



گزارش

موسسه حسابرسی

تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معتد سازمان بورس و اوراق بهادار)

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
و
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت
۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه ملت (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و همچنین، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۰ صورت‌های مالی پیوست منعکس گردیده، دارایی‌های ثابت مشهود (طبقه زمین) متعلق به شرکت، در سال ۱۴۰۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در راستای تبصره ۱ مفاد ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مابه‌التفاوت مربوطه به سرمایه منتقل شده است. تا پایان سال مالی مورد گزارش براساس استانداردهای حسابداری، شرکت موظف به رعایت تناوب تجدید ارزیابی با توجه به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، به منظور اتخاذ رویه‌های حسابداری یکسان جهت اندازه‌گیری دارایی‌های مزبور می‌باشد. بنابراین انجام تجدید ارزیابی و شناسایی مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروری بوده، لیکن به دلیل نبود گزارشات کارشناسی در خصوص ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی پیوست، در حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۳ صورت‌های مالی پیوست، براساس مصوبه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، شرکت‌های بیمه موظفند از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در دفاتر منظور نمایند. تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲،۵۷۲ میلیارد ریال از این بابت (سال مالی قبل مبلغ ۱،۸۵۳ میلیارد ریال) در حساب‌ها منظور شده است که احتساب ذخیره مذکور مغایر با استانداردهای حسابداری بوده و دارای ماهیت تعهدی نمی‌باشد. همچنین طی سال مالی مورد گزارش، با استناد به مصوبات شورای عالی بیمه، احتساب ذخیره حق بیمه برگشتی که در سال‌های گذشته الزامی بوده، متوقف شده و آثار مالی مربوطه مغایر با استانداردهای حسابداری تماماً در صورت سود و زیان سال مالی جاری منظور شده است. در صورت اعمال تعدیلات لازم از این بابت، مانده سود انباشته ابتدای سال (بدون اثر در سود انباشته پایان سال) و سود خالص سال جاری هر یک به مبلغ ۱،۴۷۷ میلیارد ریال افزایش و کاهش خواهد یافت. همچنین اقلام مقایسه‌ای صورت‌های مالی از این بابت می‌بایست اصلاح و

تجدید ارائه می‌گردید. افزون بر این شرکت هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره را به روش نقدی شناسایی و در حساب‌ها منظور نموده است. اگرچه اعمال رویه حسابداری مذکور طبق مصوبات شورای عالی بیمه می‌باشد، لیکن با الزامات استاندارد حسابداری ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" مطابقت ندارد.

۴- پاسخ تأییدیه مستقل درخواستی این موسسه از شرکت بیمه ایران (سهامی عام) به مبلغ ۳۴۶ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۳۵ صورت‌های مالی پیوست تاکنون واصل نگردیده است. افزون بر این صورت تطبیق‌های تهیه شده با تعدادی از شرکت‌های بیمه‌ای به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۱ و ۳۵ صورت‌های مالی پیوست، درخصوص مطالبات از (بدهی) به بیمه‌گران و بیمه‌گذاران اتکایی حاکی از وجود اقلام باز بدهکار و بستانکار متعددی (حدوداً مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال بدهکار و مبلغ ۵۴۱ میلیارد ریال بستانکار)، عمدتاً ناشی از معاملات و رویدادهای مالی مرتبط با قراردادهای کنسرسیومی و اتکایی می‌باشد، که تاکنون تعیین تکلیف نگردیده است. همچنین شرکت فاقد سامانه نگهداری سوابق معاملات و مانده‌های ارزی در سیستم بیمه‌گری می‌باشد. تا تاریخ این گزارش با توجه به مراتب مزبور و عدم تعیین تکلیف اقلام باز ذکرشده، این موسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روشهای رسیدگی نسبت به حسابهای یادشده متقاعد گردد و در مورد آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت تأییدیه‌های مذکور و نیز رفع مغایرت‌های فیمابین نسبت به صورتهای مالی ضرورت خواهد یافت، اظهارنظر نماید.

۵- سرفصل بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۴ صورت‌های مالی پیوست، شامل مبلغ ۳۳۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۵۸۵ میلیارد ریال طلب) مربوط به اسناد حسابداری مرتبط با صدور کارت اعتباری توسط شرکت (مطالبات از استفاده‌کنندگان از کارت و بدهی به فروشگاه‌ها) می‌باشد. در این خصوص سامانه‌های مناسب به منظور ارائه جزئیات اقلام تشکیل‌دهنده مطالبات و بدهی مذکور در شرکت استقرار نیافته و متعاقب انتقال بخشی از عملیات صدور کارت اعتباری از اسفند ۱۳۹۹ به شرکت توسعه ارزش هوده (شرکت فرعی) و تفکیک حساب‌های مشتریان و پذیرندگان کارت اعتباری از تاریخ مذکور، پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از مشتریان (مطالبات) و پذیرندگان کارت‌های اعتباری (بدهی) به ترتیب به مبلغ ۱۵۸ میلیارد ریال و ۵۷ میلیارد ریال و همچنین ۵ فقره تسهیلات اعطایی به مبلغ ۳۶۷ میلیارد ریال واصل نشده است. با توجه به عدم ایجاد سامانه‌های مناسب، تهاثر مطالبات و بدهی‌های ناشی از رویدادهای مذکور، عدم ارائه جزئیات اقلام تشکیل‌دهنده آن‌ها و همچنین عدم دریافت پاسخ تأییدیه‌های درخواستی، تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت رفع موارد مذکور، نسبت به صورت‌های مالی پیوست ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

۶- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۷- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی به‌عنوان یک مجموعه واحد، و به‌منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۵ مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

نحوه برخورد حسابرس

مسائل عمده حسابرسی

۷-۱. شناسایی ذخایر فنی مطابق آیین‌نامه شماره

۵۸ مصوب شورای عالی بیمه

- روش‌های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخایر منظور شده در دفاتر، موضوع آیین‌نامه مزبور و همچنین صحت طبقه‌بندی و افشای آن، شامل موارد زیر بوده، لیکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:
- کنترل درج صحیح مأخذ شناسایی ذخایر در کاربرگ‌های محاسباتی ذخایر،
- کنترل صحت محاسبات با توجه به مبانی مندرج در آیین‌نامه شماره ۵۸،
- رسیدگی نمونه‌ای به مدارک و مستندات خسارت‌های عمده به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت شده و منطقی بودن صحت محاسبات و برآوردهای صورت گرفته در کاربرگ ذخایر،
- رسیدگی به خسارت‌های پرداخت شده بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی که مربوط به سال ۱۴۰۱ یا قبل از آن بوده و تطابق با ذخایر اخذ شده در صورتهای مالی،
- دریافت گزارش اکچوئر رسمی بیمه مرکزی جهت اطمینان از صحت محاسبات مربوط به ذخایر ریاضی،
- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده سال جاری و مقایسه آن با نسبت‌های سال‌های مربوط قبل،
- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشاء شده در این خصوص در صورت‌های مالی پیوست.

همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۳ صورت‌های مالی پیوست منعکس گردیده، شرکت در رعایت مصوبات شورای عالی بیمه و همچنین، در چارچوب استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" ملزم به احتساب ذخایر موضوع آیین‌نامه یاد شده می‌باشد. ذخایر فنی بیمه‌های زندگی و غیر زندگی شامل ذخیره حق بیمه عاید نشده، ذخیره ریسک‌های منقضی نشده، ذخیره خسارت معوق، ذخیره ریاضی و ذخیره مشارکت در منافع به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳۹ تا ۴۳ صورت‌های مالی پیوست، در دفاتر شناسایی شده است. مبالغ شناسایی شده توسط مدیریت در خصوص ذخایر مزبور به تایید اکچوئر رسمی بیمه مرکزی نیز رسیده است.

به دلیل ابهام ذاتی و اعمال قضاوت‌های عمده توسط مدیریت، در تعیین مبلغ ذخایر شناسایی شده و همچنین خطر تحریف بااهمیت در برآوردهای انجام شده در این خصوص، این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی سال جاری تعیین شده است.

۷-۲. شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

مطابق آیین‌نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای

عالی بیمه

روش‌های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول منظور شده در دفاتر و همچنین صحت طبقه بندی و افشاء مطالبات موضوع آیین‌نامه مذکور، شامل موارد زیر بوده لیکن، تنها به آن‌ها محدود نشده است:

- دریافت صورت ریز مطالبات به تفکیک بیمه‌ای و غیربیمه‌ای و اطمینان از صحت تفکیک طبقه‌بندی آن‌ها،
- بررسی رویکرد شرکت در تعیین نوع بیمه‌گذاران از جمله دولتی، زیرمجموعه دولتی و سایر و اطمینان از صحت آن‌ها،
- اطمینان از صحت طبقه‌بندی مطالبات بیمه‌ای باتوجه به انقضای بیمه‌نامه‌ها و سایر مطالبات بیمه‌ای و مطالبات غیربیمه‌ای با توجه به مواعد پرداخت،
- اطمینان از اعمال صحیح ضرایب ذخیره‌گیری باتوجه به طبقه مطالبات،
- کنترل اعمال صحیح تبصره ماده ۸ در خصوص مطالبات ایجاد شده قبل از سال ۱۳۹۹،
- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشاء شده در این خصوص در صورت‌های مالی پیوست.

به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۱ و ۲۲ صورت‌های مالی پیوست، تا پایان سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۴,۸۴۴ میلیارد ریال (در پایان سال مالی قبل مبلغ ۴,۲۶۴ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول بابت مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گذاران اتکایی در حسابها منظور گردیده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص اخذ ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مطابق با ضوابط مندرج در آیین‌نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه می‌باشد که به تفصیل طی یادداشت توضیحی ۳-۱۱-۳ صورت‌های مالی پیوست افشاء گردیده است.

با توجه به تأثیر قضاوت مدیریت در احتساب ذخایر مزبور، این موضوع به عنوان مسئله عمده حسابرسی تعیین گردیده است.

تأکید بر مطالب خاص

۸- وضعیت سرمایه‌گذاری در سازمان منطقه آزاد کیش و اسناد مالکیت دارایی‌های ثابت وضعیت زمین خریداری شده از سازمان منطقه آزاد کیش در یادداشت توضیحی ۲۸ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده است. توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به اقدامات شرکت جهت بهره‌برداری از زمین مذکور جلب می‌نماید. افزون بر این همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳-۳۰ صورت‌های مالی پیوست افشاء گردیده، شرکت در حال انجام مراحل اداری جهت اخذ سند مالکیت ساختمان‌های بلوار آسیا، شهر چالوس و شهر آفتاب کیش می‌باشد که تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

۹- ابهام نسبت به پیامدهای آتی ناشی از دعاوی حقوقی و رسیدگی تامین اجتماعی نظر استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به آثار ناشی از بدهی‌های احتمالی افشاء شده در یادداشت توضیحی ۵۵ صورت‌های مالی پیوست، به‌ویژه وضعیت پرونده حقوقی شرکت راه‌آهن جمهوری اسلامی ایران، رسیدگی تامین اجتماعی و توضیحات مندرج در یادداشت توضیحی ۳۶ صورت‌های مالی پیوست، درخصوص مالیات عملکرد جلب می‌نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

۱۰- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت‌مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به‌منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطوریکه در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ تحریف شده است. همچنین، این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب از بابت موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ دریافت کند. لذا این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۱- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، هیئت‌مدیره 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 واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازررس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۲- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن

است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

❖ خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

❖ کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

❖ شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه شرکت کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آن‌ها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، مؤسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه به‌عنوان 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

۱۳- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۱۳-۱- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به‌طور فوق‌العاده مورخ ۲۳ شهریور ۱۴۰۱ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۴، ۵، ۸، ۱۷ این گزارش و سایر موارد از جمله:

استقرار، استفاده و گزارشگری از سیستم جامع بیمه‌گری، انجام حسابرسی ویژه شرکت‌های فرعی، پیگیری وضعیت مطالبات و برنامه وصول آن و ارسال گزارش پیشرفت برنامه مزبور هر سه ماه یکبار به سهامداران کنترلی، ارائه گزارش پیشرفت وصول مطالبات به سهامداران کنترلی هر سه ماه یکبار، پیگیری ویژه مطالبات از شرکت‌های خدمات بیمه‌ای همراه اندیشان فرتاک (راه‌آهن ج.ا.ا)، ملی نفتکش ایران و هواپیمایی آسمان و اطلاع‌رسانی نتایج آن از طریق سامانه کدال، تهیه گزارش جامع فنی و اقتصادی از توجیه‌پذیری پروژه کیش به همراه برنامه زمان‌بندی مدون و ارائه نتایج آن به سهامداران کنترلی، پایش و پیگیری پرونده حقوقی بانک صادرات ایران و شرکت راه‌آهن ج.ا.ا. و ارائه نتایج آن هر ۲ ماه یکبار به سهامداران کنترلی، رعایت قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت و ارائه نتایج موارد مزبور به سهامداران کنترلی هر ۲ ماه یکبار، بررسی و ایجاد بسترهای مناسب جهت ایجاد مدل نظارتی کشف تخلفات، کنترل، ارزیابی و پایش وضعیت خسارت‌های ایجادی و ارائه گزارش آن به سهامداران عمده، ارائه گزارش عملکرد و مقایسه با بودجه به صورت ماهانه به سهامداران کنترلی (سه ماهه ارسال شده است)، ارائه گزارش جامع از وضعیت پرونده‌های حقوقی به صورت ماهانه به سهامداران کنترلی، بررسی و ارزیابی عملکرد و توجیه‌پذیری شعب شرکت در استان‌ها و ارائه گزارش آن به سهامداران کنترلی در موعد مقرر و تهیه برنامه مدونی جهت مولدسازی دارایی‌های غیرمولد شرکت و تبدیل مناسب آن‌ها با در نظر گرفتن محدودیت‌های مندرج در آیین‌نامه شماره ۹۷ بیمه مرکزی ج.ا.ا و ارائه برنامه مزبور به سهامداران کنترلی به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۳-۲- مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۱۸ و ۵۵ اساسنامه شرکت درخصوص دعوت و تشکیل از مجمع عمومی صاحبان سهام به منظور تصویب صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰، حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از انقضای سال مالی و ارایه آن به بیمه مرکزی ج. ا. ا.

۱۳-۳. مفاد ماده ۱۰۱ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۲۲ اساسنامه شرکت درخصوص اداره مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۲۳ شهریور ۱۴۰۱ توسط رئیس یا نایب رئیس هیئت‌مدیره،

۱۳-۴. مفاد ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۲۹ و ۳۰ اساسنامه شرکت درخصوص تشکیل هیئت‌مدیره با ترکیب ۵ نفر عضو اصلی و ۲ نفر عضو علی‌البدل و دعوت از مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت یک ماه به‌منظور تکمیل تعداد اعضای هیئت‌مدیره و وجود حداقل یکی از اعضای هیئت‌مدیره به عنوان عضو غیر موظف در ترکیب فعلی هیئت‌مدیره،

۱۳-۵. مفاد ماده ۳۱ اساسنامه شرکت درخصوص اعلام استعفای اعضای هیئت‌مدیره حداقل ۳۰ روز قبل به بیمه مرکزی ج. ا. ا، سازمان بورس و اوراق بهادار و بازرس قانونی،

۱۳-۶. مفاد مواد ۴۲ و ۴۳ اساسنامه درخصوص تشکیل هیئت‌عامل و تعیین وظایف و اختیارات هیئت مزبور توسط هیئت‌مدیره،

۱۳-۷. مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام به سهامداران ظرف مدت ۸ ماه پس از تاریخ تصویب سود سهام در مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۲۳ شهریور ۱۴۰۱.

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۷ صورت‌های مالی پیوست، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً، به استثنای نرخ کارمزد پرداختی به شرکت توسعه ارزش هوده بابت کارت‌های اعتباری، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۵- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۹ اساسنامه، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در چارچوب چک لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۶- مفاد بندهای ۱، ۳، ۶ مکرر، تبصره ۵ ماده ۷ و مواد ۸، ۹، تبصره ذیل ماده ۹ و مواد ۱۰ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰، افشای به موقع صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۳ ماهه حسابرسی نشده، فرم اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه و اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های مربوط به شرکت گروه انرژی مهستان، افشا فوری صورت‌های مالی سالانه و میان‌دوره‌ای شرکت‌های فرعی که قبل از مهلت مقرر تهیه شده‌اند، افشای تاریخ، محل تشکیل و دستور جلسه مجمع عمومی عادی به‌طور فوق‌العاده مورخ ۲۱ فروردین ۱۴۰۱ حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری و افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی به‌طور فوق‌العاده مورخ ۲۱ فروردین ۱۴۰۱ و ۱۷ اردیبهشت ۱۴۰۱، افشای فوری تغییرات اعضای هیئت‌مدیره، ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی به‌طور فوق‌العاده مورخ ۲۳ شهریور ۱۴۰۱ حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای به‌موقع واگذاری بیش از ۵ درصد سهام شرکت سرمایه‌گذاری ارزش آفرینان،

۲-۱۶- مفاد مواد ۵ و ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص پرداخت سود طبق برنامه زمانبندی اعلام شده و پرداخت کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت بدون مصوبه مجمع،

۳-۱۶- مفاد مواد ۳، ۴، ۸، ۱۰، ۱۱، ۱۳، تبصره ۲ ماده ۱۴، ۱۵، ۲۳، ۲۹ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های ناشران ثبت شده نزد سازمان عمدتاً در خصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی در شرکت و شرکت‌های فرعی برای بخشی از سال، عضویت غیرموظف اکثریت اعضای هیئت‌مدیره، عضو موظف بودن رئیس هیئت‌مدیره، استقرار کنترل‌های داخلی و همچنین واحد حسابرسی داخلی اثربخش و نظارت بر عملکرد آن، طراحی و پیاده‌سازی سازوکاری جهت اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات توسط دارندگان اطلاعات نهانی و رسیدگی به گزارش‌های نقض قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای آن، وظایف و اقدامات محول شده به هیئت‌مدیره شرکت از جمله تصویب بودجه سالانه شرکت و نظارت بر اجرای آن، تشکیل کمیته انتصابات با اعضای مستقل، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته حسابرسی، همچنین اعضای هیات مدیره ذریبط در شرکت‌های فرعی و وابسته را ارزیابی کند و همچنین اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های فرعی و وابسته و مستندسازی آن برای بخشی از سال، تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره برای دوره‌های ۶ ماهه توسط هیئت‌مدیره،

۴-۱۶- در راستای تبصره ذیل ماده ۴۰ حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره افشا گردیده است. با توجه به مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل یاد شده، پرداخت مبلغ ۲،۰۰۰ میلیون ریال از این بابت بدون اخذ مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۳ شهریور ۱۴۰۱ صاحبان سهام شرکت بوده است.

۱۷- در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. براساس مفاد چک‌لیست مزبور، تدوین دستورالعمل مربوط به نحوه استفاده از کامپیوترها رعایت نشده و بهبود مستندسازی ساختار کنترل داخلی و انجام آزمون‌های کنترلی و

آزمون‌های محتوا توسط واحد حسابرسی داخلی، رعایت نشده و استقرار نظام کنترلی مناسب در چرخه سرمایه‌گذاری‌ها، تعیین تکلیف وجوه مسدودی و برداشت شده از حساب‌های بانکی، ارتقای نرم‌افزاری‌های بیمه‌گری شرکت شامل معاملات ارزی و رفع مغایرت مبالغ مندرج در سیستم بیمه‌گری با مانده دفاتر مالی شرکت ضروری است.

۱۸- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در آیین‌نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، طی گزارش جداگانه‌ای به بیمه مرکزی اعلام خواهد گردید.

۱۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌برسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط (شامل چک‌لیست ابلاغی آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ اصلاحیه قانون مذکور) و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به دلیل عدم استقرار سامانه‌ها و بسترهای لازم از سوی سازمان‌های ذیربط، کنترل رعایت مفاد مواد ۷، ۱۳، ۴۲، ۶۷ و تبصره ماده ۲۲ آیین‌نامه اجرایی میسر نگردیده است. همچنین، به استثنای مواردی که در قانون مزبور، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط به آن‌ها اشاره شده، از جمله تدوین برنامه آموزشی مستمر کارکنان و نمایندگان در مورد چگونگی شناسایی متقاضیان خدمات بیمه‌ای، تهیه برنامه سالانه اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و پایش ماهانه اجرای آن، تدوین رویه‌های قابل اتکا جهت کشف عملیات بیمه‌ای مشکوک، ابلاغ آن به کارکنان و اطمینان از حسن اجرای آن و استقرار سامانه‌های نظارتی، این مؤسسه به موارد بااهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد ننموده است.

۲۰ تیر ۱۴۰۲

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

محمد کاظم روح‌اللهی
شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰ (حسابداران رسمی)

حامد سیار
شماره عضویت: ۸۴۱۳۴

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

و

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت

۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛
 به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی
۲	• صورت سود و زیان تلفیقی
۳	• صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	• صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۶	• صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب - صورت های مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
۷	• صورت سود و زیان جداگانه
۸	• صورت سود و زیان جامع جداگانه
۹	• صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۰	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۱	• صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۲-۹۴	ج - یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۴ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیئت مدیره - عضو موظف	داود قاسم پور دیزجی
	نائب رئیس هیئت مدیره - عضو موظف	محمد تقی چراغی
	عضو هیئت مدیره - عضو موظف	ابراهیم نوروزی دستگردی
	عضو هیئت مدیره - عضو موظف	مهدی کشاورز بهادری
	مدیر عامل (خارج از هیئت مدیره)	علیرضا یزدان دوست

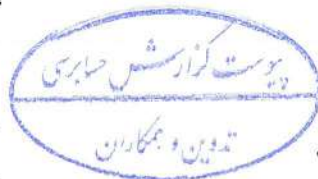


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال			
۲۱,۰۳۷,۶۱۰		۲۸,۲۳۰,۷۳۴		۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۵,۰۱۱,۵۳۸)		(۶,۷۹۷,۳۹۸)		۶	حق بیمه انکایی واگذاری
۱۶,۰۲۶,۰۷۲	۲۱,۴۳۳,۳۳۶				حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۲,۹۹۷,۶۸۸		۳,۳۰۰,۷۶۲		۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۱۶۲,۴۵۲		۱,۱۲۳,۹۰۹		۸	سایر درآمدهای بیمه ای
۴,۱۶۰,۱۴۰	۴,۴۲۴,۶۷۱				
۲۰,۱۸۶,۲۱۲	۲۵,۸۵۸,۰۰۷				درآمدهای بیمه ای
(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)		(۲۴,۰۳۸,۲۰۰)		۹	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۶۹۰,۸۶۴		۳,۹۴۸,۱۴۷		۱۰	خسارت سهم بیمه گران انکایی
(۱۳,۰۸۹,۷۵۹)	(۲۰,۰۹۰,۰۵۳)				خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۳۵۲,۷۰۴)		(۵۳۱,۸۴۹)		۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱,۲۸۹,۰۵۹)		۷۵۸,۸۱۱		۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴,۵۸۹,۶۱۸)		(۵,۴۳۲,۵۸۶)		۱۳	سایر هزینه های بیمه ای
(۶,۲۳۱,۳۸۱)	(۵,۲۰۵,۶۲۴)				
(۱۹,۳۲۱,۱۴۰)	(۲۵,۲۹۵,۶۷۷)				هزینه های بیمه ای
۸۶۵,۰۷۲	۵۶۲,۳۲۹				سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۲,۴۵۳,۲۱۱)		(۳,۳۴۰,۹۸۳)		۱۵	هزینه های اداری و عمومی
۱,۸۲۳,۱۴۲		۴,۳۸۱,۲۵۷		۱۶	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۶۳۰,۰۶۹)	۱,۰۴۰,۲۷۴				
۲۳۵,۰۰۳	۱,۶۰۲,۶۰۳				سود عملیاتی
۱,۷۳۲,۵۵۱		۱,۶۰۲,۹۲۸		۱۷	سهم گروه از سود شرکت های وابسته
(۷۱,۳۴۹)		۱,۰۹۴,۸۶۵		۱۸	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱,۶۶۱,۲۰۲	۲,۶۹۷,۷۹۳				
۱,۸۹۶,۲۰۵	۴,۳۰۰,۳۹۶				سود قبل از مالیات
(۳,۳۷۲)	(۱۸,۸۸۴)			۳۶	مالیات بر درآمد - سال جاری
(۱۳۱)	(۳,۲۱۸)				مالیات بر درآمد - سال قبل
۱,۸۹۲,۷۰۲	۴,۲۷۸,۲۹۴				سود خالص
					سود پایه هر سهم
					عملیاتی - ریال
					غیر عملیاتی - ریال
					سود پایه هر سهم - ریال



۱۹

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

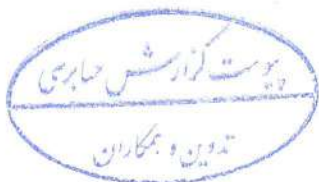


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیق
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۹۲,۷۰۲	۴,۲۷۸,۲۹۴	
سود خالص سال		
۲۸,۱۳۳,۶۲۳	۰	۲۷ و ۳۰
(۲۷,۸۰۷,۲۱۴)	۰	
۰	۱۰۲,۸۶۵	۲۷
(۳۲۶,۴۰۹)	(۱۰۲,۸۶۵)	
۰	۰	
۰	۰	
۱,۸۹۲,۷۰۲	۴,۲۷۸,۲۹۴	
سود ارقام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		
سود جامع سال		

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲۳۸۵۹	۱۸۵۴۲۱۲	۱,۱۷۴,۰۱۱	۳,۱۸۲,۳۵۴	۴,۱۱۴,۰۹۴	۱۹,۴۰۰,۷۶۰	۴,۱۱۴,۰۹۴	۱۹,۴۰۰,۷۶۰
۳,۹۸۷,۴۰۸	۵,۸۹۷,۷۴۶	۸,۹۱۰,۴۷۷	۱۶,۷۱۲,۸۲۴	۱۶,۷۱۲,۸۲۴	۱,۱۸۰,۴۹۹	۱,۱۸۰,۴۹۹	۱,۱۸۰,۴۹۹
۲,۶۱۱	۳,۳۷۲	۳۳,۱۱۲	۱,۱۴۰,۳۷۰	۱,۴۱۸,۳۷۹	۱۴,۴۶۶,۳۶۸	۱۴,۴۶۶,۳۶۸	۱۴,۴۶۶,۳۶۸
۶۴۳,۷۶۵	۸۱۷,۳۳۷	۱,۳۵۱,۹۶۶	۱۱,۴۵۷,۸۰۷	۱۲,۹۶۶,۹۵۶	۴,۱۵۱,۳۲۸	۴,۱۵۱,۳۲۸	۴,۱۵۱,۳۲۸
۱,۹۵۶,۷۲۹	۴,۰۷۲,۵۶۴	۵,۲۵۵,۹۱۴	۲,۳۳۳,۵۳۷	۲,۸۳۶,۰۴۲	۵۳,۰۹۳۲	۵۳,۰۹۳۲	۵۳,۰۹۳۲
۱۴,۲۱۹,۵۴۹	۱۲,۳۳۳,۳۸۵	۱۵,۱۱۵,۷۷۷	۲۸۲,۱۵۴	۲۹۱,۲۵۲	۴۲۲۷,۰۰۱	۴۲۲۷,۰۰۱	۴۲۲۷,۰۰۱
۹۱۹,۵۹۶	۱,۸۹۹,۴۰۶	۲,۱۹۱,۳۹۱	۲,۳۴۱,۴۵۶	۲,۳۴۱,۴۵۶	۲۴۰,۴۰۳۱۱	۲۴۰,۴۰۳۱۱	۲۴۰,۴۰۳۱۱
۸۰,۰۸۰,۳۸۸	۱۲,۴۳۳,۳۰۲	۱۳,۵۵۳,۶۵۱	۱۶,۴۶۳,۱۳۶	۱۹,۷۲۹,۳۹۱	۲,۸۷۴,۳۹۴	۲,۸۷۴,۳۹۴	۲,۸۷۴,۳۹۴
۶,۸۸۷,۸۹۵	۱۰,۸۱۰,۷۵۲	۱۴,۳۹۱,۶۲۷	۱,۰۳۶,۳۵۵	۱,۰۳۸,۹۵۵	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴
۲,۲۸۲,۸۲۶	۲,۶۶۶,۸۳۰	۳,۰۸۷,۵۷۶	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴	۵۱,۰۹۶,۲۵۹	۵۱,۰۹۶,۲۵۹	۵۱,۰۹۶,۲۵۹
۱۸۶,۹۸۰	۲۵۲,۹۵۷	۴۸۲,۶۷۸	۴۰,۴۶۸۸۴	۱۸,۷۹۰	۲۷,۴۰۰	۲۷,۴۰۰	۲۷,۴۰۰
۴۰,۹۶۰,۷۲۶	۵۶,۱۴۰,۲۵۲	۶۴,۳۳۰,۱۵۰	۱۱,۱۷۹	۱۸,۷۹۰	۲۷,۴۰۰	۲۷,۴۰۰	۲۷,۴۰۰
۲,۸۵۰,۰۰۰	۳,۰۶۵۷,۳۱۴	۳,۰۶۵۷,۳۱۴	۴۵,۲۴۴	۴۵,۲۴۴	۴۵,۲۴۴	۴۵,۲۴۴	۴۵,۲۴۴
-	(۳۷,۸۰۴,۱۰۶)	(۳۷,۸۰۴,۱۰۶)					
۷۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۰۳	۴۳۱,۳۶۵					
۱,۳۷۲,۳۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷	۱,۶۳۳,۹۳۴					
(۱۶۵,۳۳۳)	(۳۸۳,۱۵۰)	-					
۱,۶۳۳,۰۰۸	۲,۲۶۲,۸۹۲	۲,۳۳۰,۷۲۹					
(۱۶۸,۱۴۶)	(۳۳۳,۵۹۹)	(۳۵۲,۶۷۹)					
۱۱۰,۰۲۳	۱۱۰,۵۱۶	۱۰۳,۷۵۳					
۴,۷۶۶,۲۷۴	۵,۰۷۵,۶۲۳	۸,۹۵۶,۰۸۸					
۱۰,۶۸۹,۰۱۸	۱۱,۳۱۴,۱۵۹	۱۵,۹۵۳,۱۹۰					
۵۱,۶۴۹,۷۴۴	۶۷,۴۵۴,۴۱۲	۸۰,۲۸۳,۳۴۰					

یادداشت

بدهی ها و حقوق مالکانه

بدهی ها

بدهی ها

بدهی ها

یادداشت

دارایی ها

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اکتالی

مالیات پرداختنی

سود سهام پرداختنی

سایر پرداختنی ها

ذخیره خسارت موقت

ذخیره ریسکهای متقنی نشده

ذخیره حق بیمه عاید نشده

ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه

سایر ذخایر فنی

ذخیره مرزهای پایان خدمت کارکنان

جمع بدهی ها

حقوق مالکانه

سرمایه

تعمیل افزایش سرمایه شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی

انبوخته قانونی

انبوخته سرمایه های

سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

آثار معاملات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

سهام خزانه

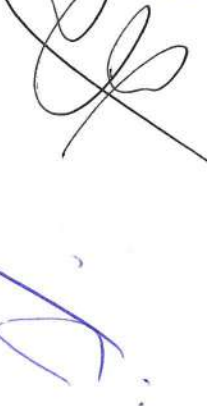
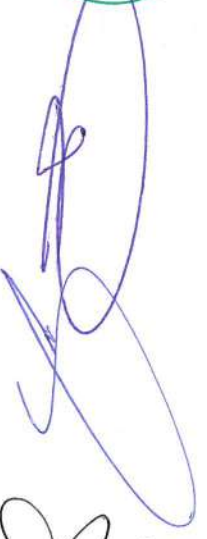
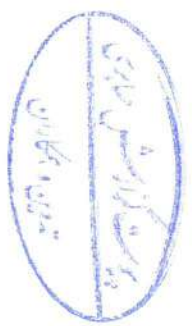
سود سهام خزانه

سود ایالتی

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

جمع دارایی ها





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	صرف سهام خزانة	سهام خزانة	اثر معاملات سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت اصلی در مالکیت	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندروجه سرمایه ای	اندروجه قانونی	تعدیل افزایش سرمایه شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	سرمایه
۱۱,۹۳۳,۹۵۸	۶,۰۱۱,۴۱۴	۱۱۰,۰۲۳	۱,۶۲۸,۱۴۶	۱,۶۳۳,۰۰۸	۱,۶۳۳,۰۰۸	۱,۶۵۰,۳۳۳	۱,۳۳۳,۳۳۸	۲۸۸,۷۶۳	۱,۳۳۳,۳۳۸	۲,۸۵۰,۰۰۰
(۱,۲۴۴,۹۴۰)	(۱,۲۴۴,۹۴۰)	*	(۱,۶۲۸,۱۴۶)	*	*	(۱,۶۵۰,۳۳۳)	۱,۳۳۳,۳۳۸	۲۸۸,۷۶۳	*	*
۱,۹۹۲,۷۰۲	۱,۸۹۲,۷۰۲	*	*	*	*	*	*	*	*	*
(۱,۵۱۰,۷۷۵)	(۱,۵۱۰,۷۷۵)	*	*	*	*	*	*	*	*	*
۲۷۸,۰۷,۲۱۴	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
۳۲۶,۴۰۹	*	*	*	*	*	*	*	*	۳۲۶,۴۰۹	۲۷۸,۰۷,۲۱۴
(۳۲۶,۴۰۹)	*	*	*	*	*	*	*	*	(۳۲۶,۴۰۹)	*
(۲۷۸,۰۴۱,۰۶)	*	*	*	*	*	*	*	*	(۲۷۸,۰۴۱,۰۶)	*
(۵۳۳,۱۷۱)	*	*	(۵۳۳,۱۷۱)	*	*	*	*	*	*	*
۲۵۸,۷۱۸	*	*	۲۵۸,۷۱۸	*	*	*	*	*	*	*
۶۲۱,۳۷۷	*	*	*	۶۲۰,۸۸۴	*	*	*	*	*	*
(۳۳۴,۷۰۸)	*	*	*	*	(۳۳۴,۷۰۸)	*	*	*	*	*
۵۱۷,۸۹۰	*	*	*	*	۵۱۷,۸۹۰	*	*	*	*	*
*	(۳۴,۳۶۰)	*	*	*	*	*	*	۲۴,۳۶۰	*	*
*	(۴۸,۵۱۹)	*	*	*	*	*	۴۸,۵۱۹	*	*	*
۱۱,۲۱۴,۱۵۹	۵,۰۷۵,۶۳۳	۱۱۰,۵۱۶	(۳۴۳,۵۹۹)	۲,۳۶۳,۸۹۲	(۳۸۲,۱۵۰)	۱,۳۳۳,۳۳۸	۲۴۴,۰۲۳	(۲۷۸,۰۴۱,۰۶)	۳,۰۶۵,۷۲۱۴	

عائده در ۱۴۰۰/۱۱/۰۱ اصلاح اشتباهات (بازاندیشی) ۱۴۰۰/۱۱/۰۱
عائده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
سود خالص گزارش شده صورت مالی سال ۱۴۰۰
سود سهام مومرید (بازاندیشی) ۳۷
افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی
مازاد تجدید ارزیابی
تعدیل مازاد تجدید ارزیابی در تلفیق
تعدیل افزایش سرمایه شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
سود سهام خزانه
فروش سهام خزانه
خرید سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
عائده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
سود خالص سال ۱۴۰۱
سود سهام مومرید (بازاندیشی) ۳۷
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
سود سهام خزانه
مازاد تجدید ارزیابی
تعدیل مازاد تجدید ارزیابی در تلفیق
اثر معاملات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
تخصیص به اندوخته قانونی
عائده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۴,۳۷۸,۲۹۴	۴,۳۷۸,۲۹۴	*	*	*	*	*	*	*	*	*
(۶۱,۳۱۴)	(۶۱,۳۱۴)	*	*	*	*	*	*	*	*	*
(۳۳۳,۲۸۳)	*	*	(۳۳۳,۲۸۳)	*	*	*	*	*	*	*
۳۳۳,۲۰۲	(۶,۷۶۳)	(۶,۷۶۳)	۳۳۳,۲۰۲	*	*	*	*	*	*	*
۱,۲۰۲,۸۶۵	*	*	*	*	*	*	*	*	۱,۲۰۲,۸۶۵	*
(۱۰۰,۲۸۵)	(۶,۹۸۵)	*	*	*	*	*	*	*	(۱۰۰,۲۸۵)	*
(۱۰۰,۹۳)	(۱۱,۳۴۳)	*	*	۶۶,۸۳۷	۳۸۲,۱۵۰	*	*	*	(۳۱,۰۸)	*
۲۶۸,۹۸۷	(۳۱۲,۱۸۷)	*	*	*	۲۱۲,۱۸۷	۱۱۷,۲۴۲	*	*	*	*
۱۵,۹۵۳,۲۱۰	۸,۸۵۶,۰۸۸	۱۰۳,۷۵۳	(۳۵۲,۶۷۹)	۲,۳۳۰,۷۷۹	(۳۷۸,۰۴۱,۰۶)	۱,۶۳۳,۳۳۸	۴۲۱,۳۶۵	(۲۷۸,۰۴۱,۰۶)	۳,۰۶۵,۷۲۱۴	

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
سود خالص سال ۱۴۰۱
سود سهام مومرید (بازاندیشی) ۳۷
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
سود سهام خزانه
مازاد تجدید ارزیابی
تعدیل مازاد تجدید ارزیابی در تلفیق
اثر معاملات سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
تخصیص به اندوخته قانونی
عائده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بیمه ملت
تجدید ارزیابی سهام
تجدید ارزیابی

بیمه ملت

بیمه ملت

بیمه ملت

بیمه ملت



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۳۸,۰۸۹	۳۳۱,۰۳۴	۵۲
(۲,۷۴۲)	.	
۲,۴۳۵,۳۴۷	۳۳۱,۰۳۴	
(۱,۱۳۴,۳۶۶)	(۲۰۹,۹۵۷)	
(۷,۸۵۳)	(۹,۰۸۱)	
(۱,۱۴۲,۲۱۹)	(۲۱۹,۰۳۸)	
۱,۲۹۳,۱۲۸	۱۱۱,۹۹۶	
(۱,۳۳۷,۲۱۳)	(۷۴۳,۴۴۵)	
(۵۳۳,۱۷۱)	(۳۳۳,۲۸۲)	
۳۵۹,۲۱۱	۳۱۶,۴۳۹	
(۷۳۴,۷۰۸)	.	
۱,۱۴۸,۷۷۴	۴۴۲,۰۰۲	
(۱,۰۹۷,۱۰۷)	(۳۱۸,۲۸۶)	
۱۹۶,۰۲۱	(۲۰۶,۲۹۰)	
۳,۰۴۹,۰۸۹	۳,۱۸۲,۳۵۴	
(۶۲,۷۵۶)	۱,۱۳۸,۰۳۰	
۳,۱۸۲,۳۵۴	۴,۱۱۴,۰۹۴	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه شرکت فرعی

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه شرکت فرعی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

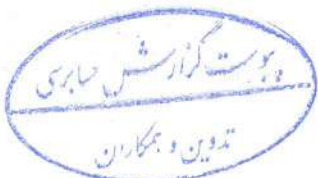
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۰۳۷,۶۱۰		۲۸,۲۳۰,۷۳۴		۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۵,۰۱۱,۵۳۸)		(۶,۷۹۷,۳۹۸)		۶ حق بیمه اتکایی و اگذاری
۱۶,۰۲۶,۰۷۲	۲۱,۴۳۳,۳۳۶			حق بیمه خالص (سهام نگهداری)
۲,۹۹۷,۶۸۸		۳,۳۰۰,۷۶۲		۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۱۶۲,۴۵۲		۱,۱۲۳,۹۰۹		۸ سایر درآمدهای بیمه‌ای
۴,۱۶۰,۱۴۰	۴,۴۲۴,۶۷۱			درآمدهای بیمه‌ای
۲۰,۱۸۶,۲۱۲	۲۵,۸۵۸,۰۰۷			۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)		(۲۴,۰۳۸,۲۰۰)		۱۰ خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
۶۹۰,۸۶۴		۳,۹۴۸,۱۴۷		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱۳,۰۸۹,۷۵۹)	(۲۰,۰۹۰,۰۵۳)			۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۳۵۲,۷۰۴)		(۵۳۱,۸۴۹)		۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۱,۲۸۹,۰۵۹)		۷۵۸,۸۱۱		۱۳ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۴,۵۸۹,۶۱۸)		(۵,۴۵۱,۱۷۸)		هزینه‌های بیمه‌ای
(۶,۲۳۱,۳۸۱)	(۵,۲۲۴,۲۱۶)			۱۴ سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۱۹,۳۳۱,۱۴۰)	(۲۵,۳۱۴,۲۶۹)			۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی
۸۶۵,۰۷۲	۵۴۳,۷۳۷			۱۶ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۲,۳۸۷,۳۶۹)		(۳,۱۳۶,۰۲۰)		سود عملیاتی
۲,۰۷۰,۰۲۴	۴۸۷,۴۹۶			۱۸ سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
(۳۱۷,۳۴۵)	۱,۰۳۱,۲۳۳			سود قبل از مالیات
۵۴۷,۷۲۷	۱,۰۳۱,۲۳۳			مالیات بر درآمد
(۶۲,۵۳۷)		۱,۰۹۰,۶۳۴		سود خالص
(۶۲,۵۳۷)	۱,۰۹۰,۶۳۴			سود (زیان) پایه هر سهم
۴۸۵,۱۹۰	۲,۱۲۱,۸۶۷			عملیاتی - ریال
.	.			غیر عملیاتی - ریال
۴۸۵,۱۹۰	۲,۱۲۱,۸۶۷			سود پایه هر سهم - ریال
۱۸	۳۴			
(۲)	۳۶			
۱۶	۷۰			۱۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بیمه ملت گزارش حسابرسی تدوین و بکاران

Handwritten signature in green ink

Handwritten signature in blue ink

Handwritten signature in blue ink



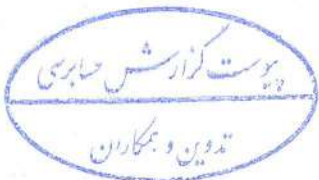


بیصه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سود خالص سال
۴۸۵,۱۹۰	۲,۱۲۱,۸۶۷		
۲۸,۱۳۳,۶۲۳	۰	۲۷ و ۳۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
(۲۷,۸۰۷,۲۱۴)	۰		انتقال به حساب سرمایه
۰	۱۰۲,۸۶۵	۲۷	مازاد تجدید ارزیابی سرمایه‌گذاری بلند مدت
۳۲۶,۴۰۹	۱۰۲,۸۶۵		
۰	۰		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۸۱۱,۵۹۹	۲,۲۲۴,۷۳۲		سود جامع سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



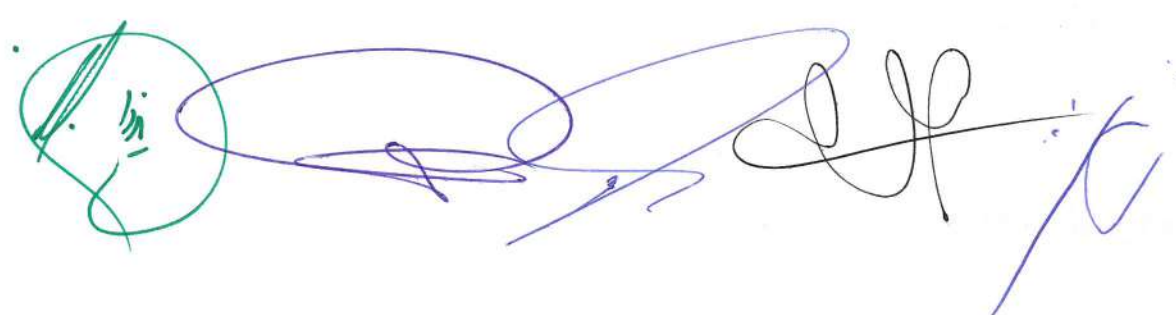


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	صرف سهام خزانه	سهام خزانه	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۵۲,۴۰۷	۳,۳۹۷,۵۳۹	۱۱۰,۰۲۳	(۱۶۸,۱۴۶)	.	۱,۳۷۳,۲۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰
(۱,۲۴۴,۹۴۰)	(۱,۲۴۴,۹۴۰)
۶,۶۰۷,۴۶۷	۲,۱۵۲,۵۹۹	۱۱۰,۰۲۳	(۱۶۸,۱۴۶)	.	۱,۳۷۳,۲۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰
۴۸۵,۱۹۰	۴۸۵,۱۹۰
(۱,۵۳۹,۰۰۰)	(۱,۵۳۹,۰۰۰)
۴۹۳	.	۴۹۳
۲۸,۱۳۳,۶۲۳	.	.	.	۲۸,۱۳۳,۶۲۳	.	.	.
.	.	.	.	(۲۷,۸۰۷,۲۱۴)	.	.	۲۷,۸۰۷,۲۱۴
(۵۳۳,۱۷۱)	.	.	(۵۳۳,۱۷۱)
۳۵۸,۷۱۸	.	.	۳۵۸,۷۱۸
.	(۲۴,۳۶۰)	۲۴,۳۶۰	.
.	(۴۸,۵۱۹)	.	.	.	۴۸,۵۱۹	.	.
۳۳,۵۱۳,۳۲۰	۱,۰۲۶,۰۱۰	۱۱۰,۵۱۶	(۳۲۲,۵۹۹)	۳۲۶,۴۰۹	۱,۴۲۱,۷۴۷	۳۱۴,۰۲۳	۳۰,۶۵۷,۲۱۴
۲,۱۲۱,۸۶۷	۲,۱۲۱,۸۶۷
(۶۱,۳۱۴)	(۶۱,۳۱۴)
(۳۱۸,۳۸۴)	.	.	(۳۱۸,۳۸۴)
۳۳۳,۲۰۲	.	.	۳۳۳,۲۰۲
(۶,۷۶۳)	.	(۶,۷۶۳)
۱۰۲,۸۶۵	.	.	.	۱۰۲,۸۶۵	.	.	.
.	(۱۰۶,۰۹۳)	۱۰۶,۰۹۳	.
.	(۳۱۳,۱۸۷)	.	.	.	۲۱۳,۱۸۷	.	.
۳۵,۶۷۴,۸۹۳	۲,۷۶۸,۲۸۳	۱۰۳,۷۵۳	(۳۳۷,۶۸۱)	۴۲۹,۲۷۴	۱,۶۳۳,۹۳۴	۴۲۰,۱۱۶	۳۰,۶۵۷,۲۱۴

ماده در ۱۴۰۰/۱۰/۱
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵)
ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۰/۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
سود خالص گزارش شده صورت مالی سال ۱۴۰۰
سود سهام مصوب (یادداشت ۳۷)
صرف سهام خزانه
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
انتقال به حساب سرمایه
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
سود خالص سال ۱۴۰۱
سود سهام مصوب (یادداشت ۳۷)
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
صرف سهام خزانه
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
ماده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.







بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 صورت جریان های نقدی جداگانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۶,۷۸۹	۵۵۴,۲۱۹	۵۲
۰	۰	
۲,۸۵۶,۷۸۹	۵۵۴,۲۱۹	
(۱,۱۲۳,۷۴۶)	(۱۹۵,۸۸۰)	
(۷,۴۲۰)	(۸,۹۲۶)	
(۱,۱۳۱,۱۶۶)	(۲۰۴,۸۰۶)	
۱,۷۲۵,۶۲۳	۳۴۹,۴۱۳	
(۵۳۳,۱۷۱)	(۳۱۸,۲۸۴)	
۳۵۹,۲۱۱	۳۱۶,۴۳۹	
(۱,۳۷۸,۸۱۶)	(۷۴۳,۴۴۶)	
(۱,۵۵۲,۷۷۶)	(۷۴۵,۲۹۱)	
۱۷۲,۸۴۷	(۳۹۵,۸۷۸)	
۲,۹۷۷,۹۱۹	۳,۰۸۸,۰۱۰	
(۶۲,۷۵۶)	۱,۱۳۸,۰۳۰	
۳,۰۸۸,۰۱۰	۳,۸۳۰,۱۶۲	
۲۹۹,۹۹۰	۰	۵۳

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

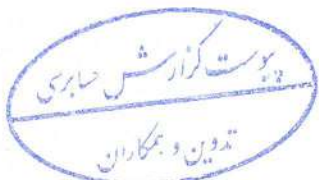
تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

(Handwritten signatures and scribbles in blue and green ink)





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

گروه شامل شرکت بیمه ملت (سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن شامل شرکتهای گروه انرژی مهستان، ره آورد سپهر آسایش، توسعه ارزش هوده و شرکت خدمات مسافرتی و جهانگردی و زیارتی عصر اوج با مالکیت ۱۰۰ درصد می باشد. همچنین شرکتهای وابسته، شامل شرکتهای سرمایه گذاری بهمن و نیک صنعت پارسپان با مالکیت غیر مستقیم ۱۶ و ۲۰ درصد می باشند. شرکت بیمه ملت (سهامی عام) مورخ ۱۳۸۲/۰۸/۱۲ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به شماره ثبت ۲۱۱۲۳۰ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۵۲۶۹۵۱ به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۲/۰۹/۰۴ پروانه فعالیت خود را در کلیه رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. شرکت دارای ۱۳ شعبه، ۲ باجه و ۲،۳۸۳ نمایندگی در سطح کشور می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت تهران میدان ونک بزرگراه حقانی نرسیده به چهار راه جهان کودک پلاک ۴۸ و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

۲-۱- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

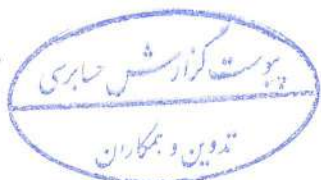
- ۱- انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
 - ۲- تحصیل پوشش بیمه های اتکابی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
 - ۳- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های 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 می نماید.

۳-۱- تعداد کارکنان

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

اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۴۴۸	۴۵۱	۴۸۳	۴۷۴	کارکنان قراردادی
۱۴۲	۱۷۰	۱۳۱	۱۷۰	کارکنان شرکتهای خدماتی
۵۹۰	۶۲۱	۶۱۴	۶۴۴	

افزایش در نیروی انسانی شرکت عمدتاً بابت نفرات استخدامی بابت تأسیس شعب جدید شرکت و نفرات استخدامی بابت سمت های معاونت و مدیریت بلا تصدی در شرکت و همچنین وضعیت شغلی جدید براساس نیاز های شرکت و ضوابط بالادستی در شرکت های گروه بوده است.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

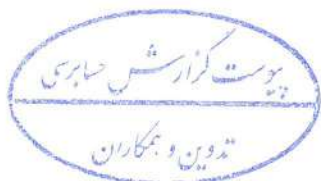
بالعکس، سود فروش سهام خزانه در صورت کسر زیان های قبلی، تا میزان زیان های فوق به حساب سود(زیان) انباشته، منتقل و سپس باقیمانده باید به حساب "صرف سهام خزانه" در بخش حقوق صاحبان سهام انتقال یابد.

۳-۲-۴- سال مالی شرکت های فرعی گروه انرژی مهستان و شرکت توسعه ارزش هوده ۳۰ آذر هر سال خاتمه می یابد. با این حال، صورتهای مالی شرکت مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت که تاثیر عمده ای بر کلیت صورت های مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکت فرعی گروه انرژی مهستان و توسعه ارزش هوده به حساب گرفته می شود.

۳-۲-۵- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۳-۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی:
سرمایه گذاری ها:

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری:		
سرمایه گذاری های بلند مدت:		
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
سرمایه گذاری جاری:		
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها		سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها		سایر سرمایه گذاری های جاری
شناخت درآمد:		
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۳-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

نتایج و داراییها و بدهی های شرکتهای وابسته در صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از روش حسابداری ارزش ویژه منظور می شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیانهای بیشتر را متوقف می نماید. زیانهای اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد. سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هر گونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۳-۳-۲- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ 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 نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می شود.

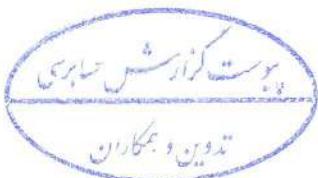
۳-۳-۳- دارایی های نامشهود

- ۳-۳-۳-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.
- ۳-۳-۳-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط محاسبه می شود.

۳-۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

- ۳-۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری 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 می گردد.
- ۳-۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم و بر اساس نرخها و روش های زیر محاسبه می شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
مستقیم	۲۵ ساله	ساختمان
مستقیم	۱۰ ساله	تاسیسات
مستقیم	۶ ساله	وسایل نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه و منصوبات
مستقیم	۳ ساله	کامپیوتر و تجهیزات رایانه





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲-۶-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۲-۲-۶-۳- استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

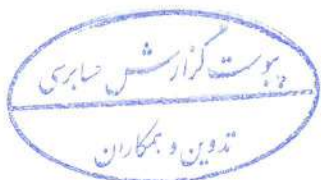
۷-۳- مازاد تجدید ارزیابی

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های منعکس شده در قسمت حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط مستقیماً به حساب سود انباشته منظور می‌شود.

۱-۷-۳- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً 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 درآمد به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۲-۷-۳- 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.

۳-۷-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۸- زیان کاهش ارزش دارایی ها

- ۳-۸-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.
- ۳-۸-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.
- ۳-۸-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام 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.
- ۳-۸-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.
- ۳-۸-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۳-۹- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

- ۳-۹-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان " دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش " طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.
- ۳-۹-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، " به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش " اندازه‌گیری می‌گردد.

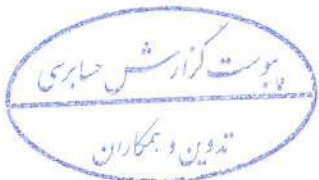
۳-۱۰- سرقتی:

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جز مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته، در صورت وضعیت تلفیقی منعکس می‌شود. علاوه بر این، سرقتی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می‌شود.

۳-۱۱- ذخایر

۳-۱۱-۱- ذخایر فنی

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



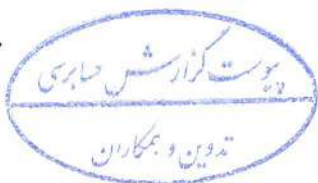


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۱-۳- بیمه های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی فاجعه‌آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
--	--

۲-۱۱-۳- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

میزان ذخیره	نوع ذخیره
تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.	ذخیره ریاضی
درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران تقسیم شود.	ذخیره مشارکت در منافع
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری	
ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.	
تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.	
تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه‌آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورایی عالی بیمه خواهد بود.	

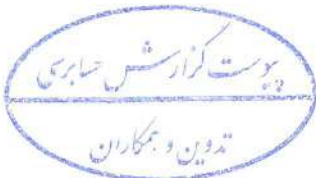
۳-۱۱-۳-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد و مقررات جداول فوق و به موجب شرایط و توافقات اتکایی محاسبه می‌شود.

۳-۱۱-۳-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۳-۱۱-۳-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مطالبات شرکت بر اساس نوع عملیات و سر رسید های آن طبقه بندی شده و بر اساس الگوی وصول مطالبات از مشتریان و مفاد آیین نامه شماره ۱۰۱ شورای عالی بیمه نسبت به برآورد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح ذیل اقدام می شود:

نوع مطالبات	طبقه	مدت	درصد	نوع مطالبات	طبقه	مدت	درصد
مطالبات بیمه ای	اول	بیشتر از شش ماه و حداکثر یکسال	۳۵	اول	حداکثر یکسال	۲۵	
	دوم	بیشتر از یک سال حداکثر دو سال	۷۰	دوم	بیشتر از یک سال و حداکثر دو سال	۵۰	
	سوم	بیشتر از دو سال	۱۰۰	سوم	بیشتر از دو سال و حداکثر سه سال	۷۵	
	چهارم	بیشتر از سه سال		چهارم	بیشتر از سه سال	۱۰۰	

۳-۱۱-۳-۱ در خصوص مطالبات ناشی از عملیات بیمه ای و سایر فعالیت های موسسه بیمه که از ابتدای سال مالی ۱۳۹۹ ایجاد شده است، موسسه بیمه موظف است ذخیره مطالبات را وفق این آیین نامه محاسبه و حداکثر ظرف چهار سال در حساب های خود اعمال نماید مشروط بر اینکه در هر سال حداقل ۲۵ درصد ذخیره مقرر در حساب های موسسه بیمه اعمال شود. این شرکت از تبصره ماده ۲ آیین نامه شماره ۱۰۱ استفاده نموده و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بیمه ای از دستگاه های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری که از بودجه دولتی استفاده می نمایند را صفر در نظر گرفته است.

۳-۱۲-۳- درآمد عملیاتی

۳-۱۲-۳-۱ 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 گرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۲-۳-۲ درآمد حق بیمه رشته های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادر شده و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می گردد.

۳-۱۲-۳-۳ درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود.

همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه های عمر، طبق مصوبات شورایی بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۳-۳ شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۳-۳-۱ خسارت و مزایای پرداختی

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱۳-۲- 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 می شود.

۳-۱۴- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً- جزء سرمایه گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

ثانیاً- بیمه گذار نمی تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می شود.

۳-۱۵- 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 می شود.

۳-۱۶- بازیافت خسارت

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

۳-۱۷- مخارج تأمین مالی

۳-۱۷-۱- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

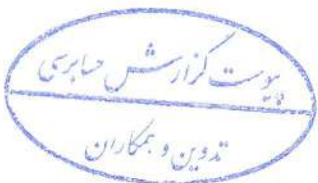
۳-۱۷-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت

۳-۱۸- تسعیر ارز

۳-۱۸-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در پایان دوره و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده برحسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
دارایی ها و بدهی های ارزی	یورو	بیمه مرکزی ۳۸۸,۵۷۱ ریال	مطابق با دستورالعمل بیمه مرکزی ج.ا.م
دارایی ها و بدهی های ارزی	دلار	بیمه مرکزی ۳۶۲,۷۰۶ ریال	
دارایی ها و بدهی های ارزی	درهم	بیمه مرکزی ۹۸,۷۶۳ ریال	
دارایی ها و بدهی های ارزی	یوان چین	بیمه مرکزی ۵۲,۶۵۹ ریال	
دارایی ها و بدهی های ارزی	پوند انگلیس	بیمه مرکزی ۴۴۱,۷۴۷ ریال	

۳-۱۸-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بر حسب مورد به شرح ذیل در حساب ها منظور شود:
الف) تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور شود.
ب) در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱۸-۳- دارایی ها و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمد و هزینه های آن ها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات ارزی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

۳-۱۹- سهام خزانه

۳-۱۹-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. ما به ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۹-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می شود.

۳-۱۹-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. 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 می شود.

۳-۱۹-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۳-۲۰- مالیات بر درآمد

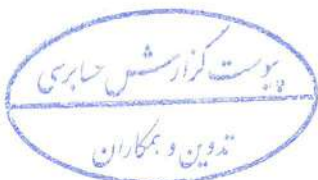
۳-۲۰-۱- هزینه مالیات

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

۳-۲۰-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۲۰-۳ تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری
شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۵-۲۰-۳ مالیات جاری و انتقالی دوره جاری
مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

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 غیرجاری

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

۲-۱-۴ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هیأت مدیره بر اساس اطلاعاتی از قبیل روند وصول مطالبات در سنوات قبل، بررسی اعتبار مشتریان و وثایق اخذ شده از آنان و راستای رعایت آیین نامه ها و دستورالعمل های مصوب شورای عالی بیمه اقدام به اخذ ذخیره در سال جاری نموده است.

۳-۱-۴ ذخیره خسارت معوق

هیأت مدیره جهت رعایت اصل محافظه کاری ذخیره خسارت معوق را بر اساس اطلاعات پرونده های باز هر رشته و برآورد خسارت هر پرونده بر اساس اطلاعات کارشناسی و سوابق و میانگین خسارت های پرداخت شده قبلی محاسبه و در حسابها منظور نموده است.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال			سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	حق بیمه صادره مستقیم	
۷۶۲,۴۴۰	۴۴۶,۹۱۰	۳۱۵,۵۳۰	۶۰۵,۱۸۱	۳۷۶,۰۴۸	۲۲۹,۱۳۳	غیرزندگی:
۲۴۲,۹۸۴	۲۳۹,۵۷۴	۳,۴۱۰	۲۳۹,۴۵۶	۱۲۴,۲۷۹	۱۱۵,۱۷۷	آتش سوزی
۴۲۸,۴۸۳	۴۱۹,۶۸۴	۸,۷۹۹	۱۲۵,۹۰۹	۱۰۹,۲۰۸	۱۶,۷۰۱	باربری
۱,۲۵۱,۴۱۱	۱,۲۴۶,۴۸۵	۴,۹۲۶	۲,۲۱۲,۸۹۴	۱,۹۴۱,۳۷۹	۲۷۱,۵۱۵	حوادث
۶,۰۲۵,۸۴۵	۶,۰۱۸,۷۵۳	۷,۰۹۲	۸,۵۰۵,۶۹۱	۶,۸۵۹,۷۶۳	۱,۶۴۵,۹۲۸	بدنه
۲۱۱,۰۶۰	۲۱۱,۰۶۰	.	۱۷۴,۰۱۹	۱۴۱,۱۰۱	۳۲,۹۱۸	ثالث اجباری
۸۱۷,۲۶۴	۸۱۷,۲۶۴	.	۱,۱۵۸,۴۹۰	۱,۱۵۸,۴۹۰	.	مازاد ثالث
۷,۰۴۷,۷۱۷	۶,۵۵۸,۷۵۹	۴۸۸,۹۵۸	۵,۰۳۳,۵۴۵	۳,۰۷۳,۷۱۱	۱,۹۵۹,۸۳۴	حوادث راننده
۲,۹۴۳,۰۷۰	۳۱۲,۲۲۸	۲,۶۳۰,۸۴۲	۲,۷۲۵,۱۷۷	۱,۴۴۴,۶۶۴	۱,۲۸۰,۵۱۳	درمان
۷۶۷,۶۱۰	۷۵۷,۹۹۶	۹,۶۱۴	۵۱۶,۲۷۸	۳۹۹,۱۰۱	۱۱۷,۱۷۷	کشتی
۳۹۱,۱۶۱	۳۹۱,۱۶۱	.	۸۷,۳۲۲	۸۲,۵۳۷	۴,۷۸۵	مهندسی
۲,۹۵۸,۶۰۹	۱,۳۶۳,۴۲۷	۱,۵۹۵,۱۸۲	۳,۴۵۰,۵۶۳	۱,۱۸۶,۲۱۸	۲,۲۶۴,۳۴۵	هواپیما
۱,۲۰۴,۷۶۹	۱,۱۹۱,۰۴۷	۱۳,۷۲۲	۱,۱۷۵,۵۵۹	۹۲۲,۰۵۶	۲۵۳,۵۰۳	نفت و انرژی
۲۵,۰۵۲,۴۲۳	۱۹,۹۷۴,۳۴۸	۵,۰۷۸,۰۷۵	۲۶,۰۱۰,۰۸۳	۱۷,۸۱۸,۵۵۴	۸,۱۹۱,۵۲۹	مسئولیت
۱,۳۴۳,۳۹۰	۱,۳۲۲,۶۴۳	۲۰,۷۴۷	۵۵۹,۴۵۰	۳۶۵,۶۷۰	۱۹۳,۷۸۰	زندگی:
۲,۹۶۴,۶۶۲	۲,۹۳۱,۱۲۹	۳۳,۵۳۳	۴,۰۲۱,۹۰۵	۳,۰۳۲,۲۰۷	۹۸۹,۶۹۸	عمر زمانی
۳۲۰,۰۶۷	۳۲۰,۰۶۷	.	۳۰۶,۷۰۳	۳۰۶,۷۰۳	.	عمر و تشکیل سرمایه
۴,۶۲۸,۱۱۹	۴,۵۷۳,۸۳۹	۵۴,۲۸۰	۴,۸۸۸,۰۵۹	۳,۷۰۴,۵۸۱	۱,۱۸۳,۴۷۸	پوشش تکمیلی عمر
۲۹,۶۸۰,۵۴۲	۲۴,۵۴۸,۱۸۷	۵,۱۳۲,۳۵۵	۳۰,۸۹۸,۱۴۲	۲۱,۵۲۳,۱۳۵	۹,۳۷۵,۰۰۷	

پژوهش‌های تخصصی حسابرسی
تأمین و بیمه‌گران



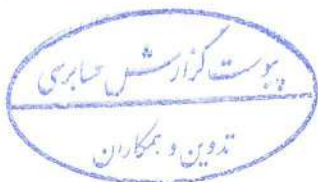
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال

سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال

رشته بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری سال های آتی ایجاد شده طی دوره
غیرزندگی:							
آتش سوزی	۷۹۸,۴۶۳	۱,۱۶۶	۷۹۹,۶۲۹	۷۹۸,۴۶۳	۰	۵۶۵,۳۱۲	۰
باربری	۱۳۷,۷۵۱	۰	۱۳۷,۷۵۱	۱۱۲,۳۰۲	۰	۱۱۲,۳۰۲	۰
حوادث	۱۱,۸۵۳	۰	۱۱,۸۵۳	۲۷,۳۸۳	۰	۲۷,۳۸۳	۰
بدنه	۴۸۷,۸۸۷	۰	۴۸۷,۸۸۷	۳۴۲,۷۶۶	۰	۳۴۲,۷۶۶	۰
ثالث اجباری	۷۹۶,۹۷۴	۰	۷۹۶,۹۷۴	۵۹۹,۸۷۷	۰	۵۹۹,۸۷۷	۰
مازاد ثالث	۲۷,۰۹۳	۰	۲۷,۰۹۳	۲۰,۹۵۷	۰	۲۰,۹۵۷	۰
حوادث راننده	۸۸,۴۹۷	۰	۸۸,۴۹۷	۸۱,۷۲۶	۰	۸۱,۷۲۶	۰
درمان	۴۰۵,۵۸۱	۱۷,۰۰۵	۴۲۲,۵۸۶	۶۵۶,۰۷۳	۰	۶۵۶,۰۷۳	۰
کشتی	۲,۱۷۵,۶۲۹	۰	۲,۱۷۵,۶۲۹	۲,۵۶۵,۴۴۷	۰	۲,۵۶۵,۴۴۷	۰
مهندسی	۱۵۵,۷۶۲	۹,۸۱۷	۱۶۵,۵۷۹	۵۷۴,۱۳۰	۴۰۷	۵۷۴,۵۳۷	۱۳۶
هواپیما	۵۴,۸۳۴	۰	۵۴,۸۳۴	۲۴۰,۹۰۳	۰	۲۴۰,۹۰۳	۰
نفت و انرژی	۱,۲۸۰,۴۴۰	۵,۶۶۹	۱,۲۸۶,۱۰۹	۷۲۴,۳۲۱	۵۹۰	۷۲۴,۹۱۱	۱۹۶
مسئولیت	۱۲۷,۳۴۸	۲,۱۱۱	۱۲۹,۴۵۹	۲۵۴,۹۰۳	۵,۲۲۴	۲۶۰,۱۲۷	۱,۷۴۱
	۶,۵۵۸,۱۱۳	۳۵,۷۶۸	۶,۵۹۳,۸۸۱	۶,۸۶۶,۱۰۰	۶,۲۲۱	۶,۸۷۲,۳۲۱	۲,۰۷۳
زندگی:							
عمر زمانی	۹۱,۶۷۳	۹۴۱	۹۲,۶۱۴	۶۲,۳۸۹	۱۷۱,۳۲۶	۱۴۶,۹۷۰	۸۳,۴۸۶
عمر و تشکیل سرمایه	۸۴۰,۰۰۸	۰	۸۴۰,۰۰۸	۰	۰	۶۳۸,۱۴۸	۰
پوشش تکمیلی عمر	۵۳,۵۰۷	۰	۵۳,۵۰۷	۰	۰	۵۶,۶۵۳	۰
	۹۸۵,۱۸۸	۹۴۱	۹۸۶,۱۲۹	۶۲,۳۸۹	۱۷۱,۳۲۶	۸۴۱,۷۷۱	۸۳,۴۸۶
	۷,۵۴۳,۲۰۱	۳۶,۷۰۹	۷,۵۸۰,۰۱۰	۷,۵۳۶,۵۴۵	۱۷۷,۵۴۷	۷,۷۱۴,۰۹۲	۸۵,۵۵۹





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای گروه و شرکت اصلی

گروه

سال ۱۴۰۰- میلیون ریال		سال ۱۴۰۱- میلیون ریال	
از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع	جمع
۳۷۳,۲۰۶	۹۰۸,۹۸۴	۱,۳۲۹,۶۸۶	۲,۲۶۸,۰۵۷
	۱,۴۲۸	۲۴,۲۳۰	۱۴۸,۳۹۹
۵۵,۸۵۶	۵۶۱,۳۸۵	۶۵,۳۰۷	۵۷۳,۵۱۱
۳۷۴,۴۴۲	۱,۵۳۵,۸۹۱	۸۹۶,۱۱۰	۳۱۰,۷۹۵
۸۰۴,۵۰۴	۲,۹۹۷,۶۸۸	۲,۳۱۵,۳۲۳	۳,۳۰۰,۷۶۲
			۱,۹۳۸,۷۳۰
			۱,۳۶۲,۰۳۲

سود سهام
سود سایر اوراق بهادار
سود سپرده های بانکی

سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها

اصلی

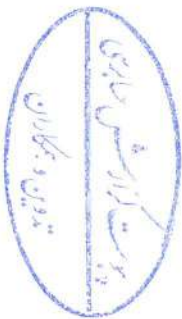
سال ۱۴۰۰- میلیون ریال		سال ۱۴۰۱- میلیون ریال	
از محل سایر منابع	جمع	از محل سایر منابع	جمع
۱۳۱,۰۷۲	۹۰۸,۹۸۴	۱,۳۰۷,۱۵۳	۲,۲۶۸,۰۵۷
	۱,۴۲۸	۲۴,۲۳۰	۱۴۸,۳۹۹
۷۸۷	۵۶۱,۳۸۵	۶۵,۳۰۷	۵۷۳,۵۱۱
۹۱۸,۵۲۷	۱,۵۳۵,۸۹۱	۲۶۰,۹۰۲	۳۱۰,۷۹۵
۱,۵۰۳,۳۸۶	۲,۹۹۷,۶۸۸	۱,۵۵۷,۵۸۲	۳,۳۰۰,۷۶۲
			۱,۹۳۸,۷۳۰
			۱,۳۶۲,۰۳۲

سود سهام

سود سایر اوراق بهادار

سود سپرده های بانکی

سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای گروه و شرکت اصلی

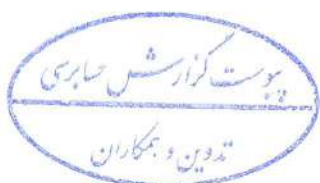
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۳۰,۳۸۲	۱,۰۹۷,۰۷۲
۳۲,۰۷۰	۲۶,۸۳۷
<u>۱,۱۶۲,۴۵۲</u>	<u>۱,۱۲۳,۹۰۹</u>

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی - یادداشت (۸-۱)

سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال			سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
						غیرزندگی:
۱۳۸,۴۲۶	۱۱۹,۴۳۰	۱۸,۹۹۶	۱۰۰,۲۶۶	۸۷,۳۵۷	۱۲,۹۰۹	آتش سوزی
۳۳,۴۱۵	۲۷,۲۲۷	۶,۱۸۸	۳۴,۸۲۳	۳۱,۴۷۶	۳,۳۴۷	باربری
۶,۶۹۳	.	۶,۶۹۳	۲,۷۸۹	.	۲,۷۸۹	حوادث
۸۱,۹۸۵	۵۴,۸۰۳	۲۷,۱۸۲	۱۱۰,۶۶۰	۷۳,۲۸۹	۳۷,۳۷۱	بدنه
۳۷,۷۹۸	.	۳۷,۷۹۸	۴۴,۵۳۹	.	۴۴,۵۳۹	ثالث اجباری
۱,۳۲۰	.	۱,۳۲۰	۱,۸۷۵	.	۱,۸۷۵	مازاد ثالث
۱۷,۹۸۰	.	۱۷,۹۸۰	۲۱,۶۲۴	.	۲۱,۶۲۴	حوادث راننده
۹۸,۴۸۹	.	۹۸,۴۸۹	۲۳,۷۸۳	.	۲۳,۷۸۳	درمان
۳۳۸,۳۹۶	۳۰۷,۰۰۵	۳۱,۳۹۱	۳۹۲,۰۵۶	۳۷۸,۸۹۵	۱۳,۱۶۰	کشتی
۱۰۰,۰۹۶	۸۸,۴۶۴	۱۱,۶۳۲	۳۴,۹۵۴	۲۶,۰۲۲	۸,۹۳۲	مهندسی
۵۰,۸۴۹	۴۶,۳۴۰	۴,۵۰۹	۸,۳۱۵	۸,۱۲۱	۱۹۴	هواپیما
۶۵,۳۹۱	۵۳,۲۹۸	۱۲,۰۹۳	۱۷۸,۵۷۲	۱۶۳,۶۵۰	۱۴,۹۲۳	نفت و انرژی
۵۴,۹۰۶	۳۳,۳۴۰	۲۱,۵۶۶	۶۴,۸۰۳	۴۵,۰۵۲	۱۹,۷۵۱	مسئولیت
<u>۱,۰۲۵,۷۴۴</u>	<u>۷۲۹,۹۰۷</u>	<u>۲۹۵,۸۳۷</u>	<u>۱,۰۱۹,۰۶۰</u>	<u>۸۱۳,۸۶۳</u>	<u>۲۰۵,۱۹۷</u>	
						زندگی:
۱۷,۷۰۰	.	۱۷,۷۰۰	۸,۱۱۲	.	۸,۱۱۲	عمر زمانی
۸۱,۳۳۶	.	۸۱,۳۳۶	۵۸,۴۸۲	.	۵۸,۴۸۲	عمر و تشکیل سرمایه
۵۶۰۲	.	۵۶۰۲	۱۱,۴۱۸	.	۱۱,۴۱۸	پوشش تکمیلی عمر
<u>۱۰۴,۶۳۸</u>	<u>.</u>	<u>۱۰۴,۶۳۸</u>	<u>۷۸,۰۱۲</u>	<u>.</u>	<u>۷۸,۰۱۲</u>	
<u>۱,۱۳۰,۳۸۲</u>	<u>۷۲۹,۹۰۷</u>	<u>۴۰۰,۴۷۵</u>	<u>۱,۰۹۷,۰۷۲</u>	<u>۸۱۳,۸۶۳</u>	<u>۲۸۳,۲۰۹</u>	





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال

سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه‌ای	خسارت پرداختی	خسارت قبول	مزایه کارشناسی	بازولت خسارت	اگرایش (کاهش) ذخیره خسارت موق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	خسارت قبول	مزایه کارشناسی	بازولت خسارت	اگرایش (کاهش) ذخیره خسارت موق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
غیر زندگی:												
اتحادیه‌های	۷۰,۳۱۹	۱۵۹,۵۴۶	۰	(۳,۹۰۹)	۲۰,۷۸۷۳	(۳۷۸,۰۰۵)	۲۰,۷۸۷۳	۱۹,۳۶۰	(۱,۳۳۳)	۲۰,۷۸۷۳	(۳۷۸,۰۰۵)	۲۰,۷۸۷۳
باربری	۸۸,۰۰۷	۵,۱۴۰	۰	۰	۱۹,۳۶۰	۵۷,۷۲۱	۱۹,۳۶۰	۰	۰	۵۷,۷۲۱	۱۹,۳۶۰	۵۷,۷۲۱
حوادث	۳۹,۶۸۴	۰	۰	(۱,۳۳۳)	۰	۵۷,۷۲۱	۰	۰	۰	۵۷,۷۲۱	۰	۵۷,۷۲۱
سفته	۱,۸۱۳,۹۱۴	۱۰,۷۷۷۳	۰	(۹,۶۵۱)	۲۱۱,۵۸۰	۲,۱۲۳,۶۱۷	۲,۱۲۳,۶۱۷	۰	۰	۲,۱۲۳,۶۱۷	۰	۲,۱۲۳,۶۱۷
تلف اجباری	۵,۶۶۸,۱۶۴	۰	۰	(۵۷,۷۰۳)	۱۶۰,۸۱۸	۵,۷۷۱,۳۷۹	۱۶۰,۸۱۸	۰	۰	۵,۷۷۱,۳۷۹	۱۶۰,۸۱۸	۵,۷۷۱,۳۷۹
مزارع تلف	۱۱۴,۹۹۶	۰	۰	۰	۱۹۹,۳۰۰	۷۳,۵۵۹	۱۹۹,۳۰۰	۰	۰	۱۹۹,۳۰۰	۷۳,۵۵۹	۱۹۹,۳۰۰
حوادث راننده	۷۰,۷۶۷۳	۰	۰	۰	۲۳,۰۵۷	۹۲۸,۵۲۹	۲۳,۰۵۷	۰	۰	۹۲۸,۵۲۹	۲۳,۰۵۷	۹۲۸,۵۲۹
درمان	۹,۶۳۵,۵۸۴	۰	۰	(۶۵,۷۹۷)	۱۱۰,۰۸۲	۹,۶۸۰,۶۶۹	۱۱۰,۰۸۲	۰	۰	۹,۶۸۰,۶۶۹	۱۱۰,۰۸۲	۹,۶۸۰,۶۶۹
کفنی	۵۱۷,۸۴۶	۱۴۹,۹۶۷	۷,۸۷۳	(۱,۳۷۹)	۳۳۴,۶۷۱	۵۳,۰۳۵	۳۳۴,۶۷۱	۵۳,۰۳۵	(۱,۳۷۹)	۵۳,۰۳۵	۳۳۴,۶۷۱	۵۳,۰۳۵
مهندسی	۱۰,۹۷۱۳	۱۵۳,۹۹۳	۰	(۵,۸۴۱)	۴۰۰,۶۳۹	۶۵۸,۴۸۴	۴۰۰,۶۳۹	۰	۰	۶۵۸,۴۸۴	۴۰۰,۶۳۹	۶۵۸,۴۸۴
موتور	۳۳۷,۰۰۱	۴۳,۰۲۱	۰	۰	۱۵,۵۷۵	۸۲,۲۹۷	۱۵,۵۷۵	۰	۰	۸۲,۲۹۷	۱۵,۵۷۵	۸۲,۲۹۷
تلف و انزوی	۱۱۱,۲۳۷	۹,۸۵۸	۰	۰	۶۹۸,۴۳۸	۲۰,۸۷۴	۶۹۸,۴۳۸	۰	۰	۲۰,۸۷۴	۶۹۸,۴۳۸	۲۰,۸۷۴
مسئولیت	۷۲۸,۳۸۰	۶۷,۹۶۲	۰	(۳۸,۰۰۰)	۱۲۵,۶۲۶	۸۸۲,۹۴۸	۱۲۵,۶۲۶	۰	۰	۸۸۲,۹۴۸	۱۲۵,۶۲۶	۸۸۲,۹۴۸
زندگی:												
عمر زنانه	۱۹,۶۲۹,۲۳۸	۷۲۲,۲۳۹	۷,۸۷۳	(۱۸۳,۵۲۲)	۱,۷۷۵,۰۷۱	۱۲,۹۷۰,۸۸۸	۱,۷۷۵,۰۷۱	۱,۳۲۳,۸۸۳	۰	(۱۱۸,۸۴۰)	۱,۳۲۳,۸۸۳	۱,۳۲۳,۸۸۳
عمر زنانه	۲۵۳,۱۲۷	۰	۱۸	(۴,۱۶۳)	(۳,۷۱۲)	۴۵۵,۲۹۷	(۳,۷۱۲)	۰	۰	(۱۰,۳۳۵)	(۱۰,۳۳۵)	(۱۰,۳۳۵)
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۶۳۴,۹۸۹	۵۶۱	۰	(۳,۷۸۶)	۱,۶۳۱,۲۴۴	۸۲۶,۴۱۱	۱,۶۳۱,۲۴۴	۱,۶۶	۰	(۲,۱۸۳)	(۲,۱۸۳)	(۲,۱۸۳)
پوشش تکمیلی عمر	۷۸,۲۸۳	۱۱	۰	۰	۱۲,۰۰۳	۹,۰۲۹۷	۱۲,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۰
	۲,۰۶۶,۳۹۹	۵۵۳	۱۸	(۷,۹۴۹)	۲,۰۶۷,۳۱۲	۲,۰۶۷,۳۱۲	۲,۰۶۷,۳۱۲	۱,۳۲۳,۸۸۳	۰	(۱۲,۵۱۸)	(۱۲,۵۱۸)	(۱۲,۵۱۸)
	۲۱,۶۹۵,۶۲۷	۷۴۲,۹۹۲	۷,۸۹۰	(۱۹۱,۶۷۱)	۱,۷۸۲,۳۶۴	۱۳,۲۶۹,۵۲۹	۱,۷۸۲,۳۶۴	۱,۳۲۳,۸۸۳	۰	(۱۳۱,۳۵۸)	(۱۳۱,۳۵۸)	(۱۳۱,۳۵۸)
	۱۳,۷۸۰,۶۲۳	۷۵۶,۷۹۴	۰	(۹۵۷,۱۶۴)	۰	۰	۰	۱,۳۲۳,۸۸۳	۰	(۱۳۱,۳۵۸)	(۱۳۱,۳۵۸)	(۱۳۱,۳۵۸)

۹-۱ در مورد خسارت پرداختی بخش بین‌المللی و تشکیل سرمایه مبلغ ۵۵۲,۲۰۴ میلیون ریال بابت بازخرید و مبلغ ۲۳,۶۴۴ میلیون ریال برداشت از اندوخته می‌باشد.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹-۲ خسارت های مزاد بر ۵ درصد مانده جمع خسارت مربوط به هر بیمه گذار به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	نام بیمه گذار:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۴,۶۰۱	۸۹۶,۱۱۳	راه آهن جمهوری اسلامی ایران (یادداشت ۱-۲-۹)
۲۴۲,۱۹۵	۶۹۱,۹۶۰	خدماتی پویا نوین سبز
۶۹۷,۲۲۴	۳۳۵,۸۱۰	سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای (یادداشت ۲-۲-۹)
۲۷۵,۶۸۹	۳۰۶,۶۷۸	مهندسی مشاور مهتاب قدس (یادداشت ۱-۲-۹)
۲۰۲,۱۹۰	۲۷۵,۰۶۹	دانشگاه فردوسی مشهد
۳۱۴,۵۹۷	۳۸,۳۵۱	صندوق بازنشستگی کشوری (یادداشت ۲-۲-۹)
۱,۹۷۶,۴۹۶	۲,۵۴۳,۹۸۱	جمع

۹-۲-۱

قراردادهای بیمه ای، با شرکت راه آهن ج.ا.ا، سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای و شرکت مشاور مهتاب قدس، با توجه به زیان ده بودن قرارداد و ضریب خسارت بالای ۱۰۰ درصد، با طرف حساب پس از بررسی کمیته ریسک و هیأت مدیره برای سال آتی آن ها تمدید نگردیده است

۹-۲-۲

عمده کاهش در خسارت برخی بیمه گذاران به دلیل اصلاح پرتفوی رشته درمان در سال ۱۴۰۱ بوده و بیمه گذاران مشمول این اتفاق با توجه به مدیریت ریسک از مشتریان شرکت خارج شده است



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۰-۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی از هر بیمه‌گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی می‌باشد به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	نام بیمه گر اتکایی:
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه مرکزی
۱,۷۹۱,۶۲۴	۳,۰۳۳,۸۴۸	بیمه ایران
۳۸,۸۲۲	۵۹,۱۴۳	
۱,۸۳۰,۴۴۶	۳,۰۹۲,۹۹۱	

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع گروه و شرکت اصلی

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه- یادداشت(۱-۱۱)
۳۳۶,۳۵۳	۲۰٪	۵۱۵,۹۱۰	۱۹/۵۰	نمایندگان
۱۶,۳۵۱	۰٪	۱۴,۷۳۰	۰٪	کارگزاران
۰	۰٪	۱,۲۰۹	۰٪	
۳۵۲,۷۰۴		۵۳۱,۸۴۹		

۱۱-۱- سود قطعی بیمه های زندگی در سال ۱۴۰۰ به میزان ۲۰ درصد و در سال ۱۴۰۱ به میزان ۱۹/۵۰ درصد می باشد.



بیمه‌مالت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال		سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال	
	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع
غیرزندگی:				
آتش‌سوزی	۱۲,۳۰۳	(۳۸,۰۳۴)	۲۹,۱۶۷	(۳۸,۰۳۴)
باربری	۸,۸۰۰	(۲۰,۰۶۵)	۱۴,۰۷۱	(۲۰,۰۶۵)
حوادث	۳,۲۹۰	(۱۸,۱۸۷)	۱۶,۵۸۵	(۱۸,۱۸۷)
بند	۶۰,۲۵۷	۲۷,۶۴۲	۲۰,۵۱۴	۲۷,۶۴۲
ثالث اجباری	۲۳۰,۷۸۵	۲۳۰,۷۸۵	.	.
ثالث ثالث	۴,۳۸۷	۴,۳۸۷	.	.
حوادث راننده	۳۱,۵۰۳	۲۱,۵۰۳	.	.
درمان	۱۲۴,۰۴۹	(۳۱۰,۱۴۷)	۸۱,۴۵۹	(۳۱۰,۱۴۷)
کشتی	۲,۹۰۸	(۸۱,۴۰۶)	۶۲,۷۱۹	(۸۱,۴۰۶)
مهندسی	۲۳,۵۰۴	(۶۰,۳۸۵)	۵۱,۳۴۱	(۶۰,۳۸۵)
هولیتما	۲۴,۷۲۹	(۲۳۵,۶۰۵)	۱۳۵,۲۷۹	(۲۳۵,۶۰۵)
نفت و انرژی	۳۵,۰۰۸	(۲۸۷,۱۶۷)	۲۲۹,۵۸۹	(۲۸۷,۱۶۷)
مسئولیت	۳۸,۸۹۷	(۷,۳۷۲)	۱۵,۱۴۴	(۷,۳۷۲)
	۶۰۱,۴۲۰	(۷۴۲,۹۵۱)	۶۵۵,۷۶۸	(۷۴۲,۹۵۱)
زندگی:				
عمر زمانی	۱۳,۵۸۱	(۱۱۸,۱۱۳)	۷۷,۲۵۰	(۱۱۸,۱۱۳)
عمر و تشکیل سرمایه	۹۵,۶۳۵	۹۵,۶۳۵	.	.
پوشش تکمیلی عمر	۷,۶۱۸	۷,۶۱۸	.	.
	۱۱۶,۸۳۴	(۱۴,۸۶۰)	۷۷,۲۵۰	(۱۴,۸۶۰)
	۷۱۸,۲۵۴	(۷۵۸,۸۱۱)	۷۳۳,۰۱۸	(۷۵۸,۸۱۱)
	(۱,۴۷۷,۰۶۵)		۹۳,۹۴۵	۵۵۶,۰۴۱
			۱۷۱,۱۹۵	۱,۲۸۹,۰۵۹





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- سایر هزینه های بیمه ای

اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۱۶,۳۳۱	۸۹۴,۱۱۸	۷۱۶,۳۳۱	۸۹۴,۱۱۸	۱۳-۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
۱,۴۳۶,۱۳۰	۲,۰۳۰,۱۲۸	۱,۴۳۶,۱۳۰	۲,۰۳۰,۱۲۸	۱۳-۲	کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی
۱۱۴,۶۹۹	۱۶۳,۱۰۵	۱۱۴,۶۹۹	۱۶۳,۱۰۵	۱۳-۲	کارمزد نمایندگان
۲,۲۶۷,۱۶۰	۳,۰۸۷,۳۵۱	۲,۲۶۷,۱۶۰	۳,۰۸۷,۳۵۱		کارمزد کارگزاران
۴۳۱,۹۱۱	۵۹۵,۰۳۰	۴۳۱,۹۱۱	۵۹۵,۰۳۰	۱۳-۳	هزینه سهم صندوق و عوارض:
۵۵۸,۷۵۱	۷۹۵,۷۷۳	۵۵۸,۷۵۱	۷۹۵,۷۷۳	۱۳-۳	هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی
۴۷,۸۲۲	۸۷,۹۵۴	۴۷,۸۲۲	۸۷,۹۵۴	۱۳-۳	هزینه عوارض وزارت بهداشت
۱,۰۳۸,۴۸۴	۱,۴۷۸,۷۵۷	۱,۰۳۸,۴۸۴	۱,۴۷۸,۷۵۷	۱۳-۳	هزینه عوارض نیروی انتظامی
۸۲,۷۷۳	۱۶۴,۳۵۰	۸۲,۷۷۳	۱۴۵,۷۵۸		سایر هزینه های بیمه ای:
۸۷,۷۸۳	۱۰۳,۶۱۴	۸۷,۷۸۳	۱۰۳,۶۱۴		هزینه تبلیغات
۱,۴۷۱	۶,۹۸۹	۱,۴۷۱	۶,۹۸۹		هزینه کارشناسی
۹۶	۱۳۲	۹۶	۱۳۲		هزینه آموزش
۱,۰۳۶,۱۸۵	۵۸۰,۲۲۹	۱,۰۳۶,۱۸۵	۵۸۰,۲۲۹	۱۳-۴	هزینه آزمایشگاهی بیمه گذاران
۷۵,۶۶۶	۲۹,۷۵۶	۷۵,۶۶۶	۲۹,۷۵۶		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۲۸۳,۹۷۴	۸۸۵,۰۷۰	۱,۲۸۳,۹۷۴	۸۶۶,۴۷۸		سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)
۴,۵۸۹,۶۱۸	۵,۴۵۱,۱۷۸	۴,۵۸۹,۶۱۸	۵,۴۳۲,۵۸۶		



بیمه ملت

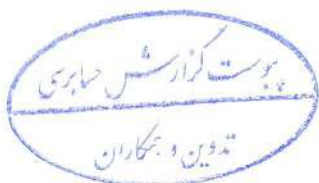
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی گروه و شرکت اصلی

سال ۱۴۰۰- میلیون ریال

سال ۱۴۰۱- میلیون ریال

رشته بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	.	۱۵۲,۸۴۴	۲۰۶,۲۳۸	۲۰۶,۲۳۸	۱۵۲,۸۴۴	۲۰۶,۲۳۸
باربری	.	۳۴,۱۸۵	۵۳,۷۵۸	۵۳,۷۵۸	۳۴,۱۸۵	۵۳,۷۵۸
حوادث	.	.	۴	۴	.	۴
بدنه	.	۵۹,۵۷۵	۹۱,۴۲۹	۹۱,۴۲۹	۵۹,۵۷۵	۹۱,۴۲۹
درمان	.	۳۷,۱۲۵	.	.	۳۷,۱۲۵	.
کشتی	.	۷۴,۷۳۸	۱۴۸,۷۳۰	۱۴۸,۷۳۰	۷۴,۷۳۸	۱۴۸,۷۳۰
مهندسی	.	۱۰۲,۶۰۸	۱۰۴,۶۰۹	۱۰۴,۶۰۹	۱۰۲,۶۰۸	۱۰۴,۶۰۹
هواپیما	.	۱۳۶,۰۸۴	۱۷۶,۹۸۹	۱۷۶,۹۸۹	۱۳۶,۰۸۴	۱۷۶,۹۸۹
نفت و انرژی	.	۷۵,۷۷۵	۳۳,۹۴۹	۳۳,۹۴۹	۷۵,۷۷۵	۳۳,۹۴۹
مسئولیت	.	۴۲,۹۶۶	۷۷,۵۶۴	۷۷,۵۶۴	۴۲,۹۶۶	۷۷,۵۶۴
جمع	.	۷۱۵,۹۰۰	۸۹۳,۲۶۹	۸۹۳,۲۶۹	۷۱۵,۹۰۰	۸۹۳,۲۶۹
زندگی:						
عمر زمانی	.	۹۱	۴۵	۴۵	۹۱	۴۵
عمر و تشکیل سرمایه	.	۱۵۷	۷۱۶	۷۱۶	۱۵۷	۷۱۶
پوشش تکمیلی عمر	.	۱۸۳	۸۷	۸۷	۱۸۳	۸۷
جمع	.	۴۳۱	۸۴۹	۸۴۹	۴۳۱	۸۴۹
	.	۷۱۶,۳۳۱	۸۹۴,۱۱۸	۸۹۴,۱۱۸	۷۱۶,۳۳۱	۸۹۴,۱۱۸





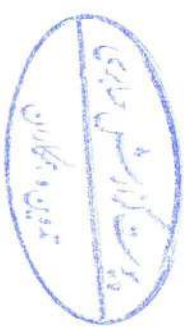
بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال

۱۴- سود(زیان)، ناخالص فعالیت های بیمه ای شرکت اصلی

	مزینده های بیمه ای				درآمدهای بیمه ای									
سود (زیان) ناخالصی فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر مزینده های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گذاران عمده و تشکیل سرمایه	الزامات (کامفی) سایر ذخایر فنی	کاربردها و کارپردگی منابع انکشافی	خسارت سهم بیمه گذاران انکشافی	خسارت و زیانهای برآیندی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کاربردها و کارپردگی منابع انکشافی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه انکشافی و امانت	حق بیمه	رشته بیمه ای
۱۴۱,۳۱۷	۵۷۶,۶۳۹	۴۰,۵۷۵	۰	(۳۸۰,۳۳۴)	۲۷۶,۳۶۴	(۱۳۴,۰۹۴)	۴۲۳,۸۱۹	۷۱۷,۹۵۶	۲۹	۱۰۰,۳۶۶	۷۹,۷۶۸	(۶۲۴,۸۳۳)	۱,۱۶۲,۷۲۶	غیر زندگی:
۱۶۴,۷۱۵	۱۹۵,۴۹۷	۶۴,۶۱۰	۰	(۳۰,۰۰۵)	۸۵,۹۹۷	۱۳۳,۵۶۰	(۶۷۸,۰۰۵)	۳۵۹,۱۲۰	۰	۳۴,۸۳۳	۶۲,۶۰۰	(۱,۵۷۱,۰۰۰)	۴۱۸,۶۹۰	اشرف سوزی
۹,۹۳۹	۱۵۱,۳۹۱	۵۰,۰۹۱	۰	(۱۸,۱۸۷)	۱۱۰,۳۸۹	(۳,۷۲۴)	۵۷,۷۲۱	۱۶۱,۳۳۰	۰	۲,۷۸۹	۲۷,۶۷۴	(۱,۵۱,۳۰۵)	۱۳۵,۹۰۲	بازری
(۰-۵,۵۵۶)	۲,۳۳۷,۷۵۳	۵۸,۷۴۴	۰	۳۷,۶۴۲	۴۰,۸۰۱۷	(۳۸۰,۳۶۵)	۲,۱۲۳,۶۱۷	۱,۴۴۲,۱۹۷	۵,۷۵۷	۱۱۰,۶۶۰	۶۹,۸۳۹	(۴۲۷,۳۲۹)	۱,۶۸۳,۳۳۸	حوادث
۸۰,۴۴۱	۶,۹۷۰,۹۰۶	۷۷۹,۶۵۱	۰	۲۳,۰۷۸۵	۸۰,۵۵۱۱	(۶۱۶,۳۳۱)	۵,۷۷۱,۳۷۹	۷,۰۵۱,۱۳۷	۴,۲۷۷	۲۴,۵۳۹	۴۰,۷,۹۶۵	(۷۲۲,۹۴۲)	۷,۲۷۷,۲۰۸	بیمه
(۹۰,۱۳۰۰)	۱۰,۵۷۲,۷۸۷	۸۰,۱۰۰۹۷	۰	۴,۳۸۷	۰	(۱۲,۵۰۳)	۱۶۴,۳۰۶	۱۵۵,۹۸۷	۰	۱,۸۷۵	۲۸,۰۴۳	(۲۶,۴۸۵)	۱۵۳,۵۵۴	تاثت اجباری
(۳۸,۹۰۶)	۱۰,۱۶۵,۵۵۸	۷۶,۷۰۸	۰	۳۱,۵۰۳	۰	(۳۰,۱۸۳)	۹۷۸,۵۲۹	۹۶۷,۶۵۲	۰	۲۱,۶۲۴	۵۵,۵۴۴	(۸,۳۷۵)	۹۷۲,۳۲۶	مزارات ثالث
(۳۰۰,۰۰۵)	۸,۷۸۳,۳۹۵	۲۳۳,۵۱۱	۰	(۳۱۰,۰۴۷)	۱۶۶,۳۰۵	(۹۸۵,۸۷۳)	۹۶۸,۶۶۹	۶,۷۷۳,۰۱۰	۸,۸۲۷	۳۳,۷۸۳	۶۷۷,۶۰۶	(۳۰,۶۳۰)	۶,۶۶۲,۸۸۴	حوادث راننده
۸۸۳,۸۱۸	(۲۰,۶۴۱)	۸۰,۰۳۶	۰	(۸۱,۴۰۶)	۱۵۰,۵۸۷	(۷۳۴,۳۶۶)	۳۳۴,۳۹۱	۶۴۳,۱۸۹	۵۱۰,۵	۳۹۲,۰۵۶	۱۶,۵۰۴	(۳۰,۶۳۰)	۲,۲۹۳,۵۱۹	گنجی
۲۳۳,۳۸۶	۵۴۴,۴۶۷	۳۸,۳۰۶	۰	(۶,۰۳۵)	۱۱۲,۸۴۹	(۳۱۰,۱۳۰)	۶۵۸,۲۸۴	۷۷۵,۵۵۲	۲۴۰	۳۴,۹۵۴	۷۶,۷۰۹	(۳۳,۰۸۶)	۱,۰۰۹۲,۸۴۵	مهندسی
۷۸۱,۰۵۹	۵۵,۳۳۵	۳۱,۷۳۳	۱,۳۰۹	(۳۱۵,۶۰۵)	۱۷۷,۸۹۹	(۱۳,۲۹۸)	۸۳,۳۹۷	۸۴۶,۳۹۴	۶۵	۸,۳۱۵	۹,۰۹۲۱	(۱۷۳,۳۵۷)	۹۰,۹۰۳۵۰	هولیتسا
۱,۱۹۶,۹۵۸	۲۷۲,۳۳۵	۸۳,۵۶۳	۴,۷۳۰	(۲۸۷,۱۶۷)	۲۸,۶۵۶	(۱۸۷,۳۳۰)	۸۱,۹,۵۴۳	۱,۶۶۸,۷۹۲	۱,۸۸۸	۱۷۸,۵۷۲	۱۶,۵۵۳	(۱,۱۰,۳۸۱۷)	۲,۳۹۶,۶۰۴	نفت و انرژی
۳۱۶,۵۹۹	۱,۰۶۰,۵۸۵	۵۰,۷۱۳	۵,۶۶۸	(۷,۳۷۳)	۳۶۶,۸۵۴	(۳۱۹,۳۳۵)	۸۸۳,۶۹۸	۱,۳۳۷,۱۸۴	۵۴۹	۶۴,۸۰۳	۱۰,۷,۳۵۶	(۳۴,۶۶۸)	۱,۴۵۳,۳۳۵	مسئولیت
۲۹,۴۳۴	۲۳,۸۹۰,۶۰۹	۲,۳۳۴,۳۳۶	۱۵,۹۳۹	(۷۴۴,۹۵۱)	۲,۶۷۹,۷۵۶	(۳,۳۷۵,۸۰۰)	۲۱,۹۷۰,۸۸۸	۲۲,۹۱۹,۵۰۳	۲۶,۸۳۷	۱,۰۹۸,۰۶۰	۱,۸۸۶,۹۷۳	(۶,۶۷۶,۶۶۶)	۲۶,۶۶۳,۰۹۹	
۲۱۶,۳۰۴	۱۵۲,۲۶۶	۶۰,۶۵۵	۰	(۱۱۸,۱۱۳)	۱۳,۸۷۱	(۴۳,۷۷۵)	۳۴۵,۷۰۰	۳۶۸,۶۶۹	۰	۸,۱۱۳	۴,۵۶۸	(۱۹۱,۷۸۸)	۴۶۱,۷۵۷	زندگی:
۱۷۴,۹۷۷	۲,۱۰۲,۰۷۷	۱۰,۳۸۹	۵۱۵,۹۱۰	۹۵,۶۳۵	۳۱۹,۳۱۸	(۳۰,۳۰۰)	۱,۶۶۱,۷۴۴	۲,۳۷۷,۰۵۵	۰	۵۸,۴۸۳	۱,۳۶۲,۰۳۳	(۷۳,۲۰۷)	۷۸۳,۳۳۳	عمو و تشکیل سرمایه
۱۱۳,۰۳۳	۱۶۹,۷۵۸	۴,۳۳۷	۰	۷,۶۱۸	۷۵۵,۰۵	(۷,۸۹۳)	۹۰,۰۳۹۷	۷۸۲,۷۸۰	۰	۱۱,۴۱۸	۱,۱۸۹	(۵۲,۳۷۱)	۳۲۳,۵۵۵	پوشش تکمیلی عمو
۵۰۴,۳۰۳	۲,۴۳۴,۳۰۱	۲۰,۵۹۱	۵۱۵,۹۱۰	(۱۴,۸۶۰)	۴۰,۷,۵۹۵	(۵۷۲,۳۳۷)	۲,۰,۷۷,۳۱۲	۲,۹۹۸,۵۰۴	۰	۷۸,۰۱۳	۱,۴۰۳,۷۸۹	(۱۷,۰۹۴۲)	۱,۵۵۷,۶۳۵	
۵۴۳,۷۳۷	۲۵,۳۱۴,۲۶۹	۲,۳۳۴,۸۱۷	۵۳۱,۸۴۹	(۷۵۸,۸۱۱)	۲,۰۸۷,۳۵۱	(۳,۴۹۸,۱۶۷)	۲۶,۳۸۲,۰۰۰	۲۵,۸۵۸,۰۰۷	۲۶,۸۳۷	۱,۰۹۷,۰۷۲	۲,۳۰۰,۷۶۲	(۶,۷۹۷,۳۹۸)	۲۸,۳۲۰,۹۳۴	





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال

۱- سود (زیان) ناخالص فعالیت های گروه و شرکت اصلی

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	حوزه های بیمه ای		در آمد های بیمه ای		سایر	درآمدهای بیمه ای	حق بیمه انکاسی و گنجاری	حق بیمه	رشته بیمه ای				
		سایر حوزه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه کارگران عمر و تشکیل سرمایه	درآمدهای بیمه ای	سایر									
۲۳۲,۵۱۱	۷۳,۴۵۱	۵۵,۳۹۲	-	۴۹,۳۴۴	۱۸۲,۱۰۳	(۵۰,۲۸۰)	۴۹۲,۰۷۲	۹۶۲,۹۶۱	۱,۳۲۱	۱۷۸,۴۲۶	۷۶,۰۷۲	(۳۳۳,۸۸۷)	۱,۰۷۱,۰۲۹	غیر زندگی
۲,۵۱۷۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۶۶	-	۲۱,۶۶۵	۷۸,۳۳۵	(۳,۵۶۲)	۲۹,۶۷۸	۲۱۱,۱۷۸	۴۷۶	۳۳,۴۱۵	۲۵,۹۴۲	(۳۹,۶۴۲)	۲۹۱,۰۰۰	آتش سوزی
۱,۹۸۳۳	۱۱۲,۶۶۵	۶,۹۵۱	-	۲۰,۲۲۵	۳۱,۳۳۸	(۲,۶۸۷)	۶۱,۶۰۸	۲۳۲,۴۹۶	۱,۶۶	۶,۶۴۲	۸,۵۹۸	(۳۳,۳۵۱)	۲۲۹,۴۹۸	باربری
(۸۴,۳۱۶)	۱,۳۳۱,۱۱۸	۸۰,۱۹۳	-	۵۴,۰۰۳	۳۳۶,۳۹۵	(۱۱,۷۷۸)	۹۷۸,۳۲۶	۱,۳۲۶,۸۰۳	۱,۹۱۲	۸۱,۹۸۵	۹۲,۸۶۱	(۱۴۹,۰۵۶)	۱,۳۱۸,۰۹۸	حادث
۱,۱۰۱,۲۷۳	۳,۹۹۶,۷۹۸	۸۲۸,۳۲۰	-	۸۱,۶۶۷	۳,۹۶,۸۷۷	(۶۲,۰۳۷)	۳,۳۱,۰۶۰	۵,۰۹۸,۱۷۱	۱۰,۰۹۲	۳۷,۷۹۸	۳,۹۷,۸۶۶	(۵۱۲,۶۰۸)	۵,۱۶۷,۰۴۱	بیمه
(۳۳۳,۳۱۶)	۶۶۴,۷۱۵	۵۶۶,۰۱۹	-	۴,۹۱۴	-	(۳,۰۹۹)	۹۵,۸۸۱	۲۳۲,۲۰۱	۱۷۳	۱,۳۲۰	۵۳,۵۷۵	(۱۶,۲۴۹)	۳۹۲,۶۴۱	حادث اجباری
۲۴۲,۰۰۴	۵۹۶,۵۲۰	۴۶,۴۱۲	-	۱,۷۳۱	-	(۱۱,۸۶۲)	۵۶,۳۲۰	۸۴,۰۵۲۳	۱,۱۰۷	۱۷,۸۸۰	۷۹,۲۹۰	(۶۶۱,۰۹)	۸۰,۸۱۵۷	مزارت
(۳۳۲,۰۳۹)	۶,۶۶۶,۷۳۱	۲۱۷,۴۱۶	-	۲۶۳,۷۹۹	۱۲۳,۷۳۹	(۶۳۵,۰۴۶)	۶,۳۴۶,۸۱۱	۲,۲۵۶,۵۵۲	۷,۵۶۹	۹۸,۴۸۹	۵,۲۵,۵۲۶	(۴۷۲,۴۰۰)	۳,۰۷۸,۴۲۸	حادث رانندگی
(۷۲,۰۳۶)	۹,۷,۱۲۶	۱,۰۹,۳۶۲	-	۸,۰۱۱	۷۷,۱۶۱	(۵۸۳,۴۹۲)	۵,۷۱,۰۱۰	۸۲۵,۰۹۰	۲,۶۰۵	۳۳۸,۳۹۶	۱۳,۶۶۲	(۱,۸۶۷,۶۶۶)	۲,۳۳۸,۳۳۵	درمان
۸۶۶,۳۹۱	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۱۵۸	-	۶۶,۲۰۶	۱,۰۷,۳۱۴	(۵۳۳,۲۵۰)	(۶۱۹,۳۲۶)	۱,۰۳۶,۲۹۳	۱,۲۴۴	۱,۰۰۰,۰۹۶	۱۱۵,۳۲۹	(۳۸۵,۳۷۷)	۱,۱۱۵,۱۹۱	کمی
(۱۳,۵۸۶)	۶۵,۸۵۲	۴۳,۳۳۱	-	۱۵۹,۱۲۷	۱۲۶,۱۰۶	(۵۰,۰۰۶)	۳۲۹,۳۲۲	۶۶۶,۳۲۶	۱,۰۳۳	۵۰,۸۴۹	۲۸,۵۹۴	(۳۰۵,۳۵۸)	۷۶۱,۱۲۸	مهندسی
۴۲۲,۲۶۰	۴۰۷,۱۷۸	۱۱۴,۰۷۸	-	۲۶۷,۰۰۷	۱۸۴,۷۷۸	۹۸,۵۷۸	(۲۵۷,۳۳۳)	۸۴۹,۴۳۷	۲,۷۲۰	۶۵,۳۹۱	۶۰,۸۱۵	(۱۰,۰۲۳,۰۰۶)	۱,۷۵۳,۷۱۴	مولینا
۶۸,۷۹۵	۱,۰۶۲,۹۹۷	۶۹,۳۲۳	۱۶,۳۵۱	۶۷,۸۸۶	۲,۶۵,۵۲۰	(۲۵,۹۵۰)	۷,۰۹,۹۸۸	۱,۱۳۱,۷۹۲	۱,۶۵۱	۵۲۹,۰۶	۱۰,۲۰,۹۲	(۸۸۷,۹۱۱)	۱,۱۶۰,۰۵۳	گفت و گزینی
(۳۱۲,۰۹۰)	۱۷,۱۸۲,۱۳۳	۲,۳۰۶,۹۹۸	۱۶,۳۵۱	۱۱,۱۷,۸۶۴	۱,۸۸۰,۶۸۶	(۲۸۷,۷۳۴)	۱۲,۱۴۶,۶۶۸	۱۶,۸۷۰,۰۴۴	۳۲,۰۷۰	۱,۰۲۵,۷۴۴	۱,۶۲۱,۰۶۳	(۵,۱۹۲,۲۲۴)	۱۹,۳۹۴,۴۰۱	مسئولیت
۳۷۱,۲۶۰	۷۱۲,۳۱۳	۶۰,۵۲	-	۹۳,۶۵۵	۳,۰۰۴	(۱۱۵,۳۳۰)	۷۲۶,۹۹۱	۹۸۳,۵۷۳	-	۱۷,۷۰۰	۱۳۳,۸۰۶	(۳۱۳,۸۳۳)	۱,۰۰۴,۵۸۸	زیادگی
۷۹۶,۱۹۷	۱,۳۷۷,۹۰۴	۶,۸۷۶	۳۳۶,۳۵۳	۶۹,۶۳۹	۳۰۱,۳۲۴	(۳۸۵,۵۰۷)	۸۹۴,۷۵۹	۲,۰۷۱,۰۰۰	-	۸۱,۳۳۶	۱,۲۵۰,۷۳۱	۶۵۵,۹۰۶	۷۸۶,۰۷۷	عمر زنی
۱,۰۹۷,۰۰۴	۱,۸۸,۷۹۰	۲,۸۳۱	-	۷,۸۷۱	۸۳,۳۷۶	(۳۳,۰۰۶)	۵۸,۰۰۵	۱۵۸,۴۲۴	-	۵۶,۰۲	۱,۰۸۷	(۵۹,۴۶۸)	۳۱۱,۲۷۳	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۱۷۷,۱۶۱	۲,۱۳۹,۰۰۷	۱۳,۷۶۰	۳۳۶,۳۵۳	۱۷۱,۱۵۵	۳,۸۶,۶۷۴	(۲,۰۲۰,۱۳۰)	۱,۶۲۳,۱۵۵	۲,۳۱۶,۱۶۸	-	۱,۴,۶۳۸	۱,۳۸۵,۶۲۵	۱۸۲,۶۶۶	۱,۶۶۳,۲۰۹	پوشش تکمیلی عمر
۸۶۵,۰۷۲	۱۹,۳۲۱,۱۴۰	۲,۳۲۲,۶۵۸	۲۵۲,۷۰۶	۱,۲۸۸,۰۵۹	۲,۲۶۷,۱۶۰	(۶۹,۰۸۶۲)	۱۲,۷۸۰,۶۳۳	۲,۰۸۶,۲۱۲	۳۲,۰۷۰	۱,۱۳,۰۲۸	۲,۹۸۷,۶۸۸	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	۲۱,۰۳۷,۶۰۱	





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۰۰,۴۶۵	۱,۷۹۷,۴۵۶	۱,۴۵۹,۹۱۳	۱,۹۱۵,۰۹۳	۱۵-۱
۹۱۳,۶۸۲	۱,۱۳۷,۰۴۷	۹۱۷,۸۸۱	۱,۲۲۱,۰۷۶	۱۵-۲
۷۳,۲۲۲	۲۰۱,۵۱۷	۷۵,۴۱۷	۲۰۴,۸۱۴	
۲,۳۸۷,۳۶۹	۳,۱۳۶,۰۲۰	۲,۴۵۳,۲۱۱	۳,۳۴۰,۹۸۳	

حقوق و دستمزد و مزایا
 هزینه های اداری و عمومی
 هزینه استهلاک

۱۵-۱- حقوق دستمزد و مزایا

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹۱,۰۴۷	۹۱۳,۰۳۷	۷۳۳,۴۰۱	۱,۰۱۱,۲۶۲
۳۴۶,۶۲۵	۳۷۶,۷۲۶	۳۵۰,۷۷۲	۳۸۵,۵۷۷
۱۴۶,۷۷۴	۲۰۰,۴۹۰	۱۵۰,۰۵۲	۲۰۷,۴۷۳
۹۷,۰۰۸	۱۲۵,۷۵۲	۹۹,۱۴۹	۱۲۹,۳۳۰
۹۳,۱۰۲	۱۳۷,۱۸۸	۱۰۰,۶۳۰	۱۳۷,۱۸۸
۱۲,۰۰۳	۱۲,۴۸۱	۱۲,۰۰۳	۱۲,۴۸۱
۱۳,۹۰۶	۳۱,۷۸۲	۱۳,۹۰۶	۳۱,۷۸۲
۱,۴۰۰,۴۶۵	۱,۷۹۷,۴۵۶	۱,۴۵۹,۹۱۳	۱,۹۱۵,۰۹۳

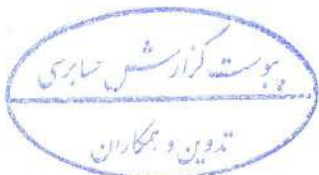
حقوق کارکنان
 عیدی، پاداش و کارانه
 حق بیمه سهم کارفرما
 مزایای پایان خدمت
 کمک غیر نقدی
 بازخرید مرخصی کارکنان
 حق بیمه تکمیلی

۱۵-۲- هزینه های اداری و عمومی

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۸,۹۷۰	۴۱۲,۷۳۲	۲۶۱,۹۰۵	۴۰۸,۷۰۱
۸۵,۶۴۱	۱۵,۷۷۸	۸۵,۶۴۱	۱۵,۷۷۸
۷۷,۱۱۴	۶۳,۱۳۴	۷۷,۱۱۴	۶۳,۱۳۴
۵۳,۳۲۱	۳۳,۱۳۷	۵۳,۹۷۴	۳۴,۹۵۲
۳۴,۳۶۴	۳۲,۵۷۷	۳۴,۳۷۵	۳۲,۵۷۷
۲۸,۰۲۹	۳۲,۲۴۲	۲۸,۰۲۹	۳۳,۰۰۱
۲۶,۵۰۵	۴۳,۲۸۵	۲۷,۳۶۹	۴۶,۲۶۵
۱۱,۱۵۰	۲۹,۶۹۵	۱۳,۰۱۰	۳۳,۴۴۴
۲۲,۵۸۷	۳۳,۸۴۷	۲۵,۴۶۳	۲۰,۹۱۷
۱۷,۳۰۸	۲۰,۶۲۲	۱۷,۳۰۸	۲۰,۶۲۷
۱۶,۳۱۱	۱۴,۹۸۷	۱۶,۳۱۱	۱۴,۹۸۷
۲۱,۲۰۸	۱۵,۰۶۰	۲۱,۲۰۸	۱۵,۹۸۹
۱۴,۵۲۲	۱۵,۲۵۱	۱۴,۵۲۲	۱۵,۶۳۰
۹,۵۹۴	۸,۹۰۹	۱۵,۲۴۹	۱۷,۷۱۹
۸,۸۸۷	۹,۹۲۷	۸,۸۸۷	۹,۹۲۷
۸,۷۷۳	۱۴,۴۰۴	۸,۷۷۳	۱۴,۴۰۴
۱۱۳,۴۷۸	۱۲۴,۵۹۱	۱۱۳,۴۷۸	۱۲۴,۵۹۱
۵,۹۲۴	۸۵۱	۷,۰۰۰	۲,۴۰۱
۲,۳۷۲	۷,۴۶۸	۲,۳۷۲	۹,۲۴۱
۸۷,۶۱۴	۲۰۸,۵۵۰	۸۵,۸۸۳	۲۸۶,۷۹۱
۹۱۳,۶۸۲	۱,۱۳۷,۰۴۷	۹۱۷,۸۸۱	۱,۲۲۱,۰۷۶

پیمانکاران خدماتی
 سایر هزینه های مالی
 هزینه های حقوقی و ثبتی
 تعمیر و نگهداری ساختمان و تأسیسات
 ایاب و ذهاب
 ملزومات مصرفی و نوشت افزار
 اجاره ساختمان
 هزینه های حسابرسی
 پذیرائی و آبدارخانه و غذا
 آب، برق و سوخت
 پست و تلفن
 بیمه و عوارض و نوسازی
 اینترنت و پشتیبانی نرم افزار
 حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی
 ماموریت و سفر
 پوشاک کارکنان
 غذا و رستوران
 حق حضور در جلسه
 چاپ آگهی و نشریات
 سایر اقلام

۱۵-۲-۱ عمده افزایش در هزینه های حسابرسی ناشی از تکلیف مجمع عادی صاحبان سهام برای حسابرسی ویژه از شرکت اصلی و شرکت های فرعی می باشد





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۵۰,۳۸۶	۱,۵۵۷,۵۸۲	۸۰۳,۵۰۴	۲,۳۱۵,۳۲۳
۱,۰۱۹,۶۳۸	۲,۰۶۵,۹۳۴	۱,۰۱۹,۶۳۸	۲,۰۶۵,۹۳۴
<u>۲,۰۷۰,۰۲۴</u>	<u>۳,۶۲۳,۵۱۶</u>	<u>۱,۸۲۳,۱۴۲</u>	<u>۴,۳۸۱,۲۵۷</u>

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع- یادداشت ۷
سود و زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

۱۷- سهم گروه از سود شرکت های وابسته

گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۳۲,۵۵۱	۱,۶۰۲,۹۲۸
<u>۱,۷۳۲,۵۵۱</u>	<u>۱,۶۰۲,۹۲۸</u>

سهم گروه از سود شرکت های وابسته - یادداشت توضیحی ۲۶

۱۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۶۲,۷۵۶)	۱,۱۳۸,۰۳۰	(۶۲,۷۵۶)	۱,۱۳۸,۰۳۰
.	۴۳,۵۱۹	.	۴۳,۵۱۹
۲۱۹	(۹۰,۹۱۵)	(۸,۵۹۳)	(۸۶,۶۸۴)
<u>(۶۲,۵۳۷)</u>	<u>۱,۰۹۰,۶۳۴</u>	<u>(۷۱,۳۴۹)</u>	<u>۱,۰۹۴,۸۶۵</u>

سود و زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های غیر عملیاتی
درآمد اجاره
سایر



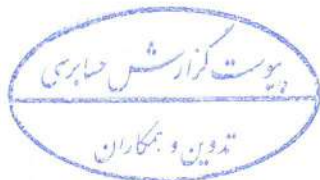


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

گروه				
سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال		سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۱,۶۶۱,۲۰۲	۲۳۵,۰۰۳	۲,۶۹۷,۷۹۳	۱,۶۰۲,۶۰۳	سود قبل از مالیات
۰	(۳,۵۰۳)	۰	(۲۲,۱۰۲)	اثر مالیاتی
۱,۶۶۱,۲۰۲	۲۳۱,۵۰۰	۲,۶۹۷,۷۹۳	۱,۵۸۰,۵۰۱	سود خالص
۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	میانگین موزون تعداد سهام - سهم
(۸۷۴,۷۹۸,۶۷۵)	(۸۷۴,۷۹۸,۶۷۵)	(۴۶۲,۸۰۱,۹۳۸)	(۴۶۲,۸۰۱,۹۳۸)	تعداد سهام خزانه - سهم
۲۹,۷۸۲,۴۱۵,۲۲۴	۲۹,۷۸۲,۴۱۵,۲۲۴	۳۰,۱۹۴,۴۱۱,۹۶۱	۳۰,۱۹۴,۴۱۱,۹۶۱	
۵۶	۸	۸۹	۵۲	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

اصلی				
سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال		سال ۱۴۰۱ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۶۲,۵۳۷)	۵۴۷,۷۲۷	۱,۰۹۰,۶۳۴	۱,۰۳۱,۲۳۳	سود قبل از مالیات
۰	۰	۰	۰	اثر مالیاتی
(۶۲,۵۳۷)	۵۴۷,۷۲۷	۱,۰۹۰,۶۳۴	۱,۰۳۱,۲۳۳	سود خالص
۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	میانگین موزون تعداد سهام - سهم
(۵۰۹,۵۴۱,۸۷۵)	(۵۰۹,۵۴۱,۸۷۵)	(۴۶۲,۸۰۱,۹۳۸)	(۴۶۲,۸۰۱,۹۳۸)	تعداد سهام خزانه - سهم
۳۰,۱۴۷,۶۷۲,۰۲۴	۳۰,۱۴۷,۶۷۲,۰۲۴	۳۰,۱۹۴,۴۱۱,۹۶۱	۳۰,۱۹۴,۴۱۱,۹۶۱	
(۲)	۱۸	۳۶	۳۴	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال





بیمه ملت

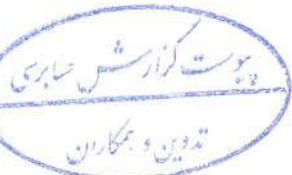
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰- موجودی نقد

اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۷۱,۰۷۲	۴۶۴,۸۰۶	۷۶۳,۰۵۴	۷۴۸,۲۵۹	۲۰-۱	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۲,۴۱۰,۴۱۱	۳,۳۶۰,۶۵۴	۲,۴۱۰,۴۱۱	۳,۳۶۰,۶۵۴	۲۰-۲	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۶,۵۲۷	۴,۷۰۲	۶,۵۲۷	۴,۷۰۲	۲۰-۳	موجودی صندوق ارزی
.	.	۲,۳۶۲	۴۷۹		تنخواه گردان
۳,۰۸۸,۰۱۰	۳,۸۳۰,۱۶۲	۳,۱۸۲,۳۵۴	۴,۱۱۴,۰۹۴		

۲۰-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی

اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۶,۹۶۵	۱۳۵,۸۵۹	۳۸۷,۴۹۰	۳۲۴,۸۷۰	ملت
۴۰,۳۶۲	۱۰,۶۵۳	۳۹,۹۱۲	۱۰,۶۵۳	صادرات
۴۱,۵۵۹	۶۰,۴۷۲	۷۶,۷۵۰	۶۰,۴۷۲	مسکن
۵۱,۱۲۰	۴۸,۹۲۵	۵۱,۱۲۰	۴۸,۹۲۵	رفاه
۷۶,۷۵۰	۲۴,۷۲۴	۱۰,۲۲۰	۲۴,۷۲۴	پارسیان
۹,۹۵۳	۲۰,۲۹۷	۹,۹۵۳	۲۰,۲۹۷	کشاورزی
۲۳,۳۸۰	۱۸,۶۴۸	۴۱,۵۵۹	۱۸,۶۴۸	رسالت
۱۰,۲۲۰	۱۵,۱۵۷	۴۰,۳۶۲	۱۵,۱۵۷	ملل
۹,۸۹۸	۹,۵۵۲	۹,۸۹۸	۹,۵۵۲	اقتصادنویین
۶۶,۴۵۲	۸,۶۳۳	۶۶,۴۵۲	۸,۷۲۸	ملی
۶۰	۷,۳۴۶	۵۸	۷,۳۴۶	توسعه تعاون
۱,۸۴۲	۴,۴۴۵	۱,۸۴۲	۴,۴۴۵	پست بانک
۴۰,۷۷۷	۲,۳۶۲	۲۴,۲۴۵	۲,۸۳۱	سپه
۷۴۶	۸۲۰	۷۴۶	۸۲۰	شهر
۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	۶۱۳	تجارت
۱۸۴	۱۹۹	۱۸۴	۱۹۹	پاسارگاد
۱۳۳	۱۵۵	۱۳۳	۱۵۵	سامان
۵۸	۶۰	۶۰	۶۰	سرمایه
.	.	۱,۴۵۷	۹۳,۱۷۸	آینده
۶۷۱,۰۷۲	۴۶۴,۸۰۶	۷۶۳,۰۵۴	۷۴۸,۲۵۹	





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۰- موجودی نزد بانک ها- ارزی (گروه و شرکت اصلی)

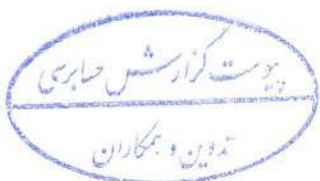
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز	بانک
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۱۴۵	۶۱۵	۲۲۳	۶۱۵	دلار	صادرات
۴۰,۱۷۴	۱۷۰,۱۰۰	۷۸,۲۶۱	۲۱۵,۷۷۱	دلار	تجارت
۸۱,۰۳۶	۳۴۳,۱۰۹	۱۶۰,۵۶۲	۴۴۲,۶۷۷	دلار	ملت
۳۸,۵۲۸	۱۶۳,۱۲۹	۶,۸۱۰	۱۸,۷۷۶	دلار	سپه
۲,۳۱۴	۹,۷۹۶	۳,۶۴۰	۱۰,۰۳۵	دلار	ملی
۲۵,۳۸۹	۱۰۷,۵۰۰	۵۷,۹۹۲	۱۵۹,۸۸۶	دلار	اقتصاد نوین
۳,۳۹۷	۱۳,۰۲۲	۵,۰۶۰	۱۳,۰۲۲	یورو	صادرات
۷,۸۵۲	۳۰,۱۰۰	۲۲۵,۴۱۰	۵۸۰,۱۰۰	یورو	تجارت
۱,۴۶۵,۱۴۵	۵,۶۱۶,۷۴۳	۱,۶۹۰,۹۱۸	۴,۳۵۱,۶۳۳	یورو	ملت
۹۶,۷۰۰	۳۷۰,۷۰۶	۱۵,۰۰۴	۳۸,۶۱۲	یورو	سپه
۱۶۲	۶۲۲	۱۹۵	۵۰۲	یورو	سپه فرانکفورت
۵۲۹,۰۹۱	۲,۰۲۸,۳۱۴	۹۳۶,۳۳۱	۲,۴۰۹,۶۷۸	یورو	ملی
۱۱۹,۷۱۷	۴۵۸,۹۴۴	۱۷۹,۱۶۷	۴۶۱,۰۹۳	یورو	اقتصاد نوین
۳۹	۱۲۵	۵۵	۱۲۵	پوند	صادرات
۷۲۲	۲,۳۲۲	۱,۰۲۶	۲,۳۲۲	پوند	ملت
۲,۴۱۰,۴۱۱		۳,۳۶۰,۶۵۴			

۲-۲۰-۱- مبلغ ۱۲۵ میلیارد ریال از موجودی نزد بانکها توسط دادگستری کشور مسدود شده است که عمدتاً مربوط به پرونده های در جریان رشته ثالث می باشد.

۲-۲۰-۲- مانده ارزی حساب های بانک ملت و ملی به دلیل منشأ ارز از بانک کونلون چین غیر قابل انتقال و سرمایه گذاری می باشد.

۲-۲۰-۳- موجودی صندوق ارزی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۲,۱۴۲	۹,۰۶۹	۴,۴۳۲	۱۲,۲۲۱	دلار
۴,۳۴۴	۱۶,۶۵۲	۲۰۷	۵۳۲	یورو
۴۱	۶۳۶	۶۳	۶۳۶	درهم
۶,۵۲۷		۴,۷۰۲		



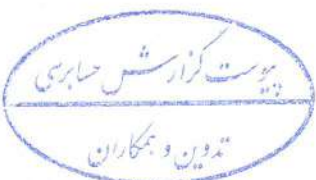


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان گروه و شرکت اصلی

(تجدید ارائه شده)		۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:					
اسناد دریافتنی:					
بیمه گذاران:					
۲,۷۳۷	۳۲,۵۹۰	۰	۳۲,۵۹۰	۰	۳۲,۵۹۰
سایر اشخاص					
نمایندگان:					
۵۴,۲۸۱	۲۳,۱۸۷	۰	۲۳,۱۸۷	۰	۲۳,۱۸۷
سایر اشخاص					
۵۷,۰۱۸	۵۵,۷۷۷	۰	۵۵,۷۷۷	۰	۵۵,۷۷۷
حساب های دریافتنی:					
بیمه گذاران:					
۱۹۶,۴۵۹	۱۹۶,۴۵۹	(۹۹۳,۲۸۲)	۱,۱۸۹,۷۴۱	۰	۱,۱۸۹,۷۴۱
اشخاص وابسته (یادداشت ۵۷)					
۶,۶۲۷,۶۱۸	۹,۸۴۵,۹۰۵	(۱,۴۷۰,۷۱۵)	۱۱,۳۱۶,۶۲۰	۹,۶۲۸,۶۳۵	۱,۶۸۷,۹۸۵
سایر اشخاص ۲۱-۱					
۶,۸۲۴,۰۷۷	۱۰,۰۴۲,۳۶۴	(۲,۴۶۳,۹۹۷)	۱۲,۵۰۶,۳۶۱	۹,۶۲۸,۶۳۵	۲,۸۷۷,۷۲۶
نمایندگان/کارگزاران:					
نمایندگان					
۸,۸۷۵,۵۵۲	۷,۶۸۱,۹۷۳	(۱,۲۷۵,۷۹۶)	۸,۹۵۷,۷۶۹	۳۱۴,۴۱۸	۸,۶۴۳,۳۵۱
سایر اشخاص					
کارگزاران					
۹۵۵,۶۷۴	۱,۶۱۹,۱۴۳	(۱,۰۱۵,۷۴۰)	۲,۶۳۴,۸۸۳	۶۳۲,۰۹۵	۲,۰۰۲,۷۸۸
سایر اشخاص					
۹,۸۳۱,۲۲۶	۹,۳۰۱,۱۱۶	(۲,۲۹۱,۵۳۶)	۱۱,۵۹۲,۶۵۲	۹۴۶,۵۱۳	۱۰,۶۴۶,۱۳۹
۱۶,۶۵۵,۳۰۳	۱۹,۳۴۳,۴۸۰	(۴,۷۵۵,۵۳۳)	۲۴,۰۹۹,۰۱۳	۱۰,۵۷۵,۱۴۸	۱۳,۵۲۳,۸۶۵
۱۶,۷۱۲,۳۲۱	۱۹,۳۹۹,۲۵۷	(۴,۷۵۵,۵۳۳)	۲۴,۱۵۴,۷۹۰	۱۰,۵۷۵,۱۴۸	۱۳,۵۷۹,۶۴۲
جمع کوتاه مدت					
پلندمدت:					
اسناد دریافتنی:					
بیمه گذاران:					
۱,۵۰۳	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳
سایر اشخاص					
۱,۵۰۳	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳
جمع پلندمدت					
۱۶,۷۱۳,۸۲۴	۱۹,۴۰۰,۷۶۰	(۴,۷۵۵,۵۳۳)	۲۴,۱۵۶,۲۹۳	۱۰,۵۷۵,۱۴۸	۱۳,۵۸۱,۱۴۵

۲۱-۱ مبلغ ۲۴۶ میلیارد ریال از سایر اشخاص بیمه گذاران مربوط به مبالغ برداشت شده توسط دادگستری عمدتاً بابت بیمه نامه های شخص ثالث بوده که ذخایر لازم در خصوص آن طبق مفاد آیین نامه های بیمه مرکزی محاسبه و شناسایی شده که پس از تعیین تکلیف نهایی، تعدیل لازم در این خصوص صورت خواهد گرفت.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

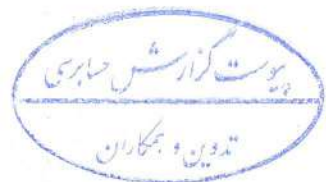
عملکرد سال جاری	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته	۰	۰	۰	۰	۰
سازمان های دولتی	۹,۲۵۸,۴۷۱	۲,۶۷۰,۳۵۶	۲,۷۶۴,۰۸۱	۲۴۶,۹۱۷	۱۴,۹۳۹,۸۲۵
سایر اشخاص	۲,۲۴۱,۵۱۵	۲,۲۴۱,۵۱۵	۲,۲۴۱,۵۱۵	۲۵۰,۴۰۸	۹,۲۱۴,۴۶۸
سایر اشخاص	۱۱,۴۹۹,۹۸۶	۴,۹۱۱,۸۷۱	۵,۰۰۵,۵۹۶	۲,۴۸۸,۴۳۲	۲۴,۱۵۶,۲۹۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۷۸۴,۵۳۰)	(۱,۵۶۹,۰۶۱)	(۲,۱۵۱,۵۳۴)	(۴,۷۵۵,۵۳۳)
	۱۱,۴۹۹,۹۸۶	۴,۱۲۷,۳۴۱	۳,۴۳۶,۵۳۵	۳۳۶,۸۹۸	۱۹,۴۰۰,۷۶۰

۱-۲-۲۱- مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۳,۲۸۲	۹۹۳,۲۸۲	شرکت خدمات هواپیمایی آسمان
۱۵۶,۳۶۸	۱۵۶,۳۶۸	شرکت پترو سینا
۳۰,۸۵۶	۳۰,۸۵۶	نمایندگان و کارگزاران
۱۹۰,۲۴۶	۱۹۰,۲۴۶	سایر بیمه گذاران
۱,۵۵۹,۶۱۶	۳,۳۸۴,۷۸۱	سایر
۲,۹۳۰,۳۶۸	۴,۷۵۵,۵۳۳	

۱-۲-۲۱-۱- مبلغ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شناسایی شده در رعایت آیین نامه شماره ۱۰۱ شورایعای بیمه و به شرح یادداشت ۳-۱۱-۳ اهم رویه های حسابداری در حساب ها اعمال گردیده است.

۲-۲-۲۱-۲- با وجود شناسایی ذخیره مورد نیاز بابت مطالبات مشکوک الوصول، پیگیری حقوقی در جهت بازیافت مطالبات شرکت از طریق مدیریت حقوقی شرکت در جریان می باشد.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱-۳- مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران است، با توجه به بیمه نامه های جاری یا منقضی شده به شرح زیر می باشد:

نام اشخاص	یادداشت	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده	جمع
شرکت ملی نفتکش ایران	۲۱-۳-۱	۳,۳۰۹,۴۱۳	۲,۶۷۳,۳۵۱	۵,۹۸۲,۷۶۴
صندوق بازنستگی کشوری		۳,۳۲۱,۷۵۷	۰	۳,۳۲۱,۷۵۷
خدمات فن آوری اطلاعات رفاه ایرانیان (سازمان تامین اجتماعی)		۹۰۸,۱۳۹	۰	۹۰۸,۱۳۹
شرکت خدمات بیمه ای همراه اندیشان فرتاک	۲۱-۳-۲	۳۴۲,۷۸۲	۰	۳۴۲,۷۸۲
فرهیختگان بیمه	۲۱-۳-۳	۲۵۳,۷۷۷	۰	۲۵۳,۷۷۷
کارگزاری همپاد ره	۲۱-۳-۴	۲۸۹,۷۵۵	۰	۲۸۹,۷۵۵
شرکت بیمه ایران	۲۱-۳-۵	۳۴۵,۹۰۹	۰	۳۴۵,۹۰۹
شرکت خدمات بیمه ای سایان		۸۲,۰۳۲	۲۰۱,۳۰۲	۲۸۳,۳۳۴
		۸,۸۵۳,۵۶۴	۲,۸۷۴,۶۵۳	۱۱,۷۲۸,۲۱۷

۲۱-۳-۱- مطالبات از شرکت ملی نفتکش در تاریخ صورت مالی به مبلغ ۵,۹۸۲ میلیارد ریال معادل ۱۳,۸۷۶,۶۱۸ دلار و ۲,۷۴۴,۷۳۱ یورو می باشد که بخش عمده آن با خسارت شناور قابل تهاثر می باشد که برآورد قطعی خسارت مذکور بنا به دلایلی از قبیل تحریم ها و محدود بودن ارزیابان تخصصی خسارت کشتی (تنها دو شرکت در این زمینه با ایران همکاری دارند) با سرعت کمتری پیش می رود. تا تاریخ تهیه گزارش صورت های مالی مبلغ ۲,۲ میلیون دلار از شرکت مذکور دریافت گردیده است که قرارداد فوق به اتمام رسیده و مراحل آخر تسویه حساب در حال انجام می باشد.

۲۱-۳-۲- مطالبات از شرکت خدمات بیمه ای همراه اندیشان فرتاک عمدتاً بابت بیمه نامه های راه آهن ج.ا. می باشد.

۲۱-۳-۳- مطالبات از کارگزاری فرهیختگان بیمه عمدتاً بابت بیمه نامه های هواپیمایی آتا و صندوق حمایت و بازنستگی فولاد می باشد.

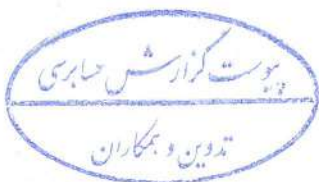
۲۱-۳-۴- مطالبات از کارگزاری همپاد ره عمدتاً بابت بیمه نامه های شرکت پترو پایدار ایرانیان و پترو سینا آریا می باشد.

۲۱-۳-۵- مانده مطالبات از بیمه ایران بابت بیمه نامه های کنسرسیومی می باشد.

۲۱-۴- مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران است، به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
خالص	خالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۶,۴۵۹	۱۹۶,۴۵۹	(۹۹۳,۲۸۲)	۱,۱۸۹,۷۴۱
۱۹۶,۴۵۹	۱۹۶,۴۵۹	(۹۹۳,۲۸۲)	۱,۱۸۹,۷۴۱

شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
آتش‌سوزی	۱,۵۴۷,۹۷۳	۱,۴۲۶,۱۵۳
حوادث	۶۷۱,۵۶۳	۶۳۱,۲۲۵
ثالث اجباری	۲,۷۹۲,۴۶۱	۲,۴۵۰,۹۰۰
مآزاد ثالث	۵۱,۲۲۹	۴۴,۹۶۳
درمان	۵,۸۳۳,۹۴۶	۵,۱۲۰,۳۶۵
کشتی	۶,۰۵۶,۵۴۱	۴,۰۶۸,۳۰۰
مهندسی	۹۶۴,۹۸۳	۸۴۶,۹۵۱
هواپیما	۵۰۹,۱۸۳	۴۴۶,۹۰۲
نفت و انرژی	۳,۷۶۵,۱۴۱	۳,۶۵۱,۳۲۱
مسئولیت	۱,۷۱۴,۵۱۰	۱,۲۵۱,۳۲۱
سایر	۲۴۸,۷۶۴	۹۵۰,۷۳۱
جمع ناخالص	۲۴,۱۵۶,۲۹۳	۲۰,۸۸۹,۱۳۲
کسر می شود مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۷۵۵,۵۳۳)	(۴,۱۷۵,۳۰۸)
جمع خالص	۱۹,۴۰۰,۷۶۰	۱۶,۷۱۳,۸۲۴

۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۱۲,۷۳۹	۱,۱۷۷,۷۷۶	۰	۱,۱۷۷,۷۷۶	۱,۰۷۸,۲۴۹	۹۹,۵۲۷
۱,۴۱۲,۷۳۹	۱,۱۷۷,۷۷۶	۰	۱,۱۷۷,۷۷۶	۱,۰۷۸,۲۴۹	۹۹,۵۲۷
۵,۶۴۰	۲,۶۹۳	(۸۹,۹۸۲)	۹۲,۶۷۵	۴,۰۵۵	۸۸,۶۲۰
۵,۶۴۰	۲,۶۹۳	(۸۹,۹۸۲)	۹۲,۶۷۵	۴,۰۵۵	۸۸,۶۲۰
۱,۴۱۸,۳۷۹	۱,۱۸۰,۴۶۹	(۸۹,۹۸۲)	۱,۲۷۰,۴۵۱	۱,۰۸۲,۳۰۴	۱۸۸,۱۴۷

کوتاه‌مدت:

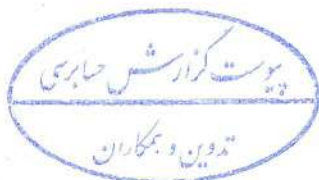
حساب‌های دریافتی:

داخلی:

سایر اشخاص

خارجی:

سایر اشخاص





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۱ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سرسید نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	داخلی:
۷۴,۷۰۴	۷۴,۷۰۴	بیمه البرز
۴۷,۷۶۷	۴۷,۷۶۷	بیمه سینا
۱۵۸,۴۲۰	۱۵۸,۴۲۰	بیمه تجارت نو
۵۵,۵۴۸	۵۵,۵۴۸	بیمه آرمان
۳۶,۹۹۳	۳۶,۹۹۳	بیمه سامان
۲۰۷,۸۵۳	۲۰۷,۸۵۳	بیمه دانا
۵۱,۳۶۲	۵۱,۳۶۲	بیمه سرمد
۳۶,۱۰۴	۳۶,۱۰۴	بیمه دی
۱۰۸,۴۲۸	۱۰۸,۴۲۸	بیمه حافظ
۱۱,۳۳۹	۱۱,۳۳۹	موسسه بیمه متقابل کیش
۱۵,۰۸۴	۱۵,۰۸۴	بیمه تعاون
۶۲,۰۴۰	۶۲,۰۴۰	بیمه نوین
۱۹,۵۲۶	۱۹,۵۲۶	بیمه امید
۱۶۲,۴۱۲	۱۶۲,۴۱۲	بیمه معلم
۵۸,۲۳۴	۵۸,۲۳۴	بیمه میهن
۷۱,۹۶۲	.	.	.	۶۸,۵۰۹	۳,۴۵۳	سایر اشخاص
۱,۱۷۷,۷۷۶	.	.	.	۶۸,۵۰۹	۱,۱۰۹,۲۶۷	جمع
						خارجی:
۷۰,۳۱۳	۷۰,۳۱۳	HLAP
۱,۶۲۰	۱,۶۲۰	Thompson Health&Bond L
۴۳۹	۴۳۹	aon
۱۹۳	۱۹۳	km dastur
۲۰,۱۱۰	۲۰,۱۱۰	سایر
۹۲,۶۷۵	۹۲,۶۷۵	جمع
۱,۲۷۰,۴۵۱	۹۲,۶۷۵	.	.	۶۸,۵۰۹	۱,۱۰۹,۲۶۷	
(۸۹,۹۸۲)	(۸۹,۹۸۲)	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۱۸۰,۴۶۹	۲,۶۹۳	.	.	۶۸,۵۰۹	۱,۱۰۹,۲۶۷	





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲۲- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیما بین راهبر و اعضاء:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۳۲۸,۱۸۱	۲۰۷,۸۵۳	بیمه دانا
۴۰,۹۲۳	۱۵۸,۴۲۰	بیمه تجارت نو
۲۱۴,۰۷۵	۷۴,۷۰۴	بیمه البرز
۵۵,۱۲۱	۵۸,۲۳۳	بیمه میهن
۹۸۳	۵۵,۵۴۸	بیمه آرمان
۱,۱۸۹	۴۷,۷۶۷	بیمه سینا
۷۷,۲۶۴	۳۶,۹۹۳	بیمه سامان
۵۵,۱۲۱	۶۲,۰۴۰	بیمه نوین
۷۷۲,۸۵۷	۷۰۱,۵۵۸	جمع
		بستانکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۱۰۷,۵۱۹	۴۶۳,۶۶۵	بیمه کوثر
۱۲۹,۴۱۳	۲۶۷,۲۷۵	بیمه ایران معین
۳۲,۱۴۷	۱۲۴,۲۸۶	بیمه ما
۲۶۹,۰۷۹	۸۵۵,۲۲۶	جمع





بیمه‌مالت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۷ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال
۱۴۹,۵۳۸	۱۴۹,۵۳۸	۱۶۳,۳۷۶	۱۶۳,۳۷۶	.	.	۱۶۳,۳۷۶	بیمه دان
۱۲۱,۴۲۵	۱۲۱,۴۲۵	۸۴,۷۱۹	۸۴,۷۱۹	.	.	۸۴,۷۱۹	بیمه البرز
۲۷۹,۰۵۰	۲۷۹,۰۵۰	۴,۱۲۵	۴,۱۲۵	.	.	۴,۱۲۵	بیمه پارسین
	۵۵۰,۰۱۳	۲۵۲,۲۲۰	۲۵۲,۲۲۰	.	.	۲۵۲,۲۲۰	

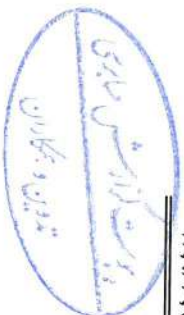
۲۳- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی گروه و شرکت اصلی

مانده		بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیرزندگی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۹۱,۹۲۳	۶,۱۰۸,۷۲۲	۳۷,۵۶۰	۶۷,۳۸۶	۵,۳۵۴,۳۶۲	۶,۰۴۱,۳۳۶
۴,۳۳۰,۶۱۵	۴,۱۹۰,۰۱۲	۲۳۴,۶۹۲	۱۸۶,۶۷۴	۴,۰۸۵,۹۲۳	۴,۰۰۳,۳۳۸
۳,۲۵۴,۴۱۹	۴,۱۶۷,۶۳۴	۳,۲۵۴,۴۱۹	۴,۱۶۷,۶۳۴	.	.
۱۲,۹۹۶,۹۵۶	۱۴,۴۶۶,۳۶۸	۳,۵۴۳,۶۷۱	۴,۴۲۱,۶۹۴	۹,۴۴۰,۳۸۵	۱۰,۰۴۴,۶۷۴

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۹)

از حق بیمه عالی نشده (یادداشت ۴۱)

از ذخیره رضای بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۴۲)





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

تجدید ارائه شده) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اصلی		گروه			
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۴۹۸
۵۸۹,۷۵۲	۲,۴۶۰,۶۰۱	.	۱,۶۱۳,۳۲۵	۲,۷۳۳,۶۷۹	.	۲,۷۳۳,۶۷۹
۶۲۲,۲۵۰	۲,۴۶۰,۶۰۱	.	۱,۶۱۳,۳۲۵	۲,۷۳۳,۶۷۹	.	۲,۷۳۳,۶۷۹
۹۸,۵۰۲	۹۷,۵۰۰	.	۹۸,۵۰۲	۹۷,۵۰۰	.	۹۷,۵۰۰
۹۸,۵۰۲	۹۷,۵۰۰	.	۹۸,۵۰۲	۹۷,۵۰۰	.	۹۷,۵۰۰
۷۳۰,۷۵۲	۲,۵۵۸,۱۰۱	.	۱,۷۱۱,۸۲۷	۲,۸۳۱,۱۷۹	.	۲,۸۳۱,۱۷۹
۴۰,۸۱۷	۱۵۹,۳۰۵	.	۴۱,۰۷۱	۱۵۹,۵۵۹	.	۱۵۹,۵۵۹
۹۶۰,۵۹۳	۹۲۷,۴۵۰	.	۱,۰۰۴,۷۴۶	۹۵۲,۵۷۱	.	۹۵۲,۵۷۱
۷۸,۳۹۸	۲۰۸,۰۲۰	.	۷۸,۳۹۸	۲۰۸,۰۲۰	.	۲۰۸,۰۲۰
۱,۰۷۹,۸۰۸	۱,۳۹۴,۷۷۵	.	۱,۱۲۴,۳۱۵	۱,۳۳۰,۱۵۰	.	۱,۳۳۰,۱۵۰
۱,۸۰۰,۵۶۰	۲,۸۵۲,۸۷۶	.	۲,۸۳۶,۴۲	۴,۱۵۱,۳۲۹	.	۴,۱۵۱,۳۲۹

سایر دریافتی ها:

کوتاه مدت:

گروه انرژی مهستان - اشخاص وابسته

سایر اشخاص

بلند مدت:

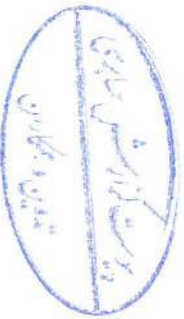
سایر اشخاص

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت مالیات

واریج و پیش پرداختیها

سپرده شرکت در مناقصات





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
خالص	خالص	خالص	خالص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۳۸۴۰۵	۲,۱۱۱,۸۰۲	۵۴۵	۵۴۵
۲۱,۵۸۵	.	۲۷۶,۷۹۹	۱,۲۸۳,۳۱۸
۲۶۲,۱۲۰	۲۳۸,۷۹۹	۲۱,۵۸۵	۱,۷۸۳,۳۱۸
۶۲۲,۲۵۰	۲,۴۶۰,۶۰۱	۱,۱۱۴,۳۶۶	۱,۴۴۹,۸۱۶
۱۰۰۰۲	.	۱,۶۱۲,۳۲۵	۲,۷۲۳,۶۷۹
۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰
۹۸,۵۰۲	۹۷,۵۰۰	۹۸,۵۰۲	۹۷,۵۰۰
۷۲,۰۷۵۲	۲,۵۵۸,۱۰۱	۱,۷۱۱,۸۸۲	۲,۸۳۱,۱۷۹

اصلی

گروه

اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
خالص	خالص	خالص	خالص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴,۸۷۰	۹۷۸,۷۹۹	۴,۸۷۰	۹۷۸,۷۹۹
.	۸۱۶,۴۹۸	.	۸۱۶,۴۹۸
۱۲,۸۸۱۱	۱۶۸,۰۰۰	۱۲,۸۸۱۱	۱۶۹,۱۰۰
.	۵۷,۹۵۵	.	۵۷,۹۵۵
.	۱۸,۱۲۱	.	۱۸,۱۲۱
۱۷,۸۸۶	۱۷,۸۸۶	۱۷,۸۸۶	۱۷,۸۸۶
.	۱۳,۷۰۶	.	۱۳,۷۰۶
.	۱۳,۱۶۰	.	۱۳,۱۶۰
.	۶,۳۴۵	.	۶,۳۴۵
.	۵,۰۳۷	.	۵,۰۳۷
.	۳,۷۱۴	.	۳,۷۱۴
.	۳,۴۹۳	.	۳,۴۹۳
.	۳,۱۹۰	.	۳,۱۹۰
.	۱,۷۳۱	.	۱,۷۳۱
.	۱,۰۳۰	.	۱,۰۳۰
.	۱,۰۰۰	.	۱,۰۰۰
.	۷۸۱	.	۷۸۱
۷۸۰	۷۸۰	۷۸۰	۷۸۰
۸۶,۵۵۸	۱,۱۷۶	۲۲۴,۵۵۲	۶۶,۰۴۵
۲۳۸,۴۰۵	۲,۱۱۱,۸۰۲	۴۷۶,۷۹۹	۱,۲۸۳,۳۱۸

۲۴-۱- سایر دریافتنی های تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

سایر دریافتنی ها:
گواهی بدهی:
اسناد دریافتنی
سود دریافتنی
نسیبیتان و کارگزاران
سایر

بندبسته:
اسناد دریافتنی
مهریت ارض سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری - انحصاری وابسته

۲۴-۱-۱- سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سرمایه گذاری

شرکت سرمایه گذاری ارض ایران
شرکت انرژی مهستان - انحصاری وابسته
شرکت سرمایه گذاری بهمن - انحصاری وابسته
شرکت توسعه ارض همدان - انحصاری وابسته
فولاد خوزستان
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری - انحصاری وابسته
تولید مواد اولیه دارویی
پاکسان
پاک تجارت
گروه مینا
گسترش نفت و گاز پارسیان
اربابان سیر ایران
مجموع فولاد خوزستان
شرکت توسعه عمران فارس
سرمایه گذاری مسکن
کنترل خوردگی بتن کو
پاک صادرات
صنایع ملی سس ایران
سایر





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴-۱-۲ سایر

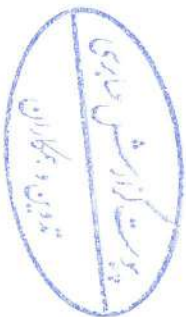
گروه		اصلی		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۴۹۸	-	۲۲,۴۹۸	-	۲۲,۴۹۸	-	۲۲,۴۹۸	-
۲۷,۴۰۹	۱۶,۰۷۷	۲۷,۴۰۹	۱۶,۰۷۷	۲۷,۴۰۹	۱۶,۰۷۷	۲۷,۴۰۹	۱۶,۰۷۷
۰	۲۰,۰۳۵	۰	۲۰,۰۳۵	۰	۲۰,۰۳۵	۰	۲۰,۰۳۵
۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴
۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴
۸۶,۳۴۵	۹۶,۵۷۹	۸۶,۳۴۵	۹۶,۵۷۹	۸۷,۰۸۹	۱,۱۹۷,۵۴۳	۸۷,۰۸۹	۱,۱۹۷,۵۴۳
۳۶۲,۲۶۰	۳۴۸,۷۹۹	۳۶۲,۲۶۰	۳۴۸,۷۹۹	۱,۱۱۴,۳۹۶	۱,۴۴۹,۸۱۶	۱,۱۱۴,۳۹۶	۱,۴۴۹,۸۱۶

گروه انرژی مهستان - انشعاب وابسته
صندوق اختصاصی بازارگردانی ارزش افزاین
شرکت کمک رسان ایران
شرکت تدبیر سازه مهستان - انشعاب وابسته
شرکت گروه عالی مهر اقتصاد - انشعاب وابسته
سایر

۲-۲ سایر در یافتنی های با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۱۱,۸۰۳	۰	۷۴,۸۰۵	۰	۹۲,۴۴۱	۲,۰۱۹,۳۶۱
۱,۷۴۱,۰۷۴	۳۲,۵۱۶	۷۴,۸۰۵	۴۹,۳۲۱	۱۴۰,۳۷۶	۱,۴۴۴,۱۷۶
۳,۸۵۲,۸۷۶	۳۲,۵۱۶	۷۴,۸۰۵	۴۹,۳۲۱	۳۳۲,۶۹۷	۳,۴۶۳,۵۳۷

سود سهام دریافتی
سایر





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	سود و کارمزد سال های آتی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۲۴۳	۴۶,۳۱۸	۰	۴۶,۳۱۸
۲۹۷,۱۰۹	۴۷۴,۶۰۴	۰	۴۷۴,۶۰۴
۳۶۱,۳۵۲	۵۲۰,۹۲۲	۰	۵۲۰,۹۲۲

تسهیلات اعطایی به نمایندگان
تسهیلات اعطایی به کارکنان

۲۵-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلندمدت و کوتاه مدت:

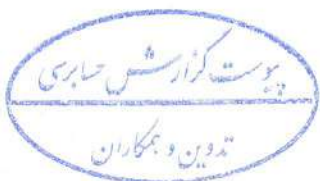
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به نمایندگان			
۴۰,۱۰۲	۱۷,۶۰۱	حصه بلندمدت	
۲۴,۱۴۱	۲۸,۷۱۷	حصه جاری	
۶۴,۲۴۳	۴۶,۳۱۸		
تسهیلات اعطایی به کارکنان			
۱۵۰,۵۷۳	۳۱۳,۳۰۶	حصه بلندمدت	
۱۴۶,۵۳۶	۱۶۱,۲۹۸	حصه جاری	
۲۹۷,۱۰۹	۴۷۴,۶۰۴		
۳۶۱,۳۵۲	۵۲۰,۹۲۲		

۲۵-۱-۱- افزایش مبلغ تسهیلات اعطایی ناشی از انباشتگی تسهیلات سال ۱۴۰۰ بوده که عمدتاً در سال ۱۴۰۱ پرداخت شده و همچنین افزایش سطح عمومی حقوق و مزایا موجب افزایش سقف تسهیلات کارکنان نیز گردیده است.

۲۵-۲- تسهیلات اعطایی اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۲۴۳	۰	۶۴,۲۴۳	۴۶,۳۱۸	۰	۴۶,۳۱۸
۲۹۷,۱۰۹	۲۹۷,۱۰۹	۰	۴۷۴,۶۰۴	۴۷۴,۶۰۴	۰
۳۶۱,۳۵۲	۲۹۷,۱۰۹	۶۴,۲۴۳	۵۲۰,۹۲۲	۴۷۴,۶۰۴	۴۶,۳۱۸

زمین، ساختمان و ماشین آلات
چک و سفته





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۲,۱۱۳,۳۰۶	۲,۹۱۳,۰۲۱	۷,۵۴۵,۱۱۸	۴,۳۴۹,۰۶۷	۰	۴,۳۴۹,۰۶۷	۱۵٪	۲,۰۸۸,۶۵۷,۷۳۳	✓
۰	۷۸,۳۷۰	۱,۵۳۳,۹۷۰	۷۷,۹۳۳	۰	۷۷,۹۳۳	۲۰٪	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری بهمن شرکت نیک صنعت پارسبان
۲,۱۱۳,۳۰۶	۲,۹۹۱,۳۹۱	۹,۰۷۹,۰۸۸	۴,۳۲۷,۰۰۱	۰	۴,۳۲۷,۰۰۱			

۲۶-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته:

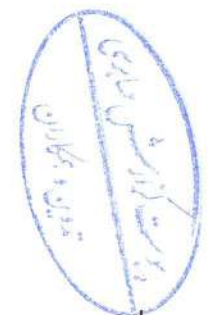
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سهم از خالص کل دارایی ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سهم از خالص کل دارایی ها	سرفصلی	سهم از خالص دارایی ها
	میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲,۳۴۱,۴۵۶	۲,۳۴۱,۴۵۶	۳,۹۹۱,۳۹۱	۱۵,۰۶۲	۳,۹۷۶,۳۲۹	۳,۹۷۶,۳۲۹
۷۵,۷۳۸	(۱۰,۳۶۷,۸۷۷)	۱,۷۷۳,۰۵۳	۱,۶۰۲,۹۱۸	۰	(۱۰,۳۶۷,۸۷۷)
(۱۵۸,۴۵۴)	(۳۲۹,۹۳۰)	(۵۰۲)	(۵۰۲)	۰	(۳۲۹,۹۳۰)
۲,۹۹۱,۳۹۱	۴,۳۲۷,۰۰۱	۱۴,۵۶۰	۴,۳۲۷,۰۰۱	۱۴,۵۶۰	۴,۳۲۷,۰۰۱

مانده در اول سال
تسهلات و واکناری بخشی از سرمایه گذاری در شرکت ارزش افزاین
سهم از سود شرکت های وابسته طی سال
سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
استهلاک سرفصلی

۲۶-۱-۱ با توجه به اینکه طی سال جاری تئود قابل ملاحظه شرکت در شرکت سرمایه گذاری ارزش افزاین (شرکت وابسته) به واسطه فروش بخشی از آن تعدیل گردید، لذا مبلغ دفتری باقیمانده سرمایه گذاری در راستای استانداردهای حسابداری به ارزش مصفا شده محاسبه و مانده سرمایه گذاری در شرکت ارزش افزاین از سرفصل فوق به سرفصل سرمایه گذاری های بلند مدت انتقال یافته است.

۲۶-۲ مشخصات شرکت های وابسته به شرح زیر است.

نام شرکت های وابسته	گروه	درصد سرمایه گذاری	شرکت	فعالیت اصلی
ایران	۱۵٪	۱۰٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری در سهام شرکتها
ایران	۲۰٪	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری در سهام شرکتها





بیمه‌ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۱ سرمایه‌گذاری‌های جاری
۹,۳۶۵,۳۱۵	۸,۵۵۳,۱۰۲	۱۲,۰۳۸,۴۸۳	۱۱,۸۵۶,۳۶۸	۲۷-۲ سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۱۳,۶۳۴,۹۷۳	۱۲,۴۶۲,۳۰۹	۱۳۰,۰۴۲	۵۲۸,۲۸۰	۲۷-۳ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی
۵,۷۴۷,۵۹۵	۷,۸۹۸,۰۵۹	۶,۱۷۲,۶۳۰	۸,۱۹۸,۰۵۹	۲۷-۴ سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی
۱,۴۰۸,۲۳۶	۳,۴۵۷,۵۰۴	۱,۴۰۸,۲۳۶	۳,۴۵۷,۵۰۴	
۳۰,۱۵۶,۱۱۹	۳۲,۳۷۰,۹۷۴	۱۹,۷۴۹,۳۹۱	۲۴,۰۴۰,۲۱۱	

۲۷-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری

گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۵۱۳,۴۸۹	۱۰,۳۶۹,۵۰۴	۰	۱۰,۳۶۹,۵۰۴
۲۱,۱۰۱	۱۴۳,۷۹۷	۰	۱۴۳,۷۹۷
۱,۵۰۳,۸۹۳	۱,۳۴۳,۰۶۷	۰	۱,۳۴۳,۰۶۷
۱۲,۰۳۸,۴۸۳	۱۱,۸۵۶,۳۶۸	۰	۱۱,۸۵۶,۳۶۸

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
سایر اوراق بهادار

اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۵۵,۴۱۹	۷,۱۸۷,۶۵۶	۰	۷,۱۸۷,۶۵۶
۶,۰۰۳	۲۲,۳۸۰	۰	۲۲,۳۸۰
۱,۵۰۳,۸۹۳	۱,۳۴۳,۰۶۶	۰	۱,۳۴۳,۰۶۶
۹,۳۶۵,۳۱۵	۸,۵۵۳,۱۰۲	۰	۸,۵۵۳,۱۰۲

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت‌ها
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
سایر اوراق بهادار





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲۷- سرمایه گذاری های جاری گروه در اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۸۵,۵۷۵	۹۴۴,۶۲۸	۱,۲۰۹,۷۲۲	۹۰۳,۷۸۱	-	۹۰۳,۷۸۱	۰.۰۳٪	۱۸۶,۷۱۱,۶۲۴
۴۸۵,۵۶۶	۶۲۳,۲۲۳	۵۸۰,۴۶۸	۶۲۳,۲۲۳	-	۶۲۳,۲۲۳	۰.۰۸٪	۱۴۲,۹۰۲,۰۴۶
۲۶۸,۹۹۱	۳۶۲,۹۳۷	۴۲۷,۱۳۹	۵۰۱,۹۴۱	-	۵۰۱,۹۴۱	۰.۰۳٪	۱۰۸,۷۴۱,۹۹۵
۲۰۰,۱۸۹	۴۹۲,۹۳۳	۲۹۴,۶۷۱	۴۹۲,۹۳۳	-	۴۹۲,۹۳۳	۰.۰۲٪	۲۱,۵۸۷,۶۴۱
۱,۴۶۴,۰۸۹	۴۸۶,۷۷۹	۱,۸۶۲,۲۸۷	۴۶۳,۷۵۲	-	۴۶۳,۷۵۲	۰.۰۲٪	۳۱۶,۱۷۷,۷۳۴
۲۰۰,۶۲۱,۰۰۷	۵۶۴,۴۹۴	۳,۴۰۰,۹۵۱	۴۲۷,۰۲۳	-	۴۲۷,۰۲۳	۰.۰۱٪	۱۰۳,۴۹۸,۲۰۷
۲۱۹,۰۳۴	۳۸۸,۳۲۴	۲۱۵,۴۹۳	۳۸۸,۳۲۴	-	۳۸۸,۳۲۴	۰.۱۶٪	۱۲,۶۴۶,۲۸۸
۳۰۰,۹۲۳	۲۸۷,۳۲۲	۴۰۳,۹۲۷	۳۵۷,۴۴۸	-	۳۵۷,۴۴۸	۰.۱۵٪	۱۹۷,۰۲۷,۴۲۷
۳۶۹,۴۳۳	۶۷۹,۹۸۲	۶۶۴,۸۲۹	۳۲۱,۲۵۰	-	۳۲۱,۲۵۰	۰.۰۴٪	۱۰۱,۱۵۹,۷۷۳
۲۳۸,۴۵۶	۳۰۷,۸۸۷	۲۷۴,۹۷۴	۲۷۵,۳۴۹	-	۲۷۵,۳۴۹	۰.۷۵٪	۲۵,۵۵۵,۲۲۹
۴۴۴,۰۷۱	۴۴۳,۱۳۵	۲۲۷,۵۰۰	۲۱۰,۵۳۲	-	۲۱۰,۵۳۲	۰.۱۲٪	۳۸,۰۰۰,۰۰۰
۳۶۷,۱۳۶	۳۱۶,۱۳۴	۳۱۷,۴۶۸	۱۹۶,۳۸۸	-	۱۹۶,۳۸۸	۰.۱۲٪	۴,۳۶۷,۴۱۹
۱۱۴,۰۹۹	۱۹۶,۲۰۳	۱۳۵,۹۷۰	۱۹۶,۲۰۳	-	۱۹۶,۲۰۳	۰.۲۹٪	۲۵,۷۶۱,۷۲۳
۲۳۳,۷۵۴	۱۸۵,۷۵۵	۴۹۹,۵۶۶	۱۸۸,۸۹۵	-	۱۸۸,۸۹۵	۳,۳۹٪	۷,۱۷۲,۵۱۷
-	-	۱۶۱,۱۰۰	۱۸۲,۳۶۰	-	۱۸۲,۳۶۰	۰.۰۰٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۰,۱۰۱	۱۴۶,۰۹۵	۱۰۷,۸۴۷	۱۵۷,۸۹۴	-	۱۵۷,۸۹۴	۰.۳۰٪	۲۷,۹۲۵,۱۴۴
۱۶۳,۴۱۵	۱۹۲,۳۸۲	۲۵۳,۷۶۹	۱۴۱,۸۴۳	-	۱۴۱,۸۴۳	۰.۳۶٪	۵۰,۷۶۳,۳۹۷
-	-	۱۸۱,۵۹۵	۱۳۵,۴۸۴	-	۱۳۵,۴۸۴	۰.۱۰٪	۲۳,۲۵۱,۵۸۴
۹۳,۳۷۷	۱۵۲,۸۵۰	۷۰۷,۳۶۶	۱۳۱,۱۸۸	-	۱۳۱,۱۸۸	۱,۵۳٪	۲۰,۸۳۵,۵۱۹
۲۰۰,۹۴۹	۲۶۲,۳۵۸	۱۹۹,۲۰۰	۱۶۴,۴۳۵	-	۱۶۴,۴۳۵	۰.۰۷٪	۶۱,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۴,۵۰۸	۱۱۹,۹۳۸	۳۲۹,۸۴۴	۱۱۷,۵۷۴	-	۱۱۷,۵۷۴	۱,۷۱٪	۱۵۷,۳۶۸,۱۴۶
-	-	۱۵۰,۷۸۲	۲۱۵,۶۸۷	-	۲۱۵,۶۸۷	۰.۰۱٪	۲۲۶,۵۲۳,۵۹۴
-	-	۸۴,۷۹۵	۹۵,۳۴۸	-	۹۵,۳۴۸	۰.۰۱٪	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۱۰۲,۹۷۷	۹۰,۸۲۵	-	۹۰,۸۲۵	۰.۰۳٪	۱۳,۵۴۹,۵۶۶
۶۰۶,۱۷۳	۱۷۲,۵۲۳	۳۳۱,۱۹۷	۸۹,۵۶۸	-	۸۹,۵۶۸	۰.۰۷٪	۱۶۳,۳۹۲,۵۱۱
۵۹,۹۷۳	۱۵۴,۱۲۵	۵۶,۱۶۰	۸۳,۳۰۳	-	۸۳,۳۰۳	۰.۷۸٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۴,۳۵۹	۱۵۰,۸۰۹	۲۷,۰۱۱	۷۹,۹۶۴	-	۷۹,۹۶۴	۰.۰۵٪	۹,۱۱۹,۱۱۱
-	-	۸۵,۸۲۷	۶۷,۶۶۰	-	۶۷,۶۶۰	۰.۲۴٪	۲۱,۹۷۳,۰۷۵
-	-	۷۶,۶۲۰	۶۳,۱۲۰	-	۶۳,۱۲۰	۰.۰۳٪	۹۰,۰۷۸,۱۵۴
۵۰,۶۲۴	۷۳,۲۱۳	۵۹,۴۳۳	۴۰,۸۳۵	-	۴۰,۸۳۵	۰.۳۰٪	۲۰,۸۹۰,۲۵۵
۷۵,۵۲۴	۲۰۴,۴۷۷	۱۸,۷۱۳	۳۹,۰۷۶	-	۳۹,۰۷۶	۰.۰۱٪	۳,۷۶۸,۲۹۹
-	-	۳۶,۸۸۷	۳۲,۲۶۳	-	۳۲,۲۶۳	۰.۱۸٪	۱۲,۴۲۳,۹۷۴
-	-	۴۰,۹۹۰	۲۸,۵۱۶	-	۲۸,۵۱۶	۰.۰۲٪	۲۷,۴۰۰,۰۰۰
-	-	۳۲,۷۳۹	۲۲,۷۰۹	-	۲۲,۷۰۹	۰.۰۵٪	۲,۱۴۵,۴۲۶
۳۵,۱۷۹	۲۸۰,۰۷۰	۶۴,۹۷۱	۲۱۵,۲۵۵	-	۲۱۵,۲۵۵	۱,۰۰٪	۴۶,۲۱۱,۶۶۱
۳,۳۴۲,۸۰۴	۲,۲۲۴,۹۹۲	۱,۸۲۹,۹۱۶	۲,۶۲۷,۵۴۵	-	۲,۶۲۷,۵۴۵	۰.۰۰	-
۱۲,۶۰۰,۳۰۹	۱۰,۵۱۳,۴۸۹	۱۵,۲۶۴,۷۰۴	۱۰,۳۶۹,۵۰۴	-	۱۰,۳۶۹,۵۰۴	۰.۰۰	-
-	-	-	۱۲۴,۷۹۲	-	۱۲۴,۷۹۲	۰.۰۰	۲,۴۹۸,۸۶۶
-	-	-	۹,۰۰۲	-	۹,۰۰۲	۰.۰۰	۹۰۰,۰۰۰
-	۶,۰۰۳	-	۱۰,۰۰۳	-	۱۰,۰۰۳	۰.۰۰	-
-	۱۵,۰۹۸	-	-	-	-	۰.۰۰	-
-	۲۱,۱۰۱	-	۱۴۳,۷۹۷	-	۱۴۳,۷۹۷	۰.۰۰	-
-	۹۴,۰۶۹	-	۲۸,۵۹۲	-	۲۸,۵۹۲	۰.۰۰	۷۵,۶۱۰
-	۱,۴۰۹,۸۲۴	-	۱,۳۱۴,۴۷۵	-	۱,۳۱۴,۴۷۵	۰.۰۰	۱,۳۶۸,۴۰۰
-	۱,۵۰۳,۸۹۳	-	۱,۳۴۳,۰۶۷	-	۱,۳۴۳,۰۶۷	۰.۰۰	-
-	۱,۵۲۴,۹۹۴	-	۱,۴۸۶,۸۶۴	-	۱,۴۸۶,۸۶۴	۰.۰۰	-
۱۲,۶۰۰,۳۰۹	۱۲,۰۳۸,۴۸۳	۱۵,۲۶۴,۷۰۴	۱۱,۸۵۶,۳۶۸	-	۱۱,۸۵۶,۳۶۸	۰.۰۰	-

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها:

صنایع ملی مس ایران

فولاد خورستان

بانک اقتصاد نوین

مینا

فولاد مبارکه اصفهان

پتروشیمی مبین

صنایع و معادن احیاء سپاهان

گروه بهمن

پالایش نفت تهران

گروه دارویی سبحان

سر توسعه معادن و فلزات

پتروشیمی کرمانشاه

حفاری شمال

زلاتین کپسول ایران

تامین سرمایه خلیج فارس

صنایع ماد ایران

سیمان خوزستان

کالسیمین

پگاه آذربایجان غربی

ذوب آهن اصفهان

پاکسان

سرمایه گذاری تامین اجتماعی

پتروشیمی پردیس

سرمایه گذاری ملی ایران

بانک تجارت

مواد اولیه دارویی البرز بانک

اعتباری ملل

پارس مینو

مخابرات ایران

پتروشیمی ارومیه

خدمات انفورماتیک

سرمایه گذاری پویا

شرکت پارس خودرو

سرمایه گذاری آتیه دماوند

سرمایه گذاری مسکن شمال

سایر

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان

صندوق س توسعه رابین

ص ج فناوری بازنگشتگی

سایر

سایر اوراق بهادار:

اسناد خزانه اخرا

اوراق مراهجه





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱-۲۷- سرمایه گذاری های جاری شرکت اصلی در اوراق بهادار به شرح زیر است:

اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		اصلی		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):							
سهام شرکت ها:							
۷۸۵,۵۷۵	۷۲۳,۴۵۲	۱,۲۰۹,۷۲۲	۷۱۷,۹۸۵	-	۷۱۷,۹۸۵	۰.۰۳٪	۱۶۱,۵۱۱,۶۲۴
۴۸۵,۵۶۶	۶۲۳,۲۳۳	۵۸۰,۴۶۸	۶۲۳,۲۳۳	-	۶۲۳,۲۳۳	۰.۰۸٪	۱۴۲,۹۰۲,۰۴۶
۲۶۸,۹۹۱	۳۶۲,۹۳۷	۴۲۷,۱۳۹	۵۰۱,۹۴۱	-	۵۰۱,۹۴۱	۰.۳۶٪	۱۰۸,۷۴۱,۹۹۵
۲۰۰,۱۸۹	۴۹۲,۹۳۳	۲۹۴,۶۷۱	۴۹۲,۹۳۳	-	۴۹۲,۹۳۳	۰.۰۴٪	۲۱,۵۸۷,۶۴۱
۱,۴۶۴,۰۸۹	۴۸۶,۷۷۹	۱,۸۶۲,۳۸۷	۴۶۳,۷۵۲	-	۴۶۳,۷۵۲	۰.۰۴٪	۳۱۶,۱۷۷,۷۳۴
۳,۰۶۲,۱۰۷	۵۶۴,۴۹۴	۳,۴۰۰,۹۵۱	۴۲۷,۰۲۳	-	۴۲۷,۰۲۳	۰.۵۱٪	۱۰۳,۴۹۸,۲۰۷
۲۱۹,۰۳۴	۳۸۸,۳۲۴	۲۱۵,۴۹۳	۳۸۸,۳۲۴	-	۳۸۸,۳۲۴	۰.۱۶٪	۱۲,۶۴۶,۳۸۸
۳۰۰,۹۳۳	۲۸۷,۳۳۳	۴۰۳,۹۲۷	۳۵۷,۴۴۸	-	۳۵۷,۴۴۸	۰.۱۵٪	۱۹۷,۰۳۷,۴۲۷
۳۶۹,۴۳۳	۳۶۰,۲۸۹	۴۶۴,۸۲۹	۳۲۱,۳۵۰	-	۳۲۱,۳۵۰	۰.۰۴٪	۱۰۱,۱۵۹,۷۷۳
۲۳۸,۴۵۶	۳۰۷,۸۸۷	۲۷۴,۹۷۴	۲۷۵,۳۴۹	-	۲۷۵,۳۴۹	۰.۷۵٪	۲۵,۵۵۵,۲۲۹
۴۴۴,۰۷۱	۴۴۳,۱۳۵	۲۳۷,۵۰۰	۲۱۰,۵۳۲	-	۲۱۰,۵۳۲	۰.۱۳٪	۳۸,۰۰۰,۰۰۰
۳۶۷,۱۳۶	۳۱۶,۱۳۴	۳۱۷,۴۶۸	۱۹۶,۳۸۸	-	۱۹۶,۳۸۸	۰.۱۳٪	۴,۳۶۷,۴۱۹
۱۱۴,۰۹۹	۱۹۶,۲۰۲	۱۳۵,۹۷۰	۱۹۶,۲۰۳	-	۱۹۶,۲۰۳	۰.۳۹٪	۲۵,۷۶۱,۷۲۳
۲۳۳,۷۵۴	۱۸۵,۷۵۵	۴۹۹,۵۶۶	۱۸۸,۸۹۵	-	۱۸۸,۸۹۵	۲.۳۹٪	۷,۱۷۲,۵۱۷
-	-	۱۶۱,۱۰۰	۱۸۲,۳۶۰	-	۱۸۲,۳۶۰	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۰,۱۰۱	۱۴۶,۰۹۵	۱۰۷,۸۶۷	۱۵۷,۸۹۴	-	۱۵۷,۸۹۴	۰.۲۰٪	۲۷,۹۲۵,۱۴۴
۱۶۳,۴۱۵	۱۹۲,۳۸۲	۲۵۳,۷۶۹	۱۴۱,۸۴۳	-	۱۴۱,۸۴۳	۰.۳۶٪	۵,۰۷۶,۳۹۷
-	-	۱۸۱,۵۹۵	۱۳۵,۴۸۴	-	۱۳۵,۴۸۴	۰.۱۰٪	۲۳,۲۵۱,۵۸۴
۹۳,۳۷۷	۱۵۲,۸۵۰	۷۰۷,۳۶۶	۱۳۱,۱۸۸	-	۱۳۱,۱۸۸	۱.۵۳٪	۲۰,۸۳۵,۵۱۹
۲۰۰,۹۴۹	۲۱۷,۲۱۰	۱۹۹,۲۰۰	۱۱۹,۳۸۷	-	۱۱۹,۳۸۷	۰.۰۷٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۴,۵۰۸	۱۱۹,۹۳۸	۳۲۹,۸۴۴	۱۱۷,۵۷۴	-	۱۱۷,۵۷۴	۱.۷۱٪	۱۵۷,۳۶۸,۱۴۶
-	-	۱۵۰,۷۸۲	۱۰۰,۸۵۷	-	۱۰۰,۸۵۷	۰.۰۱٪	۱۱۶,۵۲۳,۵۹۴
-	-	۸۴,۷۹۵	۹۵,۳۴۸	-	۹۵,۳۴۸	۰.۰۱٪	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۱۰۲,۹۷۷	۹۰,۸۲۵	-	۹۰,۸۲۵	۰.۰۳٪	۱۳,۵۴۹,۵۶۶
۶۰۶,۱۷۳	۱۷۲,۵۳۳	۳۳۱,۱۹۷	۸۹,۵۶۸	-	۸۹,۵۶۸	۰.۰۷٪	۱۶۳,۳۹۲,۵۱۱
۵۹,۹۷۳	۱۵۴,۱۲۵	۵۶,۱۶۰	۸۳,۳۰۳	-	۸۳,۳۰۳	۰.۷۸٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۴,۳۵۹	۱۵۰,۸۰۹	۲۷,۰۱۱	۷۹,۹۶۴	-	۷۹,۹۶۴	۰.۰۵٪	۹,۱۱۹,۱۱۱
-	-	۸۵,۸۲۷	۶۷,۶۶۰	-	۶۷,۶۶۰	۰.۲۴٪	۲۱,۹۷۳,۰۷۵
-	-	۷۶,۶۲۰	۶۳,۱۲۰	-	۶۳,۱۲۰	۰.۰۲٪	۹,۰۷۸,۱۵۴
۵۰,۶۳۴	۷۳,۲۱۳	۵۹,۴۳۳	۴۰,۸۳۵	-	۴۰,۸۳۵	۰.۳۰٪	۲۰,۸۹۰,۰۳۵
۷۵,۵۲۴	۲۰۴,۴۷۷	۱۸,۷۱۳	۳۹,۰۷۶	-	۳۹,۰۷۶	۰.۰۱٪	۳,۷۶۸,۲۹۹
-	-	۳۶,۸۸۷	۳۲,۲۶۳	-	۳۲,۲۶۳	۰.۱۸٪	۱۲,۴۲۳,۹۷۴
-	-	۴۰,۹۹۰	۲۸,۵۱۶	-	۲۸,۵۱۶	۰.۰۲٪	۲۷,۴۰۰,۰۰۰
-	-	۳۲,۷۳۹	۲۲,۷۰۹	-	۲۲,۷۰۹	۰.۰۵٪	۲,۱۴۵,۴۲۶
۳۵,۱۷۹	۵۰,۶۹۱	۶۴,۹۷۱	۶,۶۲۶	-	۶,۶۲۶	۱.۰۰٪	۱۰,۹۹۳,۴۰۸
۲۹۲,۳۷۴	۴۸۲,۲۰۸	-	-	-	-	-	سایر
۱۰,۵۴۹,۹۰۰	۷,۸۵۵,۴۱۹	۱۳,۴۳۴,۷۸۸	۷,۱۸۷,۶۵۶	-	۷,۱۸۷,۶۵۶	-	
-	-	-	۳,۳۷۵	-	۳,۳۷۵	۰٪	۶۵,۷۴۱
-	-	-	۹,۰۰۲	-	۹,۰۰۲	-	۹۰۰,۰۰۰
-	۶,۰۰۳	-	۱۰,۰۰۳	-	۱۰,۰۰۳	۰٪	
-	۶,۰۰۳	-	۲۲,۳۸۰	-	۲۲,۳۸۰	-	
-	۹۴,۰۶۹	-	۲۸,۵۹۲	-	۲۸,۵۹۲	۰٪	۷۵,۶۱۰
-	۱,۴۰۹,۸۲۴	-	۱,۳۱۴,۴۷۴	-	۱,۳۱۴,۴۷۴	۰٪	۱,۳۶۸,۴۰۰
-	۱,۵۰۳,۸۹۳	-	۱,۳۴۳,۰۶۶	-	۱,۳۴۳,۰۶۶	-	
۱۰,۵۴۹,۹۰۰	۹,۳۶۵,۳۱۵	۱۳,۴۳۴,۷۸۸	۸,۵۵۳,۱۰۲	-	۸,۵۵۳,۱۰۲	-	

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
صندوق س توسعه رایبین
ص ج فناوری بازنشستگی

سایر اوراق بهادار:
اسناد خزانه اخزا
اوراق مراهجه





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷-۲۸ - سرمایه گذاری های بلند مدت شرکت اصلی در سهام شرکت ها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار	ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	تجدید ارزیابی	اوارزش و کاهش طی سال	انحصاری سال	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	%	۱۰۰۰۰۰	گروه انرژی بهستان
۵۶۴۱,۵۶۱	۲۹۹,۹۹۰	۵۶۴۱,۵۶۱	۲۹۹,۹۹۰	۵۶۴۱,۵۶۱	۲۹۹,۹۹۰	۵۶۴۱,۵۶۱	۲۹۹,۹۹۰	۵۶۴۱,۵۶۱	۹۸	۱۰۰۰۰۰	حق تقدم - گروه انرژی بهستان
۲۶۶۵۴,۰۰۰	۴۱۰,۳۰۰	۵۰۷۰,۸۰۰	۴۱۰,۳۰۰	۴۱۰,۳۰۰	۴۱۰,۳۰۰	۴۱۰,۳۰۰	۴۱۰,۳۰۰	۴۱۰,۳۰۰	۱۰۰٪	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بهمن
۳۹۷,۷۱۶	۹۵,۴۹۸	۲۸۳,۰۷۳	۶۲۱,۳۲۹	۷۸۱,۶۱۱	۷۸۱,۶۱۱	۷۸۱,۶۱۱	۷۸۱,۶۱۱	۱۳۰,۴۲۸,۳	٪	۳۱,۶۰۱,۰۰۰	سرمایه گذاری ارزش افریجان
۶۲۳,۹۲۵	۸۷۴,۹۵۹	۶۴۵,۵۷۰	۷۱۴,۱۱۳	۶۲۱,۳۲۹	۶۲۱,۳۲۹	۶۲۱,۳۲۹	۶۲۱,۳۲۹	۹۵,۴۹۸	٪	۷,۲۸۵,۵۱۲	بورس انرژی ایران
۳۰۰۰۰	۳۰۰۰۰	۳۱۲,۴۸۳	۳۱۲,۴۸۳	۳۱۲,۴۸۳	۳۱۲,۴۸۳	۳۱۲,۴۸۳	۳۱۲,۴۸۳	۳۱۲,۴۸۳	۴۲٪	۳۱۸,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
۲۶,۰۳۸,۹۸۵	۱۳,۶۳۴,۹۷۳	۶,۵۲۷,۰۰۳	۱۲,۴۶۲,۳۰۹	۳۰۰,۶۰۵	۳۰۰,۶۰۵	۳۰۰,۶۰۵	۳۰۰,۶۰۵	۳۰۰,۶۰۵	۹۹/۵۰٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه ارزش هوده

۱- ۲۷-۲۸ - در سود سهام شرکت گروه انرژی بهستان و ۹۸-۵ درصد توسعه ارزش هوده متعلق به شرکت اصلی می باشد. لازم به ذکر است شرکت گروه انرژی بهستان مالک ۱۰۰ درصد سهام شرکت خدمات بیمه ای، ره آورد سپهر آسایش و مالک ۱۰۰ درصدی شرکت خدمات مسافرتی و جهانگردی و زبانی عصر ارج می باشد که به عنوان شرکت فرعی، شرکت گروه انرژی بهستان تلقی و مشمول تطبیق گردیده است.

۲- ۲۷-۲۸ - سرمایه گذاری های بلند مدت به استثنای شرکت توسعه ارزش هوده در سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۲,۶۸۳ میلیارد ریال مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و به حساب سرمایه متعلق شده است. لازم به ذکر است در رعایت آیین نامه ها و بخشنامه های سازمان امور مالیاتی و همچنین در رعایت استانداردهای حسابداری سرمایه گذاری در شرکت توسعه ارزش هوده نیز تجدید ارزیابی گردید و مبلغ ۱۰۲ میلیارد ریال مبالغت در سرفصل حقوق مالکانه به عنوان مزایای تجدید ارزیابی منظور گردید.

۳- ۲۷-۲۸ - کاهش ارزش سرمایه گذاری در شرکت های سرمایه گذاری افریجان، بورس انرژی ایران و بانک صادرات نسبت به ارزش بازار تا توجه به تغییرات نرخ تا تاریخ تأیید صورت های مالی موقت بوده و به همین دلیل کاهش ارزش از این بابت در دفتر شناسایی نگردید.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

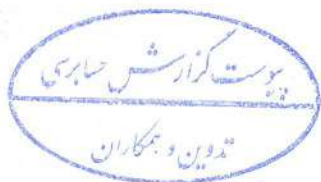
۴-۲۷- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی گروه و شرکت اصلی

۱-۴-۲۷- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی

نام بانک ها	گروه		اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	نرخ سود درصد	نرخ سود درصد
ملت	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۱۶	۱۸
کشاورزی	۰	۰	۰	۲۳
سپه	۱,۴۲۵	۱,۴۲۵	۱۶	۲۱
پارسیان	۰	۰	۰	۲۱
رفاه	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۲,۲۰۰	۱۷	۲۰
اقتصاد نوین	۰	۸۰,۰۰۰	۰	۲۳
صادرات	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۶	۲۲
تجارت	۱۰,۷۰۰	۱۰,۷۰۰	۱۶	۱۶
مسکن	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۵	۲۱
انصار	۱,۴۵۰	۱,۴۵۰	۱۶	۱۶
ملل	۱۶۰,۰۰۰	۰	۱۷	۲۳
	<u>۳۴۶,۵۷۵</u>	<u>۱,۴۱۳,۲۱۷</u>		

۲-۴-۲۷- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ارزی

نام بانک ها	نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	نرخ سود درصد	مبلغ	نرخ سود درصد
ملت	دلار	۰	۳	۸۲,۸۶۷	۳
سپه	دلار	۳۱۴,۰۹۶	۳	۵۹۳,۸۳۸	۳
اقتصاد نوین	دلار	۵۷,۶۲۸	۳	۸۸,۵۰۰	۳
ملت	یورو	۰	۴	۱۰۷,۰۹۵	۴
سپه	یورو	۵۹۷,۳۳۴	۴	۱,۰۳۴,۰۴۴	۴
اقتصاد نوین	یورو	۹۲,۶۰۳	۴	۱۳۷,۹۴۳	۴
		<u>۱,۰۶۱,۶۶۱</u>		<u>۲,۰۴۴,۲۸۷</u>	





بیمه‌ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۲۷- تخصیص سرمایه‌گذاری و تسهیلات شرکت اصلی :

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

از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه‌ای		از محل منابع		از محل منابع بیمه‌ای	
	سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی	سایر منابع	سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۳,۱۸۷	۳,۴۱۵,۲۳۴	۳۸۰,۶۰۸	۱۳۳,۶۴۲	۱,۳۹۱,۲۹۰	۵,۷۶۲,۷۲۳	
۰	۰	۶,۰۰۳	۰	۰	۲۲,۳۸۰	
۵۷۶,۹۱۵	۶۴۴,۷۳۴	۷۸۲,۳۴۴	۱۴۳,۹۷۹	۶۱,۶۵۰	۱,۱۳۷,۴۲۸	
۱,۲۱۰,۱۰۲	۴,۰۶۰,۰۵۸	۴,۰۹۵,۱۵۵	۲۷۷,۶۲۱	۱,۳۵۲,۹۴۰	۶,۹۲۳,۵۴۱	
۰	۸۸۶,۷۰۶	۱۰,۹۵,۷۷۷	۰	۰	۳,۱۷۰,۳۲۴	
۲,۶۶۵,۷۱۴	۱۴۲,۳۳۳	۲,۳۶۵,۴۰۱	۲,۳۷۹,۴۹۵	۵۹۰,۵۷۴۴	۰	
۲,۶۶۵,۷۱۴	۱,۰۲۸,۹۳۹	۳,۴۶۱,۱۷۸	۲,۳۷۹,۴۹۵	۵۹۰,۵۷۴۴	۳,۱۷۰,۳۲۴	
۵,۸۹۵,۸۰۷	۷,۷۳۹,۱۶۶	۰	۹,۹۳۹,۳۰۱	۲,۳۸۸,۹۹۵	۱۳۱,۱۴۸	
۵,۸۹۵,۸۰۷	۷,۷۳۹,۱۶۶	۰	۹,۹۳۹,۳۰۱	۲,۳۸۸,۹۹۵	۱۳۱,۱۴۸	
۹,۷۷۱,۶۳۳	۱۲,۸۲۸,۱۶۳	۷,۵۵۶,۳۳۳	۱۲,۴۹۶,۴۱۷	۹,۵۴۷,۶۷۹	۱۰,۳۲۴,۰۱۳	
۱,۰۳۸,۹۵۵	۰	۰	۲,۸۸۰,۳۶۵	۰	۰	
۰	۶۴,۳۴۳	۰	۰	۴۶,۳۱۸	۰	
۲۹۷,۱۰۹	۰	۰	۴۷۴,۶۰۴	۰	۰	
۱۱,۱۰۷,۶۸۷	۱۲,۸۹۲,۴۰۶	۷,۵۵۶,۳۳۳	۱۵,۸۵۱,۳۸۶	۹,۵۹۳,۹۹۷	۱۰,۳۲۴,۰۱۳	

سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۱-۲۷)
سهام شرکت‌ها

واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشتری

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المنافعه در بازار

سبدهای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۷)

سبدهای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی

سبدهای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ارزی

جمع سبدهای سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۷)

سهام شرکت‌ها (پذیرفته شده در بورس و فرابورس و بازار پایه)

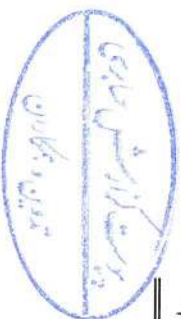
جمع سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

جمع سبدهای سرمایه‌گذاری

سرمایه‌گذاری در املاک (یادداشت ۲۸)

تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)

تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۸- سرمایه گذاری در املاک گروه و شرکت اصلی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۳۸,۹۵۵	۲,۸۸۰,۳۶۵	۱,۰۳۸,۹۵۵	۲,۸۷۴,۳۹۴
۱,۰۳۸,۹۵۵	۲,۸۸۰,۳۶۵	۱,۰۳۸,۹۵۵	۲,۸۷۴,۳۹۴

یک قطعه زمین به مساحت ۳۰,۰۰۰ متر مربع واقع در جزیره کیش

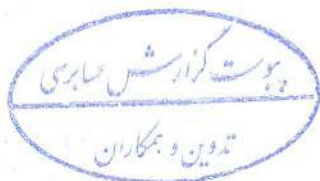
۲۸-۱- سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۲,۸۸۰ میلیارد ریال مربوط به یک قطعه زمین به مساحت ۳۰ هزار متر مربع می باشد که در سال ۱۳۸۹ از سازمان منطقه آزاد کیش خریداری شده است. مطالعات اقتصادی و طرح امکان سنجی نسبت به کاربری تجاری، اقامتی، خدماتی زمین مذکور صورت پذیرفته که در پی آن طراحی اولیه پروژه انجام و در اختیار شورایعالی معماری و شهرسازی سازمان منطقه آزاد کیش قرار داده شده است. زمین مذکور پس از اتمام عملیات ساختمانی و ساخت مستحقات قابلیت انتقال سند را خواهد داشت. طبق آخرین پیگیری صورت گرفته پس از تایید نقشه ها توسط سازمان منطقه آزاد کیش، در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۴ برگه مالی دریافت و مدت هدررفت ۹ ماه و ۵ روز (تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۹) جهت پرداخت عوارض صادر شده است که پس از پرداخت برگه مالی و اخذ مجوز، عملیات تسطیح و خاکبرداری صورت پذیرفته و در حال حاضر پس از پایان عملیات حصار کشی اقدامات لازم جهت عملیات فونداسیون آغاز گردیده است. در این خصوص توجه کنندگان از صورت های مالی را به اقدامات شرکت، مندرج در گزارش فعالیت هیئت مدیره با موضوع فرایند بهره برداری از زمین یاد شده جلب می نماید.

۲۹- دارایی هایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش گروه و شرکت اصلی

اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴
۰	۰	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴

۶۷ دستگاه کامیونت JMC

۲۹-۱- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش تماما مربوط به بهای تمام شده ۶۷ دستگاه خودروی کامیونت جی ام سی خریداری شده بر اساس حواله های فروش ۴۸ دستگاه از آن از شرکت رایان فن گستر دیزل (سهامی خاص) در سال های گذشته می باشد. کامیونت ها در انبار شرکت بیمه ملت نگهداری می شوند و در مقابل خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی، صاعقه، انفجار و سایر موارد از سوی شرکت بیمه ملت تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است، شایان ذکر اینکه اقدامات شرکت در خصوص شماره گذاری و اخذ برگ سبز ۴۸ دستگاه از خودرو های یاد شده تا این تاریخ عمدتا به نتیجه نهایی نرسیده است، همچنین در سال مالی ۱۴۰۰ طی دو مرحله و در دوره شش ماهه ۱۴۰۱ یک مرحله اقدام به مزایده عمومی از طریق روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات شده که خریداری با توجه به شرایط موجود و یورو ۳ بودن کامیونت ها اقدام به خرید ننموده است، به همین منظور هیئت مدیره درخواست کارشناسی به هیئت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری استان تهران با وضعیت موجود را داده که نظر به گزارش در اسفند ماه ۱۴۰۰، همچنین ارزش کل قیمت کارشناسی مبلغ ۴/۱۳۹ میلیارد ریال برآورد شده است، لکن نظر به گزارش کارشناسی یاد شده دارایی های مزبور حداقل به ارزش دفتری قابلیت بازیافت دارد. هیئت مدیره در سال مالی ۱۴۰۱ نسبت به تجهیز و اخذ معاینه فنی و برگ سبز ۱۹ دستگاه کامیونت اقدام نمود که تا تاریخ تهیه گزارش تعداد ۱۲ دستگاه کامیونت تجهیز و برگ سبز خودو اخذ گردید و تعداد ۷ دستگاه در مرحله تجهیز می باشد، کامیونت ها پس از اخذ معاینه فنی و برگ سبز به ارزش جاری به فروش میرسد که تاریخ تهیه صورتهای مالی ۷ دستگاه با قیمت میانگین ۹۲۰۰ میلیون ریال به فروش رسیده است.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱- دارایی های نامشهود گروه و شرکت اصلی

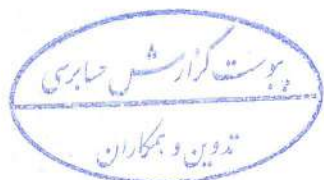
(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			بهای تمام شده			گروه	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال		افزایش
۱۳,۴۳۰	۲۲,۳۵۶	۰	۰	۰	۲۲,۳۵۶	۸,۹۲۶	۱۳,۴۳۰	حق امتیاز خدمات عمومی
۴,۵۱۲	۴,۵۱۲	۰	۰	۰	۴,۵۱۲	۰	۴,۵۱۲	حق الاشتراک
۸۴۸	۵۳۲	۵۶۶	۲۷۹	۲۸۷	۱,۰۹۸	۱۵۵	۹۴۳	نرم افزار رایانه ای
۱۸,۷۹۰	۲۷,۴۰۰	۵۶۶	۲۷۹	۲۸۷	۲۷,۹۶۶	۹,۰۸۱	۱۸,۸۸۵	

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			بهای تمام شده			شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال		افزایش
۱۳,۴۲۸	۲۲,۳۵۴	۰	۰	۰	۲۲,۳۵۴	۸,۹۲۶	۱۳,۴۲۸	حق امتیاز خدمات عمومی
۴,۵۱۲	۴,۵۱۲	۰	۰	۰	۴,۵۱۲	۰	۴,۵۱۲	حق الاشتراک
۱۷,۹۴۰	۲۶,۸۶۶	۰	۰	۰	۲۶,۸۶۶	۸,۹۲۶	۱۷,۹۴۰	

۳۲- سرقفلی

سال ۱۴۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۶	۷۰۶	بهای تمام شده در ابتدای سال
(۴۳۰)	(۴۶۵)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۳۵)	(۳۵)	استهلاک سال
(۴۶۵)	(۵۰۰)	استهلاک انباشته در پایان سال
۲۴۱	۲۰۶	مبلغ دفتری





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۳- سایر دارایی های گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	زمین کوهک
۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	
۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	

۳۳-۱- مبلغ مزبور، مربوط به سه دانگ یک قطعه زمین، به مساحت ۱۹.۱۶۰ متر مربع واقع در منطقه ۲۲ تهران (محل کوهک) می باشد که توسط اداره کل راه و شهرسازی استان تهران به نام بیمه ملت انتقال داده شده است.

۳۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	جمع	ارزی	ریالی	
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۱۹۶,۲۳۲	۱,۵۵۷,۹۱۸	۵۷,۹۱۲	۱,۵۰۰,۰۰۶	کوتاه مدت:
۱,۱۹۶,۲۳۲	۱,۵۵۷,۹۱۸	۵۷,۹۱۲	۱,۵۰۰,۰۰۶	حساب های پرداختی:
				بیمه گذاران:
				سایر اشخاص
				نمایندگان و کارگزاران:
				نمایندگان
۵۶۸,۸۶۷	(۳۹۴,۴۶۹)	۳۵,۲۱۷	(۴۲۹,۶۸۶)	سایر اشخاص
				کارگزاران
۸۹,۱۱۳	۱۰,۵۶۲	۰	۱۰,۵۶۲	سایر اشخاص
۶۵۷,۹۸۰	(۳۸۳,۹۰۷)	۳۵,۲۱۷	(۴۱۹,۱۲۴)	
۱,۸۵۴,۲۱۲	۱,۱۷۴,۰۱۱	۹۳,۱۲۹	۱,۰۸۰,۸۸۲	





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۴-۱- بدهی به بیمه‌گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۵,۲۶۸	۳۹۹,۸۴۷	کارمزد پرداختنی
۵۸۵,۱۴۶	۳۳۹,۱۸۳	پذیرندگان کارت اعتباری (یادداشت ۱-۱-۳۴)
۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	فرهیختگان بیمه
۹۳۳,۷۹۸	۳۶۴,۹۸۱	سایر
۱,۸۵۴,۲۱۲	۱,۱۷۴,۰۱۱	

۳۴-۱-۱- عمده مبالغ بابت دریافت های حق بیمه می باشد که توسط نمایندگان از طریق کارت اعتباری تسویه شده و یا واریزی بدون شناسه بوده است.

۳۴-۲- بدهی به بیمه‌گذاران ، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۷ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۱۴۴	۳۰,۱۴۴	تاسیسات پالایشگاههای نفت NIORDC
۳۰,۷۵۹	۳۰,۷۵۹	شرکت ملی پالایش و پخش
۱۸,۲۴۸	۱۸,۲۴۸	شرکت نفت فلات قاره
۱۱,۸۹۱	۱۱,۸۹۱	al sad free zon
۹۱,۰۴۲	۹۱,۰۴۲	



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی گروه و شرکت اصلی

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۷۵۲,۵۵۴	۸,۷۷۲,۷۴۵	۸,۵۱۲,۶۲۱	۲۶۰,۱۲۴
۵,۷۵۲,۵۵۴	۸,۷۷۲,۷۴۵	۸,۵۱۲,۶۲۱	۲۶۰,۱۲۴
۱۴۵,۱۹۲	۱۳۷,۶۸۲	۱۲۳,۳۶۳	۱۴,۳۱۹
۱۴۵,۱۹۲	۱۳۷,۶۸۲	۱۲۳,۳۶۳	۱۴,۳۱۹
۵,۸۹۷,۷۴۶	۸,۹۱۰,۴۲۷	۸,۶۳۵,۹۸۴	۲۷۴,۴۴۳

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختی:

داخلی:

سایر اشخاص

خارجی:

سایر اشخاص

۳۵-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۷ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع

بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۳۹,۴۰۵	۷,۱۱۹,۹۱۸	۶,۸۳۶,۰۵۰	۲۸۳,۸۶۸
۲۸۲,۲۷۹	۲۶۲,۶۷۰	(۴۲۰,۹۷۸)	۶۸۳,۶۴۸
۵,۶۲۱,۶۸۴	۷,۳۸۲,۵۸۸	۶,۴۱۵,۰۷۲	۹۶۷,۵۱۶

بیمه مرکزی ایران

بیمه ایران - اتکایی



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶- مالیات پرداختنی

گروه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	استناد پرداختنی	ذخیره	استناد پرداختنی	جمع
۳۶-۱	۳۳,۱۱۲	۲۳,۳۷۲	۰	۲۳,۳۷۲
				جمع
				۲۳,۳۷۲

۳۶-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت به شرح زیر است:

نوعه تشخیص	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال مالی
	مالیات پرداختنی	مالیات	مالیات پرداختنی	مالیات	
قطعی شده	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۵
رسیدگی به دفتر اعتراض به برگ تشخیص	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶
رسیدگی به دفتر اعتراض به برگ تشخیص	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷
قطعی شده	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸
رسیدگی به دفتر اعتراض به برگ تشخیص	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹
در حال رسیدگی	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۱
					سود ابرازی
					۳۳۲,۳۱۶
					۶۲۱,۴۸۸
					۸۶۰,۹۵۴
					۸۹۷,۸۷۵
					۴۵۰,۹۸۰
					۴۸۵,۱۹۰
					۲,۱۲۲,۸۶۷

۳۶-۱-۱ مالیات بر عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ به استثناء سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

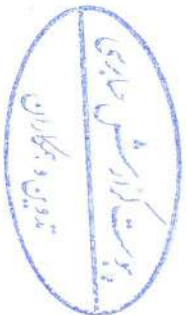
۳۶-۱-۲ بابت مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۵ به استناد رای هیات داری به شماره ۷۰۴۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۷ مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال از زمان ابرازی شرکت تأیید گردیده است.

۳۶-۱-۳ بابت مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۷، مبلغ ۱۵۸ میلیارد ریال به دلیل برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (مبلغ ۶۶۷ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) برگ قطعی صادر شده است و شرکت نسبت به ارائه ضمانت نامه به سازمان مالیاتی اقدام و به شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده است که تا کنون نتیجه آن مشخص نشده است.

۳۶-۱-۴ برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۵۵۰ میلیارد ریال زمان تأیید صادر گردیده است که شرکت نسبت به عدم پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۶۷۱ میلیارد ریال در هیات تجدید نظر اعتراض نموده است که نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است.

۳۶-۱-۵ شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات برای سال ۱۴۰۰ می باشد. لازم به ذکر است در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۱ اظهارنامه با مبلغ سود ۲۰۲۶ میلیارد ریال ارسال شده است. با توجه به بروز رسانی سیستم خسارت های پرداخت شده، ذخایر فنی اصلاح و همچنین با توجه تأکید بیمه مرکزی ج.ا.ع.ا. مبنی بر رعایت آیین نامه شماره ۱۰۰۱ بیمه مرکزی ج.ا.ع.ا. در خصوص شناسایی و طبقه بندی مطالبات شرکتهای بیمه و مرتبط با آن، مبلغ ذخیره مطالبات م م اصلاح گردید و در تاریخ ۳۱ مرداد ۱۴۰۱ اظهارنامه اصلاحی با مبلغ ۴۸۵ میلیارد ریال سود ارسال گردید. لازم به ذکر است با توجه به معافیت های مرتبط با درآمد های شرکت، در اظهارنامه اولیه و اظهارنامه اصلاحی تغییری ایجاد نمی شود.

۳۶-۱-۶ در سال مالی مورد گزارش شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات به خاطر معافیت سود سپرده های بانکی و سرمایه گذاری های بلند.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۷- سود سهام پرداختنی

اصلی		گروه		مانده پرداخت نشده:
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۲	۳۷۲	۳۷۲	۳۷۲	سال ۱۳۹۱
۴۵۳	۴۵۳	۴۵۳	۴۵۳	سال ۱۳۹۲
۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	سال ۱۳۹۳
۳۱,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	سال ۱۳۹۴
۶۳۴	۶۳۴	۶۳۴	۶۳۴	سال ۱۳۹۵
۲۱,۳۱۲	۲۰,۹۸۸	۲۱,۳۱۲	۲۰,۹۸۸	سال ۱۳۹۶
۲۵,۳۴۶	۲۵,۳۴۵	۲۵,۳۴۶	۲۵,۳۴۵	سال ۱۳۹۷
۳۲,۵۰۹	۳۱,۴۰۳	۳۲,۵۰۹	۳۱,۴۰۳	سال ۱۳۹۸
۷۰۴,۵۸۹	۱۲,۶۳۲	۷۰۴,۵۸۹	۱۲,۶۳۲	سال ۱۳۹۹
۰	۱۱,۲۵۷	۰	۱۱,۲۵۷	سال ۱۴۰۰
۸۱۷,۳۲۷	۱۳۵,۱۹۶	۸۱۷,۳۲۷	۱۳۵,۱۹۶	

۳۷-۱- سود نقدی هر سهم سال ۱۳۹۹، مبلغ ۵۴۰ ریال و سال ۱۴۰۰، مبلغ ۲ ریال می باشد. همچنین مانده های فوق مربوط به سهامدارانی است که علی رغم اعلام برنامه زمانبندی شرکت جهت پرداخت سود سهام، اقدام به ارائه اطلاعات لازم (شماره حساب بانکی) و یا مراجعه به بانک ملت ننموده اند.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

اصلی		گروه		یادداشت	۳۸- سایر پرداختنی ها
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
(تجدید ارائه شده)					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۳۶,۴۳۳	۳,۹۳۹,۳۲۴	۳,۶۴۱,۴۲۸	۴,۶۸۸,۰۹۹	۳۸-۱	کوتاه مدت: اشخاص وابسته سایر اشخاص
۲,۲۳۶,۴۳۳	۳,۹۳۹,۳۲۴	۳,۶۴۱,۴۲۸	۴,۶۸۸,۰۹۹		
۴۳۱,۱۳۶	۵۶۷,۸۱۵	۴۳۱,۱۳۶	۵۶۷,۸۱۵	۳۸-۲	عوارض پرداختنی:
۲,۶۶۷,۵۶۹	۴,۵۰۷,۱۳۹	۴,۰۷۲,۵۶۴	۵,۲۵۵,۹۱۴		

۳۸-۱- سایر پرداختنی ها بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

اصلی		گروه		یادداشت	کوتاه مدت: اسناد پرداختنی مالیات ارزش افزوده مالیات ها و عوارض ها هزینه های پرداختنی سپرده و پیش دریافت ها مالیات های تکلیفی (حقوق و اجاره) حق بیمه تامین اجتماعی بیمه گذاران اتومبیل بیمه گذاران عمر سایر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲۲,۶۴۳	۱,۰۷۸,۰۹۶	۶۲۲,۶۴۳	۱,۰۷۸,۰۹۶		
۵۳۷,۳۹۸	۶۸۶,۶۶۶	۵۴۲,۴۵۳	۶۸۸,۱۹۱		
۲۸۰,۲۸۴	.	۲۸۰,۳۷۷	.		
۸۰,۰۸۰	۱۵۷,۷۶۲	۸۰,۰۸۰	۱۵۷,۷۶۲		
۵۳۳,۹۱۳	۵۰۹,۸۶۸	۵۳۳,۹۱۳	۵۰۹,۸۶۸		
۶,۷۶۸	۱۲,۸۰۳	۸,۳۱۸	۱۳,۱۲۳		
۱۳,۵۶۹	۱۹,۷۵۵	۱۹,۱۶۱	۲۰,۸۵۲		
۸۵,۹۴۸	۸۵,۹۴۸	۸۵,۹۴۸	۸۵,۹۴۸		
۴۶,۹۳۰	.	۴۶,۹۳۰	.		
۲۸,۹۰۰	۱,۳۸۸,۴۲۶	۱,۴۲۱,۶۰۵	۲,۱۳۴,۲۵۹		
۲,۲۳۶,۴۳۳	۳,۹۳۹,۳۲۴	۳,۶۴۱,۴۲۸	۴,۶۸۸,۰۹۹		

۳۸-۲- عوارض پرداختنی:

اصلی		گروه		عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی (بند الف) جرایم صندوق تامین خسارت های بدنی (بند ب) عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۲۵۵	۱۲۲,۷۴۹	۴۷,۲۵۵	۱۲۲,۷۴۹	
۲۱,۲۳۱	۳۰,۳۱۹	۲۱,۲۳۱	۳۰,۳۱۹	
۳۶۲,۵۹۴	۴۱۴,۶۸۹	۳۶۲,۵۹۴	۴۱۴,۶۸۹	
۵۶	۵۸	۵۶	۵۸	
۴۳۱,۱۳۶	۵۶۷,۸۱۵	۴۳۱,۱۳۶	۵۶۷,۸۱۵	

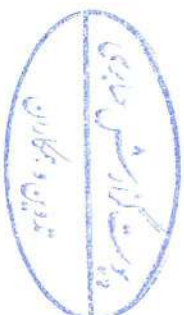


پیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴۰-۴۱ - ذخیره خسارت موق - ذخیره حق بیمه عاید نشده گروه و شرکت اصلی - ذخیره رسک های منقضی نشده - ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

رشته بیمه ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			ذخیره رسک های منقضی نشده			ذخیره (ذخیره) خسارت موق			بدهی			
	جمع کل	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	جمع	سهم انکابی	سهم نگهداری	خسارت واقعی شده	خسارت گزارش شده پرداخت نشده		
آتش سوزی	۸۳.۷۸۴	۲۷۳.۰۰۶	۲۱۸.۰۳۱	۵۹۱.۰۳۷	۰	۰	۰	۷۱۲۵	۲۳۲.۱۲۲	۲۳۹.۲۴۷	۶۷۶۱	۲۳۲.۲۸۶	
باربری	۴.۱۵۹.۰۱۰	۸۷.۵۳۰	۱۱۹.۲۰۰	۲۰۶.۷۳۸	۰	۰	۰	۲۰۷.۵۳۱(۱)	۲۴۷.۰۷۱	۳.۹۵۲.۲۸۲	۷.۱۹۶	۳.۹۵۹.۰۸۶	
حوادث	۹۵.۲۲۱	۹.۳۷۲	۶۹.۴۴۶	۷۸.۷۱۸	۰	۰	۱.۳۵۱	۲.۳۹۵	۱۲.۷۵۶	۱۵.۱۵۲	۳۷۱	۱۴.۷۸۱	
بند	۷۸۹.۶۷۷	۲۵۰.۸۵۹	۴۷۷.۸۶۴	۷۲۸.۷۲۴	۰	۰	۰	۶.۱۶۴	۵۴.۷۸۹	۶۰.۹۵۳	۱۵۹۶	۵۹.۳۵۷	
ثابت اجباری	۵.۸۸۸.۴۰۰	۲۶۹.۰۶۱	۱.۹۲۴.۴۴۹	۲.۱۹۳.۵۱۱	۰	۰	۰	۴۰۳.۱۸۰	۳.۲۹۱.۷۱۰	۲.۶۹۴.۸۸۹	۹۵.۸۷۵	۳.۵۹۱.۰۱۴	
مزارع ثالث	۱۶.۰۶۳	۱۱.۱۳۵	۸۱.۶۵۳	۹۲.۷۸۶	۰	۰	۰	۶.۸۰۷	۶۰.۴۷۰	۶۷.۲۷۷	۱۷۶۱	۶۵.۵۱۶	
حوادث راننده	۸۴۸.۱۷۴	۴۵.۱۶	۳۳۷.۶۱۲	۲۸۲.۶۲۷	۰	۰	۰	۵۱.۵۴۵	۶۱۴.۰۰۲	۶۶۵.۵۴۷	۱۲.۰۵۸	۶۵۳.۴۸۹	
درمان	۶.۸۳۲.۸۴۰	۴۲۸.۶۵۶	۳.۳۸۸.۳۳۸	۳.۸۱۶.۸۹۹	۰	۰	۱.۸۹۸.۰۵۵	۷۰.۰۷۷	۱.۰۳۸.۸۰۷	۱.۱۱۸.۸۸۶	۴۲۸.۸۸۷	۶۸۹.۹۹۹	
کشتی	۳.۲۸۹.۸۱۷	۱.۵۳۲.۳۵۸	۹۹.۲۵۹	۱.۶۲۲.۶۲۰	۰	۰	۰	۹۰.۹۳۱	۷۵۸.۲۶۷	۱.۶۶۷.۱۹۷	۲۲.۰۸۵	۱.۶۴۵.۱۱۲	
مهندسی	۱۰.۹۰۷۱۵	۳۸۱.۸۶۹	۲۲۱.۸۸۲	۶۰۳.۷۵۲	۱.۸۴۸	۱۶.۳۷۸	۵۸۵.۵۲۶	۵۲.۱۰۹	۴۵۳.۸۵۴	۵۰۵.۹۶۳	۱۲.۲۱۹	۴۹۲.۷۴۴	
هواپیما	۷۳۵.۹۰۵	۱۳۵.۵۴۵	۳۸۵.۳۴۰	۵۳۰.۸۸۵	۰	۰	۰	۲۲.۴۱۸	۱۸۲.۶۰۲	۲۰۵.۰۲۰	۵.۳۱۸	۱۹۹.۷۰۲	
تفت و انزای	۱.۷۶۲.۰۳۸	۴۰.۴۷۷۹	۷۴۷.۴۲۹	۱.۵۵۲.۲۰۸	۲۳.۶۲۷	۲۲.۶۲۷	۸۸۸.۹۱۴	۷۵.۰۰۱	۵۳۴.۸۲۸	۶۰۹.۸۳۰	۱۵.۵۷۸	۵۸۴.۲۵۲	
مسئولیت	۱.۰۸۱.۱۸۲	۱۶۵.۸۳۷	۵۳۶.۳۰۱	۷۰۲.۱۳۷	۴.۱۰۵	۳۳.۷۸۴	۶۶۴.۳۴۸	۴۳.۳۹۹	۳۳۵.۶۲۷	۳۷۹.۰۴۵	۹.۷۷۶	۳۶۹.۲۶۹	
عمو زمانی	۹۵۷.۱۰۸	۲۱.۳۳۴	۴۰۲.۳۹۰	۶۱۲.۶۱۴	۱۴۰.۸۰۸	۳۰۲.۹۳۴	۱۶۸.۸۷۲	۳۶.۷۳۱	۲۰۷.۷۶۳	۲۴۴.۴۴۴	۸.۹۶۴	۳۳۵.۵۳۰	
پوشش تکمیلی عمو	۱۳۴.۵۵۹	۲۴.۴۶۸	۱۰۳.۴۸۷	۱۲۷.۹۵۶	۰	۰	۰	۸۲۹	۵.۷۷۵	۶.۶۰۳	۱۶۸	۶.۴۳۵	
	۲۸.۶۶۴.۹۹۳	۴.۳۲۰.۶۱۵	۹.۱۱۲.۵۸۱	۱۳.۴۳۲.۳۰۲	۱۷۹.۴۰۸	۵۷۳.۷۲۳	۱۲.۶۸۰.۰۵۱	۱.۸۹۹.۴۰۶	۱.۸۹۹.۴۰۶	۵.۳۹۱.۹۲۲	۷۹.۴۰۶۶۳	۱۳.۳۳۲.۳۸۵	۶۲۹.۶۱۳
													۱۲.۷۰۲.۷۷۲





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۲- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		
سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع	سهام انکابی	سهام نگهداری	جمع
۲,۲۵۴,۴۱۹	۷,۵۵۶,۳۳۳	۱۰,۸۱۰,۷۵۲	۴,۱۶۷,۶۳۴	۱۰,۲۲۴,۰۱۳	۱۴,۳۹۱,۶۴۷
۲,۲۵۴,۴۱۹	۷,۵۵۶,۳۳۳	۱۰,۸۱۰,۷۵۲	۴,۱۶۷,۶۳۴	۱۰,۲۲۴,۰۱۳	۱۴,۳۹۱,۶۴۷
۷,۹۹۲	۱۱,۵۳۷	۱۹,۵۲۹	۲۶,۳۲۸	۲۵,۴۷۴	۶۱,۸۰۲
۲,۳۴۶,۴۲۷	۷,۵۴۴,۷۹۶	۱۰,۷۹۱,۲۲۳	۴,۱۴۱,۳۰۶	۱۰,۱۸۸,۵۳۹	۱۴,۳۲۹,۸۴۵
					بیمه نامه های سررسید شده
					حصه بلندمدت

در بیمه نامه های سررسید شده گماکان سود تقسیمی به بیمه نامه ها تعلق گرفته و تا زمان تسویه ذخیره این سود ادامه خواهد یافت.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳- سایر ذخایر فنی

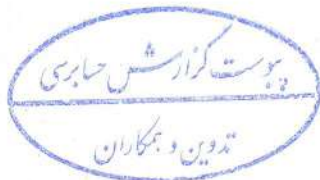
۴۳-۱- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
						غیرزندگی:
۱۴۵,۸۵۵	۹۵,۵۱۸	۵۰,۳۳۷	۱۰۷,۸۲۱	۱۰۷,۸۲۱	-	آتش سوزی
۴۴,۹۸۱	۱۶,۱۱۶	۲۸,۸۶۵	۲۴,۹۱۶	۲۴,۹۱۶	-	باربری
۳۲,۰۷۲	۱۰,۵۹۵	۲۱,۴۷۷	۱۳,۸۸۵	۱۳,۸۸۵	-	حوادث
۱۰۸,۳۸۴	۸۵,۷۶۹	۲۲,۶۱۵	۱۴۶,۰۲۶	۱۴۶,۰۲۶	-	بدنه
۴۶۲,۱۱۲	۴۶۲,۱۱۲	.	۶۹۲,۸۹۷	۶۹۲,۸۹۷	-	ثالث اجباری
۹,۳۸۴	۹,۳۸۴	.	۱۳,۷۷۱	۱۳,۷۷۱	-	مازاد ثالث
۶۴,۷۱۷	۶۴,۷۱۷	.	۹۶,۲۲۰	۹۶,۲۲۰	-	حوادث راننده
۸۹۶,۶۴۳	۴۶۲,۴۴۷	۴۳۴,۱۹۶	۵۸۶,۴۹۶	۵۸۶,۴۹۶	-	درمان
۱۳۳,۳۶۴	۴۸,۰۵۰	۸۵,۳۱۴	۵۱,۹۵۸	۵۱,۹۵۸	-	کشتی
۱۳۵,۹۳۶	۵۲,۱۴۷	۸۳,۷۸۹	۷۵,۶۵۱	۷۵,۶۵۱	-	مهندسی
۳۰۰,۷۷۷	۵۰,۴۴۳	۲۵۰,۳۳۴	۷۵,۱۷۲	۷۵,۱۷۲	-	هواپیما
۴۳۸,۵۷۷	۱۱۶,۴۰۲	۳۲۲,۱۷۵	۱۵۱,۴۱۰	۱۵۱,۴۱۰	-	نفت و انرژی
۱۵۷,۴۵۷	۱۱۱,۱۸۸	۴۶,۲۶۹	۱۵۰,۰۸۵	۱۵۰,۰۸۵	-	مستولیت
۲,۹۳۰,۲۵۹	۱,۵۸۴,۸۸۸	۱,۳۴۵,۳۷۱	۲,۱۸۶,۳۰۸	۲,۱۸۶,۳۰۸	-	
						زندگی:
۱۷۳,۸۱۸	۴۲,۱۲۴	۱۳۱,۶۹۴	۵۵,۷۰۵	۵۵,۷۰۵	-	عمر زمانی
۲۱۲,۹۴۴	۲۱۲,۹۴۴	.	۳۰۸,۵۷۹	۳۰۸,۵۷۹	-	عمر و تشکیل سرمایه
۱۳,۴۵۶	۱۳,۴۵۶	.	۲۱,۰۷۴	۲۱,۰۷۴	-	پوشش تکمیلی عمر
۴۰۰,۲۱۸	۲۶۸,۵۲۴	۱۳۱,۶۹۴	۳۸۵,۳۵۸	۳۸۵,۳۵۸	-	
۳,۳۳۰,۴۷۷	۱,۸۵۳,۴۱۲	۱,۴۷۷,۰۶۵	۲,۵۷۱,۶۶۶	۲,۵۷۱,۶۶۶	-	

۱-۴۳-۱- با عنایت به ماهیت ذخیره برگشت حق بیمه و عدم ضرورت محاسبه و افشای آن در صورتهای مالی، جزء ۴ بند ب ماده (۱) و ماده (۱۱) آیین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه (آیین نامه شماره ۵۸) حذف گردید.

۴۳-۲- ذخیره مشارکت در منافع

بیمه‌گذاران		رشته بیمه‌ای
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و تشکیل سرمایه
۳۳۶,۳۵۳	۵۱۵,۹۱۰	
۳۳۶,۳۵۳	۵۱۵,۹۱۰	





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۸,۰۹۱	۲۶۷,۴۷۱	۱۸۶,۹۸۰	۳۵۲,۴۵۷	مانده در ابتدای سال
۹۳,۰۸۵	۱۲۳,۳۷۴	۱۶۹,۱۸۲	۱۴۰,۲۹۴	ذخیره تأمین شده طی سال
(۳,۷۰۵)	(۱۰,۲۷۳)	(۳,۷۰۵)	(۱۰,۲۷۳)	پرداخت شده طی سال
۲۶۷,۴۷۱	۳۸۰,۵۷۲	۳۵۲,۴۵۷	۴۸۲,۴۷۸	مانده در پایان سال

۴۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۰,۶۵۷ میلیارد ریال، شامل ۳۰,۶۵۷ میلیون سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی عادی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۹.۹۸	۶,۱۲۴,۷۴۳,۲۳۸	۱۹.۰۲	۵,۸۲۹,۷۴۳,۲۳۸	شرکت گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری
۱۱.۸۰	۳,۶۱۶,۳۹۸,۲۴۰	۱۴.۹۷	۴,۵۸۷,۹۷۰,۳۸۰	شرکت افق نیلی خلیج فارس (سهامی خاص)
۹.۹۲	۳,۰۴۱,۴۴۶,۴۹۴	۹.۷۷	۲,۹۹۳,۷۱۹,۷۸۶	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۱۰.۵۹	۳,۲۴۷,۵۴۶,۹۹۷	۱۱.۱۲	۳,۴۱۰,۵۱۸,۴۲۴	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۴.۱۰	۱,۲۵۵,۸۷۰,۰۷۴	۵.۸۵	۱,۷۹۲,۸۴۰,۱۳۸	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر
۴۳.۶۲	۱۳,۳۷۱,۲۰۸,۸۵۶	۳۹.۲۸	۱۲,۰۴۲,۴۲۱,۹۳۳	سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۱۰۰	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	

۴۵-۱ با توجه به مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ، ۱۴۰۱/۰۵/۰۳ که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۵ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است، اعضای هیأت مدیره مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ا انتخاب گردیدند و در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۶ هیئت مدیره شرکت، مدیر عامل (خارج از اعضای هیئت مدیره) انتخاب نمودند و در اداره ثبت شرکت ها ثبت گردید. ضمناً در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۵، ۲ عضو هیئت مدیره شرکت آقایان محمد مهدی بهشتی نژاد و بهرنگ اسدی استعفای خود را اعلام نمودند که پس از موافقت در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۰ هیئت مدیره، آقای ابراهیم نوروزی عضو علی البدل هیئت مدیره جایگزین آقای محمدی مهدی بهشتی نژاد گردیدند و در حال حاضر شرکت با ۴ عضو اصلی هیئت مدیره و مدیر عامل خارج از اعضا اداره می گردد ضمناً با توجه به عدم تکمیل اعضای هیئت مدیره، در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ آگهی داوطلبین عضویت در هیئت مدیره شرکت در روزنامه کثیرالانتشار و سامانه اطلاع رسانی کدال منتشر و در مراحل دریافت تاییدیه بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشد که پس از صدور تایید صلاحیت داوطلبین اقدام به برگزاری مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده انجام خواهد شد.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۶- اندوخته قانونی گروه و شرکت اصلی

در اجرای آیین نامه اندوخته های 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 مؤسسه الزامی است.

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۲۳	۲۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۲۳
۲۴,۲۶۰	۱۰۶,۰۹۳	۲۴,۲۶۰	۱۱۷,۳۴۲
۳۱۴,۰۲۳	۴۲۰,۱۱۶	۳۱۴,۰۲۳	۴۳۱,۳۶۵

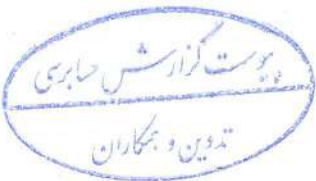
مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده در پایان سال

۴۷- اندوخته سرمایه ای گروه و شرکت اصلی

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

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۳,۲۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷
۴۸,۵۱۹	۲۱۲,۱۸۷	۴۸,۵۱۹	۲۱۲,۱۸۷
۱,۴۲۱,۷۴۷	۱,۶۳۳,۹۳۴	۱,۴۲۱,۷۴۷	۱,۶۳۳,۹۳۴

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص
مانده در پایان سال





ییمه‌ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۸- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی :

مانده پایان سال		افزایش سرمایه		بهای تمام شده فروش		خرید طی سال		ابتدای سال		سال
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
(۱۸۲,۳۳۳)	(۱۱۲,۷۲۳,۹۶۶)	۹۰,۴۶۳	۱۱۷,۶۵۰	۲۷,۱۸۷	۱۶,۸۱۸,۸۰۰	۰	(۲۰,۹۰۴۰۹)	(۱۲۹,۵۴۲,۰۴۶)	(۱۲۹,۵۴۲,۰۴۶)	۱۳۹۸ تجمعی تا سال
(۱۶۵,۳۳۳)	(۳۹,۳۳۱,۵۶۷)	۱,۰۸۳,۱۶۷	۱,۳۷۱,۶۵۵	۱۸۷,۸۸۸	۷۷,۰۱۷,۰۴۶	(۱۷,۰۹۹۸)	(۱۳,۶۲۴,۶۳۷)	(۱۸۲,۳۳۳)	(۱۱۲,۷۲۳,۹۶۶)	۱۳۹۹ سال
(۳۸۲,۱۵۰)	(۳۶۵,۲۵۶,۸۰۰)	۶۳۰,۸۸۴	۷۰۸,۷۷۸	۵۱۰	۳۶۵,۱۳۹,۷۴۵	(۳۳۴,۷۰۸)	(۱۵۱,۰۷۶,۶۵۷)	(۱۶۵,۳۳۳)	(۴۹,۳۳۱,۵۶۷)	۱۴۰۰ سال
		۶۶,۸۳۷			۳۶۵,۲۵۶,۸۰۰	۰		(۳۸۲,۱۵۰)	(۳۶۵,۲۵۶,۸۰۰)	۱۴۰۱ سال
		۱,۸۷۱,۹۵۱								

۴۹- بخش عمده ای از اثار معاملات سهام خزانة مربوط به سود و زیان حاصل از خرید و فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت مهستان (فرعی) و بخش دیگری نیز مربوط به سهم از سایر تغییرات حقوق مالکانه شرکت سرمایه گذاری بهمن (وابسته) می باشد که اذعان به شرح زیر می باشد.

شرح	۱۳۹۸ سال	۱۳۹۹ سال	۱۴۰۰ سال
سود حاصل از خرید و فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت مهستان (فرعی)	۹۰,۴۶۳	۱,۰۸۳,۱۶۷	۶۳۰,۸۸۴
سهم از سایر تغییرات حقوق مالکانه شرکت سرمایه گذاری بهمن (وابسته)	۱,۵۴۳,۵۴۵	۶۳۰,۸۸۴	۶۶,۸۳۷
جمع	۲,۳۳۰,۷۲۹	۱,۸۷۱,۹۵۱	۶۹۷,۷۲۱

۵۰- سهام خزانة و صرف سهام خزانة
شرکت بهمن: تاثیر تعیین کننده مبلغ قابلیت بازار کردنی اقدام به خرید و فروش سهام متعلق به خود از طریق بازار کردن به شرح زیر نموده است:
گروه

مانده پایان سال	تعداد	مبلغ
۱۴,۹۹۸		۸,۲۷۸

مانده پایان سال		سود و زیان		بهای تمام شده فروش		بهای تمام شده سرمایه		خرید طی سال		ابتدای سال		سال
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
(۱۷,۳۸۸)	(۳,۳۳۹,۳۰۷)	۵۸,۵۷۷	۴۳۸,۱۵۹	۳۷۹,۵۸۳	۱۱۳,۰۹۶,۴۹۷	(۳۴۶,۹۷۱)	(۱۱۵,۳۳۵,۷۰۴)	(۱۱۵,۳۳۵,۷۰۴)	(۱۷,۳۸۸)	(۳,۳۳۹,۳۰۷)	(۳,۳۳۹,۳۰۷)	تجمعی تا سال ۱۳۹۸
(۱۶۸,۱۴۶)	(۹,۶۳۱,۵۷۳)	۵۱,۴۴۶	۹۲۳,۹۱۱	۸۷۲,۴۶۵	۵۰,۵۵۶,۸۷۶	(۱,۰۲۳,۳۳۳)	(۵۷,۹۳۹,۳۴۱)	(۵۷,۹۳۹,۳۴۱)	(۱۷۳,۸۸۸)	(۳,۳۳۹,۳۰۷)	(۳,۳۳۹,۳۰۷)	سال ۱۳۹۹
(۳۴۲,۵۹۹)	(۵۰,۹۵۴۱,۸۷۵)	۴۹۳	۳۵۹,۳۱۱	۳۵۸,۷۱۸	۲۵۵,۰۹۶,۸۹۰	(۵۳۳,۱۷۱)	(۵۲۹,۳۵۳,۶۳۳)	(۵۲۹,۳۵۳,۶۳۳)	(۱۶۸,۱۴۶)	(۹,۶۳۱,۵۷۳)	(۹,۶۳۱,۵۷۳)	سال ۱۴۰۰
(۳۳۷,۶۸۱)	(۴۶۳,۸۰۱,۹۳۸)	(۶,۷۶۳)	۳۱۶,۴۳۹	۳۳۳,۳۰۲	۲۲۹,۹۳۱,۵۰۹	(۳۱۸,۳۸۴)	(۱۸۳,۱۹۱,۵۷۳)	(۱۸۳,۱۹۱,۵۷۳)	(۳۴۲,۵۹۹)	(۵۰,۹۵۴۱,۸۷۵)	(۵۰,۹۵۴۱,۸۷۵)	سال ۱۴۰۱
		۱۰,۳۷۵۳										





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۱- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۱-۱- اصلاح اشتباهات:

اصلي	گروه	اصلي	گروه	یادداشت
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۴,۹۴۰	۱,۲۴۴,۹۴۰	-	-	۵۱-۱-۱
۱,۲۴۴,۹۴۰	۱,۲۴۴,۹۴۰	۰	۰	

اصلاح هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۵۱-۱-۱- شرکت در راستای رعایت آیین نامه شماره ۱۰۱ شورای عالی بیمه و بر اساس مصوبه هیئت مدیره و شفاف سازی مطالبات خود اقدام به تعدیل مطالبات سنواتی و شناسایی ذخیره لازم در حساب ها نموده است.

۵۱-۱-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات بر اساس صورت های مالی نمونه ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.خ برخی از اقلام مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

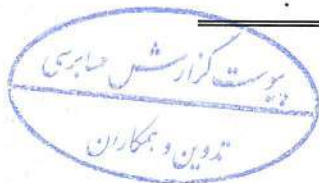
۵۱-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

(تجدید ارائه شده)				گروه
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	صورت وضعیت مالی:
۱۶,۷۱۳,۸۲۴	(۸۵۵,۶۶۲)	(۱,۲۴۴,۹۴۰)	۱۸,۸۱۴,۴۲۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۲,۸۳۶,۰۴۲	۸۵۵,۶۶۲	۰	۱,۹۸۰,۳۸۰	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۵,۸۹۷,۷۴۶	(۵۰۰,۰۰۰)	۰	۶,۳۹۷,۷۴۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۴,۰۷۲,۵۶۴	۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۵۷۲,۵۶۴	سایر پرداختی ها
(۴,۷۶۶,۴۷۴)	۰	۱,۲۴۴,۹۴۰	(۶,۰۱۱,۴۱۴)	سود انباشته

(تجدید ارائه شده)				شرکت اصلی
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	صورت وضعیت مالی:
۱۶,۷۱۳,۸۲۴	(۸۵۵,۶۶۲)	(۱,۲۴۴,۹۴۰)	۱۸,۸۱۴,۴۲۶	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۱,۸۰۰,۵۶۰	۸۵۵,۶۶۲	۰	۹۴۴,۸۹۸	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها
۲۰,۵۵۲,۶۸۱	۰	۳۲۶,۴۰۹	۲۰,۲۲۶,۲۷۲	دارایی ثابت مشهود
۳۲۶,۴۰۹	۰	(۳۲۶,۴۰۹)	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۵,۸۹۷,۷۴۶	(۵۰۰,۰۰۰)	۰	۶,۳۹۷,۷۴۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲,۶۶۷,۵۶۹	۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۱۶۷,۵۶۹	سایر پرداختی ها
(۲,۱۵۲,۵۹۹)	۰	۱,۲۴۴,۹۴۰	(۳,۳۹۷,۵۳۹)	سود انباشته ابتدای سال

۵۱-۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

(تجدید ارائه شده)				صورت وضعیت مالی:
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	گروه
۹,۴۰۷,۰۲۳	۰	(۱,۲۴۴,۹۴۰)	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۴,۷۶۶,۴۷۴)	۰	۱,۲۴۴,۹۴۰	(۶,۰۱۱,۴۱۴)	سود انباشته
۹,۴۰۷,۰۲۳	۰	(۱,۲۴۴,۹۴۰)	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	شرکت اصلی
(۲,۱۵۲,۵۹۹)	۰	۱,۲۴۴,۹۴۰	(۳,۳۹۷,۵۳۹)	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
				سود انباشته





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۲- نقد حاصل از عملیات

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۵,۱۹۰	۲,۱۲۱,۸۶۷	۱,۸۹۲,۷۰۲	۴,۲۷۸,۲۹۴
۰	۰	۳,۵۰۳	۲۲,۱۰۲
۷۳,۲۲۲	۲۰۱,۵۱۷	۷۵,۲۶۸	۲۰۵,۱۲۸
۸۹,۳۸۰	۱۱۳,۱۰۱	۱۶۵,۴۷۷	۱۳۰,۰۲۱
۶۲,۷۵۶	(۱,۱۳۸,۰۳۰)	۶۲,۷۵۶	(۱,۱۳۸,۰۳۰)
۲۲۵,۳۵۸	(۸۲۳,۴۱۲)	۳۰۷,۰۰۴	(۷۸۰,۷۷۹)

سود خالص
تعدیلات
هزینه مالیات
 استهلاک دارایی های ثابت مشهود، دارایی های نامشهود و سرقفلی
 خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
 زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات
 سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش

(۸,۱۶۲,۴۶۳)	(۲,۶۸۶,۹۳۶)	(۸,۱۶۲,۴۶۳)	(۲,۶۸۶,۹۳۶)
(۲۷۸,۱۰۹)	۲۳۷,۹۱۰	(۲۷۸,۱۰۹)	۲۳۷,۹۱۰
(۱,۵۰۹,۱۴۹)	(۱,۴۹۹,۴۱۲)	(۱,۵۰۹,۱۴۹)	(۱,۴۹۹,۴۱۲)
۱,۳۳۳,۲۸۹	(۲,۰۵۲,۳۱۶)	۳۶۳,۱۵۷	(۱,۳۱۵,۲۸۶)
(۷۹,۱۹۸)	(۱۵۹,۵۷۰)	(۷۹,۱۹۸)	(۱۵۹,۵۷۰)
(۲,۶۴۳,۳۶۸)	(۳,۹۵۳,۴۰۰)	(۴,۹۳۵,۵۸۲)	(۶,۴۶۱,۹۶۹)
۱,۱۳۱,۳۵۳	(۶۸۰,۲۰۱)	۱,۱۳۱,۳۵۳	(۶۸۰,۲۰۱)
۲,۴۱۰,۳۳۷	۳,۰۱۲,۶۸۱	۲,۴۱۰,۳۳۸	۳,۰۱۲,۶۸۱
۲۶۱,۳۲۹	۱,۸۳۹,۵۷۰	۱,۶۱۵,۸۱۵	۱,۱۸۸,۸۶۴
۰	۰	۰	۰
(۹۵۷,۱۶۴)	۱,۷۸۳,۳۶۲	(۹۵۷,۱۶۴)	۱,۷۸۳,۳۶۲
۹۷۹,۸۱۰	۲۹۱,۹۸۵	۹۷۹,۸۱۰	۲۹۱,۹۸۵
۵,۳۵۲,۷۱۴	۱۲۰,۴۴۹	۵,۳۵۲,۷۱۴	۱۲۰,۴۴۹
۳,۹۲۲,۸۵۷	۳,۵۸۰,۸۹۵	۳,۹۲۲,۸۵۷	۳,۵۸۰,۸۹۵
۷۳۳,۰۱۸	(۱,۴۷۷,۰۶۵)	۷۳۳,۰۱۸	(۱,۴۷۷,۰۶۵)
(۹۰۵,۰۵۵)	۱۷۹,۵۵۸	(۹۰۵,۰۵۵)	۱۷۹,۵۵۸
۵۵۶,۰۴۱	۷۱۸,۲۵۴	۵۵۶,۰۴۱	۷۱۸,۲۵۴
۲,۱۴۶,۲۴۱	(۷۴۴,۲۳۶)	۲۳۸,۳۸۳	(۳,۱۶۶,۴۸۱)
۲,۸۵۶,۷۸۹	۵۵۴,۲۱۹	۲,۴۳۸,۰۸۹	۳۳۱,۰۳۴

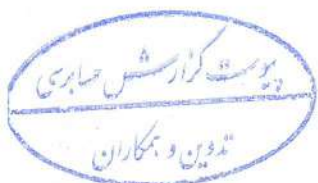
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
 کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
 کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
 کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
 افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی به اشخاص
 افزایش (کاهش) سرمایه گذاری ها
 افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
 افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
 افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
 افزایش (کاهش) سایر دارایی ها
 افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
 افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
 افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده و حق بیمه آتی
 افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
 افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
 افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
 افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
جمع تغییرات در سرمایه در گردش

نقد حاصل از عملیات

۵۳- مبادلات غیر نقدی

اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۹,۹۹۰	۰	۰	۰
۲۹۹,۹۹۰	۰	۰	۰

افزایش سرمایه از محل مطالبات - شرکت انرژی مهستان





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه ملت 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 ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده در مورد سال مالی ۱۴۰۰ به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی رسیده است. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیأت 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 نیارمند 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 می کند.

۵۴-۱- توانگری مالی:

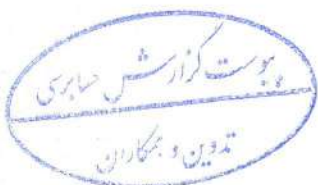
طبق آخرین بررسی انجام شده بر مبنای صورتهای مالی سال ۱۴۰۱، نسبت توانگری مالی شرکت به شرح ذیل می باشد:

نوع ریسک	مقدار ریسک ۱۴۰۱ (حسابرسی نشده)	مقدار ریسک ۱۴۰۰
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۱۳,۴۸۶,۸۷۵	۸,۹۵۳,۰۵۲
ریسک بازاری ۲R	۶,۵۲۲,۰۶۳	۶,۶۴۴,۸۱۰
ریسک اعتباری ۳R	۶۳۵,۲۸۷	۵۵۹,۸۶۹
ریسک نقدینگی ۴R	.	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۴,۹۹۴,۵۵۶	۱۱,۱۷۵,۴۳۲
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۶۸,۳۷۵,۴۸۷	۴۵,۶۷۶,۹۶۰
نسبت توانگری مالی (درصد)	۴۵۶٪	۴۰۹٪

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

۱-۱-۵۴- ریسک بیمه گری:

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۱-۵۴- ریسک بازار:

شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

۳-۱-۵۴- ریسک اعتبار:

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

۴-۱-۵۴- ریسک نقدینگی:

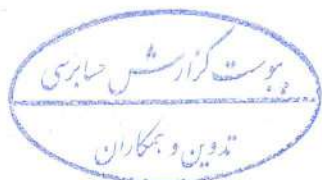
ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

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 شورای عالی 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 می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. 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 هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های 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 می شود.

۲-۵۴- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه 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 محاسبه 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 ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد.





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۵-۱- تعهدات سرمایه ای

تعهدات سرمایه ای با اهمیت در تاریخ صورت وضعیت مالی وجود نداشته است.

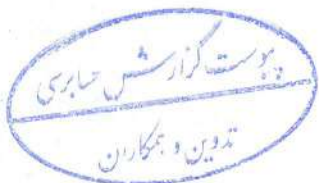
۵۵-۲- بدهی های احتمالی

۵۵-۲-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی دارای تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ نمی باشد. حساب های انتظامی بابت ضمانت نامه های شرکت در مناقصه و چک های تضمینی در تاریخ وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۱,۰۰۰	ضمانتنامه خرید دین شرکت خدمات بیمه ای سایان (گروه سایبا)
۲۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۱۷	اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ
۷,۷۰۰	۱۱۰,۰۰۰	موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
.	۹۸,۵۴۳	راه آهن جمهوری اسلامی
۵۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	ضمانتنامه حسن انجام بابت قرارداد شرکت مهندسی مشاوره مهتاب قدس
۵۰,۰۰۰	۵۱,۰۴۰	جمعیت هلال احمر ج.ا.
۱۷,۳۲۹	۲۲,۳۲۹	پتروپارس
۱۲,۰۰۰	۹,۰۰۰	شهرداری اهواز
۱,۰۰۰	۳,۲۵۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۱,۲۰۰	۲,۶۰۰	کارخانه کفش ملی
۱,۵۰۰	۲,۲۰۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه اداره کل راه و شهرسازی استان مازنداران
۶۶۰,۷۲۹	۱,۰۵۳,۷۷۹	

۵۵-۲-۲- سایر بدهی های احتمالی

۵۵-۲-۲-۱- مالیات تکلیفی (حقوق، اجاره و...) تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. دفاتر برای سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی قرار گرفته که مبلغ ۲۹ میلیارد ریال مطالبه شده است و تا تاریخ تهیه صورت های مالی اصل مالیات مورد توافق و تأدیه شد و نسبت به بخشودگی جرایم اقدام گردید. افزون بر این مدیریت شرکت معتقد است که بابت سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ بدهی با اهمیتی وجود ندارد.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲-۵۵- دفاتر شرکت از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ به استثناء سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است. براساس گزارش اجرای قرار کارشناس

هیات تجدید نظر مبلغ ۱۱۴ میلیارد ریال مزاد بر اظهارنامه های ارسالی به دلیل عدم پذیرش معافیت بیمه نامه های صادره در مناطق آزاد به مبلغ ۲۱ میلیارد ریال، تسهیم

اعتبارات به مبلغ ۳۸ میلیارد ریال (به خاطر معافیت حق فسخ بیمه نامه های زندگی اندوخته دار و عدم پذیرش اعتبار نمایندگان بابت کارمزد ها) و مشمول نمودن بیمه نامه های

عمر غیر اندوخته دار به مبلغ ۱۹ میلیارد ریال مطالبه شده است که مورد قبول شرکت می باشد و پس از صدور رای توسط تجدید نظر، نسبت به پرداخت آن اقدام خواهد شد.

مالیات بر ارزش افزوده سال سال ۱۴۰۰ رسیدگی شده است اما هنوز برگ تشخیص صادر نشده است.

۳-۲-۵۵- دفاتر شرکت بابت معاملات فصلی موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۴-۲-۵۴- دفاتر شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۶ حسابرسی و تسویه شده است، شایان ذکر است از بابت سال ۱۳۹۶ مبلغ ۳۳ میلیارد ریال توسط

سازمان مزبور اعلام بدهی قطعی شده است که پس از دوره مالی پرداخت و به حساب هزینه منظور شده است. همچنین دفاتر شرکت برای سال ۱۴۰۰ در حال رسیدگی می باشد.

۳-۲-۵۵- اهم پرونده های حقوقی به شرح زیر می باشد:

الف) در سال ۱۳۹۷ بانک صادرات (خواهان) به طرفیت کنسرسیوم صنعت بیمه شامل شرکتهای بیمه آسیا، ایران، کارآفرین، معلم، پاسارگاد، سینا، میهن و ملت (خواندگان)

دادخواستی مبنی بر مطالبه مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال بابت تعداد ۴۸۷ پرونده تسهیلات معوق اعطا شده به مشتریان بانک تنظیم نموده است. این درحالی است که شرکت بیمه ملت

به موجب الحاقیه کنسرسیوم مورخ ۱۳۸۹/۰۹/۱۶ کل سهم (۱۰ درصد) خود را به شرکت بیمه آسیا واگذار نموده است و از کنسرسیوم خارج شده است. با وجود اینکه الحاقیه

مزبور توسط بانک صادرات امضا نشده است، اما با توجه به عدم پرداخت و احتساب حق بیمه به شرکت بیمه ملت، این شرکت در هیچ شرکت از بیمه نامه های مربوط به

کنسرسیوم مزبور هیچ گونه تعهد و مسولیتی نخواهد داشت. شایان ذکر است بر اساس دادنامه صادره، رای به نفع شرکت بیمه ملت صادر شده است که پیرو این رای بانک صادرات

نسبت به تجدیدنظرخواهی اقدام نموده که شرکت بیمه ملت جز خواندگان نیست. لذا از نظر مدیریت، شرکت از این بابت متحمل بدهی احتمالی با اهمیتی نخواهد بود.

ب) مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال مطالبه شرکت راه آهن بابت قرارداد مسولیت مدنی با شرکت بیمه ملت بوده که طی طرح دعوا از طرف شرکت راه آهن، به موجب حکم مراجع قضایی و

از نظر کمیسیون سوانح راه آهن مسولیت متوجه بیمه ملت نگردیده است، لذا با تقاضای شرکت راه آهن نتیجه نهایی منوط به بررسی و اظهارنظر معاونت حقوقی ریاست جمهوری

شده است.

ج) سایر دعاوی مطروحه علیه شرکت (پرونده های متعدد با ارقام مختلف) عمدتاً در رشته های ثالث و درمان می باشد که ذخایر کافی از این بابت در حسابها منظور شده است.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
 رویدادهایی که در سال بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده که مستلزم تعدیل اقلام یا افشاء در صورت های مالی رخ داده باشد، به جز تغییرات انضامی هیئت مدیره شرکت به شرح یادداشت ۴۵ پیوست، رخ نداده است.

۵۷- معاملات با اشخاص وابسته
 ۵۷-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته گروه طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	کارمزد	خرید کالا و خدمات	حق بیمه	خسارت پرداختی	تضامین اعطایی
شرکت های هم گروه	شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۰	۰	۳,۵۰۰
	بازرگانی صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۲۱۵	۰	۰
	خدمات پشتیبان صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۱,۸۰۰	۶۰۷	۰
	سرمایه گذاری آتیه صبا	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۲۰۷	۰	۰
	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۹,۸۶۴	۲,۱۶۰	۰
	شرکت خدمات گستر صبا انرژی	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۱۶۹	۰	۰
	شرکت تجارت الکترونیک پیشگامان	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۰	۰	۵۶۷
	واسپاری آتیه صبا	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۱,۸۴۹	۴۹۳	۰
	بهنم دیزل	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۶۹,۱۸۵	۶۹,۰۶۷	۰
	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۱,۶۴۳	۰	۰
	صبا آربه	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۳	۰	۰
	عسرا گستر بهنم	سهامدار مشترک	-	۰	۰	۵۳۱	۰	۰
	کارگزاری صبا جهاد	سهامدار مشترک	-	۰	۶,۶۴۷	۸,۷۶۲	۲,۹۶۲	۰
دارد قاسم پور دیزل	رئیس هیئت مدیره	✓	✓	۰	۰	۵۲	۰	۰
محمد تقی چراغی	عضو هیئت مدیره	✓	✓	۰	۰	۵۸	۰	۰
علیرضا یزدان دوست	مدیر عامل	✓	✓	۰	۰	۱۸	۰	۰
سید محمد مهدی بهشتی نژاد	عضو سابق هیئت مدیره	✓	✓	۰	۰	۲۰	۰	۰
شرکت سرمایه گذاری بهنم	سایر اشخاص وابسته	-	-	۰	۰	۱۵۵	۱۰,۷۷۴	۰
موسسه مهر اقتصاد	سایر اشخاص وابسته	-	-	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق بازنشستگی کشوری	سایر اشخاص وابسته	-	-	۰	۰	۰	۳۷۹,۲۷۴	۰
صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	-	۶,۶۴۷	۰	۱۵۳,۴۹۱	۴۶۵,۳۲۷	۴,۰۶۷

تأیید و امضاء مدیر عامل



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۷-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته گروه به شرح زیر است:

شرح	نام شخصی وابسته	مطالبات از بیمه گزاران و نمایندگان (یادداشت ۳۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۳۱)	سایر دریافتی ها (یادداشت ۱۲)	سایر پرداختی ها (یادداشت ۳۸)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران تکمیلی (یادداشت ۳۵)	سود سهام پرداختی (یادداشت ۳۷)	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
								طلب	خالص
شرکت های هم گروه	شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)	۱,۱۸۸,۹۴۱	۹۹۳,۲۸۲	۱۱۶,۲۵۹	۱۱۶,۲۵۹
	سرمایه گذاری بهمن	.	.	۱۶۸,۰۱۶	۱۶۸,۰۱۶
	مهر اقتصاد ایرانیان	۶۱۲	.	۶۱۲
	گروه مالی مهر اقتصاد	۶۱۲	.	۶۱۲
	خدمات پشتیبان صندوق بازنشستگی کشوری	۳۵۸	.	۳۵۸
	خدمات بازنشستی آینده نگر مهر	۷,۲۵۲	.	۷,۲۵۲
	انحصاری بازرگانی ارزش افزوده	۱۶,۰۷۲	۱۶,۰۷۲
	بازگشتی مهر بهمن	۱۴	۱۴
	کارگزاری سیاحیاد	۶۸,۲۵۷	۶۸,۲۵۷
	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری	.	.	.	۲,۶۶۸	.	.	۳۹۸,۱۴۴	۱۸۴,۳۱۲
	اتاق نیلی خواجه فارس	۱۲۱,۵۴۰	۱۲۱,۵۴۰
	سرمایه گذاری صبا تاهمین	۱۰,۵۵۰۷	۱۰,۵۵۰۷
	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستاییان و عشایر	.	.	.	۴۹,۸۸۸	.	.	.	۴۹,۸۸۸
	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۶۰۶	۶۰۶
	شرکت خدمات گستر صبا انرژی	۱۸,۳۶۵	۱۸,۳۶۵
	سایه گستر سرمایه
	دولت قاسم پور دیزلی
محمد تقی چرانی	
علیرضا بزرگان دوست	
سید محمد مهدی بهشتی نژاد	
شرکت سرمایه گذاری بهمن	.	.	.	۱۷۱,۹۴۶	.	.	.	۱۷۱,۹۴۶	
صندوق بازنشستگی کشوری	.	.	.	۱۱۲,۵۳۷	.	.	.	۱۱۲,۵۳۷	
جمع		۱,۱۸۸,۹۴۱	۹۹۳,۲۸۲	۸۸۲,۸۸۹	۴۶,۴۹۱	.	۵۲۴,۱۴۰	۹۸۱,۳۳۶	۶۸۲,۵۱۹

۵۷-۲-۱ در خصوص قراردادهای خدمات بیمه ای به سهامداران بر اساس شرکت در مناقصات و ارائه نرخ های واحدهای فنی عمل گردیده است.

۵۷-۲-۲ هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ شناسایی نشده است.

تقریر و بکارگران
پوست آراش صابری



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۷-۴- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته شرکت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۳۱		سود سهام پرداختی (یادداشت ۳۷)	بدهی به پیمانکاران و پیمانکاران انکافی (یادداشت ۳۵)	سایر پرداختی ها (یادداشت ۳۸)	سایر دریافتی ها (یادداشت ۳۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۳۱)	مطالبات از بیمه گذاران و تأییدکنان (یادداشت ۳۱)	نام شخصی وابسته	شرح
	طلب	بدهی	طلب	بدهی								
شرکت خدمات مالی کبر (اسان)			۱۹۶,۶۵۹	-	-	-	-	۹۹۳,۳۸۳	۱,۱۸۹,۷۴۱	شرکت خدمات مالی کبر (اسان)	شرکت خدمات مالی کبر (اسان)	
سرمایه گذاری بهمن			۱۶۸,۰۱۶	-	-	-	۱۶۸,۰۱۶	-	-	-	سرمایه گذاری بهمن	
مهر اقتصاد ایران			-	۶۱۲	۶۱۲	-	-	-	-	-	مهر اقتصاد ایران	
گروه مالی مهر اقتصاد			-	-	۶۱۲	-	۱۹۸,۶۷۳	-	-	-	گروه مالی مهر اقتصاد	
خدمات پستبان صندوق بازنشستگی کشوری			-	-	۳۵۸	-	-	-	-	-	خدمات پستبان صندوق بازنشستگی کشوری	
خدمات بارگانی آینده مهر مهر			-	-	۷,۶۵۲	-	-	-	-	-	خدمات بارگانی آینده مهر مهر	
انحصاس بازار گریز ارزش افزوده			-	-	-	-	۱۶,۰۷۳	-	-	-	انحصاس بازار گریز ارزش افزوده	
بارگانی مهر بهمن			-	۱۴	-	-	-	-	-	-	بارگانی مهر بهمن	شرکت های مهر گروه
کارگزاری مساجهد			-	-	-	-	-	-	-	-	کارگزاری مساجهد	
گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری			-	-	-	-	۷۷,۵۰۰	-	-	-	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری	
هول تیکس حاج لاریس			-	-	۸۶,۶۵۶	-	-	-	-	-	هول تیکس حاج لاریس	
سرمایه گذاری سائلمین			-	-	۱,۵۵,۰۰۷	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری سائلمین	
موسسه صندوق بیمه اجناس و سئالمان و عمان			-	-	-	-	۳۳,۸۱۳	-	-	-	موسسه صندوق بیمه اجناس و سئالمان و عمان	
شرکت سرمایه کاران صندوق بازنشستگی کشوری			-	-	-	-	۴۹,۸۸۸	-	-	-	شرکت سرمایه کاران صندوق بازنشستگی کشوری	
شرکت خدمات گستر صبا انرژی			-	-	۶۰۶	-	-	-	-	-	شرکت خدمات گستر صبا انرژی	
سایه گستر سرمایه			-	-	-	-	۱۳,۳۱۶	-	-	-	سایه گستر سرمایه	
دولود قاسم پور تبریزی			-	-	-	-	-	-	-	-	دولود قاسم پور تبریزی	
محمد تقی چراغی			-	-	-	-	-	-	-	-	محمد تقی چراغی	مدیران اصلی واحد تجاری / تولید تجاری اصلی آن
علیرضا پیران دوست			-	-	-	-	-	-	-	-	علیرضا پیران دوست	
سید محمد مهدی پهنشی نژاد			-	-	-	-	-	-	-	-	سید محمد مهدی پهنشی نژاد	
گروه انرژی بهستان			-	-	-	-	۷۲۳,۲۱۶	-	-	-	گروه انرژی بهستان	شرکت های فرعی
خدمات بیمه راه ابره سپهر اسایش			-	-	-	-	۴,۵۴۰	-	۶۸۹	-	خدمات بیمه راه ابره سپهر اسایش	
شرکت سرمایه گذاری بهمن			-	-	-	-	۱۶۸,۰۱۶	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری بهمن	انحصاس وابسته
جمع			۱,۱۸۹,۷۴۱	۹۹۳,۳۸۳	۱۱۵,۱۶۱	-	۹۷۴,۹۹۹	۹۹۳,۳۸۳	۱,۱۸۹,۷۴۱	۱,۱۸۹,۷۴۱	جمع	

۵۷-۴-۱ در خصوص قراردادهای خدمات بیمه ای به سهامداران بر اساس شرکت در مناقصات و ارائه نرخ های واحدی فنی عمل گردیده است.
۵۷-۴-۲ هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ شناسایی نشده است.

بیمه ملت
تقریب و بحاربان



- ۸-۷۵ - بنام سازمان بازرسی و نظارت بر امور بازرگانی و صنایع و معادن جمهوری اسلامی ایران
- ۱-۷۵ - جهت مدیریت امور بازرگانی و صنایع و معادن جمهوری اسلامی ایران

مبلغ هر یک از این بدهیها به شرح ذیل است:

۸

بابت بدهیهای مالیاتی و غیر مالیاتی

۸۷۱،۸۱۶

بابت بدهیهای حقوقی و تعهدات:

۱۰۴۱ سال جاری و سالهای قبل از آن

۸۷۱،۸۱۶

(تاریخ تسویه بدهیها: ۱۳۹۰/۰۶/۰۱)

مبلغ کل

بنام سازمان بازرسی و نظارت بر امور بازرگانی و صنایع و معادن جمهوری اسلامی ایران

۱۳۹۰/۰۶/۰۱
 سازمان بازرسی و نظارت بر امور بازرگانی و صنایع و معادن
 (سازمان بازرسی و نظارت بر امور بازرگانی و صنایع و معادن)





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۹- وضعیت ارزی گروه و شرکت اصلی

دینار	یونان	فراک	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	شماره یادداشت
۰	۰	۰	۶۲۶	۲,۴۴۷	۷,۸۵۵,۱۷۲	۸۵۹,۹۸۱	۲۰
۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۵۸,۳۰۳	۲۲,۷۷۳,۰۶۰	۲۱
۵۳,۷۴۵	۴۰,۴۲۱۰	۸۳۹	۵۸,۳۷۴	۵۴۰	۲,۴۸۱,۲۰۶	۲۴۶,۰۲۸	۲۲
۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۴۴,۴۱۴	۳,۱۲۸,۸۳۴	۲۷
۵۳,۷۴۵	۴۰,۴۲۱۰	۸۳۹	۵۸,۹۱۰	۲,۹۸۷	۳۴,۴۳۹,۹۵	۲۷,۰۰۷,۹۰۳	
۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰۸,۲۴۹)	(۳۳,۵۵۵)	۳۴
(۵۳,۷۴۵)	(۲۸,۳۱۰)	۰	(۷۳۱,۱۳۶)	(۲,۸۳۱)	(۵,۴۳۷,۰۴۳)	(۲۶,۱۳۰,۴۱۹)	۳۵
(۵۳,۷۴۵)	(۲۸,۳۱۰)	۰	(۷۳۱,۱۳۶)	(۲,۸۳۱)	(۵,۶۴۵,۳۹۲)	(۲۶,۱۶۳,۹۷۴)	
۰	۳۷۶,۰۰۰	۸۳۹	(۶۷۲,۲۲۶)	۱۵۶	۲۸,۷۹۳,۷۰۳	۸۴۳,۹۲۹	
۰	۱۹,۸۰۰	۳۲۹	(۶۶,۳۹۱)	۶۹	۱۱,۱۸۸,۳۹۸	۳۰۶,۰۹۸	
۰	(۶۱۴,۲۷۶)	۸۳۹	(۶۸۱,۶۳۳)	(۸۰)	۳,۱۱۲,۲۱۳	۱,۷۰۶,۷۵۵	
۰	(۲۲,۸۱۲)	۲۱۲	(۴۳,۸۳۶)	(۲۵)	۸,۱۱۵,۷۱۴	۴۰۳,۱۰۳	

۵۹-۱ ارزش حاصل از بیمه نامه های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداختها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

دینار	درهم	یونان	یورو	دلار
۰	۶۲,۳۵۶	۲۷,۱۲۱	۴,۰۲۷,۲۷۰	۱۰,۶۸۱,۰۰۶
۰	۳۹,۹۵۰	۲,۷۶۹	۱,۶۹۳,۶۸۸	۷۷۶,۶۹۷
۰	۰	۰	۲,۳۴۴,۱۵۰	۹,۸۶۲,۲۷۴
۰	۰	۰	۲۸۱,۵۲۰	۸,۳۱۷

مبلغ





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۰- تجزیه سنی مطالبات

محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس آیین نامه شماره ۱۰ مصوب شورای عالی بیمه:

جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای		سایر مطالبات بیمه ای		سایر اشخاص		سازمان های دولتی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۵۱۶	۳۲,۵۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۹۰۶,۳۲۰	۷۴,۸۰۵	۹۲,۶۷۵	۲,۴۹۱,۹۲۳	۲۴۶,۹۱۷	۰	۰	۰	۰
۵,۰۵۴,۹۱۷	۴۹,۳۲۱	۰	۲,۳۴۱,۵۱۵	۲,۷۶۴,۰۸۱	۰	۰	۰	۰
۵,۲۱۳,۰۷۷	۲۳۲,۶۹۷	۶۸,۵۰۹	۲,۲۴۱,۵۱۵	۲,۶۷۰,۳۵۶	۰	۰	۰	۰
۱۶,۰۷۲,۷۹۰	۳,۴۶۳,۵۳۷	۱,۱۰۹,۲۶۷	۲,۲۴۱,۵۱۵	۹,۲۵۸,۴۷۱	۰	۰	۰	۰
۲۹,۲۷۹,۶۲۰	۳,۸۵۲,۸۷۶	۱,۲۷۰,۴۵۱	۹,۲۱۶,۴۶۸	۱۴,۹۳۹,۸۲۵	۰	۰	۰	۰
(۴,۸۴۵,۵۱۵)	۰	(۸۹,۹۸۲)	(۴,۷۵۵,۵۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴,۴۳۴,۱۰۵	۳,۸۵۲,۸۷۶	۱,۱۸۰,۴۶۹	۴,۴۶۰,۹۳۵	۱۴,۹۳۹,۸۲۵	۰	۰	۰	۰

کسر می شود: ذخیره مطالبات
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)

یادداشت

این شرکت از نیمه ماه ۲ آیین نامه شماره ۱۰ استفاده نموده و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بیمه ای از دستگاه های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون مدیریت خدمات کشوری که از بودجه دولتی استفاده می نمایند را صفر در نظر گرفته است.

