۵۶	-
	۲,۲۱۸,۱۸۹	**۳,۲۷۱,۵۰۸**

۲۰-۲- موجودی نزد بانک‌ها - ارزی

بانک	نوع ارز	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
		مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال
بانک ملت شعبه سرافراز	یورو	۱۲,۲۱۰	۱۹,۱۵۵	۱۲,۲۱۰	۹,۰۸۴
بانک ملت شعبه سرافراز	دلار	۵۴۲,۵۲۰	۷۳۹,۲۱۷	۳۸۸,۴۴۵	۲۶۴,۶۱۰
بانک توسعه تعاون شعبه مرکزی	دلار	۱۸۹	۲۵۸	۱۸۹	۱۲۹
بانک توسعه تعاون شعبه مرکزی	یورو	۲۰۱	۳۱۵	۲۰۱	۱۴۹
			۷۵۸,۶۳۴		**۲۷۳,۹۷۲**

آزموده کاران
گزارش

۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴					۱۴۰۳
	ریالی	ارزی	جمع	کاهش ارزش	خالص	خالص
کوتاه‌مدت:						
اسناد دریافتنی:						
بیمه‌گذاران						
سایر اشخاص	۱,۲۸۱,۰۳۶	-	۱,۲۸۱,۰۳۶	-	۱,۲۸۱,۰۳۶	۲۸۵,۱۵۶
	۱,۲۸۱,۰۳۶	-	۱,۲۸۱,۰۳۶	-	۱,۲۸۱,۰۳۶	۲۸۵,۱۵۶
نمایندگان و کارگزاران:						
کارگزاران	۲۳,۲۱۴,۷۹۸	-	۲۳,۲۱۴,۷۹۸	-	۲۳,۲۱۴,۷۹۸	۱۵,۹۹۱,۱۶۴
	۲۳,۲۱۴,۷۹۸	-	۲۳,۲۱۴,۷۹۸	-	۲۳,۲۱۴,۷۹۸	۱۵,۹۹۱,۱۶۴
	۲۴,۴۹۵,۸۳۴	-	۲۴,۴۹۵,۸۳۴	-	۲۴,۴۹۵,۸۳۴	۱۶,۲۷۶,۳۲۰
حساب‌های دریافتنی:						
بیمه‌گذاران						
اشخاص وابسته	۱,۴۲۱,۸۸۵		۱,۴۲۱,۸۸۵	-	۱,۴۲۱,۸۸۵	۳,۶۵۱,۶۱۶
سایر اشخاص	۱۵,۲۲۳,۰۱۳	۵۵۸,۳۳۱	۱۵,۷۸۱,۳۴۴	(۳۲۵,۲۱۴)	۱۵,۴۵۶,۱۳۰	۱۳,۹۱۳,۲۲۵
	۱۶,۶۴۴,۸۹۸	۵۵۸,۳۳۱	۱۷,۲۰۳,۲۲۹	(۳۲۵,۲۱۴)	۱۶,۸۷۸,۰۱۵	۱۷,۵۶۴,۸۴۱
نمایندگان و کارگزاران:						
کارگزاران	-	-	-	-	-	-
نمایندگان	۲۱,۳۰۹,۵۷۱	-	۲۱,۳۰۹,۵۷۱	-	۲۱,۳۰۹,۵۷۱	۲,۱۳۳,۷۸۷
	۲۱,۳۰۹,۵۷۱	-	۲۱,۳۰۹,۵۷۱	-	۲۱,۳۰۹,۵۷۱	۲,۱۳۳,۷۸۷
	۳۷,۹۵۴,۴۶۹	۵۵۸,۳۳۱	۳۸,۵۱۲,۸۰۰	(۳۲۵,۲۱۴)	۳۸,۱۸۷,۵۸۶	۱۹,۶۹۸,۶۲۸
جمع کوتاه مدت	**۶۲,۴۵۰,۳۰۳**	**۵۵۸,۳۳۱**	**۶۳,۰۰۸,۶۳۴**	**(۳۲۵,۲۱۴)**	**۶۲,۶۸۳,۴۲۰**	**۳۵,۹۷۴,۹۴۸**
بلندمدت:						
اسناد دریافتنی:						
بیمه‌گذاران						
سایر اشخاص		-	-	-	-	-
کارگزاران	-	-	-	-	-	-
حساب‌های دریافتنی:						
بیمه‌گذاران			-		-	-
کارگزاران	۳,۵۳۴,۲۰۴	-	۳,۵۳۴,۲۰۴		۳,۵۳۴,۲۰۴	۱۶۱,۴۰۸
	۳,۵۳۴,۲۰۴	-	۳,۵۳۴,۲۰۴	-	۳,۵۳۴,۲۰۴	۱۶۱,۴۰۸
نمایندگان و کارگزاران:						
کارگزاران	-	-	-	-	-	-
نمایندگان	۱,۵۰۲,۴۳۹	-	۱,۵۰۲,۴۳۹	-	۱,۵۰۲,۴۳۹	۲۴,۹۲۲
	۱,۵۰۲,۴۳۹	-	۱,۵۰۲,۴۳۹	-	۱,۵۰۲,۴۳۹	۲۴,۹۲۲
جمع بلندمدت	**۵,۰۳۶,۶۴۳**	-	**۵,۰۳۶,۶۴۳**	-	**۵,۰۳۶,۶۴۳**	**۱۸۶,۳۳۰**
جمع کل	**۶۷,۴۸۶,۹۴۶**	**۵۵۸,۳۳۱**	**۶۸,۰۴۵,۲۷۷**	**(۳۲۵,۲۱۴)**	**۶۷,۷۲۰,۰۶۳**	**۳۶,۱۶۱,۲۷۸**

۲۱-۱- مطالبات از نمایندگان و کارگزاران در حقیقت مطالبات از بیمه‌گرانی است که از طریق نمایندگی‌ها و کارگزاری‌ها برایشان بیمه‌نامه صادر شده است.

۲۱-۲- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	سررسید نشده	طبقه اول (حداکثر یکسال)	طبقه دوم (بین ۱تا۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
سایر اشخاص	۶۷,۱۷۲,۵۵۹	۷۰۳,۴۵۷	۹۲,۹۳۰	۷۶,۳۳۱	-	۶۸,۰۴۵,۲۷۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۷۹,۱۸۶)	(۶۹,۶۹۸)	(۷۶,۳۳۱)		(۳۲۵,۲۱۴)
	۶۷,۱۷۲,۵۵۹	**۵۲۴,۲۷۲**	**۲۳,۲۳۳**	-	-	**۶۷,۷۲۰,۰۶۳**

آزموده کاران
گزارش

۱-۲-۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه‌های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	جمع کل
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط سایپا	۳,۷۸۶,۴۸۵	۰	۳,۷۸۶,۴۸۵
کارگزاری بیمه رفاه فرازان هدف	۴,۸۷۶,۸۰۹	۰	۴,۸۷۶,۸۰۹
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم فروشگاه بیمه ماهان	۳,۵۴۰,۶۰۵		۳,۵۴۰,۶۰۵
	۱۲,۲۰۳,۸۹۹	۰	۱۲,۲۰۳,۸۹۹

۲-۲-۲۱-مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان(به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۶) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴			۱۴۰۳
	ناخالص	کاهش ارزش	خالص	خالص
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم بر خط سایپا	۳,۷۸۶,۴۸۵	۰	۳,۷۸۶,۴۸۵	۵,۹۹۸,۴۶۴
کارگزاری بیمه رفاه فرازان هدف	۴,۸۷۶,۸۰۹	۰	۴,۸۷۶,۸۰۹	۱,۸۱۲,۴۵۸
کارگزاری رسمی بیمه مستقیم فروشگاه بیمه ماهان	۳,۵۴۰,۶۰۵	۰	۳,۵۴۰,۶۰۵	۶۵۲,۳۶۹
	۱۲,۲۰۳,۸۹۹	۰	۱۲,۲۰۳,۸۹۹	۸,۴۶۳,۲۹۱

۳-۲-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴			۱۴۰۳
رشته بیمه‌ای	ناخالص	کاهش ارزش	خالص	خالص
غیرزندگی:				
درمان	۸,۵۱۰,۷۹۴	(۳۰,۱۷۶)	۸,۴۸۰,۶۱۸	۴,۴۱۴,۷۱۱
ثالث	۴۱,۴۵۰,۳۲۱	(۱۱۲,۷۸۱)	۴۱,۳۳۷,۵۴۰	۲۲,۸۸۵,۱۳۶
بدنه	۳,۴۸۷,۹۵۵	-	۳,۴۸۷,۹۵۵	۱,۴۴۱,۳۰۴
نفت و انرژی	۱۹۶,۲۱۸	(۷۷۰)	۱۹۵,۴۴۸	۱۷۸,۰۰۰
مسئولیت	۲,۳۲۸,۶۲۸	(۱۴,۰۹۱)	۲,۳۱۴,۵۳۷	۹۵۳,۵۱۴
مهندسی	۹۰۴,۹۱۳	(۱۴۲,۹۴۷)	۷۶۱,۹۶۶	۲۷۱,۷۵۰
آتش‌سوزی	۱,۴۳۸,۹۷۳	(۹,۱۴۴)	۱,۴۲۹,۸۲۹	۵۸۸,۹۵۳
کشتی	۳۴۹,۱۶۴	(۲۴۶)	۳۴۸,۹۱۸	۱۴۴,۲۸۳
حوادث راننده	۵,۸۹۹,۹۱۹	(۱۵,۰۵۹)	۵,۸۸۴,۸۶۰	۳,۴۲۰,۳۹۱
باربری	۵۲۶,۲۳۳	۰	۵۲۶,۲۳۳	۲۱۷,۴۵۲
هواپیما	۸۶۷,۳۹۰	۰	۸۶۷,۳۹۰	۳۵۸,۴۲۶
حوادث	۱۳۶,۰۰۱	۰	۱۳۶,۰۰۱	۵۶,۱۹۹
پول	۷۳,۵۱۴	۰	۷۳,۵۱۴	
جمع	۶۶,۱۷۰,۰۲۳	(۳۲۵,۲۱۴)	۶۵,۸۴۴,۸۰۹	۳۴,۹۳۰,۱۱۸
زندگی:				
عمر زمانی	۱,۸۷۵,۲۵۴	۰	۱,۸۷۵,۲۵۴	۱,۲۳۱,۱۶۰
جمع	۱,۸۷۵,۲۵۴	۰	۱,۸۷۵,۲۵۴	۱,۲۳۱,۱۶۰
جمع کل	۶۸,۰۴۵,۲۷۷	(۳۲۵,۲۱۴)	۶۷,۷۲۰,۰۶۳	۳۶,۱۶۱,۲۷۸

آزموده کاران
گزارش

۲۲- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	بیمه‌های غیرزندگی		بیمه‌های زندگی		مانده	
		۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۳
از ذخیره خسارت معوق	۳۶	۴,۴۳۷,۰۸۳	۱,۴۰۵,۱۵۳	۵,۳۸۱	۵,۹۳۳	۴,۴۴۲,۴۶۴	۱,۴۱۱,۰۸۶
از حق‌بیمه عایدنشده	۳۶	۱۰,۸۲۸,۳۴۶	۳,۰۸۹,۹۳۷	۶۳,۱۸۷	۶۳,۱۸۷	۱۰,۸۹۱,۵۳۳	۳,۱۵۳,۱۲۴
از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۳۷	-	-	۵۹۵,۲۳۶	۴۶۴,۰۲۳	۵۹۵,۲۳۶	۴۶۴,۰۲۳
		۱۵,۲۶۵,۴۲۹	۴,۴۹۵,۰۹۰	۶۶۳,۸۰۴	۵۳۳,۱۴۳	۱۵,۹۲۹,۲۳۳	۵,۰۲۸,۲۳۳

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
سایر دریافتنی‌ها		
کوتاه مدت		
اشخاص وابسته		
موسسه اعتباری ملل-سود تحقق یافته پرداخت نشده	۱۴,۵۵۷	۶,۶۹۲
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردان ملل		۵۴,۵۲۶
	۱۴,۵۵۷	۶۱,۲۱۸
سایر اشخاص		
ودیعه اجاره شعب	۵۵۲,۳۴۴	۴۶۱,۸۵۰
علی الحساب دریافتی کارکنان	۱۶,۸۰۷	۳۳,۵۱۰
اجرای احکام دادگستری	۲۸,۸۰۰	۵۰۰
بانک دی-سود تحقق یافته دریافت نشده	۱,۳۴۳	۴,۵۷۲
بانک ملت-سود تحقق یافته دریافت نشده	۲۸۴	۶۴۱
سود سهام دریافتی از شرکت ها	۸,۵۳۳	۶,۴۶۶
صندوق فیروزه		۱۳,۰۷۱
سایر اشخاص	۱۹۱,۵۰۰	۳۹,۵۶۶
	۷۹۹,۶۱۱	۵۶۰,۱۷۶
جمع	۸۱۴,۱۶۸	۶۲۱,۳۹۴
پیش پرداخت‌ها		
سایر	۳۱,۶۵۹	۳۷,۱۱۴
	۸۴۵,۸۲۷	۶۵۸,۵۰۸

۱-۲۳- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
اجرای احکام	۲۸,۸۰۰	۵۰۰
سود نقدی سرمایه گذاری‌ها و سایراقلام	۰	۵۴,۵۲۶
سود سپرده بانکی تحقق یافته دریافت نشده	۱۶,۱۸۴	۵۱,۴۷۱
علی الحساب دریافتی کارکنان	۱۶,۸۰۷	۳۳,۵۱۰
	۶۱,۷۹۱	۱۴۰,۰۰۷

آزموده کاران
گزارش

۱-۲۳ -سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها با توجه به زمان تاخیر در دریافت

(مبالغ به میلیون ریال)

	سررسید نشده	کمتر از یکسال	بین ۱ تا ۲ سال	بین ۲ تا ۳ سال	بیش از ۳ سال	جمع
ودایع اجاره شعب	۵۵۲,۳۴۴	۰	۰	۰	۰	۵۵۲,۳۴۴
سود سپرده بانکی تحقق یافته دریافت نشده	۱۶,۱۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۶,۱۸۴
سود نقدی سرمایه گذاریها وسایراقلام	-	۰	۰	۰	۰	-
اجرای احکام دادگستری	۲۸,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۸۰۰
سایر	۲۴۸,۴۹۹	۰	۰	۰	۰	۲۴۸,۴۹۹
	۸۴۵,۸۲۷	۰	۰	۰	۰	**۸۴۵,۸۲۷**

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	مانده	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود معوق	خالص	خالص
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران	۱۶۶,۲۴۷	(۱۸,۰۰۴)	۰	۱۴۸,۲۴۳	۱۱۴,۷۲۷
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۸۲,۱۶۸	(۱۵,۳۱۲)	۰	۶۶,۸۵۶	۱۳۱,۵۱۵
تسهیلات اعطایی به نمایندگان	۰		۰	۰	-
	۲۴۸,۴۱۵	**(۳۳,۳۱۶)**	۰	**۲۱۵,۰۹۹**	**۲۴۶,۲۴۲**

۱-۲۴- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه‌مدت:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران		
حصه بلندمدت	۰	۰
حصه جاری	۱۴۸,۲۴۳	۱۱۴,۷۲۷
	۱۴۸,۲۴۳	**۱۱۴,۷۲۷**
تسهیلات اعطایی به کارکنان		
حصه بلندمدت	۱۲,۷۴۲	۸۷,۶۵۹
حصه جاری	۵۴,۱۱۴	۴۳,۸۵۶
	۶۶,۸۵۶	**۱۳۱,۵۱۵**
	۲۱۵,۰۹۹	**۲۴۶,۲۴۲**

۲-۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	نمایندگان	سایر اشخاص	جمع	نمایندگان	سایر اشخاص	جمع
چک و سفته	۰	۶۶,۸۵۶	۶۶,۸۵۶	-	۱۳۱,۵۱۵	۱۳۱,۵۱۵
به اعتبار ذخیره بیمه‌نامه عمر-بیمه‌گذاران	۰	۱۴۸,۲۴۳	۱۴۸,۲۴۳	۰	۱۱۴,۷۲۷	۱۱۴,۷۲۷
	۰	**۲۱۵,۰۹۹**	**۲۱۵,۰۹۹**	-	**۲۴۶,۲۴۲**	**۲۴۶,۲۴۲**

آزموده کاران
گزارش

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی	۲۵-۱	۲,۱۶۲,۳۵۷	۲,۵۶۶,۰۰۰
سرمایه گذاری جاری	۲۵-۲	۵۸۳,۶۸۲	۸۱۶,۹۰۴
سرمایه گذاری های بلند مدت	۲۵-۳	۵۴۵,۷۵۴	۵۴۵,۷۵۴
		۳,۲۹۱,۷۹۳	۳,۹۲۸,۶۵۸

۲۵-۱-سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
بانک رفاه	۱۵۷,۹۳۵	۲۸	۳۳۰,۰۰۰	۲۸
موسسه اعتباری ملل	۱,۰۷۳,۰۰۰	۳۰	۱,۱۰۵,۰۰۰	۲۹
بانک ملت	۸۲,۰۰۰	۲۵	۱۶۹,۰۰۰	۲۳
بانک دی	۱۲۱,۶۷۲	۲۹	۵۰۲,۰۰۰	۳۰
بانک گردشگری	۳۹۷,۷۵۰	۳۰	۴۶۰,۰۰۰	۳۰
شهر	۳۳۰,۰۰۰	۲۸		
	۲,۱۶۲,۳۵۷		۲,۵۶۶,۰۰۰	

۲-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴			۱۴۰۳
	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش	ارزش بازار	بهای تمام شده
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):				
سهام شرکت‌ها	۴۵۴,۱۶۳	۰		۶۶۳,۶۹۶
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک	۹۷,۸۸۳	۰		۱۱۴,۵۲۶
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار	۵۵۲,۰۴۶	۰	۰	۷۷۸,۲۲۲
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:				
سایر اوراق بهادار	۳۱,۶۳۶	۰		۳۸,۶۸۲
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار	۳۱,۶۳۶	۰	۰	۳۸,۶۸۲
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار	۵۸۳,۶۸۲	۰	۰	۸۱۶,۹۰۴

آزموده کاران
گزارش

۱-۲-۲۵- سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴					۱۴۰۳
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	افزایش(کاهش) ارزش	ارزش بازار	بهای تمام شده
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):						
سهام شرکت‌ها:						
سرمایه گذاری سایپا(وساپا)	۱۲,۰۰۱,۶۵۲	۰.۰	۴۴,۳۹۴	۰	۷۳,۸۱۰	۱۱۰,۹۷۶
تامین سرمایه نوین (تنوین)	۳۸,۳۹۷,۹۱۳	۰.۰	۶۰,۴۰۷	۰	۵۸,۵۵۷	۷۴,۸۶۲
ایرانخودرو	۲۳,۳۱۳,۲۸۷	۰.۰	۳۲,۲۷۱	۰	۲۴,۲۹۳	۵۲,۵۷۲
ایران خودرو دیزل(خاور)	۹۱,۱۶۶,۷۷۸	۰.۰	۵۸,۷۱۳	۰	۴۱,۷۵۴	۵۷,۲۹۷
بیمه البرز (البرز)	۸,۱۳۱,۳۵۰	۰.۰	۶,۱۳۳	۰	۱۶,۶۵۳	۲۳,۲۰۱
مخابرات	۵۶,۰۲۹,۸۲۷	۰.۰	۳۸,۰۰۶	۰	۲۳,۰۲۸	۳۸,۰۰۶
تاید واتر	۶,۹۱۸,۲۶۳	۰.۰	۲۸,۱۶۲	۰	۵۳,۵۴۷	۲۸,۱۶۲
پالایش نفت تهران(شتران)	۳۵,۳۴۳,۳۲۳	۰.۰	۷۹,۵۷۱	۰	۱۲۷,۵۸۹	۸۰,۷۱۵
بانک ملت (وبملت)	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰	۱۷,۶۲۰	۰	۳۳,۵۷۲	۴۰,۱۷۲
سیمان تهران (ستران)	۶۰۰,۰۰۰	۰.۰	۳,۶۷۴	۰	۴,۶۵۶	۳,۶۷۴
بورس اوراق بهادار	۱۲,۳۹۴,۹۸۷	۰.۰	۶۱,۸۵۰	۰	۳۵,۱۲۷	۶۰,۶۶۶
مس شهید باهنر	۳,۰۴۳,۹۵۷	۰.۰	۱۶,۰۵۳		۲۲,۰۰۸	
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱,۴۱۱,۰۵۰	۰.۰	۱,۶۲۶		۲,۲۳۵	
بانک صادرات	۲۴۱,۰۱۵	۰.۰	۱۰۹		۱۱۴	
سرمایه گذاری پارس توشه	۵,۳۹۱	۰.۰	۲۱		۳۱	
بانک انصار	۴۳,۱۱۵	۰.۰	۶۷		۶۷	
نشاسته و گلوکز	۱۵۰	۰.۰	۲		۲	
سرمایه گذاری غدیر			۱۶		۱۶	
حفاری شمال	۷۶۲,۶۱۵	۰.۰	۵,۴۶۸	۰	۲,۳۹۲	۱۷,۸۹۳
			۴۵۴,۱۶۳	۰	۵۱۹,۴۵۱	۵۸۸,۱۹۵
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:						
صندوق کاریزما	۲,۸۰۰,۰۰۰		۵۱,۹۶۵	۰	۷۵,۶۵۳	۵۹,۲۸۴
صندوق فیروزه			۰	۰		۷۵,۵۰۱
صندوق پژوهش و فن آوری صنعت بیمه	۱		۳۵,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰
صندوق هوشیار ۱	۲۷۲,۲۰۴		۲,۷۲۵	۰	۳,۷۹۹	۲,۷۲۵
صندوق افران			۰	۰		۲,۳۶۵
صندوق سبد گردانی فارابی	۴۹۴۷۱۶		۸,۱۹۳	۰	۱۳,۱۲۸	۸,۱۹۳
صندوق سرمایه گذاری ارکیده			۰	۰		۶,۹۵۹
			۹۷,۸۸۳	۰	۱۲۷,۵۸۰	۱۹۰,۰۲۷
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار			۵۵۲,۰۴۶	۰	۶۴۷,۰۳۱	۷۷۸,۲۲۲
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:						
اسناد خزانه اخزا (۲۰۱۱)	۴۹,۸۵۰		۳۱,۰۶۶	۰	۴۷,۱۵۸	۳۱,۰۶۶
اسناد خزانه (اخزا ۱۰۱)			۰	۰		۷,۰۴۶
سایر اسناد خزانه			۵۷۰	۰		۵۷۰
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار			۳۱,۶۳۶	۰	۴۷,۱۵۸	۳۸,۶۸۲
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار			۵۸۳,۶۸۲	۰	۶۹۴,۱۸۹	۸۱۶,۹۰۴

آزموده کاران
گزارش

۳-۲۵- سرمایه گذاری های بلند مدت:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴				۱۴۰۳
	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
سهام شرکت‌ها:						
موسسه اعتباری ملل(سهامی عام) بورسی	۱۶۰,۱۳۲,۹۲۶	۰	۷۳۹,۶۳۹	(۱۹۳,۸۵۵)	۵۴۵,۷۸۴	۵۴۵,۷۵۴
جمع سرمایه گذاری های بلند مدت	**۱۶۰,۱۳۲,۹۲۶**	**۰**	**۷۳۹,۶۳۹**	**(۱۹۳,۸۵۵)**	**۵۴۵,۷۸۴**	**۵۴۵,۷۵۴**

۴-۲۵-تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار، سپرده‌های بانکی و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	از محل منابع بیمه‌ای		از محل	از محل منابع بیمه‌ای		از محل
	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه‌ای	سایر منابع	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر بیمه‌ای	سایر منابع
سرمایه گذاری های جاری						
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار(پذیرفته شده در بورس و فرا بورس)						
سهام شرکت‌ها				۴۴۸,۲۲۶	۲۱۲,۴۵۱	۳,۰۱۹
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک	۵۴,۰۵۷	۲۴,۸۴۷	۱۸,۹۷۹	۶۴,۸۳۱	۳۴,۶۹۵	۱۵,۰۰۰
	۵۴,۰۵۷	۲۴,۸۴۷	۱۸,۹۷۹	۵۱۳,۰۵۷	۲۴۷,۱۴۶	۱۸,۰۱۹
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:						
سایر اوراق بهادار	۱۸,۰۰۴	۹,۵۶۲	۴,۰۷۰	۷,۶۰۰	۲۹,۸۵۳	۱,۲۲۹
	۱۸,۰۰۴	۹,۵۶۲	۴,۰۷۰	۷,۶۰۰	۲۹,۸۵۳	۱,۲۲۹
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی						
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی				۹۵۶,۰۰۰	۱,۴۹۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
	۱,۶۶۱,۵۰۸	۵۰۰,۸۴۹	۰	۹۵۶,۰۰۰	۱,۴۹۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
سرمایه گذاری های بلند مدت						
سهام شرکتها	۳۶۱,۶۶۵	۱۲۷,۵۲۸	۵۱۰,۷۲۴	۱۰۸,۰۷۹	۱۶۸,۸۸۹	۲۶۸,۷۸۶
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳۵,۳۴۶
تسهیلات اعطایی با اشخاص						
تسهیلات اعطایی به نمایندگان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۵۰,۰۰۰	۰	۱۶,۸۵۶	۲۹,۲۴۷	۹۰,۷۰۰	۱۱,۵۶۸
تسهیلات اعطایی از محل بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه	۱۴۸,۲۴۳			۱۱۴,۷۲۷		
	۱۹۸,۲۴۳	۰	۱۶,۸۵۶	۱۴۳,۹۷۴	۹۰,۷۰۰	۱۱,۵۶۸
	۲,۲۹۳,۴۷۷	**۶۶۲,۷۸۶**	**۵۵۰,۶۲۹**	**۱,۷۲۸,۷۱۰**	**۲,۰۲۶,۵۸۸**	**۹۵۴,۹۴۸**

۲۶-سرمایه گذاری در املاک:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
ساختمان در جریان تکمیل	۰	۵۳۵,۳۴۶
	۰	**۵۳۵,۳۴۶**

۱-۲۶-سرمایه گذاری در املاک مربوط به ساختمان اداری تبریز با زیربنای ۲۷۰ متر مربع عرصه و۵۶۰ متر اعیان بوده که به صورت ۱۰۰ درصد آماده کاران تکمیل گردیده و با توجه به تصمیمات هیات مدیره جهت استفاده شعبه تبریز به حساب دارائی ثابت منتقل شده است.

گزارش

۲۷- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	زمین	ساختمان	اثاثه و منصوبات	وسایط نقلیه	جمع	دارایی در جریان تکمیل	پیش پرداخت سرمایه ای	جمع کل
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی								
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۸,۳۶۰,۰۰۰	۳۰,۷۸۴	۲۳۵,۴۸۱	۱۰,۱۱۷	۸,۶۳۶,۳۸۲	۳,۸۵۸,۲۸۱	۶۷,۲۸۵	۱۲,۵۶۱,۹۴۸
افزایش	۰	۰	۲۴۹,۵۹۲	۰	۲۴۹,۵۹۲	۱,۰۲۷,۰۵۷	۵۲,۳۰۹	۱,۳۲۸,۹۵۸
واگذار شده	۰	۰	۰	–	–	۰	۰	–
انتقالات	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۸,۳۶۰,۰۰۰	۳۰,۷۸۴	۴۸۵,۰۷۳	۱۰,۱۱۷	۸,۸۸۵,۹۷۴	۴,۸۸۵,۳۳۸	۱۱۹,۵۹۴	۱۳,۸۹۰,۹۰۶
افزایش	۰	۰	۵۷۰,۹۵۵	۰	۵۷۰,۹۵۵	۳۲۳,۳۵۵	۰	۸۹۴,۳۱۰
واگذار شده	(۷۶۰,۰۰۰)	(۲۰,۳۸۳)			(۷۸۰,۳۸۳)		(۱۳,۱۱۱)	(۷۹۳,۴۹۴)
نقل و انتقالات	۳۲۳,۱۹۸	۲۳۵,۴۲۶	۰	۰	۵۵۸,۶۲۴	–	۰	۵۵۸,۶۲۴
مانده در پایان سال ۱۴۰۴	۷,۹۲۳,۱۹۸	۲۴۵,۸۲۷	۱,۰۵۶,۰۲۸	۱۰,۱۱۷	۹,۲۳۵,۱۷۰	۵,۲۰۸,۶۹۳	۱۰۶,۴۸۳	۱۴,۵۵۰,۳۴۶
استهلاک انباشته								
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۰	۲۳,۵۶۲	۸۲,۹۱۳	۹,۵۰۶	۱۱۵,۹۸۱	۰	۰	۱۱۵,۹۸۱
استهلاک	۰	۲,۲۳۳	۳۷,۱۳۳	۲۳۷	۳۹,۶۰۳	۰	۰	۳۹,۶۰۳
واگذار شده	۰	۰	۰	–	–	۰	۰	–
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۲۵,۷۹۵	۱۲۰,۰۴۶	۹,۷۴۳	۱۵۵,۵۸۴	۰	۰	۱۵۵,۵۸۴
استهلاک	۰	۲,۸۶۴	۱۲۰,۶۲۱	۸۸	۱۲۳,۵۷۳	۰	۰	۱۲۳,۵۷۳
واگذار شده		(۲۲,۲۴۷)			(۲۲,۲۴۷)			(۲۲,۲۴۷)
مانده در پایان سال ۱۴۰۴	۰	۶,۴۱۲	۲۴۰,۶۶۷	۹,۸۳۱	۲۵۶,۹۱۰	۰	۰	۲۵۶,۹۱۰
مبلغ دفتری در پایان دوره ۱۴۰۴	۷,۹۲۳,۱۹۸	۲۳۹,۴۱۵	۸۱۵,۳۶۱	۲۸۶	۸,۹۷۸,۲۶۰	۵,۲۰۸,۶۹۳	۱۰۶,۴۸۳	۱۴,۲۹۳,۴۳۶
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۸,۳۶۰,۰۰۰	۴,۹۸۹	۳۶۵,۰۲۷	۳۷۴	۸,۷۳۰,۳۹۰	۴,۸۸۵,۳۳۸	۱۱۹,۵۹۴	۱۳,۷۳۵,۳۶۰

۱-۲۷- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت تا مبلغ ۶۳۸۳ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۲۷-افزایش اثاثه و منصوبات طی دوره عمدتا بابت تجهیز دفتر مرکزی و خرید کامپیوترهای all in one و تجهیزات سرور برای شعبات با توجه به قدیمی بودن کامپیوترهای مورد استفاده جایگزین و همچنین خرید تجهیزات سرور مرکزی می باشد.

۳-۲۷-افزایش زمین و ساختمان طی سال به مبلغ ۵۳۶.۴۵۱ میلیون ریال از بابت زمین ساختمان تبریز بوده که در سال مالی قبل در حساب سرمایه گذاری در املاک بوده که با توجه به مصوبه هیات مدیره به حساب ساختمان منتقل شده است.

الف - تکنیک ارزیابی: رویکرد بهای تمام شده است. این رویکرد مبلغی را منعکس می‌کند که در حال حاضر برای جایگزین کردن ظرفیت ارائه خدمت یک دارایی (که اغلب بهای جایگزینی جاری نامیده می‌شود) مورد نیاز است.

ب - داده‌های مورد استفاده داده‌های ورودی سطح دو، شامل قیمت دارایی‌هایی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم برای دارایی مربوط، قابل مشاهده است.

۴-۲۷-کاهش زمین و ساختمان از بابت فروش ساختمان قائم مقام شرکت بوده که با توجه به سیاست های هیات مدیره به منظور تامین نقدینگی طی سال ۱۴۰۴ از طریق مزایده و انجام تشریفات به فروش رسیده و سود حاصل از آن در سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی منظور شده است

۵-۲۷-دارایی در جریان تکمیل در ارتباط با ساخت ساختمان دفتر مرکزی بوده که با توجه به عدم تکمیل آن در فصل دارایی در جریان تکمیل منظور شده و با تکمیل آن مورد استفاده دفتر مرکزی قرار خواهد گرفت.

	درصد تکمیل(فیزیکی)		برآورد تاریخ بهره برداری	برآورد مخارج تکمیل	مخارج انباشته	
	۱۴۰۴	۱۴۰۳			۱۴۰۴	۱۴۰۳
ساختمان دفتر مرکزی شرکت	۹۹.۹	۹۹.۵	در مرحله بهره برداری	۵۰,۰۰۰	۵,۲۰۸,۶۹۳	۴,۸۸۵,۳۳۸

گزارش آزموده کاران

۲۸- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	نرم افزارهای رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	جمع
بهای تمام شده			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۱۲,۰۱۱	۵,۷۸۷	۱۷,۷۹۸
افزایش	۵۴,۳۳۱	۴۴۷	۵۴,۷۷۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۶۶,۳۴۲	۶,۲۳۴	۷۲,۵۷۶
افزایش طی سال ۱۴۰۴	۱۱۸,۱۱۶	۰	۱۱۸,۱۱۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۴	۱۸۴,۴۵۸	۶,۲۳۴	۱۹۰,۶۹۲
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۱۱,۱۱۲	۰	۱۱,۱۱۲
استهلاک	۵,۰۹۵	۰	۵,۰۹۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱۶,۲۰۷	۰	۱۶,۲۰۷
استهلاک	۲۴,۸۴۸	۰	۲۴,۸۴۸
مانده در پایان دوره ۱۴۰۴	۴۱,۰۵۵	۰	۴۱,۰۵۵
مبلغ دفتری در پایان دوره ۱۴۰۴	۱۴۳,۴۰۳	۶,۲۳۴	۱۴۹,۶۳۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۵۰,۱۳۵	۶,۲۳۴	۵۶,۳۶۹

۱-۲۸- افزایش طی دوره دارائیهای نامشهود از بابت خرید نرم افزارهای بیمه های مستمری ونرم افزار محاسبه کارمزدفروش بیمه های زندگی از شرکت فن آوران خبره می باشد.

آزموده کاران
گزارش

۲۹- سایر دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
سپرده ضمانت نامه بانکی نزد بانک ملت	۲۹-۱	۳۰,۸۱۶	۵۵,۷۷۹
سپرده ضمانت نامه بانکی موسسه اعتباری ملل	۲۹-۱	۱,۱۳۵	۱,۱۳۵
سپرده ضمانت نامه بانکی بانک دی		۱,۳۷۱	۱۸۲
سپرده ضمانت نامه بانکی بانک رفاه		۱۸,۶۰۸	-
سایر بانکها		۱۱۰	
		۵۲,۰۴۰	**۵۷,۰۹۶**

۱-۲۹- سپرده ضمانت بانکی از بابت ۱۰٪سپرده ضمانت های اخذ شده از بانکهای مذکور جهت شرکت در مناقصات بیمه گذاران میباشد.

۳۰- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
کوتاه مدت		
حساب‌های پرداختنی:		
بیمه‌گذاران		
سایر اشخاص	۱۰,۶۱۰,۲۹۳	۳,۰۴۹,۳۰۷
	۱۰,۶۱۰,۲۹۳	**۳,۰۴۹,۳۰۷**
نمایندگان و کارگزاران:		
نمایندگان	۲۲۰,۰۵۹	۱۴۱,۶۰۵
کارگزاران	۵۶۲,۸۰۱	۶۳۳,۷۲۶
سایر	۱,۱۸۷,۴۷۷	-
	۱,۹۷۰,۳۳۷	**۷۷۵,۳۳۱**
	۱۲,۵۸۰,۶۳۰	**۳,۸۲۴,۶۳۸**

۱-۳۰-بدهی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران بر حسب نوع حساب به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
خسارت پرداختی	۹,۳۱۰,۹۴۳	۱,۷۰۸,۲۸۵
کارمزد پرداختی	۷۸۲,۸۶۰	۷۷۵,۳۳۱
سایر	۲,۴۸۶,۸۲۳	۱,۳۴۱,۰۲۲
	۱۲,۵۸۰,۶۲۶	**۳,۸۲۴,۶۳۸**

۱-۱-۳۰- خسارت پرداختی از بابت حواله های صادره در وجه زیاندیدگان بوده که با توجه به مصادف شدن پایان سال با جنگ رمضان،امکان پرداخت میسر نبود لیکن طی سال ۱۴۰۵ مبلغ ۸۲۶ میلیارد تومان آن تسویه گردیده است.

۲-۳۰- بدهی به هیچ یک از نمایندگان و بیمه‌گذاران بیش از ۵ درصد مانده بدهی نمی‌باشد.

آزموده کاران
گزارش

۳۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴			۱۴۰۳
	ریالی	ارزی	جمع	جمع
کوتاه‌مدت:				
حساب‌های پرداختنی:				
داخلی:				
بیمه مرکزی ایران	۲,۵۵۲,۸۷۳	۳۴,۳۱۴	۲,۵۸۷,۱۸۷	۱,۸۹۴,۴۱۸
شرکت بیمه ایران	۲۱۹,۸۴۱	۲۱۶,۶۶۲	۴۳۶,۵۰۳	۴۱۷,۷۷۷
شرکت بیمه ایران معین	۵۰۲,۵۵۴	۴۲,۷۱۸	۵۴۵,۲۷۲	۳۰۳,۳۵۱
شرکت بیمه پارسیان	۰	۲۰۰,۰۳۷	۲۰۰,۰۳۷	۱۰۰,۲۹۵
بیمه اتکایی آوای پارس	۳۹۳,۹۹۴	۳۹,۲۱۹	۴۳۳,۲۱۳	۲۱۸,۳۸۹
شرکت بیمه پاسارگاد	۱,۵۶۵,۲۳۷	۱۹,۳۳۳	۱,۵۸۴,۵۷۰	۳۲۵,۷۹۱
شرکت بیمه ملت	۳۳۱,۳۵۱	۲۹,۹۳۸	۳۶۱,۲۸۹	۱۸۵,۹۵۱
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	۲,۴۷۱,۱۱۷	۲۷,۲۸۶	۲,۴۹۸,۴۰۳	۹۱,۹۰۶
بیمه اتکایی تهران رواک	۱,۲۵۹,۴۸۵	۳۰,۶۴۶	۱,۲۹۰,۱۳۱	۶۱,۹۶۶
شرکت بیمه کوثر	۱۴۴,۳۱۲	۲۵,۹۸۲	۱۷۰,۲۹۴	۱۱۹,۱۶۳
شرکت بیمه البرز	۳۵,۰۴۴	۳۶,۰۶۴	۷۱,۱۰۸	۳۵,۸۴۰
شرکت بیمه اتکایی امین	۲,۳۶۹,۶۱۲	۱۰,۷۹۶	۲,۳۸۰,۴۰۸	۶۸,۷۴۵
شرکت بیمه کارآفرین	۱۶۰,۹۵۸	۱۶,۵۴۵	۱۷۷,۵۰۳	۴۲,۶۱۴
بیمه اتکایی رایا	۸۱,۸۹۶	۵۶,۶۸۹	۱۳۸,۵۸۵	۸۴,۰۵۶
بیمه اتکایی سامان	۲۱۶,۰۱۰	۳۷,۹۴۸	۲۵۳,۹۵۸	-
صندوق ویژه تحریم	۵۴,۸۰۹	۳۲۵,۲۵۶	۳۸۰,۰۶۵	-
سایر اشخاص	۱۶۰,۴۹۵	۱۶۵,۳۸۹	۳۲۵,۸۸۴	۸۶,۲۷۵
	۱۲,۵۱۹,۵۸۸	**۱,۳۱۴,۸۲۲**	**۱۳,۸۳۴,۴۱۰**	**۴,۰۳۶,۵۳۷**
خارجی:				
شرکت کارگزاری بیمه Chedid Re	۱,۲۲۴	۱۵۳,۵۴۲	۷۷,۹۹۸	۴۶,۵۱۷
شرکت بیمه ناسکو فرانسه(nasco)	-	-	۳۳۶	۳,۶۳۹
شرکت کارگزاری بیمه RIFAMS	۰	۳,۲۰۴	-	۹۹۶
شرکت بیمه اینترلینک براک هندوستان	۰	۳۶۶	۱۷۳	۱۷۳
شرکت کارگزاری بیمه GRS	۰	۷۳	۳۴	۳۴
	۱,۲۲۴	**۱۵۷,۱۸۵**	**۷۸,۵۴۱**	**۵۱,۳۵۹**
جمع کل	**۱۲,۵۲۰,۸۱۲**	**۱,۴۷۲,۰۰۷**	**۱۳,۹۱۲,۹۵۱**	**۴,۰۸۷,۸۹۶**

۱-۳۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی که حداقل ۱۰ درصد مجموع بدهی به بیمه گران اتکایی میباشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شرکت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
بیمه مرکزی ایران	۲,۵۸۷,۱۸۷	۱,۸۹۴,۴۱۸
شرکت بیمه پاسارگاد	۱,۵۸۴,۵۷۰	۴۱۷,۷۷۷
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	۲,۴۹۸,۴۰۳	-
بیمه اتکایی تهران رواک	۱,۲۹۰,۱۳۱	-
شرکت بیمه اتکایی امین	۲,۳۸۰,۴۰۸	-
جمع	**۱۰,۳۴۰,۶۹۹**	**۲,۳۱۲,۱۹۵**

۲-۳۱-مانده بدهی به بیمه مرکزی از بابت حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و اختیاری بوده که وفق تبصره ۱ ماده ۴ آیین نامه ۷۶ و با توجه به سررسید مطالبات از بیمه گذاران تسویه می گردد و مانده بدهی به شرکتهای بیمه اتکایی نیز عمدتا بابت حق بیمه اتکایی اختیاری بوده و بر اساس سررسید اقساط تسویه خواهد شد.

آزموده کاران
گزارش

۳۲- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداختی	مالیات مانده پرداختنی	۱۴۰۴	۱۴۰۳ مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۱	۴۰۰,۹۴۴	صفر	۰	۲۴۲,۵۷۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰		۲۰,۰۰۰	رسیدگی به دفاتر-اعتراض به رأی هیات بدوی
۱۴۰۲	۱۰۱,۸۲۲	صفر	۰	۶۷۶,۲۴۲	۰	۰	۲۰,۰۰۰		۲۰,۰۰۰	رسیدگی به دفاتر-اعتراض به رأی هیات بدوی
۱۴۰۳	۶۳۶,۱۶۱	۹۰,۱۵۳	۱۶,۹۰۴	-	۰	۰	۰		۰	در حال رسیدگی
۱۴۰۴	۰	صفر		۰	۰	۰				رسیدگی نشده
							۴۰,۰۰۰		۴۰,۰۰۰	

۱-۳۲- مالیات بردرآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

۲-۳۲- برای عملکرد سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۴۲.۵۷۰ مبلیون ریال طبق برگ تشخیص صادره مالیات مطالبه شده ،که نسبت به آن اعتراض و به هیات رسیدگی ارجاع گردیده و طبق رأی هیأت بدوی مالیات مطالبه شده به مبلغ ۳۵.۸۶۲ میلیون ریال کاهش یافته و مجددا شرکت نسبت به رأی هیأت بدوی اعتراض نموده که تا کنون نتیجه رأی ابلاغ نگردیده است. شایان ذکر است مالیات مطالبه شده عمدتاً از بابت برگشت هزینه های غیر قابل قبول و مغایرت اطلاعیه ها بوده که انشاالله در هیأت تجدید نظر موضوع بررسی و مالیات مطالبه شده تعدیل خواهد شد. .

۳-۳۲- برای عملکرد سال ۱۴۰۲ مبلغ .۶۷۶.۲۴۲ مبلیون ریال طبق برگ تشخیص صادره مالیات مطالبه شده که شرکت به آن اعتراض و موضوع به هیأت حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده و طبق رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی مبلغ مالیات مطالبه شده به ۱۸۱,۰۰۰ میلیون ریال کاهش یافته و شرکت مجدد نسبت به رأی صادره هیأت بدوی اعتراض و موضوع به هیأت تجدید نظر مالیاتی ارجاع شده است که با توجه به پرداخت مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال از هزینه های غیر قابل قبول به وزرات بهداشت و همچنین رفع مغایرت اطلاعیه ها و ارائه مدارک هزینه های برگشتی انتظار می رود مالیات مطالبه شده که در هیات تجدید نظر به طور قابل ملاحظه ای تعدیل خواهد شد

۴-۳۲- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال ۱۴۰۳ از معافیت‌های بند ۲ ماده ۱۴۵ ، ماده ۱۴۳ مکرر و تبصره ۶ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم استفاده نموده است بنابراین مالیات های ابرازی سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۱۶.۹۰۴ ریال بوده که تسویه شده و برای عملکرد سال ۱۴۰۴ با توجه به زیان ابرازی ذخیره ای در نظر گرفته نشده است.

گزارش آزموده کاران

۳۳-سود سهام پرداختنی:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
مانده پرداخت نشده:		
سالهای قبل ۱۴۰۱	۱۴,۲۶۱	۲۴,۲۶۷
سال۱۴۰۱	۷۰,۲۶۹	۱۹۹,۹۳۷
سال۱۴۰۲	۸۶,۰۰۴	۹۷,۲۸۷
سال۱۴۰۳	۴۱۲,۴۹۵	۰
	۵۸۳,۰۲۹	**۳۲۱,۴۹۱**
بستانکاران:	**۵۸۳,۰۲۹**	**۳۲۱,۴۹۱**
اسناد پرداختنی	-	-
کل سود سهام پرداختنی	**۵۸۳,۰۲۹**	**۳۲۱,۴۹۱**

۱-۳۳- سود نقدی هر سهم بابت عملکرد۱۴۰۳ مبلغ۴۰ ریال که سهامداران حقیقی در موعد مقرر پرداخت گردیده و سود سهامداران حقوقی نیز در شرف پرداخت می باشد

۲-۳۳- علیرغم اطلاع رسانی کافی به کلیه سهامداران ازطریق سایت شرکت و سایت کدال، جهت ثبت نام سجام و یا مراجعه به شرکت برای دریافت سود سهام، متاسفانه تعدادی از سهامداران در سامانه سجام ثبت نام ننموده و نیز برای دریافت سود به شرکت مراجعه ننموده اند و به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات سهامداران مذکور و شماره حساب بانکی سهامداران، امکان پرداخت کامل سود سهامداران برای شرکت میسر نگردیده و پرداخت سود سنوات قبل و سال گذشته به صورت کامل امکان پذیر نبوده است. شایان ذکر است با توجه به تمهیدات صورت گرفته توسط شرکت سپرده گذاری سازمان بورس مطالبات سهامدارانی که در سامانه سجام ثبت نام نموده اند از طریق شرکت سپرده گذاری پرداخت شده است .

آزموده کاران
گزارش

۳۴- سایر پرداختنی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
کوتاه‌مدت:			
سایر پرداختنی‌ها	۳۴-۱	۲,۳۳۵,۱۷۷	۲,۲۷۵,۴۹۱
عوارض پرداختنی	۳۴-۲	۷,۰۳۳,۰۶۲	۳,۸۴۳,۶۴۶
		۹,۳۶۸,۲۳۹	**۶,۱۱۹,۱۳۷**

۳۴-۱- سایر پرداختنی‌ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی	۳۴-۱-۱	۱,۴۱۴,۷۴۰	۱,۲۴۲,۶۸۷
اسناد پرداختنی	۳۴-۱-۲	۶۳۴,۴۸۱	۵۸۵,۴۲۰
حق تقدم‌های استفاده نشده فروش رفته سهامداران	۳۴-۱-۳	۱۸۲,۹۴۳	۱۸۳,۱۲۳
بستانکاران بیمه و باز نشستگی		۵۲,۱۷۹	۳۶,۲۲۴
کارکنان		۴,۰۶۲	-
کارشناسان رسمی		۱۶,۱۱۰	۶,۳۵۹
سایر حساب‌های پرداختنی		۳۰,۶۶۲	۲۲۱,۶۷۸
		۲,۳۳۵,۱۷۷	**۲,۲۷۵,۴۹۱**
۳۴-۲- عوارض پرداختنی:			
عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت	۳۴-۱-۴	۵,۱۷۵,۱۴۳	۳,۰۵۷,۸۷۹
صندوق تامین خسارت‌های بدنی	۳۴-۱-۵	۱,۸۵۷,۹۱۹	۷۸۵,۷۶۷
		۷,۰۳۳,۰۶۲	**۳,۸۴۳,۶۴۶**
		۹,۳۶۸,۲۳۹	**۶,۱۱۹,۱۳۷**

۳۴-۱-۱- بدهی به سازمان امور مالیاتی بابت مالیات وعوارض ارزش افزوده سه ماه چهارم سال ۱۴۰۴ بوده که تا تاریخ تایید صورت‌های مالی معادل ۵۰ درصد آن به مبلغ ۴۷۰ میلیارد ریال آن تسویه گردیده است و الباقی طی دو فقره چک یک ماهه پرداخت شده است

۳۴-۱-۲- مبلغ۵۴۶ میلیارد ریال از اسناد پرداختنی مربوط به چکهای صادره در وجه سازمان امور مالیاتی بابت اقساط مالیات ارزش افزوده سه ماهه سوم ۱۴۰۴بوده که تا تاریخ مورد گزارش تسویه گردیده است.

۳۴-۱-۳-مانده حق تقدم استفاده نشده سهامداران شامل مبلغ ۷۲ میلیارد ریال خالص حق تقدم های استفاده نشده سهامداران از بابت افزایش سرمایه سال ۱۴۰۰ و مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال از بابت حق تقدم های استفاده نشده در افزایش سرمایه سال ۱۳۹۸ بوده که مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال آن مربوط به شرکت سرمایه گذاری استان سیستان و بلوچستان و ۲شرکت تعاونی دیگر بوده که به موجب نامه بورس و اوراق بهادار و دستورات قضایی تا اطلاع ثانوی قابل پرداخت نمی باشد.

۳۴-۱-۴-بدهی به وزارت بهداشت از بابت ۱۰٪ حق بیمه شخص ثالث صادره سال ۱۴۰۳ و ۱۴۰۴ بوده و با وصول حق بیمه ها تسویه می گردد.

۳۴-۱-۵-بدهی به صندوق تامین خسارتهای بدنی از بابت ۸٪ حق بیمه شخص ثالث بوده که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال آن تسویه گردیده است.

آزموده کاران
گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

۳۵- تسهیلات مالی:

	یادداشت	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
تسهیلات دریافتی		-	-	-	۳,۴۰۳,۰۰۰	-	۳,۴۰۳,۰۰۰
جمع		-	-	-	۳,۴۰۳,۰۰۰	-	۳,۴۰۳,۰۰۰

۱-۳۵-به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

	یادداشت	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
		ریالی	ارزی	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
بانک ملت	۳۵-۱-۱	-		-	۴۰۰,۰۰۰	-	۴۰۰,۰۰۰
بانک سامان	۳۵-۱-۲	-		-	۳,۹۰۰,۰۰۰	-	۳,۹۰۰,۰۰۰
سپرده سرمایه گذاری(بانک سامان)	۳۵-۱-۲	-		-	(۸۹۷,۰۰۰)	-	(۸۹۷,۰۰۰)
		-	-	-	۳,۴۰۳,۰۰۰	-	۳,۴۰۳,۰۰۰

۲-۳۵-به تفکیک نوع وثیقه:

	یادداشت	۱۴۰۴	۱,۴۰۳
زمین ساختمان	۳۴-۲-۱	۰	۶۰۰,۰۰۰
چک و سفته	۳۴-۲-۲	۰	۵.۸۵۰.۰۰۰

۱-۱-۳۵-تسهیلات مالی دریافتی شامل مبلغ ۳.۳۰۰ میلیارد ریال بصورت خرید دین (شامل ۳.۰۰۰ میلیارد ریال از بانک سامان و ۴۰۰. میلیارد ریال از بانک ملت) و مبلغ ۹۰۰ میلیارد ریال تسهیلات مرابحه از بانک سامان بوده کی طی سال ۱۴۰۳ دریافت شده بود و در سال ۱۴۰۴ کل مبلغ آن به طور کامل تسویه شده است.

آزموده کاران
گزارش

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۶ - ذخیره خسارت معوق – ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده – ذخیره حق‌بیمه عایدنشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴

رشته بیمه‌ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق					ذخیره ریسک‌های منقضی نشده		ذخیره حق‌بیمه عایدنشده						جمع کل
	خسارت گزارش‌شده پرداخت‌نشده	خسارت واقع‌شده گزارش‌نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سال جاری	سال‌های آتی	جمع	سهم اتکایی از آتی	سهم نگهداری از آتی	سهم نگهداری	سهم اتکایی	
آتش‌سوزی	۱،۵۰۹،۴۴۰	۱۳،۷۶۰	۱،۵۲۳،۲۰۰	۴۷۲،۴۲۴	۱،۰۵۰،۷۷۶	۰	۰	۱،۱۹۵،۰۹۷	۳۸۴،۱۶۰	۱،۵۷۹،۲۵۷	۲۹،۴۶۷	۳۵۴،۶۹۳	۶۹۲،۶۰۴	۸۸۶،۶۵۴	۳،۱۰۲،۴۵۷
باربری	۱،۱۴۸،۲۵۸	۷،۵۶۵	۱،۱۵۵،۸۲۳	۲۵۹،۷۲۹	۸۹۶،۰۹۴	۲۱۷،۰۹۶	۲۱۷،۰۹۶	۶۹۳،۰۸۸	۰	۶۹۳،۰۸۸	۰	۰	۲۸۵،۳۷۰	۴۰۷،۷۱۸	۲،۰۶۶،۰۰۸
حوادث	۲،۱۰۰	۶۰	۲،۱۶۰	۲،۰۵۵	۱۰۵	۰	۰	۷۸،۳۹۷	۰	۷۸،۳۹۷	۰	۰	۷۳،۷۸۶	۴،۶۱۲	۸۰،۵۵۷
بدنه	۵۴۰،۲۴۷	۱۴،۴۵۰	۵۵۴،۶۹۷	۴۹۶،۱۱۸	۵۸،۵۷۹	۳۴۶،۰۷۰	۳۴۶،۰۷۰	۱،۱۰۸،۸۷۰	۸۶،۶۲۸	۱،۱۹۵،۴۹۸	۳۳،۲۹۰	۵۳،۳۳۸	۸۳۳،۴۱۱	۳۶۲،۰۸۷	۲،۰۹۶،۲۶۵
ثالث اجباری	۵،۸۶۱،۶۱۲	۳،۴۱۵،۲۹۷	۹،۲۷۶،۹۰۹	۸،۷۹۷،۵۳۰	۴۷۹،۳۷۹	۰	۰	۱۱،۳۷۱،۲۳۹		۱۱،۳۷۱،۲۳۹	۰	۰	۷،۳۸۹،۹۲۶	۳،۹۸۱،۳۱۳	۲۰،۶۴۸،۱۴۸
ثالث مازاد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۷،۲۶۳		۶۰۷،۲۶۳	۰	۰	۴۰۷،۵۱۴	۱۹۹،۷۴۹	۶۰۷،۲۶۳
حوادث راننده	۹۹۵،۴۰۲	۲۷،۷۵۱	۱،۰۲۳،۱۵۳	۹۵۲،۷۸۰	۷۰،۳۷۳	۰	۰	۲،۱۰۶،۹۳۶		۲،۱۰۶،۹۳۶	۰	۰	۱،۵۰۰،۲۶۷	۶۰۶،۵۶۹	۳،۱۳۰،۰۸۹
درمان	۳،۶۱۴،۷۸۲	۹۱،۸۶۰	۳،۷۰۶،۶۴۲	۳،۱۵۳،۸۶۶	۵۵۲،۷۷۶	۳۹۸،۷۲۱	۳۹۸،۷۲۱	۸،۷۷۹،۸۲۶		۸،۷۷۹،۸۲۶	۰	۰	۶،۱۵۱،۴۰۲	۲،۶۲۸،۴۲۴	۱۲،۸۸۵،۱۸۹
مهندسی	۶۹۰،۹۴۳	۵،۵۳۰	۶۹۶،۴۷۳	۱۸۹،۸۶۰	۵۰۶،۶۱۳	۰	۰	۴۱۳،۵۸۴	۶۸،۷۵۹	۴۸۲،۳۴۳	۸،۳۵۶	۶۰،۴۰۳	۸۲،۵۴۶	۳۹۹،۷۹۷	۱،۱۷۸،۸۱۶
کشتی	۶۳۳،۲۲۵	۳،۸۲۱	۶۳۷،۰۴۶	۱۳۱،۱۸۰	۵۰۵،۸۶۶	۰	۰	۳۸۱،۶۶۷	۱۲	۳۸۱،۶۷۹	۰	۱۲	۹۱،۳۲۳	۲۹۰،۳۵۶	۱،۰۱۸،۷۲۵
هواپیما	۹۹۳	۲۸	۱،۰۲۱	۹۶۷	۵۴	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۱،۰۲۱
نفت و انرژی	۱۷۷،۵۹۶	۱،۸۲۱	۱۷۹،۴۱۷	۶۲،۵۰۵	۱۱۶،۹۱۲	۰	۰	۱۵۰،۱۸۳	۴۵،۷۲۴	۱۹۵،۹۰۷	۲،۲۸۶	۴۳،۴۳۸	۷۹،۲۹۲	۱۱۶،۶۱۵	۳۷۵،۳۲۴
مسئولیت	۲،۱۸۹،۴۶۰	۵۹،۷۵۱	۲،۲۴۹،۲۱۱	۲،۰۵۱،۴۵۴	۱۹۷،۷۵۷	۰	۰	۲،۱۰۸،۹۶۷	۲۲۰،۲۳۲	۲،۳۲۹،۱۹۹	۱۲،۴۱۵	۲۰۷،۸۱۷	۱،۶۰۰،۲۸۸	۷۲۸،۸۱۱	۴،۵۷۸،۴۱۰
اسب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زمانی	۴۹،۰۰۸	۱،۳۲۱	۵۰،۳۲۹	۴۵،۳۴۷	۴،۹۸۲	۰	۰	۱،۴۶۴،۸۳۳	۸۵۴،۳۲۰	۲،۳۱۹،۱۵۳	۹۹،۷۵۶	۷۵۴،۵۶۴	۲،۰۴۷،۲۵۴	۲۷۱،۸۹۹	۲،۳۶۹،۴۸۲
بحران اعتبار مربوط به سرمایه گذاری	۱،۸۱۴	۴۲	۱،۸۵۶	۱،۴۵۷	۳۹۹	۵۰۴	۵۰۴	۳۹،۲۰۳		۳۹،۲۰۳	۰	۰	۳۶،۸۹۷	۲،۳۰۶	۴۱،۵۶۴
پول	۳۵،۹۷۵	۱،۰۲۵	۳۷،۰۰۰	۳۵،۲۰۱	۱،۷۹۹	۴،۰۴۱	۴،۰۴۱	۱۱،۵۶۰		۱۱،۵۶۰	۰	۰	۶،۹۳۷	۴،۶۲۳	۵۲،۶۰۲
	۱۷،۴۵۰،۸۵۵	۳،۶۴۴،۰۸۱	۲۱،۰۹۴،۹۳۶	۱۶،۶۵۲،۴۷۲	۴،۴۴۲،۴۶۴	۹۶۶،۴۳۳	۹۶۶،۴۳۳	۳۰،۵۱۰،۷۱۶	۱،۶۵۹،۸۳۵	۳۲،۱۷۰،۵۵۱	۱۸۵،۵۷۰	۱،۴۷۴،۲۶۵	۲۱،۲۷۹،۰۱۸	۱۰،۸۹۱،۵۳۳	۵۴،۲۳۱،۹۲۰

گزارش آزموده کاران

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۳۶- ذخیره خسارت معوق – ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده – ذخیره حق‌بیمه عایدنشده

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳

رشته بیمه‌ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق					ذخیره ریسک‌های منقضی نشده		ذخیره حق‌بیمه عایدنشده						جمع کل
	خسارت گزارش‌شده پرداخت‌نشده	خسارت واقع‌شده گزارش‌نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سال جاری	سال‌های آتی	جمع	سهم اتکایی از آتی	سهم نگهداری از آتی	سهم نگهداری	سهم اتکایی	
آتش‌سوزی	۳۹۵,۲۱۷	۳,۲۰۲	۳۹۸,۴۱۹	۱۰۹,۹۲۶	۲۸۸,۴۹۳	۰	۰	۵۹۰,۲۰۸	۳۲۳,۹۱۲	۹۱۴,۱۲۰	۲۶,۴۵۵	۲۹۷,۴۵۷	۲۹۷,۴۵۷	۶۱۶,۶۶۳	۱,۳۱۲,۵۳۹
باربری	۵۵,۰۹۱	۴۵۳	۵۵,۵۴۴	۱۵,۵۵۸	۳۹,۹۸۶	۰	۰	۳۱۶,۹۴۰	۰	۳۱۶,۹۴۰	۰	۰	۰	۳۱۶,۹۴۰	۳۷۲,۴۸۴
حوادث	۹,۹۶۷	۲۷۳	۱۰,۲۴۰	۹,۳۷۵	۸۶۵	۰	۰	۳۶,۴۶۷	۰	۳۶,۴۶۷	۰	۰	۳۴,۳۲۲	۲,۱۴۵	۴۶,۷۰۷
بدنه	۲۵۹,۱۸۱	۷,۲۴۴	۲۶۶,۴۲۵	۲۴۸,۷۱۷	۱۷,۷۰۸	۲۶۶,۴۹۴	۲۶۶,۴۹۴	۱,۰۷۹,۰۶۳	۳۳۰,۸۲۲	۱,۴۰۹,۸۸۵	۴۵,۵۰۰	۲۸۵,۳۲۲	۱,۳۰۰,۹۱۱	۱۰۸,۹۷۴	۱,۹۴۲,۸۰۴
ثالث اجباری	۳,۷۷۳,۳۶۷	۱۰۵,۴۱۲	۳,۸۷۸,۷۷۹	۳,۶۱۹,۱۵۱	۲۵۹,۶۲۸	۰	۰	۸,۳۰۸,۶۰۲	۰	۸,۳۰۸,۶۰۲	۰	۰	۷,۷۹۹,۲۸۵	۵۰۹,۳۱۷	۱۲,۱۸۷,۳۸۱
ثالث مازاد	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۵۳۶	۱۷,۵۳۶	۳۹۳,۱۶۸	۰	۳۹۳,۱۶۸	۰	۰	۳۶۹,۵۷۸	۲۳,۵۹۰	۴۱۰,۷۰۵
حوادث راننده	۷۳۵,۸۴۸	۲۰,۵۱۰	۷۵۶,۳۵۸	۷۰۴,۱۷۷	۵۲,۱۸۱	۰	۰	۱,۶۲۹,۲۱۶	۰	۱,۶۲۹,۲۱۶	۰	۰	۱,۵۳۳,۳۷۹	۹۵,۸۳۶	۲,۳۸۵,۵۷۴
درمان	۸۹۶,۳۹۵	۲۵,۵۴۶	۹۲۱,۹۴۱	۸۷۷,۰۳۶	۴۴,۹۰۵	۰	۰	۲,۸۰۷,۵۵۲	۰	۲,۸۰۷,۵۵۲	۰	۰	۲,۶۴۲,۴۰۲	۱۶۵,۱۵۰	۳,۷۲۹,۴۹۳
مهندسی	۵۳۸,۴۲۸	۵,۱۶۲	۵۴۳,۵۹۰	۱۷۷,۲۱۶	۳۶۶,۳۷۴	۹۹۱	۹۹۱	۲۵۳,۸۶۲	۶۹,۷۷۳	۳۲۳,۶۳۵	۸,۴۰۷	۶۱,۳۶۶	۶۲,۵۷۰	۲۶۱,۰۶۵	۸۶۸,۲۱۵
کشتی	۱۳۵,۸۷۰	۱,۱۲۶	۱۳۶,۹۹۶	۳۸,۶۵۱	۹۸,۳۴۵	۰	۰	۲۶۸,۴۰۱	۰	۲۶۸,۴۰۱	۰	۰	۶۷,۰۶۶	۲۰۱,۳۳۵	۴۰۵,۳۹۷
هواپیما	۳,۹۴۳	۶۹	۴,۰۱۲	۲,۳۷۱	۱,۶۴۱	۰	۰	۶۰۰,۹۳۴	۲۷۳	۶۰۱,۲۰۷	۱۴	۲۵۹	۲۵۹	۶۰۰,۹۴۸	۶۰۵,۲۱۹
نفت و انرژی	۱۷۸,۰۷۹	۱,۸۳۹	۱۷۹,۹۱۸	۶۳,۱۴۹	۱۱۶,۷۶۹	۰	۰	۱۰,۸۶۷	۱۶,۱۹۳	۲۷,۰۶۰	۸۱۰	۱۵,۳۸۳	۱۵,۳۸۳	۱۱,۶۷۷	۲۰۶,۹۷۸
مسئولیت	۱,۳۷۱,۳۲۳	۳۷,۵۹۲	۱,۴۰۸,۹۱۵	۱,۲۹۰,۶۵۷	۱۱۸,۲۵۸	۵۶,۸۲۰	۵۶,۸۲۰	۱,۰۶۹,۱۵۹	۱۳۰,۹۷۶	۱,۲۰۰,۱۳۵	۷,۹۵۳	۱۲۳,۰۲۳	۱,۰۸۱,۱۱۲	۱۱۹,۰۲۳	۲,۶۶۵,۸۷۰
اسب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عمر زمانی	۴۳,۳۵۴	۱,۱۳۷	۴۴,۴۹۱	۳۹,۰۲۷	۵,۴۶۴	۰	۰	۵۹۰,۶۰۸	۲۱۴,۹۳۹	۸۰۵,۵۴۷	۳۵,۸۱۸	۱۷۹,۱۲۱	۶۹۱,۷۴۲	۱۱۳,۸۰۶	۸۵۰,۰۳۸
[illegible]	۲,۲۵۱	۵۳	۲,۳۰۴	۱,۸۳۵	۴۶۹	۰	۰	۴۰,۶۸۳	۰	۴۰,۶۸۳	۰	۰	۳۸,۲۹۰	۲,۳۹۳	۴۲,۹۸۷
	۰	۰	۰	۰	۰			۳۰,۱۲۷	۰	۳۰,۱۲۷	۰	۰	۲۵,۸۶۵	۴,۲۶۱	۳۰,۱۲۷
	۸,۳۹۸,۳۱۴	۲۰۹,۶۱۸	۸,۶۰۷,۹۳۲	۷,۱۹۶,۸۴۶	۱,۴۱۱,۰۸۶	۳۴۱,۸۴۱	۳۴۱,۸۴۱	۱۸,۰۲۵,۸۵۷	۱,۰۸۶,۸۸۸	۱۹,۱۱۲,۷۴۵	۱۲۴,۹۵۷	۹۶۱,۹۳۱	۱۵,۹۵۹,۶۲۱	۳,۱۵۳,۱۲۴	۲۸,۰۶۲,۵۱۸

۳۷- ذخیره ریاضی بیمه های عمر وتشکیل سرمایه

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴			۱۴۰۳		
	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی
عمر و تشکیل سرمایه	۲,۸۸۸,۷۱۳	۲,۲۹۳,۴۷۷	۵۹۵,۲۳۶	۲,۱۹۲,۷۳۳	۱,۷۲۸,۷۱۰	۴۶۴,۰۲۳
سررسید شده	۱,۷۰۵	۱,۲۵۴	۴۵۱	۴	۳	۱
حصه بلند مدت	۲,۸۸۷,۰۰۸	۲,۲۹۲,۲۲۳	۵۹۴,۷۸۵	۲,۱۹۲,۷۲۹	۱,۷۲۸,۷۰۷	۴۶۴,۰۲۲

۳۸- سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۳۸-۱	۴,۶۶۹,۵۰۲	۲,۸۱۹,۳۹۵
ذخیره مشارکت در منافع	۳۸-۲	۱۰۷,۳۹۸	۱۱۳,۶۸۴
		۴,۷۷۶,۹۰۰	**۲,۹۳۳,۰۷۹**

۱-۲-۳۸- ذخیره مشارکت در منافع کل مبلغ ۱۳۵/۲۷۹ میلیون ریال می باشد. که سهم نگهداری آن ۱۰۷/۳۹۸ میلیون ریال می باشد.

۱-۳۸- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۴	۱۴۰۳
غیرزندگی:		
آتش‌سوزی	۴۵,۴۵۵	۲۱,۵۹۰
باربری	۱۹,۲۱۰	۹,۹۳۹
حوادث	۱۷,۱۰۷	۱۱,۳۰۱
بدنه	۲۴۰,۹۲۰	۱۷۹,۸۰۱
ثالث	۲,۲۰۴,۲۴۷	۱,۲۷۰,۴۴۱
مازاد	۶۵,۹۴۴	۲۳,۵۵۷
حوادث راننده	۳۲۶,۲۳۸	۱۹۰,۵۴۵
درمان	۸۶۳,۵۷۰	۵۵۴,۵۹۴
کشتی	۲۶,۷۶۵	۱۵,۲۲۴
مهندسی	۲۰,۲۰۸	۱۱,۱۰۹
هواپیما	۶,۷۱۳	۶,۷۱۳
نفت و انرژی	۹۱	۹۱
مسئولیت	۳۱۴,۸۰۵	۱۹۹,۱۲۱
اسب	۱۰۰	۱۰۰
پول	۱,۹۷۲	۱,۸۴۹
جمع	**۴,۱۵۳,۳۴۵**	**۲,۴۹۵,۹۷۵**
زندگی:		
عمر زمانی	۵۰۶,۳۷۴	۳۱۵,۹۶۱
عمر تشکیل سرمایه	-	-
پ پ عمر تشکیل سرمایه	۹,۷۸۳	۷,۴۵۹
جمع	**۵۱۶,۱۵۷**	**۳۲۳,۴۲۰**
جمع کل	**۴,۶۶۹,۵۰۲**	**۲,۸۱۹,۳۹۵**

۱-۱-۳۸- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بر اساس آیین‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه به حساب گرفته شده است.

آزموده کاران
گزارش

۲-۳۸- ذخیره مشارکت در منافع

(مبالغ به میلیون ریال)

	بیمه گذاران ۱۴۰۴	بیمه گذاران ۱۴۰۳
بیمه‌های زندگی		
عمر و تشکیل سرمایه	۱۳۵,۲۷۹	۱۳۹,۰۴۶
کسر میشود :عمر تشکیل سرمایه سهم واگذاری	(۲۷,۸۸۱)	(۲۵,۳۶۲)
	۱۰۷,۳۹۸	**۱۱۳,۶۸۴**

۳۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
مانده در ابتدای سال	۲۷۵,۰۲۹	۱۶۷,۵۱۲
پرداخت شده طی سال	(۸۲,۵۱۹)	(۲۷,۲۸۹)
ذخیره تأمین شده طی سال	۲۲۰,۵۱۲	۱۳۴,۸۰۶
مانده در پایان سال	**۴۱۳,۰۲۲**	**۲۷۵,۰۲۹**

آزموده کاران
گزارش

۴۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴به مبلغ ۱۲٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱۲٫۰۰۰ میلیون سهم ۱٫۰۰۰ ریالی با نام، عادی و تمام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت اعتباری ملل (سهامی عام)	۲,۳۹۹,۱۹۹,۹۹۶	۱۹.۹۹	۲,۳۹۹,۱۹۹,۹۹۶	۱۹.۹۹
شرکت بانک توسعه تعاون (سهامی خاص)	۱,۷۳۹,۸۸۵,۸۷۷	۱۴.۵۰	۱,۷۳۹,۸۸۵,۸۷۷	۱۴.۵۰
شرکت خاوران جم گسترش تابران (سهامی خاص)	۱,۱۲۸,۳۲۹,۰۰۶	۹.۴۰	۱,۱۲۸,۳۲۹,۰۰۶	۹.۴۰
شرکت افق رهبادخاوران توس (سهامی خاص)	۱,۰۲۲,۵۴۹,۶۹۰	۸.۵۲	۱,۰۲۲,۵۴۹,۶۹۰	۸.۵۲
شرکت توسعه توس بان امین	۹۸۳,۰۹۲,۴۱۳	۸.۱۹	۹۸۳,۰۹۲,۴۱۳	۸.۱۹
شرکت ارسلان صنعت آسیا	۱,۱۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۹.۸۳	۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۸.۰۰
شرکت سلوی درمان لوتوس (سهامی خاص)	۹۴۱,۷۱۸,۱۵۲	۷.۸۵	۹۵۶,۰۶۸,۹۵۲	۷.۹۷
شرکت سرمایه گذاری مالی ملل(سهامی خاص)	۲۲۴,۰۷۹,۶۷۹	۱.۸۷	۶۲۵,۹۶۰,۰۰۰	۵.۲۲
صندوق‌سرمایه‌گذاری‌بخشی‌شایسته‌فردا	۱۳۳,۷۳۶,۱۲۳	۱.۱۱	۱۶۴,۹۷۶,۱۲۳	۱.۳۷
شرکت ت .خ .ر.ک .شاغل وبازنشسته بانک توسعه تعاون	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۱.۳۰	۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۱.۳۰
سایرین (کمتر از ۱ درصد)	۲,۰۹۲,۴۰۹,۰۶۴	۱۷.۴۴	۱,۸۶۳,۹۳۷,۹۴۳	۱۵.۵۳
تعداد سهام	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**

آزموده کاران
گزارش

۴۱- اندوخته قانونی

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه شرکت الزامی است.

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
مانده در ابتدای سال	۱۳۰,۸۶۴	۱۰۱,۰۵۶
انتقال از محل سود خالص	-	۲۹,۸۰۸
مانده در پایان سال	**۱۳۰,۸۶۴**	**۱۳۰,۸۶۴**

۴۲- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای آیین‌نامه اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته سرمایه‌ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه‌ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه‌ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می‌باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین‌شده در آیین-نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه‌ای هرسال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
مانده در ابتدای سال	۹۸,۰۱۳	۳۸,۳۹۷
انتقال از محل سود خالص	-	۵۹,۶۱۶
مانده در پایان سال	**۹۸,۰۱۳**	**۹۸,۰۱۳**

۴۳-سهام خزانه

	۱۴۰۴		۱۴۰۳	
	تعداد	مبلغ(میلیون ریال)	تعداد	مبلغ(میلیون ریال)
مانده ابتدای سال	۷۳,۰۳۳,۰۲۸	۹۷,۷۳۸	۱۰۷,۷۷۷,۸۶۱	۹۱,۰۹۹
خرید طی سال	۲۷۱,۳۳۰,۸۷۰	۴۹۰,۱۵۸	۱۶۳,۳۱۳,۵۸۶	۱۹۷,۰۴۵
فروش طی سال	(۱۹۹,۸۱۶,۹۱۸)	(۳۳۰,۱۸۷)	(۱۹۸,۰۵۸,۴۱۹)	(۱۹۰,۴۰۶)
مانده در پایان سال	**۱۴۴,۵۴۶,۹۸۰**	**۲۵۷,۷۰۹**	**۷۳,۰۳۳,۰۲۸**	**۹۷,۷۳۸**

۱-۴۳-بازارگردان شرکت صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازرگردانی ملل می باشد.

آزموده کاران
گزارش

۴۴- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
سود خالص	**(۵,۳۲۹,۰۱۵)**	**۵۹۶,۱۶۱**
تعدیلات		
هزینه‌های مالی	۵۵۶,۳۲۶	-
استهلاک دارایی‌های غیرجاری	۱۴۸,۴۲۱	۴۴,۶۹۸
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳۷,۹۹۳	۱۰۷,۵۱۷
سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	(۹۴۱,۸۸۵)	
سود(زیان) تسعیر یا تسویه دارایی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات	(۸۰۰,۰۱۴)	(۲۳,۸۸۲)
جمع تعدیلات	**(۸۹۹,۱۵۹)**	**۱۲۸,۳۳۳**
تغییرات در سرمایه در گردش		
(افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	(۳۱,۵۵۸,۷۸۵)	(۱۸,۰۵۰,۲۴۳)
(افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی	(۱۰,۹۰۱,۰۰۰)	(۱,۸۳۱,۵۵۴)
(افزایش) سایر دریافتنی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها	(۱۸۷,۳۱۹)	(۲۸۹,۰۸۷)
(کاهش) تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳۱,۱۴۳	۵۹۵
کاهش (افزایش) سایر دارایی‌ها	۵,۰۵۶	(۳۱,۶۵۰)
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸,۷۵۵,۹۹۲	۱,۶۸۴,۱۷۹
افزایش بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹,۸۲۵,۰۵۵	۲,۰۶۸,۱۰۶
افزایش سایر پرداختنی‌های عملیاتی	۳,۲۴۹,۱۰۲	۲,۷۱۰,۳۳۳
افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق	۱۲,۴۸۷,۰۰۴	۴,۷۱۸,۴۳۷
افزایش ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده	۶۲۴,۵۹۲	(۲۲۲,۲۰۷)
افزایش ذخیره حق بیمه عایدنشده	۱۳,۰۵۷,۸۰۶	۷,۹۷۷,۲۳۷
افزایش ذخیره ریاضی بیمه های عمر وتشکیل سرمایه	۶۹۵,۹۸۰	۶۳۹,۳۸۸
افزایش سایر ذخایر فنی	۱,۸۴۳,۸۱۶	۱,۱۷۱,۷۱۳
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	**۷,۹۲۸,۴۴۲**	**۵۴۵,۲۴۹**
نقد حاصل از عملیات	**۱,۷۰۰,۲۶۹**	**۱,۲۶۹,۷۴۳**

آزموده کاران
گزارش

۴۵- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک ، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید و از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می‌شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می‌نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک‌های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک‌های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش‌های تعیین شده در آیین‌نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست‌های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک شرکت نیازمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.

کمیته مدیریت ریسک شرکت ، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می‌کند.

۴۵-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی‌های انجام شده براساس گزارش توانگری تهیه شده توسط هیات مدیره برمبنای صورت‌های مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰مطابق آیین نامه۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۱۰۷ درصدی توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح زیربوده که تایمورد تایید بیمه مرکزی ج.ا.ا قرار گرفته است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک‌های موسسه بیمه بر اساس آیین‌نامه توانگری تهیه و جهت تایید به بیمه‌مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است. جدول خلاصه محاسبه توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه تعاون (تعاونی سهامی عام) طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ (تایید شده توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا)

نوع ریسک	مقدر ریسک
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۴۴,۶۰۲,۷۰۲
ریسک بازاری ۲R	۱,۵۶۸,۹۶۳
ریسک اعتباری ۳R	۱,۷۸۸,۳۰۶
ریسک نقدینگی ۴R	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴۴,۶۶۶,۱۰۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۴۵,۴۷۳,۲۵۴
نسبت توانگری مالی (درصد)	۱۰۲

آزموده کاران
گزارش

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می‌باشد:

۱-۱-۴۵- ریسک بیمه‌گری:

ریسک‌هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

۲-۱-۴۵- ریسک بازار:

شامل ریسک‌هایی می‌شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۳-۱-۴۵- ریسک اعتباری:

ریسک‌هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۴-۱-۴۵- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک ، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایعالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها) ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی میباشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است . رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می‌شود.

۲-۴۵- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه(آیین نامه شماره ۵۵ و مکمل های آن)،حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبات و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد.صدور بیمه نامه برای ریسکهایی که مبلغ آنها بیش از حد نگه داری موسسه بیمه باشد، صرفا در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد.شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه،کنترل و مدیریت می نماید.

آزموده کاران
گزارش

۴۶- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۴۶- در تاریخ صورت وضعیت مالی تعهدات سرمایه‌ای شرکت ناشی از قرارداد ساخت و تکمیل پروژه اداری تجاری زرین با شماره قرارداد ۱۲۱۰/د/۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۰۶ با شرکت عمران تکلار با برآورد هزینه ۵۰ میلیارد ریال و ۰/۱ درصد باقی مانده که در پایان شهریور ۱۴۰۵ ماه قابل بهره برداری می باشد.

۲-۴۶- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به نوع فعالیت دارای پرونده حقوقی از جانب بیمه گذاران علیه شرکت به مبلغ ۵۸۳ میلیارد ریال می باشد که این موضوع در روال عادی عملیات شرکت بوده و بخش قابل ملاحظه ای از این موارد مرتفع گردیده و مجدداً پرونده های جدیدی اضافه خواهد شد وبا توجه به ذخیره منظور شده آثار مالی با اهمیتی بر سود و زیان شرکت نخواهد داشت.

۳-۴۶- دفاتر شرکت از سال ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۴ مورد حسابرسی تامین اجتماعی قرار نگرفته است،شرکت از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده و جریمه موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیاتهای مستقیم و حقوق دستمزد سال های ۱۴۰۳و۱۴۰۴ رسیدگی و مطالبه نگردیده است.

۴۷- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نباشد، لیکن افشای آن ضرورت داشته باشد، رخ نداده است.

آزموده کاران
گزارش

۴۸- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۴۸- معاملات با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	حق بیمه	کارمزدِ مدیریت پیمان	خالص دریافت وپرداخت خرید سهام	خسارت پرداختی
سهامدارن دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت اعتباری ملل	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	√	۲,۰۴۹,۸۸۴	۰	۰	۱,۰۷۸,۳۴۰
	جمع			۲,۰۴۹,۸۸۴	۰	۰	۱,۰۷۸,۳۴۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری ملل پویا	تحت کنترل مدیران اصلی	-	۰	۰	۰	۰
	گروه توسعه اقتصاد ملل	تحت کنترل مدیران اصلی	-	۷۹۵,۰۷۷	۰		۳۹۱,۰۲۰
	جمع			۷۹۵,۰۷۷	۰	۰	۳۹۱,۰۲۰
جمع کل				**۲,۸۴۴,۹۶۱**	۰	۰	**۱,۴۶۹,۳۶۰**

۲-۴۸- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

گزارش آزموده کاران

۳-۴۸- مانده نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	سایر دریافتنی‌ها	۱۴۰۴ خالص		۱۴۰۳ خالص	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامدارن دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت اعتباری ملل	۹۰۴,۹۴۵	۱۴,۵۵۷	۹۱۹,۵۰۲	۰	۵۶۹,۴۴۷	۰
	جمع	۹۰۴,۹۴۵		۹۱۹,۵۰۲	۰	۵۶۹,۴۴۷	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری ملل پویا	۰			۰	۱۰	۰
	گروه توسعه اقتصاد ملل	۵۰۲,۳۸۳		۵۰۲,۳۸۳	۰	۲۷۹,۵۶۵	۰
	جمع	۵۰۲,۳۸۳	۰	۵۰۲,۳۸۳	۰	۲۷۹,۵۷۵	۰
جمع کل		**۱,۴۰۷,۳۲۸**	**۰**	**۱,۴۲۱,۸۸۵**	**۰**	**۸۴۹,۰۲۲**	**۰**

آزموده کاران
گزارش

۴۹- وضعیت ارزی

	یادداشت	دلار آمریکا	یورو	درهم
موجودی نقد	۲۰-۲	۶۱۰,۱۵۸	۱۲,۴۱۰	-
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱	۲۳۳,۳۳۷	۱۵۳,۲۶۹	-
جمع دارایی‌های پولی ارزی		۸۴۳,۴۹۵	۱۶۵,۶۷۹	-
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۱	۹۰۹,۷۹۲	۵۸,۹۰۸	۳۷۷,۸۲۰
جمع بدهی‌های پولی ارزی		۹۰۹,۷۹۲	۵۸,۹۰۸	۳۷۷,۸۲۰
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		(۶۶,۲۹۷)	۱۰۶,۷۷۱	(۳۷۷,۸۲۰)
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۰۳,۰۰۹	۵۸,۱۶۰	-
خالص ریالی دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹(میلیون ریال)		(۹۰,۳۲۰)	۹۱,۲۳۹	(۱۴۰,۱۵۷)
خالص ریالی دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰(میلیون ریال)		۷۰,۱۷۰	۴۳,۲۷۲	-

۱-۴۹- ارز حاصل از بیمه‌نامه‌های صادره و ارائه خدمات و ارز مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت‌ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

	مبلغ		
	دلار	یورو	درهم
بیمه نامه های صادره	(۲۳۳,۴۸۲)	۶۰,۸۲۰	۷۰۰,۸۱۹

آزموده کاران
گزارش

۵۰- تجزیه سنی مطالبات طبق آیین نامه ۱۰۱/۱ مصوب شورایعالی بیمه

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	مطالبات حق بیمه بیمه‌ای	مطالبات غیربیمه‌ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم(بیش از دو سال)	۷۶,۳۳۱	-	۷۶,۳۳۱
ناخالص مطالبات طبقه سوم(بیشتر از یکسال و کمتر از دو سال)	۹۲,۹۳۰	-	۹۲,۹۳۰
ناخالص مطالبات طبقه دوم(بیش از شش ماه و کمتر از یکسال)	۱۳,۲۸۵	-	۱۳,۲۸۵
ناخالص مطالبات طبقه اول (حداکثر شش ماه)	۶۹۰,۱۷۲	-	۶۹۰,۱۷۲
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۶۷,۱۷۲,۵۵۹	۸۴۵,۸۲۷	۶۸,۰۱۸,۳۸۶
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۶۸,۰۴۵,۲۷۷	۸۴۵,۸۲۷	۶۸,۸۹۱,۱۰۴
کسر می‌شود: ذخیره مطالبات	(۳۲۵,۲۱۴)	-	(۳۲۵,۲۱۴)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت‌های مالی)	۶۷,۷۲۰,۰۶۳	۸۴۵,۸۲۷	۶۸,۵۶۵,۸۹۰
یادداشت شماره	۲۱-۲	۲۳-۱	

کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول بر اساس آیین نامه شماره ۱۰۱ " آیین نامه شناسایی و طبقه‌بندی مطالبات موسسات بیمه و نحوه ذخایر آنها " مصوب شورای عالی بیمه محاسبه شده است. مطابق مفاد تبصره ماده ۸ آیین نامه شرکت می‌تواند مطالبات بیمه‌ای ناشی از عملیات بیمه‌ای ایجاد شده قبل از سال ۱۳۹۹ را حداکثر ظرف چهار سال در حساب‌های خود اعمال نماید مشروط براینکه در هر سال حداقل ۲۵ درصد ذخیره مقرر در حساب‌ها اعمال شود.

آزموده کاران
گزارش