

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

برای سال مالی

منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه ملت (سهامی عام) - شرکت اصلی - شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۹ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره شرکت اصلی است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- در ارتباط با مانده‌های مربوط به مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها و مطالبات از (بدهی به) بیمه‌گران و بیمه‌گذاران اتکایی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۱، ۲۲، ۲۴ و ۳۵ صورت‌های مالی پیوست، موارد زیر قابل ذکر است:

۱-۴. به دلیل عدم استقرار سامانه‌های مالی و عملیات بیمه‌گری مناسب، اقلام تشکیل‌دهنده مربوط به سرفصل مطالبات از نمایندگان به تفکیک بیمه‌گذاران و سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها جمعاً به مبلغ ۷,۰۰۳ میلیارد ریال که در قبال آن‌ها مبلغ ۵۵۴ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده، به این مؤسسه ارائه نگردیده است. همچنین صورت تطبیق‌های تهیه شده با تعدادی از شرکت‌های بیمه در خصوص مطالبات از (بدهی به) بیمه‌گران و بیمه‌گذاران اتکایی، حاکی از وجود مبلغ ۸۷۴ میلیارد ریال اقلام باز بدهکار و مبلغ ۷۷۶ میلیارد ریال اقلام باز بستانکار می‌باشد، که تاکنون تعیین تکلیف نشده است. در غیاب سایر اسناد و مدارک کافی از قبیل صورت ریز بیمه‌نامه‌ها و مستندات مشخص‌کننده اقلام باز، این مؤسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روشهای رسیدگی نسبت به مبلغ یاد شده متقاعد گردد و در مورد آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت مدارک مذکور نسبت به صورت‌های مالی ضرورت خواهد یافت، اظهارنظر نماید.

۲-۴. مطالبات از بیمه‌گذاران شرکت شامل مبلغ ۲,۸۶۰ میلیارد ریال مانده‌های سنواتی است که در قبال آن‌ها مبلغ ۱,۳۴۰ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده است. در این خصوص شواهد و مستندات کافی مبنی بر چگونگی، زمان‌بندی وصول و مدارک حاکی از قابلیت وصول آنها به این مؤسسه ارائه نشده است. اگرچه احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول حداقل برای بخشی از مطالبات مزبور ضروری است، لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نشده است.

۵- به شرح یادداشت توضیحی 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 و بیمه‌نامه‌های برگشتی به ترتیب ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه در دفاتر منظور نمایند. از این بابت تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲,۰۴۱ میلیارد ریال (تا پایان سال مالی قبل مبلغ ۱,۵۴۳ میلیارد ریال) در حساب‌ها منظور شده است که احتساب ذخایر مذکور مغایر با استانداردهای حسابداری بوده و ماهیت تعهدی را دارا نمی‌باشند. افزون بر این شرکت اصلی هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره را به روش نقدی شناسایی و در حساب‌ها منظور نموده است. اگرچه اعمال رویه‌های حسابداری مذکور طبق مصوبات شورای عالی بیمه می‌باشد، لیکن با الزامات استاندارد حسابداری ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" مطابقت ندارد. همچنین الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص حسابداری سهام خزانه، ارائه صورت‌وضعیت مالی مقایسه‌ای به تاریخ ۱ فروردین ۱۳۹۸ و افشای مناسب در خصوص معاملات با اشخاص وابسته رعایت نشده است.

اظهارنظر مشروط

۶- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴-۲ و ۵ و همچنین، به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴-۱، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه ملت (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت اصلی را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطالب خاص

۷- بدون تعدیل نمودن اظهارنظر این مؤسسه، موارد زیر به اطلاع می‌رسد:

۱-۷. وضعیت زمین خریداری شده از سازمان منطقه آزاد کیش و همچنین دو قطعه زمین خریداری شده از اداره کل مسکن و شهرسازی استان تهران و زمین معوض آن در یادداشت‌های توضیحی ۲۸ و ۳۳ صورت‌های مالی پیوست افشا شده است. توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به اقدامات شرکت اصلی جهت تعیین تکلیف نهایی و امکان فسخ قرارداد زمین واقع در منطقه آزاد کیش در صورت عدم اجرای تعهدات قراردادی و وضعیت انتقال قطعی مالکیت زمین معوض مربوط به دو قطعه زمین اشاره شده جلب می‌نماید. افزون بر این همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۰-۳ صورت‌های مالی پیوست افشا گردیده، شرکت در حال انجام مراحل اداری جهت اخذ سند مالکیت ساختمان‌های بلوار آسیا و شهر آفتاب کیش می‌باشد که تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲-۷. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳-۱-۲۱ صورت‌های مالی پیوست افشاء گردیده، طلب از شرکت ملی نفتکش ایران جمعاً به مبلغ ۳،۲۶۰ میلیارد ریال بابت بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری و سالهای قبل می‌باشد که مبلغ ۲،۷۱۴ میلیارد ریال سررسید شده است. با توجه به خسارت‌های واقع شده بابت بیمه‌نامه‌های مزبور، اقدامات لازم بابت تهاتر و تعیین تکلیف حساب‌های فی‌مابین در جریان است.

۳-۷. نظر استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به آثار ناشی از بدهی‌های احتمالی افشاء شده در یادداشت توضیحی ۵۴ صورت‌های مالی پیوست، به‌ویژه وضعیت پرونده‌های حقوقی مربوط به بانک صادرات ایران و شرکت راه‌آهن جمهوری اسلامی ایران و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده جلب می‌نماید.

سایر بندهای توضیحی

۸- صورت‌های مالی گروه و شرکت اصلی برای سال مالی گذشته توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته و مؤسسه مزبور در گزارش مورخ ۶ شهریور ۱۳۹۹ خود نسبت به صورت‌های مالی مذکور، اظهارنظر مشروط ارائه نموده است.

۹- گزارش حسابرس مستقل درخصوص توانگری مالی شرکت اصلی جهت سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۱-۵۳ صورت‌های مالی افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت صورت مالی توانگری به‌طور جداگانه صادر خواهد شد.

۱۰- صورت‌های مالی و تأییدیه مدیران گروه و شرکت اصلی توسط سه عضو از اعضای هیئت‌مدیره امضا و در اختیار این مؤسسه قرار گرفته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۱- نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود به مطالب مندرج در بند ۴-۲ این گزارش جلب می‌نماید.

۱۲- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

۱-۱۲. مفاد ماده ۱۰۷ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۹ اساسنامه شرکت در خصوص تعداد اعضای هیئت مدیره حداقل به تعداد ۵ عضو.

۲-۱۲. مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۵ اساسنامه در خصوص تودیع سهام وثیقه مدیران.

۳-۱۲. مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تعیین حدود اختیارات مدیرعامل و ارسال صورتجلسه هیئت مدیره به مرجع ثبت شرکت‌ها و آگهی آن در روزنامه رسمی.

۴-۱۲. پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۶ شهریور ۱۳۹۹ صاحبان سهام "مجمع"، در خصوص بندهای ۷-۱ و ۷-۲ این گزارش و ارائه گزارش از وضعیت مالیات‌ها، پرونده‌های حقوقی، وضعیت ارزی، نحوه نقل و انتقال اسناد مالکیت، قرارداد با مؤسسه مهر اقتصاد، شعبه افغانستان به سهامداران عمده، وصول مطالبات از شرکت خدمات هوایی آسمان و در صورت عدم حصول نتیجه انجام اقدامات حقوقی در این خصوص و رعایت قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت تاکنون به نتیجه نرسیده است.

۵-۱۲. مفاد مواد ۱۴۸ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تساوی حقوق صاحبان سهام در زمان پرداخت سود سهام و همچنین پرداخت سود سهام به آنان ظرف مدت ۸ ماه پس از تصمیم مجمع.

۶-۱۲. مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب ۲۰ اردیبهشت ۱۳۹۵ در خصوص ممنوعیت عضویت همزمان برخی از اعضای هیئت مدیره شرکت در هیئت مدیره شرکت و شرکت‌های دیگری که بخشی از سهام آنها متعلق به دولت، نهادها و مؤسسات عمومی غیردولتی است.

۷-۱۲. مفاد ماده ۴۲ اساسنامه در خصوص انتصاب یک نفر به عنوان قائم مقام مدیرعامل.

۸-۱۲. مفاد ماده ۳۲ اساسنامه در خصوص محدودیت تصدی مشاغل اجرایی اعضای هیئت مدیره در کمیته‌های شرکت.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۶ صورت‌های مالی پیوست، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری، پس از انجام معاملات، رعایت شده است. مضافاً، نظر این مؤسسه، به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") درخصوص موارد زیر توسط شرکت رعایت نشده است:

۱-۱۵. مفاد بندهای ۳ الی ۱۰، ۵ تبصره ۵ ماده ۷، مواد ۹، ۱۰، ۱۲ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان، درخصوص افشاء اطلاعات و صورت‌های مالی و گزارش‌های تفسیری دوره‌ای، اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، تاخیر در افشای صورت‌های مالی شرکت گروه انرژی مهستان، افشاء فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۶ شهریور ۱۳۹۹، افشاء نسخه‌ای از صورتجلسه مجمع مزبور حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از ابلاغ ثبت، افشاء فوری تعدیلات سنواتی، تخصیص زمین جایگزین برای زمین‌های همت و ستاری، خرید ساختمان مرکزی، رأی دادگاه مبنی بر مالکیت شرکت بیمه ملت نسبت به زمین هلیچرد کرج، رأی دادگاه ملک شهید رجایی مبنی بر تغییر کاربری و معاملات با اشخاص وابسته.

۲-۱۵. مفاد مواد ۵ و ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی عادی از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه و پرداخت کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت قبل از تصویب مجمع عمومی عادی سالانه.

۳-۱۵. مفاد بند ۳ ماده ۱۰ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها، معادل حداقل ۲۰ درصد براساس آخرین صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده.

۴-۱۵. مفاد ابلاغیه شماره ۱۰۱۸/۴۴۰/ب/۹۶ مورخ ۲۱ فروردین ۱۳۹۶ سازمان درخصوص ارسال نسخه تصویربرداری از مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۶ شهریور ۱۳۹۹ به سازمان.

۱۶- مفاد مواد ۳ تا ۵، ۱۰، ۱۱، ۱۳، ۱۶، ۱۹، ۲۱ تا ۲۴، ۲۸، ۳۰، ۳۱ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران عمدتاً درخصوص عضویت همزمان هیئت‌مدیره در بیش از ۳ شرکت و عدم ارائه اقرانامه به کمیته انتصابات، وظایف و اقدامات محول شده به شرکت و هیئت‌مدیره شرکت از جمله تدوین منشور هیئت‌مدیره و منشور دبیرخانه هیئت‌مدیره، تعیین دبیر هیئت‌مدیره، ممنوعیت مالکیت سهام شرکت اصلی توسط گروه انرژی مهستان (شرکت فرعی) و افشای اطلاعات اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت.

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، تشکیل کمیته حسابرسی و تعیین مدیر حسابرسی داخلی مطابق با الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، تدوین دستورالعمل مربوط به نحوه استفاده از کامپیوترها، 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، صدور کارت‌های اعتباری و ارتقای نرم‌افزاری مالی و بیمه‌گری 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 حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به‌استثنای اخذ تأیید صلاحیت تخصصی مسئول مبارزه با پولشویی، 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 اتکاء جهت کشف عملیات بیمه‌ای مشکوک و ابلاغ آن به کارکنان و اطمینان از حسن اجرای آن، این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد ننموده است.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲۰ خرداد ۱۴۰۰

تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

حامد سیار
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

محمدکاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
برای سال مالی
منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی گروه و شرکت بیمه ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه

- ۲ صورت سود و زیان تلفیقی
- ۳ صورت وضعیت مالی تلفیقی
- ۴ صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
- ۵ صورت جریان های نقدی تلفیقی



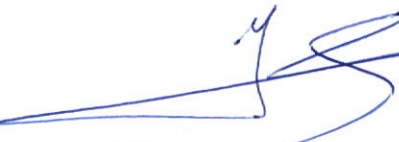
ب - صورت های مالی اساسی شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

- ۶ صورت سود و زیان
- ۷ صورت وضعیت مالی
- ۸ صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- ۹ صورت جریان های نقدی

ج - یادداشت های توضیحی همراه

۱۰-۹۲

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره و عضو موظف غیر اجرایی	آقای بهروز اسد نژاد
	مدیر عامل و عضو موظف هیات مدیره	آقای اسماعیل دلفراز
	عضو هیات مدیره و ناظر بر معاونت بازاریابی و فروش	خانم معصومه معصوم بیگی



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

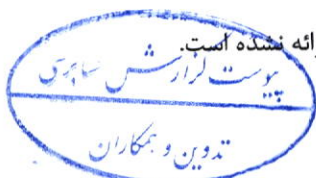
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدیدارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۰۷۴,۸۱۴	۱۳,۷۴۳,۴۲۷	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۲,۱۱۱,۰۸۹)	(۳,۷۲۲,۱۹۶)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۸,۹۶۳,۷۲۵	۱۰,۰۲۱,۲۳۱	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱,۶۷۰,۲۹۸	۵,۸۵۰,۵۹۸	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۴۲۱,۲۸۹	۸۵۱,۴۱۷	۸ سایر درآمدهای بیمه‌ای
۲,۰۹۱,۵۸۷	۶,۷۰۲,۰۱۵	درآمدهای بیمه‌ای
(۱۲,۳۱۰,۴۲۰)	(۱۴,۴۵۵,۶۶۲)	۹ خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۵,۰۵۶,۵۷۳	۴,۱۲۹,۶۴۱	۱۰ خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۷,۲۵۳,۸۴۷)	(۱۰,۳۲۶,۰۲۱)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۴۹۵,۰۷۴)	(۱,۲۴۲,۴۲۲)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۴۰۸,۶۳۴)	(۴۹۷,۷۲۲)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲,۷۹۴,۹۲۸)	(۳,۲۰۶,۰۰۳)	۱۳ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳,۶۹۸,۶۳۶)	(۴,۹۴۶,۱۴۷)	هزینه‌های بیمه‌ای
۱۰۲,۸۲۹	۱,۴۵۱,۰۷۸	۱۴ سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۹۰۵,۰۵۰)	(۱,۶۰۲,۶۱۸)	۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی
۱,۶۴۵,۸۸۰	۵,۵۳۵,۰۲۰	۱۶ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۷۴۰,۸۳۰	۳,۹۳۲,۴۰۲	سود (زیان) عملیاتی
۸۴۳,۶۵۹	۵,۳۸۳,۴۸۰	سود (زیان) عملیاتی
۱۸۳,۲۹۲	۱,۰۸۷,۴۶۸	۱۷ سهم گروه از سود شرکت های وابسته
(۵,۷۹۰)	(۶۳,۰۷۹)	۱۸ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۷۷,۵۰۲	۱,۰۲۴,۳۸۹	سود (زیان) قبل از مالیات
۱,۰۲۱,۱۶۱	۶,۴۰۷,۸۶۹	مالیات بر درآمد
(۲,۱۷۳)	(۲,۸۶۷)	سود (زیان) خالص
۱,۰۱۸,۹۸۸	۶,۴۰۵,۰۰۲	سود (زیان) پایه هر سهم
۳۰۷	۱,۹۲۱	عملیاتی - ریال
۶۵	۳۶۶	غیرعملیاتی - ریال
۳۷۲	۲,۲۸۷	۱۹ سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

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

از آنجائیکه اجزا سود و زیان جامع، محدود به سود خالص سال می باشد صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.



Handwritten signature and date



بیمه ملت

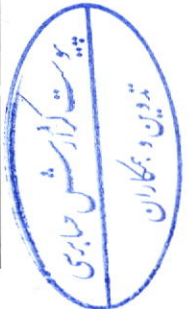
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدیدارائه شده)		(تجدیدارائه شده)	
میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
بدهی ها و حقوق مالکانه		بدهی ها	
۲۴,۱۳۶,۵۵۷	۴۰,۸۶۵,۴۱۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۰
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲۱
۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۲۲
۶۹۶,۷۵۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	سهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی	۲۳
۹۰,۴۶۳	۱,۶۰۱,۶۸۷	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها	۲۴
(۱۸۲,۲۲۲)	(۱۳۴,۰۱۱)	تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۵
۷۶۶,۸۱۴	۶,۱۰۶,۷۲۶	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	۲۶
۴,۵۱۱,۵۷۵	۱۲,۰۸۷,۳۹۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۷
۲۸,۶۳۸,۱۳۲	۵۲,۹۵۲,۸۰۸	سرمایه گذاری در املاک	۲۸
		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۹
		دارایی های ثابت مشهود	۳۰
		دارایی های نامشهود	۳۱
		سرقفلی	۳۲
		سایر دارایی ها	۳۳
جمع حقوق مالکانه	۲۸,۶۳۸,۱۳۲	جمع حقوق مالکانه	۵۲,۹۵۲,۸۰۸
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲۸,۶۳۸,۱۳۲	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۵۲,۹۵۲,۸۰۸

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





بیمه ملت

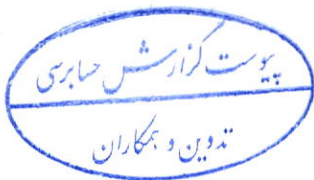
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
جمع کل	سود انباشته	اندرخته سرمایه ای	اندرخته قانونی	صرف سهام خزانة	سهام شرکت اصلی در اختیار شرکت فرعی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۳۸,۳۶۶	۶۴۵,۹۳۶	۵۶۲,۰۷۶	۲۸۹,۷۶۳	۰	(۲۰۹,۴۰۹)	۲,۸۵۰,۰۰۰
۹۲,۶۸۶	۹۲,۶۸۶	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۲۳۱,۰۵۲	۷۳۸,۶۲۲	۵۶۲,۰۷۶	۲۸۹,۷۶۳	۰	(۲۰۹,۴۰۹)	۲,۸۵۰,۰۰۰
۱,۱۷۸,۹۱۸	۱,۱۷۸,۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۹۰,۴۶۳)	۰	۰	۹۰,۴۶۳	۰	۰
(۶۹,۴۶۷)	(۶۹,۴۶۷)	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۱۰۹,۴۵۱	۱,۱۰۸,۹۸۸	۰	۰	۹۰,۴۶۳	۰	۰
(۱۴۸,۸۱۳)	(۱۷۶,۰۰۰)	۰	۰	۰	۲۷,۱۸۷	۰
(۶۸۰,۱۱۵)	(۶۸۰,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۱۳۴,۶۸۱)	۱۳۴,۶۸۱	۰	۰	۰	۰
۴,۵۱۱,۵۷۵	۷۶۶,۸۱۴	۶۹۶,۷۵۷	۲۸۹,۷۶۳	۹۰,۴۶۳	(۱۸۲,۲۲۲)	۲,۸۵۰,۰۰۰
۶,۴۰۵,۰۰۲	۶,۴۰۵,۰۰۲	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۸۸,۶۱۸)	(۳۸۸,۶۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰
۴۸,۲۱۱	۰	۰	۰	۰	۴۸,۲۱۱	۰
۱,۵۱۱,۲۲۴	۰	۰	۰	۱,۵۱۱,۲۲۴	۰	۰
۰	(۶۷۶,۴۷۱)	۶۷۶,۴۷۱	۰	۰	۰	۰
۱۲,۰۸۷,۳۹۴	۶,۱۰۶,۷۲۶	۱,۳۷۳,۲۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۱,۶۰۱,۶۸۷	(۱۳۴,۰۱۱)	۲,۸۵۰,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۰)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
سود خالص گزارش شده صورت مالی ۱۳۹۸
صرف سهام خزانة
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۰)
سود خالص تجدید ارائه شده در سال ۱۳۹۸
تغییرات سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
سود سهام مصوب
تخصیص به اندرخته سرمایه ای
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
سود خالص سال ۱۳۹۹
سود سهام مصوب
تغییرات سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
صرف سهام خزانة
تخصیص به اندرخته سرمایه ای
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

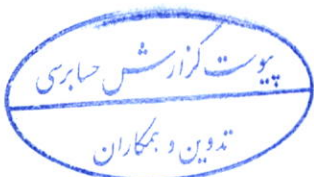
صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۵,۳۸۹	۳,۰۸۶,۰۷۶	۵۱
۰	۶۹۴	
۲۹۵,۳۸۹	۳,۰۸۶,۷۷۰	
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		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
۰	۲,۵۸۴	
(۳۵۱,۵۴۷)	(۳,۰۵۴,۳۱۰)	
۳۷,۷۵۶	۰	
(۹۲۳)	(۴,۲۰۴)	
۰	(۷۰,۰۰۰)	
۰	۵,۵۷۳	
(۳۸۲,۴۸۹)	۰	
۰	۱۷,۳۵۴,۰۶۳	
(۲,۱۳۳,۲۳۸)	(۱۸,۱۰۵,۰۹۵)	
(۴۵,۳۷۳)	(۱۸۹,۳۸۰)	
۵۲۱,۸۱۴	۱,۴۸۹,۰۷۵	
۲,۰۱۰,۷۶۵	۵۶۸,۶۹۸	
(۳۴۳,۲۳۵)	(۲,۰۰۲,۹۹۵)	
(۴۷,۸۴۶)	۱,۰۸۳,۷۷۵	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		
(۱۷۶,۱۸۸)	(۲۶۳,۲۱۲)	
۰	۱,۱۰۰,۶۵۷	
(۱۷۶,۱۸۸)	۸۳۷,۴۴۵	
(۲۲۴,۰۳۴)	۱,۹۲۱,۲۲۰	
۲۳۴,۶۱۸	۹۲۲,۷۸۵	
۹۱۲,۲۰۱	۲۰۵,۰۸۴	
۹۲۲,۷۸۵	۳,۰۴۹,۰۸۹	
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		
۴۰۲,۴۰۳	۳۸,۴۵۰	۵۲

معاملات غیر نقدی

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



Handwritten signatures and a date '۵' at the bottom of the page.



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

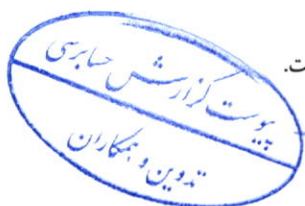
صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدیدارائه شده)		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۰۷۴,۸۱۴		۱۳,۷۴۳,۴۲۷		۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۲,۱۱۱,۰۸۹)		(۳,۷۲۲,۱۹۶)		۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۸,۹۶۳,۷۲۵		۱۰,۰۲۱,۲۳۱			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱,۶۷۰,۲۹۸		۵,۸۵۰,۵۹۸		۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۴۲۱,۲۸۹		۸۵۱,۴۱۷		۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۲,۰۹۱,۵۸۷		۶,۷۰۲,۰۱۵			
۱۱,۰۵۵,۳۱۲		۱۶,۷۲۳,۲۴۶			درآمدهای بیمه‌ای
(۱۲,۳۱۰,۴۲۰)		(۱۴,۴۵۵,۶۶۲)		۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۵,۰۵۶,۵۷۳		۴,۱۲۹,۶۴۱		۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۷,۲۵۳,۸۴۷)		(۱۰,۳۲۶,۰۲۱)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۴۹۵,۰۷۴)		(۱,۲۴۲,۴۲۲)		۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۴۰۸,۶۳۴)		(۴۹۷,۷۲۲)		۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۲,۷۹۴,۹۲۸)		(۳,۲۰۶,۰۰۳)		۱۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۳,۶۹۸,۶۳۶)		(۴,۹۴۶,۱۴۷)			
(۱۰,۹۵۲,۴۸۳)		(۱۵,۲۷۲,۱۶۸)			هزینه‌های بیمه‌ای
۱۰۲,۸۲۹		۱,۴۵۱,۰۷۸		۱۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۹۱۴,۶۱۱)		(۱,۴۴۳,۰۷۷)		۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
۱,۶۴۵,۹۹۸		۴,۵۶۶,۷۴۵		۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۷۳۱,۳۸۷		۳,۱۲۳,۶۶۸			
۸۳۴,۲۱۶		۴,۵۷۴,۷۴۶			سود عملیاتی
(۵,۸۱۱)		(۶۴,۹۳۸)		۱۸	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
(۵,۸۱۱)		(۶۴,۹۳۸)			
۸۲۸,۴۰۵		۴,۵۰۹,۸۰۸			سود (زیان) قبل از مالیات
-		-			مالیات بر درآمد
۸۲۸,۴۰۵		۴,۵۰۹,۸۰۸			سود خالص
۲۹۳		۱۶۰۵			سود پایه هر سهم
(۲)		(۲۳)			عملیاتی - ریال
۲۹۱		۱,۵۸۲		۱۹	غیرعملیاتی - ریال
					سود پایه هر سهم - ریال

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

از آنجائیکه اجزا سود و زیان جامع، محدود به سود خالص سال می باشد صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.



Handwritten signatures and dates in blue ink.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدیدارانه شده	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	تجدیدارانه شده	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال		میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال		میلیون ریال		
۴۰۴,۴۴۰	۷۲۲,۸۵۹	۳۴	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۹۰,۲۵۱۲	۲,۹۷۷,۹۱۹	۲۰	موجودی نقد		
۱,۹۸۴,۳۳۶	۳,۹۰۷,۰۷۶	۳۵	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۷,۸۱۷,۴۵۵	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	۲۱	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان		
-	-	۳۶	مالیات پرداختی	۱,۰۳۲,۵۷۵	۱,۱۴۰,۲۷۰	۲۲	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی		
۶۰۳,۸۶۹	۶۵۷,۱۴۷	۳۷	سود سهام پرداختی	۷,۰۳۳,۷۱۸	۱۱,۴۵۷,۸۰۷	۲۳	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی		
۸۵۹,۷۲۳	۱,۸۹۳,۶۷۶	۳۸	سایر پرداختی ها	۸۳۴,۳۲۵	۲,۲۹۶,۳۱۰	۲۴	سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها		
۹,۱۲۸,۲۲۶	۱۴,۲۸۹,۵۴۹	۳۹	ذخیره خسارت معوق	۹۲,۷۷۴	۲۸۲,۱۵۴	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص		
۳۴۶,۶۳۸	۹۱۹,۵۹۶	۴۰	ذخیره ریسکهای منقضي نشده	۸,۳۸۳,۹۲۳	۱۴,۸۷۰,۹۵۰	۲۷	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی		
۴,۳۲۹,۱۷۳	۸,۰۸۰,۴۸۸	۴۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۰۳۶,۳۵۵	۱,۰۳۶,۳۵۵	۲۸	سرمایه گذاری در املاک		
۴,۶۳۳,۶۰۵	۶,۸۸۷,۸۹۵	۴۲	ذخیره رضای بیمه عمر و تشکیل سرمایه	-	-	۲۹	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
۱,۸۵۳,۱۸۳	۳,۲۸۲,۸۲۶	۴۳	سایر ذخایر فنی	۹۷۷,۹۶۷	۴,۰۵۲,۹۳۴	۳۰	دارایی های ثابت مشهود		
۱۱۸,۲۱۲	۱۷۸,۰۹۱	۴۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶,۹۷۵	۱۰,۵۲۳	۳۱	دارایی های نامشهود		
۲۴,۲۶۱,۴۰۵	۴۰,۸۱۹,۲۰۳		جمع بدهی ها	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۳۳	سایر دارایی ها		
			حقوق مالکانه						
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۴۵	سرمایه						
۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	۴۶	اندوخته قانونی						
۶۹۶,۷۵۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	۴۷	اندوخته سرمایه ای						
۵۶,۰۹۸	۳,۴۹۰,۴۳۵		سود انباشته						
۳,۸۹۲,۶۱۸	۸,۰۰۳,۴۲۶		جمع حقوق مالکانه						
۲۸,۱۵۴,۰۲۳	۴۸,۸۲۲,۶۲۹		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲۸,۱۵۴,۰۲۳	۴۸,۸۲۲,۶۲۹		جمع دارایی ها		

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	انداخته سرمایه ای	انداخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۹۹,۶۸۰	۳۹۷,۸۴۱	۵۶۲,۰۷۶	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۳۲۲,۹۶۷)	(۳۲۲,۹۶۷)	.	.	.	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۰)
۳,۷۷۶,۷۱۳	۷۴,۸۷۴	۵۶۲,۰۷۶	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۸۹۷,۸۷۲	۸۹۷,۸۷۲	.	.	.	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
(۶۹,۴۶۷)	(۶۹,۴۶۷)	.	.	.	سود خالص گزارش شده صورت مالی ۱۳۹۸
۸۲۸,۴۰۵	۸۲۸,۴۰۵	.	.	.	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۰)
(۷۱۲,۵۰۰)	(۷۱۲,۵۰۰)	.	.	.	سود خالص تجدید ارائه شده در سال ۱۳۹۸
.	(۱۳۴,۶۸۱)	۱۳۴,۶۸۱	.	.	سود سهام مصوب
۳,۸۹۲,۶۱۸	۵۶,۰۹۸	۶۹۶,۷۵۷	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته سرمایه ای
۳,۸۹۲,۶۱۸	۵۶,۰۹۸	۶۹۶,۷۵۷	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴,۵۰۹,۸۰۸	۴,۵۰۹,۸۰۸	.	.	.	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۳۹۹,۰۰۰)	(۳۹۹,۰۰۰)	.	.	.	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
.	(۶۷۶,۴۷۱)	۶۷۶,۴۷۱	.	.	سود خالص سال ۱۳۹۹
۸,۰۰۳,۴۲۶	۳,۴۹۰,۴۳۵	۱,۳۷۳,۲۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
					تخصیص به اندوخته سرمایه ای
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

پوست گزارش حسابرسی
تدوین و بنگاران



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۶,۸۳۶	۳,۲۹۵,۳۲۵	۵۱
-	-	
۸۳۶,۸۳۶	۳,۲۹۵,۳۲۵	
(۳۵۱,۷۴۷)	(۳,۰۶۰,۴۹۲)	
(۹۲۳)	(۳,۵۴۸)	
-	(۷۰,۰۰۰)	
-	۵,۵۷۳	
(۳۸۲,۴۸۹)	-	
-	۱۷,۳۵۴,۰۶۳	
(۲,۰۹۷,۱۱۱)	(۱۷,۳۲۱,۸۸۲)	
(۵۳,۹۰۴)	(۱۸۹,۳۸۰)	
۶۳۰,۸۶۸	۱,۶۳۷,۶۸۸	
۱,۷۷۳,۲۲۷	۵۶۸,۶۹۸	
(۴۸۲,۰۷۹)	(۱,۰۷۹,۲۸۰)	
۲۵۴,۷۵۷	۲,۲۱۶,۰۴۵	
(۵۸۵,۴۵۷)	(۳۴۵,۷۲۲)	
(۵۸۵,۴۵۷)	(۳۴۵,۷۲۲)	
(۲۳۰,۷۰۰)	۱,۸۷۰,۳۲۳	
۲۲۱,۰۱۱	۹۰۲,۵۱۲	
۹۱۲,۲۰۱	۲۰۵,۰۸۴	
۹۰۲,۵۱۲	۲,۹۷۷,۹۱۹	
۴۰۲,۴۰۳	۳۸,۴۵۰	۵۲

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 ثابت نامشهود

پرداخت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلندمدت

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک

دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت

پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها

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

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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

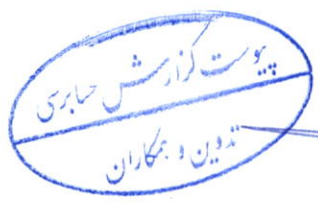
مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تأثیر 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 a page number '9' at the bottom of the document.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

گروه شامل شرکت بیمه ملت (سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن شامل شرکتهای گروه انرژی مهستان و ره آورد سپهر آسایش با مالکیت ۱۰۰ درصد می باشد. همچنین شرکتهای وابسته، شامل شرکتهای سرمایه گذاری بهمن و نیک صنعت پارسیان 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 ۹ شعبه، ۱ باجه و ۲،۱۶۸ 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.

۱-۲- 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 اتکایی 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 شورایی بیمه.
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

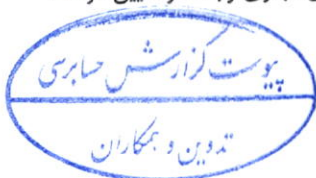
میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان شرکتهای خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح زیر بوده است:

اصلی	گروه		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نفر	نفر	نفر	نفر
۵۱۰	۴۶۸	۵۲۲	۴۷۹
۹۹	۹۷	۹۹	۹۷
۶۰۹	۵۶۵	۶۲۱	۵۷۶

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند و آثار با اهمیت آنها بشرح ذیل است:

در سال ۱۳۹۸ استانداردهای حسابداری زیر تصویب یا مورد تجدیدنظر قرار گرفته است:

- ۲-۱- استاندارد ۱۸ صورت های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکتهای خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیب های تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورتهای مالی تلفیقی و استاندارد حسابداری ۴۱ افزایش منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه. این استانداردها به ترتیب الزاماتی را در خصوص حسابداری و افشا در ارتباط با سرمایه گذاری در واحدهای تجاری فرعی، مشارکت خاص و واحدهای تجاری وابسته، هنگام تهیه صورتهای جداگانه توسط واحدهای تجاری، نحوه حسابداری سرمایه گذاری در واحد های تجاری وابسته و تعیین الزامات





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بکارگیری روش ارزش ویژه در حسابداری سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته، نحوه شناخت و اندازه‌گیری دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده، بدهی‌های تقبل شده و منافع فاقد حق کنترل در واحدهای تحصیل شده، سرفصلی تحصیل شده در ترکیب تجاری یا سود حاصل از خرید زیر قیمت و تعیین اطلاعات مربوط به ترکیب تجاری که باید افشا شود، تعیین اصول ارائه و تهیه صورت های مالی تلفیقی و در نهایت افشای اطلاعاتی که استفاده‌کنندگان صورتهای مالی را قادر به ارزیابی ماهیت منافع واحد گزارشگر در واحدهای دیگر و ریسک‌های مرتبط با آن منافع و آثار آن منافع بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی واحد تجاری دیگر، تعیین کرده است، این استانداردها برای شرکتهایی که سال مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ شروع می‌گردد، لازم‌الاجرا است. براساس ارزیابی های و برآوردهای مدیریت شرکت استانداردهای فوق با توجه به شرایط کنونی، به طور کلی تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر شناخت، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

۲-۲- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد" که الزامات آن برای شرکتهایی که سال مالی آنها از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ شروع می‌گردد، لازم الاجرا است، به نحوه حسابداری مالیات بر درآمد اختصاص دارد، موضوع اصلی در حسابداری مالیات بر درآمد چگونگی به حساب گرفتن آثار مالیاتی جاری و آتی موارد زیر است:

الف - بازیافت (تسویه) آتی مبلغ دفتری دارایی هایی / بدهی هایی که در صورت وضعیت مالی واحد تجاری شناسایی می شوند.

ب- معاملات و سایر رویدادهای دوره جاری که در صورت های مالی واحد تجاری شناسایی می شوند.

پ- براساس قضاوت مدیریت شرکت با اعمال الزامات این استاندارد از تاریخ لازم الاجرا شدن آن به دلیل نبود تفاوت موقتی بااهمیت، دارایی یا بدهی مالیات انتقالی بااهمیتی متصور نیست.

به نظر هیات مدیره آثار مالی ناشی از اجرای این استانداردها، برای شرکت حائز اهمیت نمی باشد.

۳- اهمیت رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه ای موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات و ذخیره برگشت حق بیمه را در نظر بگیرند.

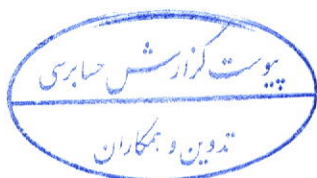
همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- مبنای تلفیق

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل جمع اقلام صورتهای مالی شرکت و شرکتهای فرعی (شرکتهای تحت کنترل شرکت) آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۳-۲-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور موثر به شرکت منتقل می‌شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

۳-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی» منعکس می‌گردد. همچنین در زمان فروش اینگونه سهام، سود یا زیان حاصل از فروش، در صورت سود و زیان واحد تجاری فرعی منعکس می‌گردد. لیکن در صورت های مالی تلفیقی، سهم گروه از این سود در سرفصل حقوق صاحبان سهام با عنوان "صرف سهام خزانه" و سهم گروه از این زیان در سرفصل حقوق صاحبان سهام با عنوان سود (زیان) انباشته طبقه بندی می‌شود. بدیهی است در صورت وجود حساب صرف سهم خزانه در صورت وضعیت مالی تلفیق، ابتدا باید زیان فروش سهام خزانه از محل حساب صرف خزانه و سپس از محل سود (زیان)





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

انباشته، کسر گردد و 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 فرعی گروه انرژی مهستان در ۳۰ آذر ماه 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 صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکت فرعی گروه انرژی مهستان 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.

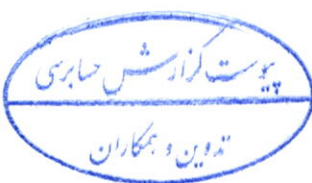
۳-۳- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی:

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	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 هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری
شناخت در آمد:		
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

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

اقدام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود. زمانی که سهم گروه از زیانهای 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 پرداختهای 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 سرقتی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.

۳-۴- 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.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.

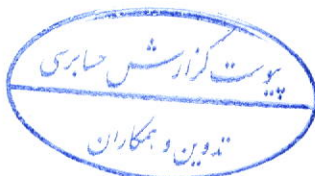
۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط محاسبه می شود.

۳-۶- دارایی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- 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.

۳-۶-۲- 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:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۱۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
کامپیوتر و تجهیزات رایانه	۳ ساله	مستقیم





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۲-۶-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ 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 می شود.

۷-۳- زیان کاهش ارزش داراییها

۱-۷-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانههای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۲-۷-۳- آزمون کاهش ارزش داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانههای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. 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، می باشد.

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

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

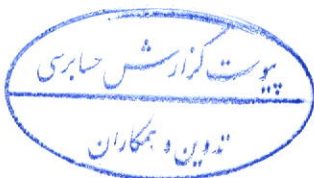
۸-۳- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱-۸-۳- داراییهای غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان "داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که داراییهای غیر جاری (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 گونه ای 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.

۲-۸-۳- داراییهای غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می گردد.

۹-۳- سرقتی:

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود. 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 داراییهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جز مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مدت در شرکت های وابسته، در صورت وضعیت تلفیقی منعکس می شود. علاوه بر این، سرفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می شود.

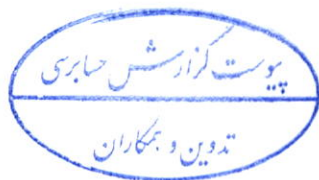
۳-۱۰- ذخایر

۳-۱۰-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره با توجه به مصوبات شورایی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۱۰-۱-۱- 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 و 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 مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه نامه های صادره کسر می گردد.</p>





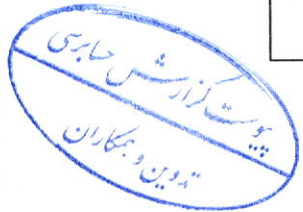
بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های 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 هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد 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، می‌باید آزمون مذکور توسط شرکت‌های بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	<p align="center">بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>
<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>	<p align="center">ذخیره برگشت حق بیمه</p>
<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 بیمه خواهد بود.</p>	<p align="center">سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۱-۱-۱-۲- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

میزان ذخیره	نوع ذخیره
<p>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.</p>	<p align="center">ذخیره ریاضی</p>
<p>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.</p> <p>سهم بیمه‌گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.</p>	<p align="center">ذخیره مشارکت در منافع</p>





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری 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 بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شوراییالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
--	---------------------------------------

۳-۱۰-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۱۰-۲- 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 می شود.

۳-۱۱- درآمد عملیاتی

۳-۱۱-۱- درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه رشته های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۱-۲- 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.

۳-۱۱-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

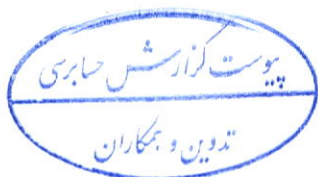
درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی قبولی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود.

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 شوراییالی بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۲- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۲-۱- 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 شوراییالی 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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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.

۲-۱۲-۳- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

۳-۱۳- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح ذیل تقسیم میشوند.

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص نشده است؛ "قرارداد مرکب" نامیده می شوند. 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 نمیتواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیاع نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر میشود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت ۲-۱-۶-۳ به حساب منظور میشوند.

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

قراردادهایی که وجوه دریافتی بابت حق بیمه و وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به طور جداگانه در قرارداد مشخص شده است؛ "قرارداد مجزا" نامیده می شوند. این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

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

ثانیاً) قرارداد سرمایه گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط تو سط شرکتهای بیمه یا سایر شرکتهای در بازار فروخته شود یا

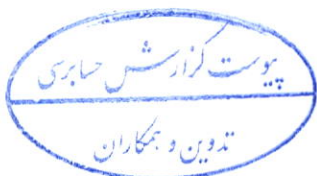
قابل فروش باشد.

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه ها و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه گذاری منظور میشود.

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

۱۴-۳- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

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





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱۵- 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.

۳-۱۶- مخارج تأمین مالی

۳-۱۶-۱- 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.

۳-۱۶-۲- هزینه های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت

۳-۱۷- تسعیر ارز

۳-۱۷-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام 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 ۲۷۲,۷۴۸ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی	دلار	بیمه مرکزی ۲۲۸,۰۲۰ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی	درهم	بیمه مرکزی ۶۲,۰۸۲ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی	یوان چین	بیمه مرکزی ۱۱۳,۳۵ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی ها و بدهی های ارزی	پوند انگلیس	بیمه مرکزی ۱۳۱,۳۱۸ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی

۳-۱۷-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود:

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

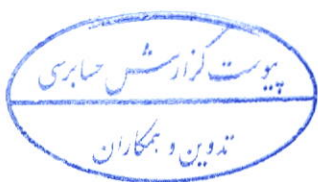
ب- در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۱۷-۳- دارایی ها و بدهی ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود.

۳-۱۸- سهام خزانه

۳-۱۸-۱- 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. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۸-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه میلی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می شود.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱۸-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۳-۱۸-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

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

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

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری

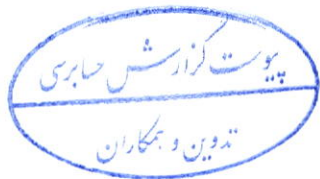
هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هیات 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.

۴-۱-۳- ذخیره خسارت معوق

هیات 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.





غیرزنجی:	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدشده ازخبره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عایدشده ازخبره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضي نشده	
آتش سوزی	۷۵۴,۳۴۶	(۵۸,۴۵۹)	-	۶۹۶,۴۶۱	(۱۲۵,۴۱۷)	-	۶۶۵,۲۲۰
باربری	۱۱۱,۵۵۸	(۳۸,۰۳۹)	(۸,۱۶۲)	۱۴۱,۵۵۳	(۱۶,۵۳۲)	(۳۹,۸۱۰)	۹۶,۸۲۸
حوادث	۶۰۰,۱۱۱	(۱۱,۵۷۵)	-	۷۶,۷۳۳	(۹,۳۷۹)	-	۹۷,۱۶۱
بند	۳۹۱,۰۷۹	(۵۹,۱۲۵)	-	۶۵۴,۷۷۰	(۳۷۶,۱۵۲)	-	۸۰,۲۸۴
تاث اجباری	۲,۸۲۵,۳۵۶	(۱۴۲,۴۴۷)	۴۹۲,۷۶۴	۲,۸۲۶,۴۹۶	(۶۵۲,۳۸۷)	-	۲,۲۷۸,۸۸۳
ملازات ثالث	۵,۱۶۳	(۶,۳۴۵)	(۳۴,۴۵۷)	(۱۳۲,۵۶۸)	(۳۳,۳۳۴)	(۲۰,۳۷۰۶)	۱۰۴,۴۹۲
حوادث راننده	۳۳۲,۷۵۶	(۳۱,۳۹۹)	-	۲۰۷,۶۰۲	(۹۹,۹۰۴)	(۱۲۶,۴۵۰)	۴۵۳,۹۵۶
درمان	۲,۹۱۹,۸۱۷	(۳۰,۹۰۷)	(۲۶۷,۵۷۱)	۴,۱۸۲,۰۰۴	(۷۲۸,۱۰۴)	۱۷۶,۸۷۸	۵,۲۱۰,۹۲۵
کشتی	۹۲۱,۶۰۹	(۳۵۹,۷۱۸)	-	۱,۸۲۶,۸۶۲	(۳۹۱,۸۲۰)	(۳۵۹,۸۷۰)	۲,۴۹۱,۳۳۲
مهندسی	۳۴۷,۶۷۰	۱۰۰۰	-	۴۴۷,۹۷۷	(۱۶۶,۴۷۷)	-	۲۸۶,۸۵۱
هواپیمای	۴۴۶,۷۷۲	۲۸۲,۳۲۰	-	۳۲۶,۴۸۲	(۹۰,۰۵۹)	-	۴,۷۷۰
نفت و انرژی	۹۷۰,۹۶۱	(۱۰,۴۸۴)	-	۱,۱۲۹,۹۷۱	(۳۸۸,۰۳۴)	-	۲,۳۷۵,۹۱۱
مسئولیت	۵۵۲,۶۳۱	(۸۰,۳۷۲)	-	۷۰۳,۱۱۰	(۳۷۶,۰۲۱)	-	۷۷,۲۹۹
زنجی:	۱۰,۶۴۱,۱۰۹	(۱,۵۲۰,۲۰۵)	۱۹۲,۵۷۴	۱۳,۰۳۷,۶۸۳	(۳,۳۲۹,۵۱۲)	(۵۷۲,۹۵۸)	۱۷,۹۵۰,۶۴۹
عمر زمانی	۳۱۱,۷۹۳	(۳۸۲,۷۸۴)	۵۹	۴۸۸,۳۴۴	(۴۱۷,۲۱۰)	-	۱,۳۶۱,۰۲۳
عمر و تشکیل سرمایه	۴۴,۷۴۶	(۱,۳۷۵,۳۴۴)	-	۲۳۵,۲۱۴	(۱,۹۴۴,۸۰۶)	-	۲,۱۷۰,۰۲۰
پوشش تکمیلی عمر	۷۷,۱۶۶	(۶,۰۳۱)	-	۵۱۳,۰۶	(۸۴,۵۹۳)	-	۱۲۶,۸۹۹
	۴۴۳,۷۰۵	(۱,۸۶۵,۱۷۹)	۵۹	۷۱۵,۹۴۴	(۳,۴۴۶,۶۰۹)	-	۳,۶۶۷,۹۴۳
	۱۱,۷۲۸,۸۱۴	(۳,۳۸۵,۳۴۴)	۱۹۲,۶۳۳	۱۳,۷۳۲,۴۳۷	(۵,۶۹۶,۱۲۱)	(۵۷۲,۹۵۸)	۲۱,۶۱۸,۵۸۲



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

رشته بیمه ای	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال	
	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره غیر مستقیم
غیر زندگی:				
آتش سوزی	۵۴۱,۱۴۶	۲۱۰,۳۱۱	۶۶۵,۷۴۰	۵۲۷,۴۲۴
باربری	۱۱۳,۵۰۹	۸۵,۰۲۴	۱۰۷,۳۰۲	-
حوادث	۸۰,۸۶۴	۷۲,۹۲۰	۹۷,۱۶۱	۲,۹۱۹
بدنه	۳۹۰,۳۶۰	۳۹۱,۳۰۸	۸۰۲,۹۸۴	۷۹۷,۰۰۴
ثالث اجباری	۲,۴۸۵,۳۳۹	۲,۴۶۵,۱۴۰	۳,۴۷۸,۸۸۳	۳,۴۷۸,۸۸۳
مآزاد ثالث	۳۶,۰۶۵	۳۶,۰۰۰	۱۰۴,۴۹۲	۱۰۴,۴۹۲
حوادث راننده	۳۴۵,۱۵۵	۳۴۵,۱۵۵	۴۵۳,۹۵۶	۴۵۳,۹۵۶
درمان	۴,۹۹۹,۲۹۶	۴,۰۲۰,۳۳۳	۵,۲۱۰,۹۳۵	۵,۰۳۶,۰۱۵
کشتی	۱,۲۲۶,۳۱۸	۲۴۱,۲۰۲	۳,۴۹۱,۳۳۲	۱,۰۶۹,۲۵۶
مهندسی	۲۶۳,۸۷۴	۲۶۰,۷۴۸	۴۸۶,۸۶۴	۴۷۹,۰۳۹
هوایما	۹۲۱,۰۷۱	۹۱۴,۵۲۳	۴,۷۷۰	۴,۷۷۰
نفت و انرژی	۱,۵۷۷,۹۹۷	۶۹۵,۵۹۱	۲,۳۷۵,۹۱۱	۱,۴۰۲,۶۲۱
مسئولیت	۶۰۲,۴۱۵	۵۵۴,۳۹۶	۷۷۰,۲۹۹	۷۶۸,۷۴۰
	۱۳,۵۸۳,۵۰۹	۱۰,۲۹۲,۶۷۱	۱۷,۹۵۰,۶۳۹	۱۴,۳۳۳,۷۴۴
زندگی:				
عمر زمانی	۸۵۶,۲۳۰	۸۲۹,۱۱۵	۱,۳۶۱,۰۲۴	۱,۲۸۲,۰۱۹
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۵۲۰,۱۱۰	۱,۴۹۶,۳۲۰	۲,۱۷۰,۰۲۰	۲,۱۵۲,۱۶۳
پوشش تکمیلی عمر	۹۰,۳۹۹	۹۰,۳۹۹	۱۳۶,۸۹۹	۱۳۶,۸۹۹
	۲,۴۶۶,۷۳۹	۲,۴۱۵,۷۳۴	۳,۶۶۷,۹۴۳	۳,۵۷۱,۰۸۱
	۱۶,۰۵۰,۲۴۸	۱۲,۷۰۸,۴۰۵	۲۱,۶۱۸,۵۸۲	۱۷,۸۹۴,۸۲۵

توسط کارشناس حسابی
م. کمالی و همکاران

شرکت بیمه ملت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۲ حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

حق بیمه آنی به جاری	جمع	حق بیمه سالیانه آنی ایجاد شده	حق بیمه سالیانه آنی ایجاد شده	حق بیمه جاری به جاری	جمع	حق بیمه سالیانه آنی ایجاد شده طی دوره	حق بیمه انکافی قبولی	حق بیمه جاری	حق بیمه برگشتی	رشته بیمه‌ای
-	۵۴۱,۱۲۶	-	۵۴۱,۱۲۶	-	۸۳۱,۸۷۸	-	۳۷۱,۵۸۸	۶۶۵,۷۴۰	(۱۱۵,۴۵۰)	غیرزندگی:
-	۱۱۳,۵۰۹	-	۱۱۳,۵۰۹	-	۱۹۷,۸۸۷	-	۹۶,۸۲۸	۱۰۷,۳۰۲	(۶,۲۵۳)	آتش سوزی
-	۸۰,۸۶۴	-	۸۰,۸۶۴	-	۸۶,۰۲۲	-	-	۹۷,۱۶۱	(۱۱,۱۳۹)	باربری
-	۳۹۰,۴۶۰	-	۳۹۰,۴۶۰	-	۹۳۰,۹۳۲	-	۱۳۷,۲۷۸	۸۰۲,۹۸۴	-	حوادث
-	۲,۴۸۵,۳۳۹	-	۲,۴۸۵,۳۳۹	-	۳,۴۷۸,۸۸۳	-	-	۳,۲۷۸,۸۸۳	-	بیمه
-	۳۶,۰۶۵	-	۳۶,۰۶۵	-	۱۰۴,۴۹۲	-	-	۱۰۴,۴۹۲	-	تالث اجباری
-	۳۴۵,۱۵۵	-	۳۴۵,۱۵۵	-	۴۵۳,۹۵۶	-	-	۴۵۳,۹۵۶	-	مازاد ثالث
-	۴,۹۹۹,۲۹۶	-	۴,۹۹۹,۲۹۶	-	۴,۷۳۳,۳۳۰	-	-	۵,۲۱۰,۹۳۵	(۴۷۷,۶۰۵)	حوادث راننده
-	۱,۳۲۶,۳۱۸	-	۱,۳۲۶,۳۱۸	-	۲,۵۷۸,۵۵۲	-	۲۸۶,۹۵۱	۲,۹۹۱,۳۳۲	(۱,۱۹۹,۷۴۱)	درمان
-	۲۶۲,۸۷۴	-	۲۶۲,۸۷۴	-	۶۲۲,۵۵۴	-	۳۳۵,۴۵۱	۴۸۳,۱۵۹	(۱۷۹,۶۶۱)	کشتی
-	۹۲۱,۰۷۱	-	۹۲۱,۰۷۱	-	۳۳۶,۵۴۱	-	۳۳۶,۴۴۳	۴,۷۷۰	(۲,۶۷۲)	مهندسی
-	۱,۵۷۷,۹۹۷	-	۱,۵۷۷,۹۹۷	-	۱,۵۱۸,۰۰۵	-	۳۰۳,۴۶۰	۲,۳۷۰,۹۶۴	(۱,۰۶۱,۳۶۶)	هولاینما
-	۶۰۲,۶۱۵	-	۶۰۲,۶۱۵	-	۹۷۷,۱۳۱	-	۲۴۶,۱۲۴	۷۲۲,۸۰۷	(۳۷,۳۱۲)	نفت و انرژی
-	۱۳,۵۸۳,۵۰۹	-	۱۳,۵۸۳,۵۰۹	-	۱۶,۸۴۹,۹۵۳	-	۱,۹۹۰,۸۱۳	۱۷,۸۹۴,۴۹۵	(۳۰,۹۱,۶۹۹)	مسئولیت
-	۸۵۶,۳۳۰	۳۷۴,۵۶۸	۴۸۱,۶۶۲	۱۰۲,۵۳۰	۸۵۵,۶۳۴	۴۳۳,۷۹۱	-	۹۲۶,۳۳۳	(۵۰,۳۳۰)	زندگی:
-	۱,۵۲۰,۱۱۰	-	۱,۵۲۰,۱۱۰	-	۲,۱۷۰,۲۰۰	-	-	۲,۱۷۰,۲۰۰	-	عمر زناشویی
-	۹۰,۳۹۹	-	۹۰,۳۹۹	-	۱۳۶,۸۹۹	-	-	۱۳۶,۸۹۹	-	عمر و تشکیل سرمایه
-	۲,۴۶۶,۷۲۹	۳۷۴,۵۶۸	۲,۸۴۱,۲۹۷	۱۰۲,۵۳۰	۳,۱۶۲,۵۵۳	۴۳۳,۷۹۱	-	۳,۲۳۳,۱۵۲	(۵۰,۳۳۰)	پوشش تکمیلی عمر
-	۱۶,۰۵۰,۳۲۸	۳۷۴,۵۶۸	۱۶,۴۲۴,۸۹۶	۱۰۲,۵۳۰	۱۶,۴۲۴,۸۹۶	۴۳۳,۷۹۱	۱,۹۹۰,۸۱۳	۱۸,۴۱۵,۶۰۹	(۳,۵۹۶,۸۸۹)	



یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- حق بیمه اتکالی و اکتاری گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		رشته بیمه‌ای	
جمع	حق بیمه غیر اجباری	جمع	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	غیر زندگی:
	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده ریاضی سهم اتکالی		کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده ریاضی سهم اتکالی		
۱۴۳,۴۵۴	(۳۵,۵۱۶)	۱۸۴,۴۷۳	(۲۷,۳۷۶)	۱۴۸,۱۳۱	آتش‌سوزی
۶۰,۵۰۹	(۳۰,۵۵۵)	۵۰,۰۸۷	۳۶,۰۷۱	۲,۸۸۹	باربری
۶,۴۹۴	(۲,۰۷۳)	۸,۵۶۷	(۴۸۵)	-	حوادث
۴۶,۳۴۸	(۲,۱۶۶)	۶۹,۸۸۰	(۳۰,۶۸۹)	۱۲,۲۴۱	بند
۲۸۴,۴۷۷	(۱۳,۷۷۸)	۳۰۳,۵۹۳	(۷۹,۰۷۱)	-	ثالث اجباری
۳,۵۰۷	(۸۲۱)	۷,۳۷۸	(۴,۲۱۶)	-	مازاد ثالث
۳۹,۹۶۶	(۱,۴۵۲)	۳۸,۵۰۳	(۱۱,۴۳۲)	-	حوادث راننده
۳۸۲,۳۶۷	(۱۳۲,۶۶۱)	۴۵۶,۶۵۴	(۶۹,۳۲۰)	-	درمان
۶۱۲,۳۶۳	(۳۹۲,۵۲۶)	۱,۸۲۷,۵۱۰	(۴۱۸,۲۴۰)	۱,۹۹۷,۲۶۰	کشتی
۹,۰۰۳	(۱,۸۲۵)	۱۷۴,۶۷۷	(۴۲,۷۷۴)	۱۸۴,۶۲۲	مهندسی
۳۲۲,۳۵۸	۲۲۶,۸۵۸	(۳۱,۴۳۰)	-	(۳۱,۶۲۹)	هواپیما
۸۴,۲۸۷	(۱۸۵,۵۱۸)	۵۷۴,۱۸۰	(۵۸۸,۹۵۹)	۱,۰۴۲,۳۰۳	نفت و انرژی
۶۰,۶۳۳	(۱۲,۷۹۴)	۱۰۷,۵۱۳	(۵۸,۴۸۲)	۸۳,۶۶۹	مسئولیت
۲,۰۵۶,۷۶۶	(۵۷۴,۸۳۷)	۲,۷۷۱,۵۷۳	(۱,۲۹۴,۸۷۳)	۳,۴۲۹,۴۸۶	زندگی:
۴۶,۵۸۸	(۹۶,۵۵۳)	۲۱,۱۲۴	(۱۶۷,۱۷۰)	-	عمر زمانی
(۵,۷۶۸)	(۴۲۵,۹۵۵)	(۷۱,۳۲۶)	(۶۴۱,۱۹۲)	-	عمر و تشکیل سرمایه
۱۳,۵۰۳	(۱,۷۴۰)	۸۲۵	(۱۹,۱۶۵)	-	پوشش تکمیلی عمر
۵۴,۳۳۳	(۵۲۴,۳۴۸)	(۴۹,۳۷۷)	(۸۲۷,۵۳۷)	-	
۲,۱۱۰,۸۹	(۱,۰۹۹,۰۸۵)	۳,۷۲۲,۱۹۶	(۲,۱۲۲,۴۰۰)	۳,۴۲۹,۴۸۶	



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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

غیرزنده‌گی:	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال	
	حق بیمه اتکایی اجباری آتی به جاری	واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	حق بیمه اتکایی واگذاری اجباری و غیر اجباری آتی
آتش سوزی	۱۷۸,۹۸۰	-	۱۷۸,۹۸۰	-
باربری	۸۱,۰۶۴	-	۸۱,۰۶۴	-
حوادث	۸,۵۶۷	-	۸,۵۶۷	-
بند	۴۸,۵۱۴	-	۴۸,۵۱۴	-
ثالث اجباری	۲۹۸,۲۵۵	-	۲۹۸,۲۵۵	-
مازاد ثالث	۴,۳۲۸	-	۴,۳۲۸	-
حوادث راننده	۴۱,۴۱۸	-	۴۱,۴۱۸	-
درمان	۵۱۵,۰۲۸	-	۵۱۵,۰۲۸	-
کشتی	۱,۰۰۴,۸۸۹	-	۱,۰۰۴,۸۸۹	-
مهندسی	۹۱,۸۲۸	-	۹۱,۸۲۸	-
هوابیما	۱۵,۵۰۰	-	۱۵,۵۰۰	-
نفت و انرژی	۲۶۹,۸۰۵	-	۲۶۹,۸۰۵	-
مسئولیت	۷۳,۴۲۷	-	۷۳,۴۲۷	-
جمع	۲,۶۳۱,۶۰۳	-	۲,۶۳۱,۶۰۳	-
زندگی:				
عمر زمانی	۵۹,۳۳۷	۸۳,۸۰۴	۱۴۳,۱۴۱	۱۶۰,۹۶۸
عمر و تشکیل سرمایه	۴۲۰,۱۸۷	-	۴۲۰,۱۸۷	۵۶۹,۸۶۶
پوشش تکمیلی عمر	۱۵,۳۳۳	-	۱۵,۳۳۳	۱۹,۹۹۰
جمع	۴۹۴,۷۵۷	۸۳,۸۰۴	۵۷۸,۵۶۱	۶۰۶,۸۱۴
جمع کل	۳,۱۲۶,۳۶۰	۸۳,۸۰۴	۳,۲۱۰,۱۶۴	۵,۶۶۷,۰۴۹



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گروه		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای
منابع	جمع	منابع	جمع	منابع	جمع
ذخیره ریاضی	۴۲۵,۲۰۴	ذخیره ریاضی	۱,۱۰۶,۲۵۴	ذخیره ریاضی	۱,۰۳,۹۲۳
سایر ذخایر فنی	۶۸۱,۰۵۰	سایر ذخایر فنی	۲۸۲,۸۲۱	سایر ذخایر فنی	۳۲۵,۶۲۶
جمع	۱,۱۰۶,۲۵۴	جمع	۳۸۴,۱۵۴	جمع	۴۲۹,۵۵۰
	۱۴۷,۶۵۵		۲۳۶,۴۹۹		۲۵۴,۸۴۹
	۱,۶۷۵,۸۹۸		۴,۳۶۰,۱۸۹		۹۸۵,۸۹۹
	-		-		-
	۲,۳۲۸,۷۵۷		۵,۸۵۰,۵۹۸		۱,۶۷۰,۳۹۸
					۱,۰۷۳,۰۰۲
					۵۹۷,۲۹۶
					(۳۸,۱۳۹)
					۷۳۳,۶۷۹

سود سهام
 سود سپرده های بانکی
 سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
 زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری های بلندمدت

اصلی		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای
منابع	جمع	منابع	جمع	منابع	جمع
ذخیره ریاضی	۴۲۵,۲۰۴	ذخیره ریاضی	۱,۱۰۶,۲۵۴	ذخیره ریاضی	۱,۰۳,۹۲۳
سایر ذخایر فنی	۶۸۱,۰۵۰	سایر ذخایر فنی	۲۸۲,۸۲۱	سایر ذخایر فنی	۳۲۵,۶۲۶
جمع	۱,۱۰۶,۲۵۴	جمع	۳۸۴,۱۵۴	جمع	۴۲۹,۵۵۰
	۱۴۷,۶۵۵		۲۳۶,۴۹۹		۲۵۴,۸۴۹
	۱,۶۷۵,۸۹۸		۴,۳۶۰,۱۸۹		۹۸۵,۸۹۹
	-		-		-
	۲,۳۲۸,۷۵۷		۵,۸۵۰,۵۹۸		۱,۶۷۰,۳۹۸
					۱,۰۷۳,۰۰۲
					۵۹۷,۲۹۶
					(۳۸,۱۳۹)
					۷۳۳,۶۷۹

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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

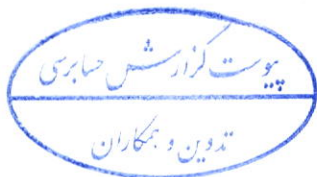
۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۶,۳۳۰	۷۲۹,۷۳۸
۸۴,۹۵۹	۱۲۱,۶۷۹
۴۲۱,۲۸۹	۸۵۱,۴۱۷

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی - یادداشت (۸-۱)
 سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - مبالغ به 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:
۳۸,۲۴۶	۲۰,۶۸۶	۱۷,۵۶۰	۵۱,۷۱۳	۳۱,۸۳۶	۱۹,۸۷۷	آتش سوزی
۲۶,۵۴۸	۲۳,۳۹۲	۳,۱۵۶	۴,۶۲۳	۲,۴۵۰	۲,۱۷۳	باربری
۲,۰۵۷	-	۲,۰۵۷	۲,۲۲۶	-	۲,۲۲۶	حوادث
۱۰,۳۴۵	۱۰,۳۴۵	-	۲۰,۲۱۶	۲,۸۱۴	۱۷,۴۰۲	بدنه
۲۰,۵۵۲	-	۲۰,۵۵۲	۱۹,۵۲۴	-	۱۹,۵۲۴	ثالث اجباری
۲۵۲	-	۲۵۲	۷۲۴	-	۷۲۴	مازاد ثالث
۹,۲۰۹	-	۹,۲۰۹	۷,۵۲۹	-	۷,۵۲۹	حوادث راننده
۶,۵۲۴	-	۶,۵۲۴	۷۲,۹۶۹	-	۷۲,۹۶۹	درمان
۱۲۱,۵۲۵	۱۰۷,۱۶۲	۱۴,۳۶۳	۲۸۹,۱۲۹	۲۶۲,۱۵۲	۲۶,۹۷۷	کشتی
۹,۷۷۷	۷,۹۵۰	۱,۸۲۷	۳۶,۱۳۰	۳۱,۵۱۳	۴,۶۱۷	مهندسی
۲۶۰۱	۱,۲۴۱	۱,۳۶۰	(۴,۷۲۴)	(۴,۷۴۸)	۲۴	هواپیما
۲۵,۰۹۸	۱۶,۱۶۱	۸,۹۳۷	۱۰۷,۷۵۹	۹۷,۵۹۱	۱۰,۱۶۸	نفت و انرژی
۱۰۰,۴۸	۷۴۱	۹,۳۰۷	۳۲,۴۷۵	۱۹,۵۳۸	۱۲,۹۳۷	مسئولیت
۲۸۲,۷۸۲	۱۸۷,۶۷۸	۹۵,۱۰۴	۶۴۰,۲۹۳	۴۴۳,۱۴۶	۱۹۷,۱۴۷	
						زندگی:
۶,۹۸۸	-	۶,۹۸۸	۸,۵۲۹	-	۸,۵۲۹	عمر زمانی
۴۳,۱۷۶	-	۴۳,۱۷۶	۷۶,۲۳۶	-	۷۶,۲۳۶	عمر و تشکیل سرمایه
۳,۳۸۴	-	۳,۳۸۴	۴,۶۸۰	-	۴,۶۸۰	پوشش تکمیلی عمر
۵۳,۵۴۸	-	۵۳,۵۴۸	۸۹,۴۴۵	-	۸۹,۴۴۵	
۳۳۶,۳۳۰	۱۸۷,۶۷۸	۱۴۸,۶۵۲	۷۲۹,۷۳۸	۴۴۳,۱۴۶	۲۸۶,۵۹۲	

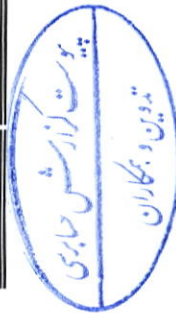




شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص گروه و شرکت اصلی

		۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال				۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال							
موضوع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت	هزینه کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	مزایای پرداختی ناخالص	خسارت و مزایای پرداختی معوق	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	بازیافت خسارت	هزینه کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	رشته بیمه‌ای
۲۲۶,۴۴۳	۲,۲۱۱,۶۱۷	۲۰,۶۰۳	۴۶	۱۶۹,۲۲۶	۵۹,۲۷۰	۱۳۷,۲۶۹	(۲۸,۲۱۷)	(۶۰,۲۷۹)	-	۸۷,۹۹۴	۱۳۷,۸۷۱	آتش سوزی	
۲۲,۲۶۶	۲,۱۹۸,۷۲۷	۶,۱۳۳	۸	۲,۴۳۰	۲۵,۴۸۸	۲,۰۳۲,۶۵۰	۱,۷۴۲,۹۳۱	(۳۳,۹۴۹)	-	۳۴,۴۹۴	۲۸۹,۱۷۴	باربری	
۲۹۲,۰۲۴	۲۲,۲۶۶	۱۸,۵۷۰	۳۳	۱۰	۱۶,۲۸۷	۲۳,۲۹۳	۵,۶۵۸	(۱۵)	-	-	۱۷,۶۵۰	حوادث	
۲,۹۷۳,۰۸۷	۳۸,۰۶۸۱	۳۸,۰۶۸۱	-	۲۲,۵۶۷	۲۵۲,۶۰۹	۳۶۷,۸۷۷	۱۵۰,۸۶	(۵,۱۲۰)	-	۱۳,۹۸۰	۳۴۳,۹۳۱	بدنه	
۶۲,۲۷۴	۱۶,۲۸۶	۱۶,۲۸۶	-	-	۴۸,۷۲۹	۳۳,۲۴۲	۲۵,۷۴۳	(۱,۴۳۲)	-	-	۳۰,۵۹۳۱	ثالث اجباری	
۲۰,۶,۷۲۳	(۱۰۴,۴۸۲)	(۱۰۴,۴۸۲)	-	-	۳۱۱,۲۰۵	۵۲۳,۷۹۰	۲۰,۶,۲۲۲	-	-	-	۳۱۷,۵۵۸	حوادث راننده	
۳,۴۰۶,۴۲۹	۴۶۱,۱۲۶	۴۶۱,۱۲۶	۴,۵۸۰	۲,۷۸۷	۲,۹۹۰,۶۶۶	۳,۵۰۱,۲۶۰	(۱۹,۴۸۷)	(۵۴,۴۷۰)	-	۷۶,۵۷۸	۳,۴۹۸,۵۱۰	درمان	
۱,۹۷۶,۷۳۴	۱,۸۳۷,۹۹۳	۱,۸۳۷,۹۹۳	۱۴۸	۴۵,۲۸۹	۷۹۳,۸۶۱	۸۸۹,۱۲۷	(۱۵,۴۳۵)	(۴۵۸,۴۶۸)	-	۲۷,۵۴۰	۱,۰۷۰,۳۳۷	کشتی	
۹۶۰,۸۷	۲۸,۷۷۲	۲۸,۷۷۲	-	۳۷,۹۶۱	۳۱,۲۴۰	۱,۳۰۱,۶۹۶	۱,۱۴۹,۰۲۱	(۳۵,۴۷۹)	-	۶۵,۴۷۴	۱۲۲,۶۸۰	مهندسی	
(۱۶,۴۶۸)	(۳۴,۸۶۷)	(۳۴,۸۶۷)	۹	۲۸,۶۲۸	۵۲۸	۱۶۷,۹۳۴	۲۳,۷۶۳	(۱۳۰,۱۷۶)	-	۱۴۳,۸۷۱	۱۳۰,۴۷۶	هواپیما	
۲۵۹,۷۱۲	۴۰,۴۲۶	۴۰,۴۲۶	-	۳۴,۹۹۵	۱۸۴,۶۰۰	۸۸۳,۷۱۲	۶۳۰,۸۳۲	(۲۵۹,۵۶۳)	-	۲۵۱,۰۷۷	۲۶۱,۳۶۶	نفت و انرژی	
۲۰۵,۲۲۱	۱۴,۶۹۸	۱۴,۶۹۸	۶۳۵	۲۵,۰۸۴	۱۶۶,۷۰۲	۴۳۲,۶۰۸	۱۳۳,۰۱۶	(۲۶,۷۷۲)	-	۴۶,۱۵۶	۲۸۰,۲۰۸	مسئولیت	
۱۱,۶۶۳,۱۴۹	۴,۸۸۴,۶۶۶	(۸۶۴,۸۴۸)	۵,۴۵۹	۳۶۸,۹۷۷	۷,۲۶۸,۸۹۵	۱۳,۵۶۴,۵۵۶	۵,۱۱۸,۲۸۷	(۱,۰۵۶,۵۸۸)	۱۳۱,۰۳۴	۹۰۸,۳۲۸	۸,۵۱۲,۵۶۵		
۱۲۰,۵۵۸	۳۹,۱۰۵	(۴,۷۸۰)	۲	-	۸۶,۳۳۱	۲۰,۶,۶۵۴	۴۲,۳۲۵	(۱۲,۶۱۷)	-	-	۱۷۶,۹۴۶	عمر زمانی	
۵۲۶,۷۱۳	۱,۰۲۷	(۱,۸۵۳)	-	-	۵۲۷,۵۳۹	۶۸۴,۴۵۲	۷۱۱	(۱,۶۰۷)	-	-	۶۸۵,۳۴۸	عمر و تشکیل سرمایه	
۶۴۷,۲۷۱	۴۰,۱۳۲	(۶,۶۳۳)	۲	-	۶۱۳,۷۷۰	۸۹۱,۱۰۶	۴۳,۰۳۶	(۱۴,۲۲۴)	-	-	۸۶۲,۲۹۴		
۱۲,۳۱۰,۴۲۰	۴,۹۲۴,۷۹۸	(۸۷۱,۴۸۱)	۵,۴۶۱	۳۶۸,۹۷۷	۷,۸۸۲,۶۶۵	۱۴,۴۵۵,۶۶۲	۵,۱۶۱,۳۲۳	(۱,۱۱۹,۸۸۲)	۱۳۱,۰۳۴	۹۰۸,۳۲۸	۹,۳۷۴,۸۵۹		

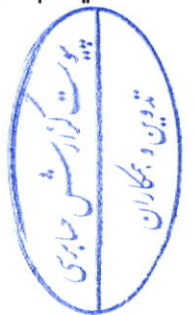


۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		رشته بیمه‌ای
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	
	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی		
۱۱,۳۳۹	۳,۹۵۱	۴۳	۱۳,۰۰۶	آتش سوزی
۲,۱۴۶,۵۰۹	۲,۱۳۸,۸۶۹	۳,۴۱۰	۱,۵۷۸,۴۵۵	باربری
۲,۷۲۷	۶۹۸	-	۵۰۷	حوادث
۳۳,۸۳۰	۴۱۱	۲۳,۵۷۹	۱,۴۲۲	بدنه
۱۸۹,۱۴۸	(۱۱۸,۵۳۴)	۱۶۹,۵۹۷	۱۶۱,۱۸۹	ثالث اجباری
۸,۴۲۹	۲,۱۵۰	۳,۴۶۱	۲,۵۵۸	مازاد ثالث
(۱۹,۵۹۴)	(۱۹,۵۹۴)	-	۲۲,۸۱۴	حوادث راننده
۳۸۵,۱۹۱	۲۰,۸۸۰	-	۱۱,۳۳۱	درمان
۲۰,۵۳۶,۸۴۳	۱,۷۶۶,۴۵۴	۲۷۴,۳۰۲	(۲۵۲,۸۵۹)	کشتی
۲۴۰	(۷,۴۷۰)	۳۶۱۲	۶۰۸,۱۱۹	مهندسی
(۶۴۰)	(۷۱۷)	-	(۱۲۳)	هوابیما
۱۲,۹۳۳	(۱۴,۷۴۴)	۲۷,۵۳۱	۱۴۰,۹۵۷	نفث و انرژی
۲۱,۲۸۴	(۵,۶۷۹)	۳,۲۷۳	۳۲,۱۸۰	مسئولیت
۴,۸۴۵,۰۸۸	۳,۷۶۶,۶۷۵	۵۰۸,۷۰۸	۲,۲۹۸,۱۷۷	زندگی:
۲۲,۱۹۱	۲,۷۶۸	-	۱۳,۵۲۹	عمر زمانی
۱۸۹,۳۹۴	۲۵۱	-	(۱۷)	عمر و تشکیل سرمایه
-	-	-	-	پوشش تکمیلی عمر
۲۱۱,۴۸۵	۴,۰۱۹	-	۱۳,۵۱۲	
۵۰,۵۶,۵۷۳	۳,۷۷۰,۶۹۴	۵۰۸,۷۰۸	۲,۳۱۱,۶۸۹	
			۶۸۳,۱۳۱	
			-	
			۳۳,۶۱۹	
			۲۱۵,۰۸۸	
			-	
			-	
			۳۴۸,۷۰۷	
			۱,۱۳۴,۸۲۱	



بیمه ملت



تدوین و به کاران



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

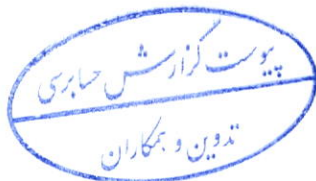
۱-۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی از هر بیمه‌گذار که مازاد بر ۵ درصد جمع خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی می‌باشد به شرح زیر است:

نام بیمه گر اتکایی:	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
بیمه مرکزی	۱,۶۰۷,۲۰۶	۱,۱۲۷,۰۳۲
بیمه ایران	۹۴,۲۴۷	۵۱,۲۲۸
بیمه پاسارگاد	۲۲,۲۵۰	-
شرکت بیمه امین	۲,۹۴۱	-
شرکت بیمه ایران معین	۲,۵۲۱	-
بیمه البرز	۶۹	۶۳,۴۶۳
بیمه پارسین	۶۷۲	۳۲,۱۷۴
بیمه رازی	-	۳۱,۳۴۷
	<u>۱,۷۲۹,۹۰۶</u>	<u>۱,۳۰۵,۲۴۴</u>

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه- یادداشت(۱-۱)	۱,۲۴۱,۴۰۸	۴۶۶,۸۳۴
نمایندگان	۹۵	۷,۱۹۹
کارگزاران	۹۱۹	۲۱,۰۴۱
	<u>۱,۲۴۲,۴۲۲</u>	<u>۴۹۵,۰۷۴</u>

۱۱-۱- مبلغ شناسایی شده برای سود مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه سال ۱۳۹۹ در مانده اندوخته بیمه گذاران عمر و سرمایه اعمال خواهد شد.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		رشته بیمه ای	غیر زندگی:
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		
۱۶,۷۲۴	۱۴,۸۱۳	۱۶,۰۷۱	۱۸,۳۰۴	آتش سوزی	(۲,۲۳۳)
۱,۹۶۰	-	۹,۷۰۱	۲,۲۱۲	باربری	۷,۴۸۹
۲,۰۹۲	۷۶۵	۱,۷۲۱	۲,۳۰۶	حوادث	(۵۸۵)
۴,۹۴۱	۵,۵۲۴	۲۲,۲۸۸	۲۰,۶۹۸	بند	۱,۵۹۰
۲۹,۷۲۶	۲۹,۷۲۶	۶۹,۶۵۴	۶۹,۶۵۴	ثالث اجباری	-
۵۷۰	۵۷۰	-	-	مآزاد ثالث	-
۶,۲۸۹	۶,۲۸۹	۸,۷۱۹	۸,۷۱۹	حوادث راننده	-
۲۹۱,۵۵۳	۱۰۷,۰۷۸	۲۵۵,۵۵۴	۱۲۶,۲۱۸	درمان	۱۲۹,۳۳۶
۲۳,۰۴۹	-	(۶,۹۲۷)	۹,۹۸۴	کشتی	(۱۶,۹۱۱)
۱۰,۹۴۰	۴,۹۶۸	۱۵,۸۵۶	۱۱,۶۱۱	مهندسی	۴,۲۴۵
(۱۷,۳۱۴)	۴,۴۶۹	۹۸,۳۲۴	۱۰,۷۳۹	هواپیما	۸۷,۶۳۵
۱۴۸,۲۸۷	۲۴,۱۸۰	(۱۲۵,۸۸۶)	۱۰,۵۱۶	نفت و انرژی	(۱۳۶,۴۰۲)
۲۹,۰۴۹	۱۶,۷۸۷	۲۸,۷۰۲	۲۳,۰۶۷	مسئولیت	۵,۶۳۵
۵۴۷,۸۷۶	۲۱۵,۱۶۹	۳۹۳,۸۲۷	۳۴۴,۰۲۸	زندگی:	۷۹,۷۹۹
۱۵,۶۲۱	۶,۹۷۸	۵۲,۹۹۱	۱۴,۲۳۷	عمر زمانی	۳۹,۷۵۴
(۱۵۵,۹۲۸)	(۱۵۵,۹۲۸)	۴۵,۳۲۴	۴۵,۳۲۴	عمر و تشکیل سرمایه	-
۱,۰۵۵	۱,۰۵۵	۴,۵۳۰	۴,۵۳۰	پوشش تکمیلی عمر	-
(۱۳۹,۴۴۲)	(۱۴۷,۸۹۵)	۱۰۳,۸۹۵	۶۴,۱۴۱		۳۹,۷۵۴
۴۰۸,۶۳۴	۶۷,۲۲۴	۴۹۷,۷۲۲	۳۷۸,۱۶۹		۱۱۹,۵۵۳

توسعه ارزش حسابی
تجزیه و تحلیل کارکنان

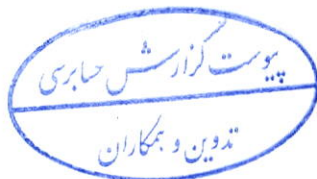


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:			
۲۶۶,۰۶۹	۴۳۱,۱۸۶	۲۶۶,۰۶۹	۴۳۱,۱۸۶
کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی یادداشت(۱-۱۳)			
۹۳۸,۵۸۵	۱,۰۸۰,۹۶۹	۹۳۸,۵۸۵	۱,۰۸۰,۹۶۹
کارمزد نمایندگان یادداشت(۲-۱۳)			
۷۸,۱۴۷	۱۲۷,۱۴۲	۷۸,۱۴۷	۱۲۷,۱۴۲
کارمزد کارگزاران یادداشت(۲-۱۳)			
۱,۲۸۲,۸۰۱	۱,۶۳۹,۲۹۷	۱,۲۸۲,۸۰۱	۱,۶۳۹,۲۹۷
هزینه سهم صندوق و عوارض:			
۱۷۴,۹۶۸	۲۴۸,۲۳۸	۱۷۴,۹۶۸	۲۴۸,۲۳۸
هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی			
۱۶۵,۸۲۹	۳۱۸,۹۲۸	۱۶۵,۸۲۹	۳۱۸,۹۲۸
هزینه عوارض وزارت بهداشت			
۲۶,۷۹۰	۳۶,۶۲۴	۲۶,۷۹۰	۳۶,۶۲۴
هزینه عوارض نیروی انتظامی			
۳۶۷,۵۸۷	۶۰۳,۷۹۰	۳۶۷,۵۸۷	۶۰۳,۷۹۰
سایر هزینه های بیمه ای:			
۱۷۷,۵۷۱	۶۲,۷۶۴	۱۷۷,۵۷۱	۶۲,۷۶۴
هزینه تبلیغات			
۴۳,۴۱۱	۲۱,۶۳۸	۴۳,۴۱۱	۲۱,۶۳۸
هزینه کارشناسی			
۵,۳۷۸	۲,۹۵۵	۵,۳۷۸	۲,۹۵۵
هزینه آموزش			
۳۴۶	۱۱	۳۴۶	۱۱
هزینه آزمایشگاهی بیمه گذاران			
۷۹۳,۶۵۳	۵۲۳,۴۳۱	۷۹۳,۶۵۳	۵۲۳,۴۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصل			
۱۲۴,۱۸۱	۳۵۲,۱۱۷	۱۲۴,۱۸۱	۳۵۲,۱۱۷
سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)			
۱,۱۴۴,۵۴۰	۹۶۲,۹۱۶	۱,۱۴۴,۵۴۰	۹۶۲,۹۱۶
۲,۷۹۴,۹۲۸	۳,۲۰۶,۰۰۳	۲,۷۹۴,۹۲۸	۳,۲۰۶,۰۰۳

هزینه عوارض وزارت بهداشت (معادل ۱۰ درصد بیمه نامه های صادره ثالث اجباری و مزاد ثالث) و هزینه سهم صندوق خسارت بدنی (معادل ۸ درصد ثالث اجباری) محاسبه و پرداخت می شود. افزایش سهم صندوق و عوارض در این دوره ناشی از افزایش صدور بیمه نامه های ذکر شده می باشد. عوارض نیروی انتظامی هر ساله در بودجه کشور پیش بینی و از طریق بیمه مرکزی به شرکت های بیمه ای اعلام می گردد.



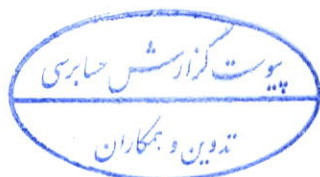


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		
	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۸۹,۴۲۰	-	۸۳,۲۷۰	۸۳,۲۷۰	۰	
باربری	۱۳,۵۸۴	-	۲۶,۳۶۱	۲۶,۳۶۱	۰	
حوادث	۰	-	۰	۰	۰	
بدنه	۱۸,۹۳۱	-	۳۷,۷۲۸	۳۷,۷۲۸	۰	
ثالث اجباری	۰	-	۰	۰	۰	
مازاد ثالث	۰	-	۰	۰	۰	
حوادث راننده	۰	-	۰	۰	۰	
درمان	۰	-	۰	۰	۰	
کشتی	۲۰,۱۱۹	-	۵۲,۳۴۰	۵۲,۳۴۰	۰	
مهندسی	۴۳,۱۸۶	-	۷۶,۹۷۶	۷۶,۹۷۶	۰	
هواپیما	۵۰,۰۴۵	-	۶۳,۰۲۲	۶۳,۰۲۲	۰	
نفت و انرژی	۱۵,۰۳۷	-	۴۴,۹۱۰	۴۴,۹۱۰	۰	
مسئولیت	۱۵,۷۴۷	-	۴۶,۵۷۹	۴۶,۵۷۹	۰	
سایر	۰	-	۰	۰	۰	
جمع	۲۶۶,۰۶۹	۰	۴۳۱,۱۸۶	۴۳۱,۱۸۶	۰	
زندگی:						
عمر زمانی	۰	-	۰	۰	۰	
عمر و تشکیل سرمایه	۰	-	۰	۰	۰	
پوشش تکمیلی عمر	۰	-	۰	۰	۰	
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع	۲۶۶,۰۶۹	۰	۴۳۱,۱۸۶	۴۳۱,۱۸۶	۰	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی تابعی از درآمد های اتکایی قبولی می باشد. با توجه به اینکه درآمد اتکایی قبولی در این دوره افزایش یافته، به تناسب آن هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی نیز افزایش یافته است. لازم به ذکر است درآمد اتکایی قبولی سال جاری ۱.۹۹۰ میلیارد ریال و سال قبل مبلغ ۱.۲۲۴ میلیارد ریال می باشد.





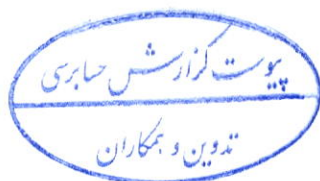
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳-۲- هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران

گروه و اصلی

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		
	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع	کارمزد نمایندگان	کارمزد کارگزاران	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۲۶,۸۸۳	۱,۹۷۰	۲۸,۸۵۳	۱,۷۹۵	۳	۱,۷۹۸
باربری	۹,۴۳۸	۲,۳۶۱	۱۱,۷۹۹	۱,۷۵۶	۲۲۲	۱,۹۷۸
حوادث	۳۵,۵۹۴	۱۲,۴۰۰	۴۷,۹۹۴	۵۱,۸۶۱	۳۸	۵۱,۸۹۹
بدنه	۱۱۶,۷۹۸	۲,۳۸۵	۱۱۹,۱۸۳	۱۶,۸۳۱	۱۷۶	۱۷,۰۰۷
ثالث اجباری	۲۶۶,۰۶۱	۱۱,۹۶۰	۲۷۸,۰۲۱	۸۸,۵۷۲	۲,۵۱۵	۹۱,۰۸۷
مازاد ثالث	۰	۰	۰	۱,۸۰۷	۵۱	۱,۸۵۸
حوادث راننده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درمان	۵۵,۳۸۲	۳۴,۳۵۳	۸۹,۷۳۵	۸,۵۶۴	۴,۷۶۸	۱۳,۳۳۲
کشتی	۱,۲۸۳	۷۱	۱,۳۵۴	۰	۰	۰
مهندسی	۳,۴۲۴	۱۱,۰۳۰	۱۴,۴۵۴	۳۶	۰	۳۶
هواپیما	۵۱	۰	۵۱	۰	۰	۰
نفت و انرژی	(۱,۸۵۴)	۴,۶۹۲	۲,۸۳۸	۰	۵۸	۵۸
مسئولیت	۱۱۵,۴۷۱	۲۵,۰۰۰	۱۴۰,۴۷۱	۷,۹۴۲	۴,۵۳۹	۱۲,۴۸۱
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۶۲۸,۵۳۱	۱۰۶,۲۲۲	۷۳۴,۷۵۳	۱۷۹,۱۶۴	۱۲,۳۷۰	۱۹۱,۵۳۴
زندگی:						
عمر زمانی	۱۵۴,۱۶۰	۱,۵۰۸	۱۵۵,۶۶۸	۶۳۷,۲۸۱	۵۸,۵۱۴	۶۹۵,۷۹۵
عمر و تشکیل سرمایه	۲۹۸,۲۷۸	۱۹,۴۱۲	۳۱۷,۶۹۰	۱۲۲,۱۴۰	۷,۲۶۳	۱۲۹,۴۰۳
	۴۵۲,۴۳۸	۲۰,۹۲۰	۴۷۳,۳۵۸	۷۵۹,۴۲۱	۶۵,۷۷۷	۸۲۵,۱۹۸
	۱,۰۸۰,۹۶۹	۱۲۷,۱۴۲	۱,۲۰۸,۱۱۱	۹۳۸,۵۸۵	۷۸,۱۴۷	۱,۰۱۶,۷۳۲

هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران بر اساس وجوه نقد دریافت شده طبق مصوبات شورای عالی بیمه در دفاتر شناسایی می شود.



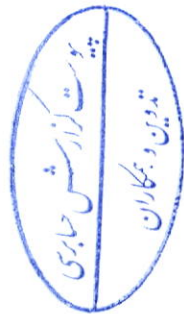
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

سال ۱۳۹۹ - میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای				درآمدهای بیمه ای				رشته بیمه ای			
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گذاران اتکالی	سایر درآمدهای بیمه ای		جمع	سرمایه گذاری از محل منافع بیمه ای	حق بیمه اتکالی واگذاری
۵۰۹,۱۵۴	۲۵۲,۵۵۷	-	-	۱۶,۰۷۱	۱۱۲,۱۲۳	۱۳۷,۳۶۹	(۱۳,۰۰۶)	-	۷۶۱,۷۱۱	۱۹۸,۰۱۰	(۱۸۴,۴۳۳)	۶۹۶,۴۶۱
(۱۱۲,۵۷۴)	۳۳۶,۵۳۳	-	-	۹,۷۰۱	۳۸,۱۶۰	۲۰,۳۲,۶۵۰	(۱,۸۴۲,۹۶۸)	-	۱۳۳,۹۶۹	۳۷,۸۸۰	(۵۰,۰۸۷)	۱۴۱,۵۵۳
۲۵,۲۲۶	۶۸,۹۵۵	-	-	۱,۷۲۱	۴۷,۹۹۴	۳۳,۲۹۳	(۴,۰۵۳)	-	۹۴,۱۸۱	۳۳,۸۶۷	(۸,۶۵۵)	۷۶,۷۴۳
۲۵۲,۵۵۵	۵۰۸,۳۸۵	-	-	۲۲,۲۸۸	۱۵۶,۹۱۱	۳۶۸,۸۷۷	(۳۸,۶۹۱)	-	۷۶۰,۹۸۰	۱۵۵,۸۷۴	(۶۹,۸۸۰)	۶۵۴,۷۷۰
۸۷,۱۴۴	۳,۱۱۶,۲۷۲	-	-	۶۹,۶۵۴	۲۷۸,۰۲۱	۲,۹۷۲,۹۹۸	(۴۸,۲۶۳)	-	۳,۲۰۳,۴۱۶	۶۶۰,۹۸۹	(۳۰,۳۵۹۳)	۲,۸۲۶,۴۹۶
(۷۵۵,۳۳۳)	۶۶۶,۶۱۲	-	-	-	-	۳۳۰,۲۴۲	(۲,۵۵۸)	-	(۱۰۸,۷۳۱)	۳۰,۳۷۱	(۷,۲۷۸)	(۱۳۲,۵۲۸)
(۳۱۴,۹۶۸)	۵۰۹,۶۹۵	-	-	۸,۷۱۹	-	۵۳۲,۷۹۰	(۳۲,۸۱۴)	-	۲۹۴,۷۲۷	۱۱۸,۰۹۹	(۳۸,۵۰۳)	۲۰۷,۶۰۲
۱,۵۶۷,۲۹۲	۳,۴۴۴,۰۱۱	-	-	۲۵۵,۵۵۴	۸۹,۷۳۵	۳,۵۰۱,۲۶۰	(۴۰,۲۵۲۸)	-	۵,۰۱۱,۳۰۳	۱,۲۱۲,۹۸۴	(۴۵۶,۶۵۴)	۴,۱۸۲,۰۰۴
(۴۲۹,۵۶۳)	۷۸۰,۵۷۳	-	-	(۶,۹۲۷)	۵۳,۶۹۴	۸۸۹,۱۲۷	(۱۵۵,۲۲۱)	-	۳۵۱,۰۱۰	۶۲,۵۲۹	(۱,۸۲۷,۵۱۰)	۱,۸۲۶,۸۶۲
(۳۷۸,۳۱۸)	۷۸۸,۹۷۸	-	-	۱۵,۸۵۶	۹۱,۳۳۰	۱,۳۰۱,۶۹۶	(۶۲,۰۰۴)	-	۴۱۰,۶۶۰	۷۱,۳۳۰	(۱۷۴,۶۷۷)	۴۷۷,۹۷۷
۴,۱۳۱	۳۲۹,۳۸۸	-	-	۹۸,۳۲۴	۶۳,۰۷۳	۱۶۷,۹۳۴	۷	-	۳۳۳,۵۱۹	۷۰,۳۳۱	۳۱,۴۳۰	۳۲۶,۴۸۲
۴۳۰,۰۳۲	۵۹۶,۵۰۸	-	-	(۱۲۵,۸۸۶)	۴۷,۷۲۸	۸۸۲,۷۱۲	(۲۰,۹۰۶۶)	-	۱,۰۲۶,۵۴۰	۳۶۲,۹۹۰	(۵۷۴,۱۸۰)	۱,۱۲۹,۹۷۱
۳۴۵,۴۲۷	۵۸۳,۲۲۷	-	-	۲۸,۷۰۲	۱۸۷,۰۵۰	۴۳۲,۶۰۸	(۶۶,۱۴۷)	-	۹۲۸,۶۵۴	۳۰۰,۵۸۲	(۱۰۷,۵۱۳)	۷۰۳,۱۱۰
(۸۴۱,۳۲۷)	۹۶۲,۹۱۶	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۱,۶۷۹	-	-	-
۴۸۸,۹۹۸	۱۲,۸۲۴,۶۲۰	۱,۵۶۶,۷۰۶	۱,۰۱۴	۳۹۳,۸۲۷	۱,۱۶۵,۹۲۹	۱۳,۵۶۴,۵۵۶	(۳,۸۶۷,۴۲۲)	۱۳۱,۶۷۹	۱۳,۳۱۳,۶۱۸	۳,۲۹۵,۷۳۶	(۳,۷۷۱,۵۷۳)	۱۳,۰۲۷,۴۸۳
۳۶۲,۰۲۰	۳۶۹,۱۶۵	-	-	۵۳,۹۹۱	۱۵۵,۶۶۸	۲۰,۶۶۵۴	(۴۷,۱۴۸)	-	۷۳۱,۱۸۵	۳۰,۵۳۵۶	(۲۱,۱۲۴)	۴۳۸,۴۲۴
۵۲۷,۶۶۷	۲,۰۷۳,۸۵۳	-	-	۴۵,۳۲۴	۳۱۷,۶۹۰	۶۸۴,۴۵۲	(۲۱۵,۰۷۱)	-	۲,۶۲۱,۵۲۰	۲,۳۲۸,۷۴۴	۷۱,۳۲۶	۲۲۵,۲۱۴
۵۲,۳۹۳	۴۵۳۰	-	-	۴,۵۳۰	-	-	-	-	۵۶,۹۲۳	۷۶۲	(۸۲۵)	۵۲,۳۰۶
۹۶۲,۰۸۰	۲,۴۴۷,۵۴۸	-	-	۱۰۳,۸۱۵	۴۷۳,۳۵۸	۸۹۱,۱۰۶	(۴۶,۲۱۹)	-	۳,۶۰۹,۶۲۸	۲,۵۵۴,۸۶۲	۶۹,۳۷۷	۷۱۵,۹۴۴
۱,۶۵۱,۰۷۸	۱۵,۳۷۲,۱۶۸	۱,۵۶۶,۷۰۶	۱,۲۴۲,۴۲۲	۴۹۷,۷۲۲	۱,۶۳۹,۲۹۷	۱۴,۴۵۵,۶۶۲	(۴,۱۲۹,۶۶۱)	۱۳۱,۶۷۹	۱۶,۷۲۳,۲۴۶	۵,۸۵۰,۵۹۸	(۳,۷۲۲,۱۹۶)	۱۳,۷۴۳,۴۲۷

زندگی:
عمر زمانی
عمر و تشکیل سرمایه
پوشش تکمیلی عمر



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۱- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای گروه و شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸ - میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای				درآمدهای بیمه ای				رشته بیمه ای			
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	سهم مشارکت و همکاران عمر و تشکیل سرمایه	تولید (کاهش) سایر ذخایری	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	خسارت و مزایای خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای		حق بیمه و اتکایی		
۲۸۶,۷۶۸	۴۸۱,۹۲۷	۱۴۰,۱۷۹	۴۹۰	۱۶,۷۳۴	۸۹,۴۲۰	۲۴۶,۴۴۳	۷۶۸,۶۹۵	۵,۷۸۷	۲۸,۲۴۶	۱۱۳,۷۷۰	(۱۴۳,۲۵۴)	۷۵۴,۳۴۶
(۳۶,۹۲۷)	۱۳۳,۵۵۲	۲۰,۷۸۶	۲۱,۱۱۴	۱,۹۶۰	۱۳,۵۸۴	(۲,۱۴۶,۵۰۹)	۹۵,۶۲۵	۸۵۸	۲۶,۵۴۸	۱۶,۸۷۰	(۶۰,۵۰۹)	۱۱۱,۸۵۸
۳۲,۲۷۳	۳۲,۸۱۲	۱۱,۱۵۲	۳۹	۲,۰۹۲	-	(۳,۷۳۷)	۶۵,۰۸۵	۴۶۰	۲,۰۵۷	۹,۰۵۱	(۶,۴۹۴)	۶۰,۰۱۱
۶۲۰,۰۶۴	۳۵۴,۹۹۴	۷۲,۶۷۴	۲۵۴	۴,۹۴۱	۱۸,۹۳۱	(۳۳,۸۳۰)	۴۱۷,۰۵۸	۳,۰۰۰	۱۰,۳۲۵	۵۸,۹۸۲	(۴۶,۳۴۸)	۳۹۱,۰۷۹
(۷۸,۳۷۸)	۳,۵۱۲,۹۱۴	۹۸۷,۴۰۵	۱,۸۴۴	۲۹,۷۲۶	-	(۱۸,۹۱۴۸)	۲,۶۸۳,۰۸۷	۲۱,۷۵۱	۲۰,۵۵۲	۱۳۲,۳۵۴	(۲۸۶,۳۷۷)	۲,۸۳۵,۲۵۶
(۵۲,۶۵۰)	۵۶,۳۷۷	۹۵۹	۳	۵۷۰	-	(۸,۴۳۹)	۶۳,۲۷۴	۴۰	۲۵۲	۷۷۹	(۳,۵۰۷)	۵,۱۶۳
۴۱۰,۰۰۸	۳۰۲,۳۰۴	۷۰,۴۸۸	۲۱۰	۶,۳۸۹	-	۱۹,۵۹۴	۲۰۶,۷۲۳	۲,۴۸۴	۹,۲۰۹	۴۸,۸۲۹	(۳۹,۹۶۶)	۳۳۰,۷۵۶
(۱,۳۰۳,۰۸۰)	۴۰,۱۴,۶۳۷	۵۲۲,۶۰۱	۱۵۹,۲۴۵	۲۹۱,۵۵۳	-	(۳۸۵,۱۹۱)	۲,۷۱۱,۵۵۷	۲۲,۴۰۰	۶,۵۲۴	۱۴۵,۱۰۳	(۳۸۱,۳۶۷)	۲,۹۱۹,۸۹۷
۳۲۸,۷۵۹	۱۳۸,۰۷۹	۱۷۱,۲۶۱	۵۹۹	۳۳,۰۴۹	۲۰,۱۱۹	(۲۰,۵۳۶,۸۸۲)	۱,۹۷۶,۷۳۴	۷,۰۷۰	۱۱۱,۵۲۵	۱۲۸,۹۹۷	(۶۱۲,۳۶۳)	۹۲۱,۶۰۹
۱۰۷,۷۳۹	۲۱۴,۸۰۷	۶۴,۶۰۷	۲۲۷	۱۰,۹۴۰	۴۲,۱۸۶	(۳۲۰)	۳۲۲,۵۴۶	۲,۶۶۷	۹,۷۷۷	۵۲,۳۳۵	(۹۰,۰۰۳)	۳۴۷,۶۷۰
۱۷۷,۶۰۸	۱۰۰,۲۱۶	۸۳,۰۳۳	۲۹۰	(۱۷,۳۱۴)	۵۰,۰۴۵	(۱۶,۴۶۸)	۳۷۷,۸۲۴	۳,۴۲۷	۲,۶۰۱	۶۲,۳۸۲	(۳۴۲,۳۵۸)	۴۴۶,۷۷۲
۴۷۲,۴۹۴	۵۹۱,۱۶۷	۱۸۰,۳۳۲	۶۳۱	۱۴۸,۲۸۷	۱۵,۰۳۷	(۱۲,۹۳۲)	۲۵۹,۷۱۲	۷,۴۴۹	۲۵,۰۹۸	۱۴۶,۴۴۰	(۸۴,۲۸۷)	۹۷۰,۹۶۱
۲۵۸,۸۴۴	۳۳۱,۷۸۹	۱۰۲,۶۹۷	۳۵۹	۲۹۰,۴۹	۱۵,۷۴۷	(۳۱,۲۸۴)	۵۸۹,۶۳۳	۴,۳۳۹	۱۰,۰۴۸	۸۳,۳۳۸	(۶۰,۶۳۳)	۵۵۲,۶۳۱
(۳۰۲,۴۷۸)	۱۰,۲۶۵,۵۷۵	۲,۴۴۸,۲۶۴	۱۸۵,۳۰۵	۵۴۷,۸۷۶	۲۶۶,۰۶۹	(۴,۸۴۵,۰۸۸)	۱۱,۶۶۳,۱۴۹	۸۱,۶۳۲	۲۸۲,۷۸۲	۱۰,۱۴,۳۲۰	(۳,۵۶۰,۷۶۶)	۱۰,۶۶۱,۱۰۹
۱۴۹,۲۶۸	۱۷۲,۱۴۱	۵۷,۹۴۰	۲۰۳	۱۵,۶۳۱	-	(۳۲,۱۹۱)	۱۲۰,۵۵۸	۲,۳۹۲	۶,۹۸۸	۴۷,۰۲۴	(۴۶,۵۸۸)	۳۱۱,۷۹۳
۱۹۲,۰۰۷	۴۹۹,۳۲۲	۸,۳۱۵	۳۰,۹۵۱۶	(۱۵۵,۹۲۸)	-	(۱۸,۹۲,۹۴)	۵۶۶,۷۱۳	۳۴۳	۳۲,۱۷۶	۵۹۷,۲۹۶	۵,۷۶۸	۴۴,۷۴۶
۶۳,۸۳۲	۱۵,۴۴۵	۱۴,۳۲۰	۵۰	۱,۰۵۵	-	-	۷۹,۳۷۷	۵۹۲	۳,۳۸۴	۱۱,۶۲۸	(۱۳,۵۰۳)	۷۷,۱۶۶
۴۰۵,۳۰۷	۶۸۶,۹۰۸	۸۰,۵۹۵	۳۰,۹۷۶۹	(۱۳۹,۲۴۲)	-	(۲۱۱,۴۸۵)	۶۴۷,۲۷۱	۲,۳۲۷	۵۳,۵۴۸	۶۵۵,۹۵۸	(۵۴,۳۲۳)	۴۳۲,۷۰۵
۱۰۲,۸۲۹	۱۰,۹۵۲,۶۸۲	۲,۵۲۸,۸۵۹	۴۹۵,۰۷۴	۴۰۸,۶۴۴	۲۶۶,۰۶۹	(۵۰,۵۶,۵۷۲)	۱۲,۳۱۰,۴۲۰	۸۴,۹۵۹	۳۲۶,۳۲۰	۱,۶۷۰,۲۹۸	(۳,۱۱۱,۰۸۹)	۱۱,۰۷۴,۸۱۴

زندگی:
عمر زمانی
عمر و تشکیل سرمایه
پوشش تکمیلی عمر



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۹,۵۶۸	۹۴۳,۵۸۵	۶۲۶,۲۱۶	۹۵۶,۳۴۳
۲۷۳,۲۸۶	۴۵۱,۸۳۲	۲۵۶,۹۹۶	۵۹۸,۴۶۱
۲۱,۷۵۷	۴۷,۶۶۰	۲۱,۸۳۸	۴۷,۸۱۴
۹۱۴,۶۱۱	۱,۴۴۳,۰۷۷	۹۰۵,۰۵۰	۱,۶۰۲,۶۱۸

حقوق و دستمزد و مزایا - یادداشت (۱-۱۵)
 هزینه های اداری و عمومی - یادداشت (۲-۱۵)
 هزینه استهلاک

۱۵-۱- حقوق دستمزد و مزایا

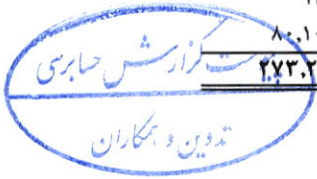
اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۹,۸۰۵	۴۴۲,۴۷۷	۳۰۳,۷۸۶	۴۵۰,۲۸۰
۱۳۱,۱۲۷	۲۰۷,۹۷۴	۱۳۲,۳۳۸	۲۱۰,۴۵۷
۶۷,۶۱۷	۹۵,۷۷۲	۶۸,۵۳۴	۹۷,۰۵۵
۳۳,۴۳۳	۶۷,۶۴۶	۳۳,۹۷۲	۶۸,۸۳۵
۶۲,۶۳۹	۹۴,۴۷۱	۶۲,۶۳۹	۹۴,۴۷۱
۱۱,۳۸۹	۱۱,۱۳۱	۱۱,۳۸۹	۱۱,۱۳۱
۱۳,۵۵۸	۲۴,۱۱۴	۱۳,۵۵۸	۲۴,۱۱۴
۶۱۹,۵۶۸	۹۴۳,۵۸۵	۶۲۶,۲۱۶	۹۵۶,۳۴۳

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

۱۵-۲- سایر هزینه های اداری و عمومی

اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۳۳	۱۲,۲۹۵	۱۰,۳۴۷	۱۳,۰۱۵
۶,۲۵۲	۱۳,۴۴۱	۶,۲۵۲	۱۳,۴۴۱
۱۰,۲۴۱	۱۲,۶۲۳	۱۰,۲۴۱	۱۲,۶۲۳
۱۴,۷۴۳	۲۳,۳۸۱	۱۲,۷۵۸	۲۳,۳۸۱
۵,۹۳۶	۶,۷۷۰	۵,۹۳۶	۶,۷۷۰
۱۶,۲۲۵	۳۴,۴۰۱	۱۸,۶۳۵	۳۴,۴۰۱
۱,۷۵۰	۸,۷۵۱	۱,۸۶۰	۱۰,۶۰۳
۱۲,۵۵۵	۱۸,۰۵۱	۱۰,۵۵۵	۱۸,۰۵۱
۱۴,۷۷۲	۳۲,۲۵۴	۱۴,۷۷۲	۳۲,۲۵۴
۶۸۰	۲,۳۳۸	۱,۲۲۲	۲,۴۵۰
۱۰,۲۵۴	۸,۷۹۱	۱۰,۳۰۵	۸,۷۹۱
۲۳,۱۵۲	۲۱,۹۷۸	۲۳,۲۷۰	۲۲,۱۱۹
۱,۸۵۵	۲,۸۶۴	۱,۸۵۵	۲,۸۶۴
۶۲,۵۱۸	۱۰۲,۳۸۷	۶۲,۵۱۸	۱۰۲,۳۸۷
۱,۴۵۹	۴,۰۸۴	۱,۷۳۲	۴,۰۸۴
۴۵۲	۱۶,۲۶۵	۴۵۲	۱۶,۲۶۵
۸۰,۱۰۹	۱۳۱,۱۵۸	۶۴,۲۸۶	۲۷۴,۹۶۲
۲۷۳,۲۸۶	۴۵۱,۸۳۲	۲۵۶,۹۹۶	۵۹۸,۴۶۱

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





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۳۳,۷۹۷	۲,۸۱۰,۵۶۹	۷۳۳,۶۷۹	۳,۷۷۸,۸۴۴
۹۱۲,۲۰۱	۱,۷۵۶,۱۷۶	۹۱۲,۲۰۱	۱,۷۵۶,۱۷۶
<u>۱,۶۴۵,۹۹۸</u>	<u>۴,۵۶۶,۷۴۵</u>	<u>۱,۶۴۵,۸۸۰</u>	<u>۵,۵۳۵,۰۲۰</u>

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع - یادداشت (۱-۱۶)

سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

۱۶-۱ درآمدهای سرمایه گذاری از محل سایر منابع شامل درآمدهای حاصله از کل منابع در اختیار شرکت به جز ذخایر فنی (ذخیره ریاضی و ذخایر فنی غیر ریاضی) می باشد.

۱۷- سهم گروه از سود شرکت های وابسته

گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۳,۲۹۲	۱,۰۸۷,۴۶۸
<u>۱۸۳,۲۹۲</u>	<u>۱,۰۸۷,۴۶۸</u>

سهم گروه از سود شرکت های وابسته

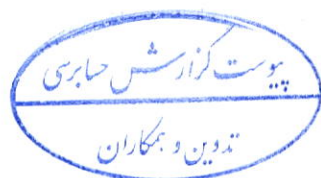
۱۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۴۴۸	۲,۴۰۰	۷,۹۲۱	۲,۴۰۰
(۱۴,۲۵۹)	-	(۱۳,۷۱۱)	-
	(۶۷,۳۳۸)		(۶۵,۴۷۹)
<u>(۵,۸۱۱)</u>	<u>(۶۴,۹۳۸)</u>	<u>(۵,۷۹۰)</u>	<u>(۶۳,۰۷۹)</u>

درآمد اجاره

سود (زیان) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات

سایر





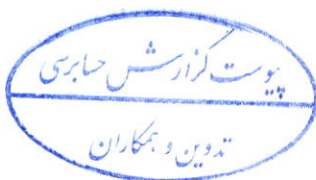
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

گروه				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۱۷۷,۵۰۲	۸۴۳,۶۵۹	۱,۰۲۴,۳۸۹	۵,۳۸۳,۴۸۰	سود قبل از مالیات
-	(۲,۱۷۳)	-	(۲,۸۶۷)	اثر مالیاتی
۱۷۷,۵۰۲	۸۴۱,۴۸۶	۱,۰۲۴,۳۸۹	۵,۳۸۰,۶۱۳	سود خالص
۲,۷۳۷,۲۷۶,۰۳۴	۲,۷۳۷,۲۷۶,۰۳۴	۲,۸۰۰,۴۲۰,۵۸۸	۲,۸۰۰,۴۲۰,۵۸۸	میانگین موزون تعداد سهام
۶۵	۳۰۷	۳۶۶	۱,۹۲۱	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

اصلی				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۵,۸۱۱)	۸۳۴,۲۱۶	(۶۴,۹۳۸)	۴,۵۷۴,۷۴۶	سود قبل از مالیات
-	-	-	-	اثر مالیاتی
(۵,۸۱۱)	۸۳۴,۲۱۶	(۶۴,۹۳۸)	۴,۵۷۴,۷۴۶	سود خالص
۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
(۲)	۲۹۳	(۲۳)	۱,۶۰۵	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

۱۹-۱- محاسبه میانگین موزون تعداد سهام ، حاصل تعداد سهام شرکت اصلی پس از کسر تعداد سهام شرکت فرعی گروه انرژی مهستان می باشد.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۰- موجودی نقد

اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۰,۵۵۱	۳۹۵,۴۱۱	۱۵۰,۸۱۱	۴۶۴,۶۱۳	موجودی نزد بانکها - ریالی یادداشت (۲۰-۱)
۶۲۳,۴۴۰	۲,۵۷۶,۸۲۸	۶۲۳,۴۴۰	۲,۵۷۶,۸۲۸	موجودی نزد بانکها - ارزی یادداشت (۲۰-۲)
۱۴۸,۵۲۱	۵,۶۸۰	۱۴۸,۵۲۱	۵,۶۸۰	موجودی صندوق ارزی یادداشت (۲۰-۴)
-	-	۱۳	۱,۹۶۸	تنخواه گردان
۹۰۲,۵۱۲	۲,۹۷۷,۹۱۹	۹۲۲,۷۸۵	۳,۰۴۹,۰۸۹	جمع

۲۰-۱- موجودی نزد بانکها - ریالی

اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۳۶	۱۴۱,۰۳۹	۹,۸۳۶	۱۴۱,۰۳۹	پارسیان
۶۴,۵۸۶	۱۳۴,۳۵۷	۷۸,۴۵۳	۲۰۲,۱۰۲	ملت
۱,۳۸۲	۲۶,۴۹۰	۱,۳۸۲	۲۶,۴۹۰	رفاه
۱۰,۹۲۸	۲۳,۶۸۷	۱۰,۹۲۸	۲۳,۶۸۷	مسکن
-	۲۳,۳۸۰	-	۲۳,۳۸۰	رسالت
۹,۸۱۶	۱۷,۰۵۰	۹,۸۱۶	۱۷,۰۵۰	صادرات
۲۲,۴۱۲	۹,۸۵۲	۲۲,۹۴۵	۹,۸۵۲	ملی
۲,۹۶۸	۶,۴۵۱	۳,۳۶۹	۶,۴۵۱	سپه
۴,۷۴۸	۵,۹۶۷	۵,۴۸۵	۵,۹۶۷	کشاورزی
۷۱	۲,۵۲۵	۷۱	۲,۵۲۵	اقتصادنویین
۱,۳۴۸	۱,۳۴۷	۱,۳۴۸	۱,۳۴۷	پست بانک
۸۶۵	۸۶۵	۸۶۵	۸۶۵	انصار
۷	۷۱۶	۷	۷۱۶	مهر اقتصاد
۶۲۱	۶۷۹	۶۲۱	۶۷۹	شهر
۶۱۳	۶۱۴	۶۱۳	۶۱۴	تجارت
۱۵۶	۱۷۰	۱۵۶	۱۷۰	پاسارگاد
۸۸	۱۱۰	۸۸	۱۱۰	سامان
۵۷	۵۸	۵۷	۵۸	سرمایه
۴۹	۵۴	۴۹	۵۴	توسعه تعاون
-	-	۴,۷۲۲	۱,۴۵۷	آینده
۱۳۰,۵۵۱	۳۹۵,۴۱۱	۱۵۰,۸۱۱	۴۶۴,۶۱۳	

پوینت گزارش حسابرسی
تدوین و بکاران



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

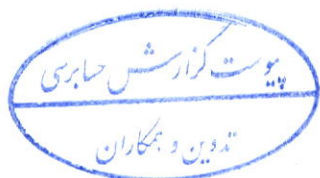
۲-۲۰- موجودی نزد بانک ها - ارزی (گروه و شرکت اصلی)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز	بانک
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۸۶	۶۱۵.۱	۱۴۰	۶۱۵	دلار	صادرات
۱۴	۱۰۰۰.۰	۳۸,۷۸۶	۱۷۰,۱۰۰	دلار	تجارت
۲۳۳	۱,۶۵۸.۰	۲۶,۵۸۶	۱۱۶,۵۹۴	دلار	ملت
۷,۱۶۰	۵۰,۹۴۶.۵	۴۵۰,۰۷۲	۱,۹۷۳,۸۲۵	دلار	سپه
۴۳۱	۳,۰۶۹.۷	۵۶۸	۲,۴۸۹	دلار	ملی
۱۱,۴۲۹	۸۱,۳۲۹.۸	۲۱,۱۲۳	۹۲,۶۳۷	دلار	اقتصاد نوین
۲,۰۴۶	۱۳,۰۲۲.۳	۳,۵۵۲	۱۳,۰۲۲	یورو	صادرات
۱۶	۱۰۰۰.۰	۸,۲۱۰	۳۰,۱۰۰	یورو	تجارت
۵۱۲,۴۷۹	۳,۲۶۱,۳۱۲.۲	۱,۴۲۲,۸۲۵	۵,۲۱۶,۶۲۸	یورو	ملت
۱۹,۰۸۰	۱۲۱,۴۱۵.۳	۶۶,۱۹۴	۲۴۲,۶۱۲	یورو	سپه
۱۵۷	۱,۰۰۰.۰	۱۷۴	۶۳۸	یورو	سپه فرانکفورت
۳۳۱	۲,۱۰۴.۳	۳۵۷,۳۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰	یورو	ملی
۶۹,۵۵۶	۴۴۲,۶۴۱.۰	۱۸۰,۵۱۹	۶۶۱,۸۵۲	یورو	اقتصاد نوین
۲۲	۱۲۵.۳	۴۰	۱۲۵	پوند	صادرات
۴۰۰	۲,۳۲۲.۸	۷۳۹	۲,۳۳۳	پوند	ملت
۶۲۳,۴۴۰		۲,۵۷۶,۸۲۸			

۲۰-۳- مبلغ ۷۷,۰۴۰ میلیون ریال از موجودی نزد بانکها توسط دادگستری کشور مسدود شده است، که عمدتاً مربوط به پرونده های در جریان رشته ثالث می باشد.

۲۰-۴- موجودی صندوق ارزی:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۶۸,۷۷۹	۴۸۹,۴۱۹.۰	۱,۰۹۹	۴,۸۱۹	دلار
۷۹,۷۱۸	۵۰۷,۳۰۷.۳	۴,۵۴۲	۱۶,۶۵۲	یورو
۲۴	۶۳۶.۰	۳۹	۶۳۶	درهم
۱۴۸,۵۲۱		۵,۶۸۰		





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۰,۹۲۹	۰	۲۰,۹۲۹	۰	۲۰,۹۲۹
۱,۰۹۴,۰۵۸	۱۶۸,۱۱۰	۰	۱۶۸,۱۱۰	۰	۱۶۸,۱۱۰
۱,۰۹۴,۰۵۸	۱۸۹,۰۳۹	۰	۱۸۹,۰۳۹	۰	۱۸۹,۰۳۹
	۱۹۶,۴۵۹	(۹۹۳,۲۸۲)	۱,۱۸۹,۷۴۱	۱,۱۸۷,۱۳۲	۲,۶۰۹
۳,۵۲۵,۲۵۳	۴,۶۸۳,۰۲۳	(۳۴۶,۶۱۴)	۵,۰۲۹,۶۳۷	۲,۳۸۳,۱۶۲	۲,۶۴۶,۴۷۵
۳,۵۲۵,۲۵۳	۴,۸۷۹,۴۸۲	(۱,۳۳۹,۸۹۶)	۶,۲۱۹,۳۷۸	۳,۵۷۰,۲۹۴	۲,۶۴۹,۰۸۴
۲,۲۰۷,۹۸۳	۴,۷۳۱,۳۸۹	(۳۰,۸۵۶)	۴,۷۶۲,۲۴۵	۴۷۸,۰۵۸	۴,۲۸۴,۱۸۷
۹۸۸,۶۵۸	۸۵۰,۵۵۰	(۵۲۳,۴۳۱)	۱,۳۷۳,۹۸۱	۱۴۹,۲۰۵	۱,۲۲۴,۷۷۶
۳,۱۹۶,۶۴۱	۵,۵۸۱,۹۳۹	(۵۵۴,۲۸۷)	۶,۱۳۶,۲۲۶	۶۲۷,۲۶۳	۵,۵۰۸,۹۶۳
۶,۷۲۱,۸۹۴	۱۰,۴۶۱,۴۲۱	(۱,۸۹۴,۱۸۳)	۱۲,۳۵۵,۶۰۴	۴,۱۹۷,۵۵۷	۸,۱۵۸,۰۴۷
۷,۸۱۵,۹۵۲	۱۰,۶۵۰,۴۶۰	(۱,۸۹۴,۱۸۳)	۱۲,۵۴۶,۶۴۳	۴,۱۹۷,۵۵۷	۸,۳۴۷,۰۸۶
۱,۵۰۳	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳
۱,۵۰۳	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳
۷,۸۱۷,۴۵۵	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	(۱,۸۹۴,۱۸۳)	۱۲,۵۴۶,۱۴۶	۴,۱۹۷,۵۵۷	۸,۳۴۸,۵۸۹

کوتاه مدت:

اسناد دریافتنی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص

نمایندگان:

سایر اشخاص

حساب های دریافتنی:

بیمه گذاران:

اشخاص وابسته (یادداشت ۵۶)

سایر اشخاص

نمایندگان/کارگزاران:

نمایندگان

سایر اشخاص

کارگزاران

سایر اشخاص

جمع کوتاه مدت

بلندمدت:

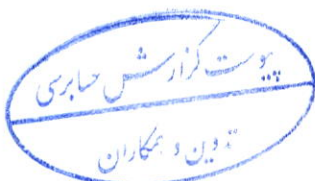
اسناد دریافتنی:

بیمه گذاران:

سایر اشخاص

جمع بلندمدت

جمع کل یادداشت ۱-۲۱





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱-۱- مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران 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)	سرسید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
۱۲,۵۴۶,۱۴۶	۱۳۲,۷۷۶	۱۱,۰۸۹	۳,۹۸۸,۷۵۹	۵,۷۱۸,۶۲۵	۲,۶۹۴,۸۹۷
(۱,۸۹۴,۱۸۳)	(۱۳۲,۷۷۶)	(۷,۷۶۲)	(۱,۷۵۳,۶۴۵)		
۱۰,۶۵۱,۹۶۳	-	۳,۳۲۷	۲,۲۳۵,۱۱۴	۵,۷۱۸,۶۲۵	۲,۶۹۴,۸۹۷

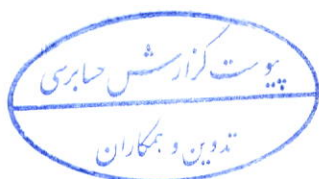
اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۳,۲۸۲	۹۹۳,۲۸۲	شرکت خدمات هواپیمایی آسمان
۱۵۶,۳۶۸	۱۵۶,۳۶۸	شرکت پترو سینا
۳۱,۰۴۵	۳۰,۸۵۶	نمایندگان و کارگزاران
۱۵۹,۶۷۲	۱۹۰,۲۴۶	سایر بیمه گذاران
-	۵۲۳,۴۳۱	سایر
۱,۳۴۰,۳۶۷	۱,۸۹۴,۱۸۳	





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۲۱- 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:

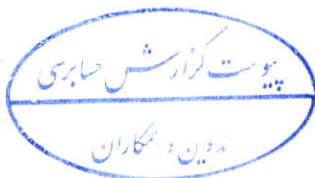
نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های منقضی شده
شرکت خدمات بیمه ای ره آورد سپهر آسایش	۱,۵۵۸,۶۸۷	-
شرکت خدمات بیمه ای همراه اندیشان فرتاک	۱,۲۶۰,۵۶۳	-
فرهیختگان بیمه	۸۷۶,۸۶۹	-
کارگزاری همپاد ره	-	۱۹۳,۲۷۴
	۳,۶۹۶,۱۱۹	۱۹۳,۲۷۴

۳-۱-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۶ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۹,۴۶۱	۳,۲۵۹,۷۷۲	-	۳,۲۵۹,۷۷۲
۵۳۱,۳۸۹	۲۰۳,۲۴۴	-	۲۰۳,۲۴۴
۶۶,۳۳۰	۲۶۱,۷۹۷	-	۲۶۱,۷۹۷
۱,۸۶۷,۱۸۰	۳,۷۲۴,۸۱۳	-	۳,۷۲۴,۸۱۳

شرکت ملی نفتکش ایران
شرکت نفت و گاز پارس
NIOC

مانده مطالبات از شرکت ملی نفت کش ایران بابت بیمه نامه های کشتی صادره سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ می باشد، که تا تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۲.۷۱۴ میلیارد آن سررسید شده است. با توجه به اینکه اقدامات تکمیلی جهت تعیین مبلغ نهایی خسارت وارده به کشتی های ناوگان شرکت مزبور توسط اجاستر در جریان است، لذا پس از نهایی شدن گزارش های مزبور، تهاتر خسارت های فی مابین صورت خواهد پذیرفت.



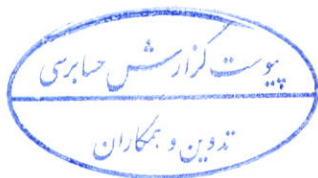


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۱-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	
		غیرزندگی:
۱۷۴,۰۲۲	۲۱۳,۱۵۵	آتش سوزی
۵۶,۹۶۰	۶۹,۷۶۹	حوادث
۹۱۸,۹۷۳	۱,۱۲۵,۶۲۶	ثالث اجباری
۱۸,۷۵۵	۲۲,۹۷۳	مآزاد ثالث
۲,۳۰۰,۰۷۵	۲,۸۱۷,۳۰۱	درمان
۸۴۷,۹۸۲	۱,۰۳۸,۶۷۱	کشتی
۳۵۰,۰۸۰	۴۲۸,۸۰۴	مهندسی
۱۸۱,۹۲۲	۲۲۲,۸۳۱	هوایما
۲,۷۴۱,۹۵۳	۳,۳۵۸,۵۴۶	نفت و انرژی
۷۸,۸۹۰	۹۶,۶۳۰	مسئولیت
۱۴۷,۸۴۳	۱,۲۵۷,۶۵۸	سایر
۷,۸۱۷,۴۵۵	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	جمع



پست گزارش حسابرسی

تدفین و بکاران

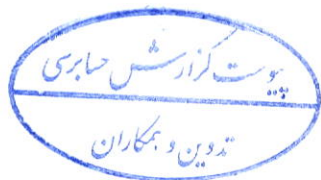


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	-	کوتاه مدت: حساب های دریافتی: داخلی: اشخاص وابسته (یادداشت ۵۶)
۱,۰۲۸,۴۸۰	۱,۱۳۴,۳۰۶	-	۱,۱۳۴,۳۰۶	۱,۱۳۰,۱۹۰	۴,۱۱۶	سایر اشخاص
۱,۰۲۸,۴۸۰	۱,۱۳۴,۳۰۶	-	۱,۱۳۴,۳۰۶	۱,۱۳۰,۱۹۰	۴,۱۱۶	
۴,۰۹۵	۵,۹۶۴	(۸۹,۹۷۸)	۹۵,۹۴۲	۴,۷۶۹	۹۱,۱۷۳	خارجی: سایر اشخاص
۴,۰۹۵	۵,۹۶۴	(۸۹,۹۷۸)	۹۵,۹۴۲	۴,۷۶۹	۹۱,۱۷۳	
۱,۰۳۲,۵۷۵	۱,۱۴۰,۲۷۰	(۸۹,۹۷۸)	۱,۲۳۰,۲۴۸	۱,۱۳۴,۹۵۹	۹۵,۲۸۹	جمع کل



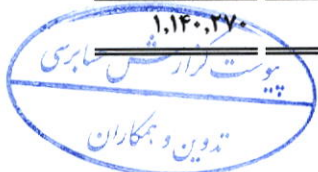


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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:
۱۵۶,۱۳۰	-	-	-	۱۳۸,۳۶۹	۱۷,۷۶۱	بیمه البرز
۵۸,۹۳۹	-	-	-	-	۵۸,۹۳۹	بیمه سینا
۱۴۸,۳۵۷	-	-	-	-	۱۴۸,۳۵۷	بیمه پارسیان
۳۷,۷۰۰	-	-	-	-	۳۷,۷۰۰	بیمه تجارت نو
۱۲۶,۹۰۱	-	-	-	-	۱۲۶,۹۰۱	بیمه کوثر
۵۲,۰۳۸	-	-	-	-	۵۲,۰۳۸	بیمه رازی
۶۶,۰۱۰	-	-	۷,۱۵۷	۲,۱۱۶	۵۶,۷۳۷	بیمه سامان
۱۳۵,۷۳۱	-	-	-	-	۱۳۵,۷۳۱	بیمه دانا
۷۷,۶۴۲	-	-	-	-	۷۷,۶۴۲	بیمه کار آفرین
۲۳,۸۶۷	-	-	-	-	۲۳,۸۶۷	بیمه دی
۳۰,۵۴۲	-	-	۸,۷۴۰	۳,۵۲۴	۱۸,۲۷۸	بیمه حافظ
۳۲,۰۵۱	-	-	۹,۴۴۲	-	۲۲,۶۰۹	موسسه بیمه متقابل کیش
۳,۶۲۲	-	-	-	-	۳,۶۲۲	بیمه تعاون
۴۵,۴۱۲	-	-	-	-	۴۵,۴۱۲	بیمه نوین
۸,۷۸۹	-	-	-	-	۸,۷۸۹	موسسه متقابل قشم
۷,۱۵۰	-	-	-	-	۷,۱۵۰	بیمه میهن
۱۲۳,۳۲۲	-	-	-	-	۱۲۳,۳۲۲	سایر اشخاص
۱,۱۳۴,۲۰۳	-	-	۲۵,۳۳۹	۱۴۴,۰۰۹	۹۶۴,۸۵۵	جمع
						خارجی:
۷۰,۳۱۳	۷۰,۳۱۳	-	-	-	-	HLAP
۱,۶۲۰	-	۱,۶۲۰	-	-	-	Thompson Health&Bond L
۴۴۸	۱۹۲	-	-	-	۲۴۶	aon
۲,۲۲۳	-	-	-	-	۲,۲۲۳	Remed Assistance
۱۹۳	۱۹۳	-	-	-	-	km dastur
۲۱,۲۵۸	۲۰,۳۱۸	-	-	۹۲	۸۴۸	سایر
۹۶,۰۴۵	۹۱,۰۱۶	۱,۶۲۰	-	۹۲	۳,۳۱۷	جمع
۱,۲۳۰,۲۴۸	۹۱,۰۱۶	۱,۶۲۰	۲۵,۳۳۹	۱۴۴,۱۰۱	۹۶۸,۱۷۲	
(۸۹,۹۷۸)	(۸۹,۹۷۸)	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۱۴۰,۲۷۰	۱,۰۳۸	۱,۶۲۰	۲۵,۳۳۹	۱۴۴,۱۰۱	۹۶۸,۱۷۲	



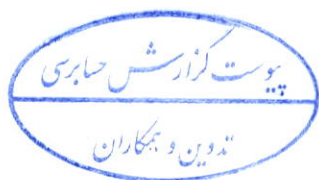


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۶۵	۲۷۱,۷۸۸	بیمه آرمان
۲۵,۹۶۱	۱۲۱,۰۲۴	بیمه پارسیان
-	۶۷,۷۵۰	بیمه مرکزی
-	۲۳,۷۴۲	بیمه آسیا
۴۸,۹۵۱	۱۹,۵۱۹	بیمه البرز
۵۷,۵۸۶	۱۷,۳۵۶	شرکت بیمه ایران
۱,۶۰۶	۹,۹۳۶	بیمه رازی
-	۳,۰۸۲	بیمه سامان
-	۱,۰۱۱	بیمه سینا
-	۶۸۵	بیمه کوثر
-	۴۲۳	بیمه تجارت نو
-	۱۷۹	بیمه پاسارگاد
-	۲۰	بیمه میهن
۴,۰۶۴	-	بیمه ما
۱۳۴,۱۶۹	۵۳۶,۵۱۵	جمع
		بستانکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
-	۱۱,۷۲۸	بیمه سرمد
۲۴,۸۸۶	۹,۱۶۶	بیمه دانا
۸,۰۵۴	۷,۱۸۹	بیمه حکمت صبا
-	۳,۱۱۹	بیمه تعاون
۷,۱۳۰	۲,۰۶۰	بیمه معلم
-	۱,۶۵۸	بیمه ما
۱۳,۰۶۱	۷۷۷	بیمه کارآفرین
-	۱۹۹	بیمه نوین
-	۱۰۴	بیمه دی
۵۳,۱۳۱	۷,۹۱۷	جمع



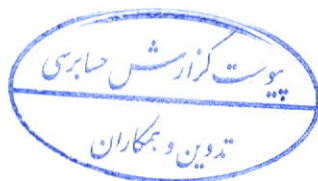


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۶ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	
خالص	خالص			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۳۸۸	۱۵۶,۱۲۹	-	۱۵۶,۱۲۹	بیمه البرز
۶۷,۸۸۸	۱۴۸,۳۵۷	-	۱۴۸,۳۵۷	بیمه پارسیان
۴۱,۷۳۷	۱۳۵,۷۳۱	-	۱۳۵,۷۳۱	بیمه دانا
۵۱,۱۸۴	۶۶,۰۱۰	-	۶۶,۰۱۰	بیمه سامان
۵۵,۱۱۳	۵۲,۰۳۸	-	۵۲,۰۳۸	بیمه رازی
۴۸۱,۳۱۰	۵۵۸,۲۶۵	-	۵۵۸,۲۶۵	



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۳ - سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی گروه و شرکت اصلی

مانده	بیمه های زندگی		بیمه های غیرزندگی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۴,۲۷۳,۶۲۸	۶,۵۸۵,۳۲۷	۶,۵۷۲	۴,۲۶۷,۰۶۶	۶,۵۶۵,۲۴۳
۱,۳۳۰,۹۸۷	۲,۷۱۲,۱۹۵	۱۱۸,۰۲۴	۱,۱۱۲,۹۶۳	۲,۴۰۷,۸۲۶
۱,۵۱۹,۰۹۳	۲,۱۶۰,۳۸۵	۱,۵۱۹,۰۹۳	۲,۱۶۰,۳۸۵	-
۷,۰۲۳,۷۱۸	۱۱,۴۵۷,۸۰۷	۱,۶۴۳,۶۸۹	۵,۳۸۰,۰۲۹	۸,۹۷۳,۰۷۹

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۹)

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۴۱)

از ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۴۲)



یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

اصلی		گروه		تجدید ارائه شده	
خالص	مبلغ	خالص	مبلغ	خالص	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۶,۵۵۳	۴۲۶,۶۸۱	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰
۲۴۸,۲۱۴	۱,۷۲۲,۵۱۴	۳۱۹,۲۵۳	۲,۱۱۳,۸۶۲	(۱,۹۱۷)	۲,۱۱۵,۷۷۹
۷۱۴,۷۶۷	۲,۱۴۹,۱۹۵	۴۱۶,۷۵۳	۲,۲۱۱,۳۶۲	(۱,۹۱۷)	۲,۲۱۳,۲۷۹
۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲
۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲
۷۱۵,۷۶۹	۲,۱۵۰,۱۹۷	۴۱۷,۷۵۵	۲,۲۱۳,۳۶۴	(۱,۹۱۷)	۲,۲۱۴,۲۸۱
۳۸,۷۹۴	۳۸,۷۹۴	۴۰,۴۰۲	۳۸,۷۹۴	-	۳۸,۷۹۴
۲۷,۸۷۳	۴۲,۷۹۳	۲۷,۸۷۳	۴۵,۹۷۶	-	۴۵,۹۷۶
۵۱,۸۸۹	۶۴,۵۲۶	۵۱,۸۸۹	۶۴,۵۲۶	-	۶۴,۵۲۶
۱۱۸,۵۵۶	۱۴۶,۱۱۳	۱۲۰,۱۶۴	۱۴۹,۲۹۶	-	۱۴۹,۲۹۶
۸۳۴,۳۲۵	۲,۲۹۶,۳۱۰	۵۳۷,۹۱۹	۲,۳۶۱,۶۶۰	(۱,۹۱۷)	۲,۳۶۳,۵۷۷

سایر دریافتی ها:

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته (ادداشت ۵۶)

سایر اشخاص

بلندمدت:

سایر اشخاص

پیش پرداخت ها:

پیش پرداخت مالیات

ودایع و پیش پرداختها

سپرده شرکت در مناقصات





بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

اصلی				گروه				یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵	-	-	-	۱۳۵	-	۱۳۵	-	سایر دریافتنی ها: کوتاه مدت: اسناد دریافتنی
۱۶۳,۰۴۸	۷۵۳,۹۲۲	-	۷۵۳,۹۲۲	۲۳۳,۱۶۶	-	۵۰۶,۹۰۱	-	۲۴-۱-۱ سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری نمایندگان و کارگزاران
۴۴,۰۲۵	۳۴,۵۱۳	-	۳۴,۵۱۳	۴۴,۰۲۵	-	۳۴,۵۱۳	-	سایر
۵۰۷,۵۵۹	۱,۳۶۰,۷۶۰	-	۱,۳۶۰,۷۶۰	۱۳۹,۴۲۷	۱,۶۶۹,۸۲۳	۱,۶۶۹,۸۲۳	(۱,۹۱۷)	۲۴-۱-۲
۷۱۴,۷۶۷	۲,۱۴۹,۱۹۵	-	۲,۱۴۹,۱۹۵	۴۱۶,۷۵۳	۲,۲۱۱,۳۶۲	۲,۲۱۱,۳۶۲	(۱,۹۱۷)	
۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲	-	بلندمدت: اسناد دریافتنی
۷۱۵,۷۶۹	۲,۱۵۰,۱۹۷	-	۲,۱۵۰,۱۹۷	۴۱۷,۷۵۵	۲,۲۱۲,۳۶۴	۲,۲۱۲,۳۶۴	(۱,۹۱۷)	

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

اصلی				گروه				یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۴۷,۰۲۱	-	۲۴۷,۰۲۱	-	-	-	-	شرکت ارم مهستان
-	۱۸۱,۴۸۷	-	۱۸۱,۴۸۷	-	-	۱۸۱,۴۸۷	-	پتروشیمی مبین
۳۵,۹۳۷	۶۱,۹۳۷	-	۶۱,۹۳۷	۳۵,۹۳۷	-	۶۱,۹۳۷	-	پاکسان
۴۳,۳۹۹	۱۴۳,۰۰۰	-	۱۴۳,۰۰۰	۷۶۶,۰۰۰	-	۱۴۳,۰۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری بهمن
۲۴,۲۲۳	۲۴,۲۲۳	-	۲۴,۲۲۳	۲۴,۲۲۳	-	۲۴,۲۲۳	-	مخابرات ایران
-	۱۶,۴۹۲	-	۱۶,۴۹۲	-	-	۱۶,۴۹۲	-	زلاتین کپسول ایران
-	۱۴,۰۵۴	-	۱۴,۰۵۴	-	-	۱۴,۰۵۴	-	سرمایه گذاری غدیر
-	۱۰,۹۶۳	-	۱۰,۹۶۳	-	-	۱۰,۹۶۳	-	تولید مواد اولیه داروپخش
-	۷,۳۵۸	-	۷,۳۵۸	-	-	۷,۳۵۸	-	سیمان مازندران
-	۵,۵۶۵	-	۵,۵۶۵	-	-	۵,۵۶۵	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشور
۴,۸۷۰	۴,۸۷۰	-	۴,۸۷۰	۴,۸۷۰	-	۴,۸۷۰	-	شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان
-	۴,۳۸۴	-	۴,۳۸۴	-	-	۴,۳۸۴	-	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۴,۰۰۷	۴,۰۰۷	-	۴,۰۰۷	۴,۰۰۷	-	۴,۰۰۷	-	پالایش نفت تبریز
۳,۷۱۵	۳,۷۱۵	-	۳,۷۱۵	۳,۷۱۵	-	۳,۷۱۵	-	گسترش نفت و گاز پارسین
-	۳,۵۳۴	-	۳,۵۳۴	-	-	۳,۵۳۴	-	شرکت نفت پارس
۳,۴۹۴	۳,۴۹۴	-	۳,۴۹۴	۳,۴۹۴	-	۳,۴۹۴	-	ارتباطات سپار ایران
۲,۴۲۷	۲,۴۲۷	-	۲,۴۲۷	۲,۴۲۷	-	۲,۴۲۷	-	سرمایه گذاری خوارزمی
-	۲,۳۶۱	-	۲,۳۶۱	-	-	۲,۳۶۱	-	صنایع و معادن احیاء سپاهان
-	۲,۳۰۳	-	۲,۳۰۳	-	-	۲,۳۰۳	-	پتروشیمی شیراز
۱,۴۶۳	۱,۴۶۳	-	۱,۴۶۳	۱,۴۶۳	-	۱,۴۶۳	-	صنایع ملی مس ایران
۱,۰۳۰	۱,۰۳۰	-	۱,۰۳۰	۱,۰۳۰	-	۱,۰۳۰	-	سرمایه گذاری مسکن
۳۷,۸۴۵	-	-	-	۳۷,۸۴۵	-	-	-	فولاد مبارکه اصفهان
۶۳۸	۸,۲۳۴	-	۸,۲۳۴	۳۷,۵۴۶	-	۸,۲۳۴	-	سایر
۱۶۳,۰۴۸	۷۵۳,۹۲۲	-	۷۵۳,۹۲۲	۲۳۳,۱۶۶	-	۵۰۶,۹۰۱	-	

۲۴-۱-۲ سایر

اصلی				گروه				یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۹,۰۵۳	۲۲۹,۱۸۱	-	۳۲۹,۱۸۱	-	-	-	-	گروه انرژی مهستان
-	۲۴,۸۰۹	-	۲۴,۸۰۹	-	-	۲۴,۸۰۹	-	شرکت ملی نفتکش ایران
-	۱۱,۷۶۴	-	۱۱,۷۶۴	-	-	۳۴۸,۷۰۴	-	کارگزاری صبا جهاد
۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	-	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	-	۹۷,۵۰۰	-	مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشور
۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	-	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	-	۱۷,۴۳۴	-	شرکت تدبیر سازه مهستان
۹,۹۵۶	۹,۹۵۶	-	۹,۹۵۶	۹,۹۵۶	-	۹,۹۵۶	-	صرافی بانک سامان
۷,۳۷۱	۷,۳۷۱	-	۷,۳۷۱	۷,۳۷۱	-	۷,۳۷۱	-	اداره کل املاک و مستغلات شهرداری تهران
۶,۳۴۵	۸۶۲,۷۴۵	-	۸۶۲,۷۴۵	۷,۱۶۶	۱,۱۶۴,۰۴۹	۱,۱۶۴,۰۴۹	(۱,۹۱۷)	سایر
۵۰۷,۵۵۹	۱,۳۶۰,۷۶۰	-	۱,۳۶۰,۷۶۰	۱۳۹,۴۲۷	۱,۶۶۹,۸۲۳	۱,۶۶۹,۸۲۳	(۱,۹۱۷)	

بیمه ملت
توسعه و بازرگانی

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۴- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال) میلیون ریال	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال) میلیون ریال	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال) میلیون ریال	طبقه اول (کمتر از یک سال) میلیون ریال	سرسید نشده میلیون ریال	
۱۳۵					۱۳۵	اسناد دریافتی
۵۰۶,۹۰۱					۵۰۶,۹۰۱	سود سهام دریافتی
۳۴,۵۱۳					۳۴,۵۱۳	نمایندگان و کارگزاران
۱,۸۲۲,۰۲۸	۱,۱۷۵	۲۹,۰۵۹	۷۳,۸۰۶	۵۳۹,۱۹۹	۱,۱۷۸,۷۸۹	سایر
۲,۳۶۳,۵۷۷	۱,۱۷۵	۲۹,۰۵۹	۷۳,۸۰۶	۵۳۹,۱۹۹	۱,۷۲۰,۳۳۸	
(۱,۹۱۷)	(۱,۱۷۵)	(۷۴۲)				
۲,۳۶۱,۶۶۰	-	۲۸,۳۱۷	۷۳,۸۰۶	۵۳۹,۱۹۹	۱,۷۲۰,۳۳۸	ذخیره مطالبات مشکو الوصول
						جمع

بیمه ملت
توسط کارشناس حسابی
تبریز و بنگاران



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص گروه و شرکت اصلی

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	سود و کارمزد سال های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۲۶	۱۰۳,۸۶۵	(۳,۰۷۴)	۱۰۶,۹۳۹	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۸۵,۹۴۸	۱۷۸,۲۸۹	-	۱۷۸,۲۸۹	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۹۲,۷۷۴	۲۸۲,۱۵۴	(۳,۰۷۴)	۲۸۵,۲۲۸	

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

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۱۰	۱۰۰,۰۹۸		تسهیلات اعطایی به نمایندگان
			حصه بلندمدت
۳,۴۱۶	۳,۷۶۷		حصه جاری
۶,۸۲۶	۱۰۳,۸۶۵		
۴۱,۸۲۵	۱۱۰,۶۱۷		تسهیلات اعطایی به کارکنان
			حصه بلندمدت
۴۴,۱۲۳	۶۷,۶۷۲		حصه جاری
۸۵,۹۴۸	۱۷۸,۲۸۹		
۹۲,۷۷۴	۲۸۲,۱۵۴		



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال	
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع
۶,۸۲۶	-	۶,۸۲۶	۱۰۳,۸۶۵
۸۵,۹۴۸	۸۵,۹۴۸	-	۱۷۸,۳۸۹
۹۲,۷۷۴	۸۵,۹۴۸	۶,۸۲۶	۲۸۳,۱۵۴
			۱۷۸,۳۸۹
			۱۰۳,۸۶۵

زمین، ساختمان و ماشین آلات

چک و سفته

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت های وابسته :

۱۳۹۸	۱۳۹۹	کاهش ارزش آینداشته	ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۳,۱۳۰,۳۰۶	۹۵۸,۹۰۷	-	۲,۲۰۱,۳۲۵	۰	۴۴۱,۸۶۲,۸۵۲	✓
-	۴۰,۹۲۵	(۳۸,۱۳۹)	۷۸,۲۷۰	۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳,۱۳۰,۳۰۶	۹۹۹,۸۳۲	(۳۸,۱۳۹)	۲,۳۴۱,۴۵۶			

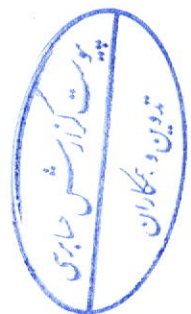
۲۶-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته:

تجدید ارائه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سهام از خالص دارایی ها	۸۹۱,۱۲۹	۹۸۳,۳۴۲
سهام از خالص	(۱۱۶,۷۶۹)	(۱۹,۴۰۶)
کل دارایی ها	۱۸۲,۲۹۲	۱,۰۸۷,۳۲۵
سهام از خالص	۰	۳۱,۳۲۱
کل دارایی ها	۱۲۰,۲۹۳	۴۲۷,۴۵۷
سهام از خالص	(۷۶,۶۱۰)	(۱۸۳,۶۴۳)
کل دارایی ها	(۱,۴۹۴)	(۱,۱۱۳)
سهام از خالص	۹۹۹,۸۴۲	۲,۳۴۱,۴۵۶
کل دارایی ها		۱۵,۰۶۱
سهام از خالص		(۱,۱۱۳)
کل دارایی ها		۲,۳۲۹,۳۹۵

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

نام شرکت های وابسته	گروه	درصد سرمایه گذاری	شرکت	اقامتگاه
شرکت سرمایه گذاری بهمن	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
شرکت نیک صنعت پارسیان	۱۰٪	۱۰٪	۱۹٪	۱۶٪
	۰	۰	۲۰٪	۲۰٪

شایان ذکر است همواره یک هیات مدیره شرکت مزبور از طریق حق رای گروه انتخاب می گردد.





بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

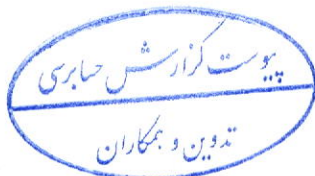
اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۰۳,۰۸۹	۷,۳۴۱,۰۰۴	۲,۴۱۴,۹۷۶	۹,۲۴۷,۱۰۶	۲۷-۱ سرمایه گذاری های جاری
۴۷۵,۰۶۷	۵۳۹,۴۹۴	۱۹۵,۲۶۷	۲۶۰,۵۴۳	۲۷-۲ سرمایه گذاری های بلندمدت
۵,۵۰۵,۷۶۶	۶,۹۹۰,۴۵۲	۵,۵۰۵,۷۶۶	۶,۹۹۵,۴۸۷	۲۷-۳ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۸,۳۸۳,۹۲۳	۱۴,۸۷۰,۹۵۰	۸,۱۱۶,۰۰۹	۱۶,۵۰۳,۱۳۶	

۲۷-۱- سرمایه گذاری های جاری

گروه				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):				
۲,۳۲۰,۳۱۹	۷,۹۳۷,۷۰۵	-	۷,۹۳۷,۷۰۵	سهام شرکت ها
۹۲,۸۸۰	۱,۳۰۴,۶۴۳	-	۱,۳۰۴,۶۴۳	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۱,۷۷۷	۴,۷۵۸	-	۴,۷۵۸	سایر اوراق بهادار
۲,۴۱۴,۹۷۶	۹,۲۴۷,۱۰۶	-	۹,۲۴۷,۱۰۶	جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

اصلی

اصلی				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):				
۲,۳۰۸,۴۳۲	۶,۹۵۴,۱۰۲	-	۶,۹۵۴,۱۰۲	سهام شرکت ها
۹۲,۸۸۰	۳۸۲,۱۴۴	-	۳۸۲,۱۴۴	واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۱,۷۷۷	۴,۷۵۸	-	۴,۷۵۸	سایر اوراق بهادار
۲,۴۰۳,۰۸۹	۷,۳۴۱,۰۰۴	-	۷,۳۴۱,۰۰۴	جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		تعداد سهام در صد مالکیت		
ارزش بازار	خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در یورس و فرابورس):
-	-	۱,۰۵۸,۲۲۵	۱,۱۲۳,۱۷۸	-	۱,۱۲۳,۱۷۸	سهام شرکت ها:
-	-	-	-	-	-	فولاد خوزستان
۴۲۸,۷۵۵	۴۸۵,۷۱۵	۲,۴۹۱,۳۶۱	۵۵۴,۲۳۶	-	۵۵۴,۲۳۶	پتروشیمی مبین
۳۶۱,۹۰۶	۳۷۲,۶۴۴	۱,۵۱۸,۷۴۴	۵۳۴,۰۶۰	-	۵۳۴,۰۶۰	فولاد مبارکه اصفهان
-	-	۲۵۴,۹۴۷	۵۱۰,۰۶۰	-	۵۱۰,۰۶۰	مینا
-	-	۹,۳۱۹	۴۸۰,۵۲۸	-	۴۸۰,۵۲۸	پتروشیمی غدیر
-	-	۲۱۵,۲۴۸	۳۷۰,۱۸۳	-	۳۷۰,۱۸۳	صنایع و معادن احیاء سپاهان
-	-	۳۳۰,۲۳۳	۳۵۶,۴۸۹	-	۳۵۶,۴۸۹	پتروشیمی جم
-	-	۲۱۷,۵۵۰	۲۵۸,۴۶۲	-	۲۵۸,۴۶۲	بانک اقتصاد نوین
-	-	۲۰۶,۰۶۰	۲۳۵,۴۲۱	-	۲۳۵,۴۲۱	سرمایه گذاری غدیر
۲۰۹,۴۵۷	۲۰۶,۶۴۹	۳۲۴,۷۴۴	۲۱۷,۲۱۰	-	۲۱۷,۲۱۰	ذوب آهن اصفهان
۱۴۷,۸۰۰	۱۴۷,۷۹۱	۱,۰۰۶,۱۱۵	۱۹۸,۶۵۵	-	۱۹۸,۶۵۵	پتروشیمی تلمین
-	-	۱۰۷,۰۱۵	۲۰۴,۷۲۹	-	۲۰۴,۷۲۹	خدمات انفورماتیک
۱۵۹,۰۸۳	۱۵۸,۹۰۴	۱,۰۶۲,۱۳۱	۲۰۰,۶۶۱	-	۲۰۰,۶۶۱	بانک تجارت
-	-	۱۶۳,۰۴۲	۳۶۳,۱۹۷	-	۳۶۳,۱۹۷	عمران و توسعه فارس
-	-	۱۵۶,۷۹۱	۱۹۲,۹۱۲	-	۱۹۲,۹۱۲	سیمان خوزستان
۹۹,۵۵۱	۹۹,۵۶۰	۷۱۹,۹۰۶	۱۸۷,۸۴۱	-	۱۸۷,۸۴۱	پتروشیمی شیراز
-	-	۲۱۷,۷۶۹	۱۷۷,۶۸۵	-	۱۷۷,۶۸۵	زلاتین کیسول ایران
-	-	۱۴,۱۵۲	۱۷۴,۸۱۴	-	۱۷۴,۸۱۴	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
-	-	۱۶۱,۲۷۰	۱۵۱,۷۳۲	-	۱۵۱,۷۳۲	گروه دارویی سیحان
-	-	۱۲۹,۵۴۸	۱۴۸,۶۰۳	-	۱۴۸,۶۰۳	سیمان مازندران
۳۸,۶۳۳	۳۸,۶۳۳	-	-	-	-	تولید مواد اولیه دارو پخش
۱۲۶,۶۹۴	۱۲۵,۸۵۱	۶۰۵,۴۸۸	۱۳۰,۹۷۷	-	۱۳۰,۹۷۷	پاکسان
-	-	۷۶,۳۳۱	۱۰۳,۰۲۰	-	۱۰۳,۰۲۰	اعتباری ملل
-	-	۲۴۸,۱۵۴	۲۸۰,۵۴۳	-	۲۸۰,۵۴۳	مواد اولیه دارویی البرز بانک
۶۱,۹۶۸	۵۴,۰۰۸	۱۱۸,۱۲۶	۴۷,۷۴۷	-	۴۷,۷۴۷	شرکت نفت پارس
۳۷,۸۹۹	۳۴,۵۶۱	۱۷۹,۷۴۰	۱۵۲,۶۵۷	-	۱۵۲,۶۵۷	سرمایه گذاری مسکن شمال
۷۳۱,۳۱۴	۵۹۵,۹۷۳	۵۱۴,۷۲۱	۵۸۲,۱۰۵	-	۵۸۲,۱۰۵	سایر
۲,۴۰۲,۹۶۰	۲,۳۲۰,۳۱۹	۱۲,۱۰۶,۶۳۰	۷,۹۳۷,۷۰۵	-	۷,۹۳۷,۷۰۵	
						واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک:
-	-	-	۳۳۶۰۹	-	۳۳۶۰۹	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
-	-	-	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ارزش آفرین
-	-	-	۱۶,۸۳۵	-	۱۶,۸۳۵	صندوق بس. مدیریت ثروت ص. بازنشستگی-س (مدیر ۱)
-	۱۰,۰۰۰	-	۲۴,۹۹۸	-	۲۴,۹۹۸	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ارزش آفرین
۲۰,۳۸۳	۲۰,۲۱۷	۱۵۰,۳۰۳	۱۵۰,۳۰۳	-	۱۵۰,۳۰۳	صندوق امین یکم
۶۰,۸۱۷	۶۰,۵۸۱	۵۱۷,۵۴۸	۵۰۶,۳۱۰	-	۵۰۶,۳۱۰	صندوق س. پارتید پایدار سپهر
۲,۰۰۹	۲,۰۰۳	-	۳,۵۰۳	-	۳,۵۰۳	ص ج فناوری بازنشستگی
-	-	۲۵۶,۱۵۵	۵۲۹,۰۸۵	-	۵۲۹,۰۸۵	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کیان
۱۰۷	۷۹	-	-	-	-	صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای لوتوس
۸۳,۳۱۶	۹۲,۸۸۰	۹۲۴,۰۰۶	۱,۳۰۴,۶۴۳	-	۱,۳۰۴,۶۴۳	
						سایر اوراق بهادار:
۴۰۸	۴۴۲	-	۴۴۲	-	۴۴۲	اسناد خزانه اخزا ۷۲۱
۱,۲۵۲	۱,۰۳۴	-	۱,۰۳۴	-	۱,۰۳۴	اسناد خزانه اخزا ۷۲۲
۳۸۰	۳۰۱	-	-	-	-	اسناد خزانه اخزا ۷۱۳
-	-	-	۹۳۴	-	۹۳۴	اسناد خزانه اخزا ۸۱۵
-	-	-	۱,۵۶۴	-	۱,۵۶۴	اسناد خزانه اخزا ۸۱۶
۲,۰۴۰	۱,۷۷۷	-	۳,۹۷۴	-	۳,۹۷۴	
۲,۴۸۸,۳۱۷	۲,۴۱۴,۹۷۶	۱۳,۰۳۰,۶۳۶	۹,۲۴۶,۳۲۲	-	۹,۲۴۶,۳۲۲	
۲,۴۸۸,۳۱۷	۲,۴۱۴,۹۷۶	۱۳,۰۳۰,۶۳۶	۹,۲۴۶,۳۲۲	-	۹,۲۴۶,۳۲۲	

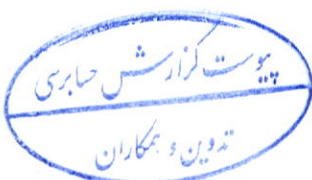
پشت گزارش حسابرسی
 تدوین و بکاران



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

اصولی		اصولی		اصولی		اصولی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص	ارزش بازار
میلیون ریال	میلیون ریال	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:							
۶۶,۶۲۲,۹۳۹	۵۵۳	۱,۱۰۴,۲۷۱	-	۱,۱۰۴,۲۷۱	۱,۰۳۹,۳۱۸	-	-
۱۴۴,۱۷۶,۰۰۲	۱۳.۹۷	۵۵۴,۲۳۶	-	۵۵۴,۲۳۶	۲,۴۹۱,۳۶۱	۴۸۵,۷۱۵	۴۲۸,۷۵۵
۱۰۷,۱۸۰,۲۲۹	۸.۱۲	۵۳۴,۰۶۰	-	۵۳۴,۰۶۰	۱,۵۱۸,۷۴۴	۳۷۲,۶۷۴	۳۶۱,۹۰۶
۱۴,۸۹۱,۷۶۱	۱۵۳	۵۱۰,۰۶۰	-	۵۱۰,۰۶۰	۲۵۴,۹۴۷	-	-
۹,۲۱۹,۷۸۵	۳.۵۸	۴۸۰,۵۲۸	-	۴۸۰,۵۲۸	۹,۲۱۹	-	-
۱,۴۷۵,۴۴۴	۱.۳۰	۳۷۰,۱۸۳	-	۳۷۰,۱۸۳	۲۱۵,۲۴۸	-	-
۹,۱۳۰,۴۳۴	۱.۴۵	۳۵۶,۴۸۹	-	۳۵۶,۴۸۹	۳۳۰,۲۳۳	-	-
۴۵,۳۲۲,۹۵۹	۱.۱۴	۲۵۸,۴۶۲	-	۲۵۸,۴۶۲	۲۱۷,۵۵۰	-	-
۱۷,۵۶۶,۹۳۱	۱.۱۴	۲۳۵,۴۲۱	-	۲۳۵,۴۲۱	۲۰۶,۰۶۰	-	-
۷۹,۰۵۱,۶۴۳	۱.۸۰	۲۱۷,۲۱۰	-	۲۱۷,۲۱۰	۳۲۴,۷۴۴	۲۰۶,۶۴۹	۲۰۹,۴۵۷
۷۷,۲۱۵,۳۹۳	۵.۲۹	۱۹۸,۶۵۵	-	۱۹۸,۶۵۵	۱,۰۰۶,۱۱۵	۱۴۷,۷۹۱	۱۴۷,۸۰۰
۴۶,۰۶,۷۶۸	۰.۶۳	۲۰۴,۷۲۹	-	۲۰۴,۷۲۹	۱۰۷,۰۱۵	-	-
۳۶۶,۲۵۲,۴۰۱	۵.۹۰	۲۰۰,۶۶۱	-	۲۰۰,۶۶۱	۱,۰۶۲,۱۳۱	۱۵۸,۹۰۴	۱۵۹,۰۸۳
۱۳,۱۱۴,۶۴۵	۰.۷۴	۲۰۰,۱۵۵	-	۲۰۰,۱۵۵	۱۳۲,۴۵۸	-	-
۶,۸۳۴,۸۱۲	۰.۸۸	۱۹۲,۹۱۲	-	۱۹۲,۹۱۲	۱۵۶,۷۹۱	-	-
۱۲,۳۳۹,۸۲۷	۴.۰۱	۱۸۷,۸۴۱	-	۱۸۷,۸۴۱	۷۱۹,۹۰۶	۹۹,۵۶۰	۹۹,۵۵۱
۶,۹۲۸,۲۵۳	۰.۸۹	۱۷۷,۶۸۵	-	۱۷۷,۶۸۵	۲۱۷,۷۶۹	-	-
۹,۲۵۵,۸۸۵	۰.۷۸	۱۷۴,۸۱۴	-	۱۷۴,۸۱۴	۱۴,۱۵۲	-	-
۸,۳۱۷,۱۵۸	۰.۸۵	۱۵۱,۷۳۲	-	۱۵۱,۷۳۲	۱۶۱,۳۷۰	-	-
۱۰,۳۶۳,۷۷۳	۰.۷۴	۱۴۸,۶۰۳	-	۱۴۸,۶۰۳	۱۲۹,۵۴۸	-	-
-	۰.۰۰	-	-	-	-	۳۸,۶۳۳	۳۸,۶۳۳
۲۰,۸۰۰,۰۰۰	۳.۳۰	۱۳۰,۹۷۷	-	۱۳۰,۹۷۷	۶۰۵,۴۸۸	۱۲۵,۸۵۱	۱۲۶,۶۹۴
۵,۴۹۲,۶۱۲	۰.۴۰	۱۰۳,۰۲۰	-	۱۰۳,۰۲۰	۷۶,۳۳۱	-	-
۲,۸۹۳,۶۰۵	۰.۳۴	۹۴,۹۲۶	-	۹۴,۹۲۶	۶۲,۵۳۷	-	-
۲,۳۵۵,۹۱۷	۰.۶۷	۴۷,۷۴۷	-	۴۷,۷۴۷	۱۱۸,۱۲۶	۵۴,۰۰۸	۶۱,۹۶۸
۸,۴۵۴,۰۱۰	۰.۳۳	۳۶,۴۴۰	-	۳۶,۴۴۰	۵۸,۴۱۷	۳۴,۵۶۱	۳۷,۸۹۹
-	-	۸۲,۳۸۵	-	۸۲,۳۸۵	-	۵۸۴,۰۸۶	۷۳۱,۲۱۴
-	-	۶,۹۵۴,۱۰۲	-	۶,۹۵۴,۱۰۲	۱۱,۲۳۵,۴۷۸	۲,۳۰۸,۴۳۲	۲,۴۰۲,۹۶۰
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک:							
-	۰.۰۰	۳۳,۶۰۹	-	۳۳,۶۰۹	-	-	-
-	-	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	-	-	-
-	۰.۰۰	۱۶,۸۳۵	-	۱۶,۸۳۵	-	-	-
-	۰.۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	-
-	۰.۰۰	-	-	-	-	۲۰,۳۸۳	۲۰,۳۸۳
-	۰.۰۰	-	-	-	-	۶۰,۸۱۷	۶۰,۸۱۷
-	۰.۰۰	۳,۵۰۳	-	۳,۵۰۳	-	۲,۰۰۹	۲,۰۰۹
-	۰.۰۰	۲۷۸,۱۹۷	-	۲۷۸,۱۹۷	-	-	-
-	۰.۰۰	-	-	-	-	۱۰۷	۱۰۷
-	-	۳۸۲,۱۴۴	-	۳۸۲,۱۴۴	-	۹۲,۸۸۰	۸۳,۳۱۶
سایر اوراق بهادار:							
-	۰.۰۰	۴۴۲	-	۴۴۲	-	۴۴۲	۴۰۸
-	۰.۰۰	۱,۰۳۴	-	۱,۰۳۴	-	۱,۰۳۴	۱,۲۵۲
-	۰.۰۰	۷۸۴	-	۷۸۴	-	۳۰۱	۳۸۰
-	۰.۰۰	۹۳۴	-	۹۳۴	-	-	-
-	۰.۰۰	۱,۵۶۴	-	۱,۵۶۴	-	-	-
-	-	۴,۷۵۸	-	۴,۷۵۸	-	۱,۷۷۷	۲,۰۴۰
-	-	۷,۳۴۱,۰۰۴	-	۷,۳۴۱,۰۰۴	۱۱,۲۳۵,۴۷۸	۲,۴۰۲,۰۸۹	۲,۴۸۸,۳۱۷



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷-۲ - سرمایه گذاری های بلند مدت

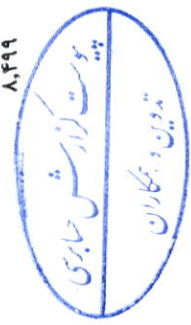
اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ارزش دفتری	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۵,۰۶۷	۵۳۹,۴۹۴	-	۲۶۰,۵۴۳
۴۷۵,۰۶۷	۵۳۹,۴۹۴	-	۲۶۰,۵۴۳
کاهش ارزش انباشته		کاهش ارزش انباشته	
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۵,۰۶۷	۵۳۹,۴۹۴	۱۹۵,۲۶۷	۲۶۰,۵۴۳
۴۷۵,۰۶۷	۵۳۹,۴۹۴	۱۹۵,۲۶۷	۲۶۰,۵۴۳

سرمایه گذاری در سهام شرکتها

۲۷-۲-۱ - سرمایه گذاری های بلند مدت گروه در سهام شرکت ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرکت های پذیرفته شده در بورس/افرا بورس
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد سرمایه گذاری
۲۹۵,۳۲۶	۱۱۸,۱۴۹	۱,۰۴۶,۸۲۵	۱۱۲,۵۷۶	۳۹۰,۶۰۶,۳۳۳
۴۹,۷۰۶	۴۹,۷۰۶	-	۴۹,۷۰۶	۴۸,۶۹۶,۴۵۰
۸۱,۵۸۰	۱۱,۸۷۶	۳۰,۳۴۷	۱۱,۸۷۶	۱۷,۸۰۸,۲۹۹
۴۴,۳۲۳	۳,۹۱۲	-	۳,۹۱۲	۳,۹۱۲,۰۰۰
۹,۷۶۱	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
۱۶	۱۶	-	۱۶	-
۱۰	۱۰	-	۱۰	۱,۰۰۰
۸,۵۹۷	۸,۵۹۷	-	۸,۵۹۷	۵۵۰,۰۰۰
-	-	-	۸۵۰	۸,۴۹۹
۹۹	-	-	۷۰,۰۰۰	-
۴۸۹,۴۱۸	۱۹۵,۲۶۷	۱,۳۵۰,۲۹۶	۲۶۰,۵۴۳	-

بانک صادرات
 سرمایه گذاری ارزش آفرینان
 بیمه اتکایی ایرانیان
 سهامی عام بورس انرژی ایران
 صندوق سرمایه گذاری مشترک معیاد ایرانیان
 سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان
 تدبیر سازه مهستان
 رایان فن گستر دیزل
 شرکت انرژی گستر مهستان
 سایر





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۷ - سرمایه گذاری های بلند مدت شرکت اصلی در سهام شرکت ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرکت های پذیرفته شده در بورس/فرا بورس	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۸۰,۲۵۰	۲۸۸,۳۹۷	۴,۳۸۶,۲۵۰	۲۸۸,۳۹۷	-	۲۸۸,۳۹۷
۲۹۵,۳۲۶	۱۱۸,۱۴۹	۱,۰۴۶,۸۲۵	۱۱۲,۵۷۶	-	۱۱۲,۵۷۶
۴۹,۷۰۶	۴۹,۷۰۶	-	۴۹,۷۰۶	-	۴۹,۷۰۶
۸۱,۵۸۰	۱۱,۸۷۶	۳۰۳,۴۷۱	۱۱,۸۷۶	-	۱۱,۸۷۶
۴۴,۳۲۳	۳,۹۱۲	-	۳,۹۱۲	-	۳,۹۱۲
۹,۷۶۱	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰
۱۵,۸۶۰	۱۶	-	۱۶	-	۱۶
۱۱	۱۱	-	۱۱	-	۱۱
-	-	-	۷۰,۰۰۰	-	۷۰,۰۰۰
۲,۱۷۶,۸۱۷	۴۷۵,۰۶۷	۵,۷۳۶,۵۴۶	۵۳۹,۴۹۴	-	۵۳۹,۴۹۴

سرمایه گذاری بهمن بانک صادرات سرمایه گذاری ارزش آفرینان بیمه اتکالی ایرانیان سهامی عام بورس انرژی ایران صندوق سرمایه گذاری مشترک میعاد ایرانیان سرمایه گذاری گنجینه ایرانیان گروه انرژی مهستان سایر

درصد سرمایه گذاری در شرکت مهستان ۱۰۰ بوده که به عنوان شرکت فرعی تلقی و مشمول تلفیق گردیده است لازم به ذکر است شرکت گروه انرژی مهستان مالک ۱۰۰ درصد سهام شرکت خدمات بیمه ای ره آورد سپهر آسایش را می باشد که به عنوان شرکت فرعی، شرکت گروه انرژی مهستان تلقی و مشمول تلفیق گردیده است.





بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی گروه و شرکت اصلی

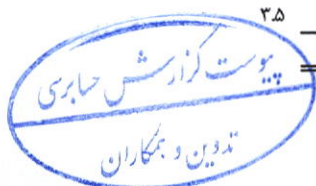
یادداشت	گروه		اصلی		
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۲۷-۳-۱	۳,۱۰۰,۱۴۸	۲,۲۸۵,۰۳۰	۳,۰۹۵,۱۱۳	۲,۲۸۵,۰۳۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
۲۷-۳-۲	۳,۸۹۵,۳۳۹	۳,۱۲۰,۷۳۶	۳,۸۹۵,۳۳۹	۳,۱۲۰,۷۳۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی
	<u>۶,۹۹۵,۴۸۷</u>	<u>۵,۴۰۵,۷۶۶</u>	<u>۶,۹۹۰,۴۵۲</u>	<u>۵,۴۰۵,۷۶۶</u>	

۲۷-۳-۱- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

نام بانک ها	گروه		اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ملت	۱,۱۷۲,۵۶۱	۵۷۵,۲۴۹	۱,۱۷۲,۵۶۱	۵۷۵,۲۴۹
سپه	۴۹۱,۷۸۲	۵۵۰,۰۰۴	۴۹۱,۷۸۲	۵۵۰,۰۰۴
ملی	۴۸۱,۷۱۰	۳۵۰,۷۴۴	۴۸۱,۷۱۰	۳۵۰,۷۴۴
مهر اقتصاد	۳۹۸,۷۱۷	۳۰۶,۷۷۹	۳۹۸,۷۱۷	۳۰۶,۷۷۹
رفاه	۵۵,۷۲۱	۱۳۸,۸۵۷	۵۵,۷۲۱	۱۳۸,۸۵۷
پارسیان	۱۳۰,۷۱۴	۱۳۰,۷۱۳	۱۳۰,۷۱۴	۱۳۰,۷۱۳
مسکن	۹۲,۴۴۷	۹۱,۵۱۹	۹۲,۴۴۷	۹۱,۵۱۹
صادرات	۱۱۷,۶۱۸	۹۱,۴۹۵	۱۱۷,۶۱۸	۹۱,۴۹۵
اقتصاد نوین	۸۵,۵۸۰	۸۵,۵۸۰	۸۵,۵۸۰	۸۵,۵۸۰
کشاورزی	۲۶,۱۹۹	۲۵,۵۷۴	۲۶,۱۹۹	۲۵,۵۷۴
تجارت	۲۰,۴۵۸	۱۸,۲۳۱	۲۰,۴۵۸	۱۸,۲۳۱
توسعه تعاون	۱۶,۵۴۸	۱۴,۱۵۰	۱۶,۵۴۸	۱۴,۱۵۰
انصار	۵۰,۵۸	۴۶۰۰۱	۵۰,۵۸	۴۶۰۰۱
سایر	۵۰,۳۵	۱,۵۳۵	-	۱,۵۳۵
	<u>۳,۱۰۰,۱۴۸</u>	<u>۲,۲۸۵,۰۳۰</u>	<u>۳,۰۹۵,۱۱۳</u>	<u>۲,۲۸۵,۰۳۰</u>

۲۷-۳-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی

نام بانک ها	نوع ارز	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ	مبلغ ارزی	مبلغ
ملت	دلار	۳۱۵,۰۰۰	۷۱,۸۲۶	۵۹۸,۰۰۰	۸۴,۰۳۸
سپه	دلار	۱,۸۶۹,۳۴۶	۴۲۶,۲۴۸	۱,۴۵۲,۳۴۶	۲۰۴,۰۹۹
ملی	دلار	۹,۴۰۰	۲,۱۴۳	۷,۴۰۰	۱,۰۴۰
اقتصاد نوین	دلار	۳۸۵,۰۰۰	۸۷,۷۸۸	۳۸۵,۰۰۰	۵۴,۱۰۵
ملت	یورو	۸۵۸,۰۰۰	۲۳۴,۰۵۱	۱,۴۷۰,۱۲۳	۲۳۱,۰۱۴
سپه	یورو	۳,۵۲۱,۹۲۷	۹۶۰,۵۹۹	۳,۰۳۱,۹۲۷	۴۷۶,۴۳۴
ملی	یورو	۱۰۶۰۱,۱۶۸	۲,۰۱۴,۲۲۲	۱۲,۶۶۰,۵۲۲	۲,۰۱۴,۲۲۲
اقتصاد نوین	یورو	۳۶۱,۰۰۰	۹۸,۴۶۲	۲۶۱,۰۰۰	۵۵,۷۸۴
		<u>۳,۸۹۵,۳۳۹</u>	<u>۳,۱۲۰,۷۳۶</u>		





یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷-۴ - تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات شرکت اصلی :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی و املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۸,۹۹۷	۱,۱۹۲,۰۵۳	۱,۰۱۹,۴۲۶	۴,۴۱۱,۳۸۹
۹۲,۸۸۰	-	۵۰,۰۰۰	۲۵,۹۶۰
۱,۷۷۷	-	۱,۵۶۴	۳,۱۹۴
۳۸۳,۶۵۴	۱,۱۹۲,۰۵۳	۱,۰۷۱,۰۰۰	۴,۴۴۰,۵۴۳
۵۱۶,۳۲۳	-	۷۹,۰۵۲	۸۶۵,۳۷۵
-	۳,۱۲۰,۷۳۶	۵۶۶,۳۴۸	۲,۵۸۱,۵۲۹
۵۱۶,۳۲۳	۳,۱۲۰,۷۳۶	۶۴۵,۴۰۰	۳,۴۴۶,۹۰۴
-	۵۶۶۴۵	۴۱۹,۹۸۰	۱۱۹,۵۱۳
-	۵۶۶۴۵	۴۱۹,۹۸۰	۱۱۹,۵۱۳
۱,۰۳۶,۳۵۵	-	۱,۰۳۶,۳۵۵	-
-	۶,۸۲۶	-	۱۰۳,۸۶۵
۸۵,۹۴۸	-	۱۷۸,۲۸۹	-
۲,۰۲۲,۲۸۰	۴,۳۷۶,۲۶۰	۳,۳۵۱,۰۲۴	۸,۱۱۰,۸۲۵
			۴,۷۲۷,۶۱۰

سرمایه گذاری های جاری: (یادداشت ۱-۲۷)

سهام شرکت ها

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی: (یادداشت ۳-۲۷)

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سرمایه گذاری های بلندمدت: (یادداشت ۲-۲۷)

سهام شرکت ها (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)

جمع سرمایه گذاری های بلندمدت

سرمایه گذاری در املاک (یادداشت ۲۸)

تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)

تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- سرمایه گذاری در املاک گروه و شرکت اصلی

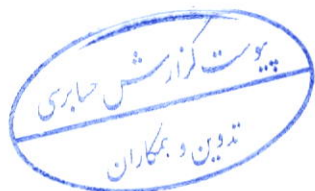
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۶,۳۵۵	۱,۰۳۶,۳۵۵	یک قطعه زمین به مساحت ۳۰,۰۰۰ متر مربع واقع در جزیره کیش
۱,۰۳۶,۳۵۵	۱,۰۳۶,۳۵۵	

۲۸-۱- مانده سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۱,۰۳۶ میلیارد ریال مربوط به قطعه زمینی به مساحت ۳۰ هزار مترمربع می باشد که در سال ۱۳۸۹ جهت احداث مجتمع تجاری، اداری و تفریحی از سازمان منطقه آزاد کیش ("سازمان") خریداری شده است. براساس الحاقیه قرارداد منعقد شده فی مابین، مهلت اجرای اجرای تعهدات جهت ساخت تا تاریخ ۱۳ بهمن ۱۴۰۱ تمدید گردیده است که بخشی از عملیات اجرایی آن شروع گردیده است.

۲۹- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش گروه

اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۲۷,۷۱۸	۲۵,۱۳۴
-	-	۲۷,۷۱۸	۲۵,۱۳۴

۶۷ دستگاه کامیونت JMC





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۰- دارایی های ثابت مشهود

مبلغ دفتری (تجدید ارائه شده)	استهلاک انباشته				بهای تمام شده				مانده در ابتدای دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره	زمین
	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و تعدیلات	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و تعدیلات	افزایش	مانده در ابتدای دوره				
۶۴۵,۰۸۴	۶۹۸,۸۱۷	.	.	۶۳,۵۸۸	۶۹۸,۸۱۷	۵۳,۷۳۳	.	۶۴۵,۰۸۴	۰	۶۴۵,۰۸۴	۶۴۵,۰۸۴	زمین
۳۳۴,۴۲۷	۲۱۱,۰۲۹	.	۲۶,۱۸۰	۹,۷۲۷	۳۰۰,۷۹۷	(۵۳,۷۳۳)	۵۶,۵۱۵	۲۹۸,۰۱۵	۵۶,۵۱۵	۲۹۸,۰۱۵	۲۹۸,۰۱۵	ساختمان
۱,۸۷۵	۵۸,۹۲۳	۳,۴۵۹	۵,۶۶۱	۸۳,۱۲۵	۷۰,۸۵۲	.	۵۹,۲۵۰	۱۱۶,۰۰۲	۵۹,۲۵۰	۱۱۶,۰۰۲	۱۱۶,۰۰۲	وسایل نقلیه
۴۹,۹۱۳	۱۳۷,۹۴۸	۵۸,۶۷۶	۱۵,۹۷۲	۱۵۶,۴۴۰	۱۷۸,۲۶۹	.	۴۵,۳۳۱	۱۳۳,۰۳۸	۴۵,۳۳۱	۱۳۳,۰۳۸	۱۳۳,۰۳۸	اثاثه و منصوبات
۹۳۱,۳۱۹	۱,۱۰۶,۷۱۷	۶۲,۱۳۵	۴۷,۸۱۳	۱۵۶,۴۴۰	۱,۲۴۸,۸۳۵	.	۱۶۱,۰۹۶	۱,۰۸۷,۷۳۹	۱۶۱,۰۹۶	۱,۰۸۷,۷۳۹	۱,۰۸۷,۷۳۹	پیش بر داختم های سرمایه ای
۴۶,۹۵۳	۲,۹۴۰,۱۶۷	.	.	.	۲,۹۴۰,۱۶۷	.	۲,۸۹۳,۲۱۴	۴۶,۹۵۳	۲,۸۹۳,۲۱۴	۴۶,۹۵۳	۴۶,۹۵۳	
۹۷۸,۲۵۲	۴,۰۴۶,۸۸۴	۶۲,۱۳۵	۴۷,۸۱۳	۱۵۶,۴۴۰	۴,۱۸۹,۰۰۲	.	۳,۰۵۴,۳۱۰	۱,۱۳۴,۶۹۲	۳,۰۵۴,۳۱۰	۱,۱۳۴,۶۹۲	۱,۱۳۴,۶۹۲	

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری

(تجدید ارائه شده)

اصلی

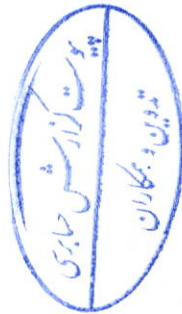
بهای تمام شده

مبلغ دفتری (تجدید ارائه شده)	استهلاک انباشته				بهای تمام شده				مانده در ابتدای دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره	زمین
	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و تعدیلات	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و انتقالات و تعدیلات	افزایش	مانده در ابتدای دوره				
۶۴۵,۰۸۴	۶۹۸,۸۱۷	.	.	۶۳,۵۸۸	۶۹۸,۸۱۷	۵۳,۷۳۳	.	۶۴۵,۰۸۴	۰	۶۴۵,۰۸۴	۶۴۵,۰۸۴	زمین
۳۳۴,۴۲۷	۲۱۸,۹۱۱	.	۲۶,۱۸۰	۹,۷۲۷	۳۰۸,۶۷۹	(۵۳,۷۳۳)	۶۴,۳۹۷	۲۹۸,۰۱۵	۶۴,۳۹۷	۲۹۸,۰۱۵	۲۹۸,۰۱۵	ساختمان
۱,۸۷۵	۵۸,۹۲۳	۳,۴۵۹	۵,۶۶۱	۸۳,۰۱۵	۷۰,۸۵۲	.	۵۹,۲۵۰	۱۱۶,۰۰۲	۵۹,۲۵۰	۱۱۶,۰۰۲	۱۱۶,۰۰۲	وسایل نقلیه
۴۹,۶۲۸	۱۳۶,۱۱۶	۵۸,۶۷۶	۱۵,۸۱۹	۱۵۶,۳۳۰	۱۷۶,۲۷۴	.	۴۳,۶۳۱	۱۳۲,۶۴۳	۴۳,۶۳۱	۱۳۲,۶۴۳	۱۳۲,۶۴۳	اثاثه و منصوبات
۹۳۱,۰۱۴	۱,۱۱۲,۷۶۷	۶۲,۱۳۵	۴۷,۶۶۰	۱۵۶,۳۳۰	۱,۲۵۴,۶۲۲	.	۱۶۷,۲۷۸	۱,۰۸۷,۳۴۴	۱۶۷,۲۷۸	۱,۰۸۷,۳۴۴	۱,۰۸۷,۳۴۴	پیش بر داختم های سرمایه ای
۴۶,۹۵۳	۲,۹۴۰,۱۶۷	.	.	.	۲,۹۴۰,۱۶۷	.	۲,۸۹۳,۲۱۴	۴۶,۹۵۳	۲,۸۹۳,۲۱۴	۴۶,۹۵۳	۴۶,۹۵۳	
۹۷۷,۹۶۷	۴,۰۵۲,۹۳۴	۶۲,۱۳۵	۴۷,۶۶۰	۱۵۶,۳۳۰	۴,۱۹۴,۷۸۹	.	۳,۰۶۰,۴۹۲	۱,۱۳۴,۲۹۷	۳,۰۶۰,۴۹۲	۱,۱۳۴,۲۹۷	۱,۱۳۴,۲۹۷	

۳۰-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۲,۲۵۶,۸۳۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه پارسیمان برخوردار است.

۳۰-۲- مبلغ ۵۹,۲۵۰ میلیون ریال افزایش وسایل نقلیه مربوط به خرید ۱۵ دستگاه خودرو بسترن از شرکت موبتور می باشد.

۳۰-۳- مراحل اداری جهت اخذ سند مالکیت ساختمان های بلوار آسیا و شهر آفتاب کیش، جمعا به بهای تمام شده ۹,۴۴۸ میلیون ریال در جریان است.



یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۳۰. بخشی عمده ای از پیش برداخت ها به مبلغ ۲۸۵۰ میلیارد ریال مربوط به خرید ساختمان ایوان جهت دفتر ستادی می باشد که بر اساس کارشناسی انجام شده توسط کارشناس رسمی دادگستری، به مبلغ ۳۶۵۰ میلیارد ریال خریداری شده است، طبق مابقی نامه فی مابین (مورخ ۲۰ مهر ۱۳۹۹) مقرر گردید با پرداخت ۱۳۰۰ میلیارد ریال، در تاریخ ۲۰ دی ۱۳۹۹ ملک مزبور به صورت تکمیل و قابل بهره‌مندی کامل تحویل شرکت گردد. به دلیل شوع و بروس کوید ۱۹ و محدودیت در انجام فعالیت های عمرانی و تعطیلی بسیاری از تامین کنندگان مواد و مصالح مورد نیاز، با پرداخت مبلغ ۸۵۰ میلیارد ریال ملک مزبور در تاریخ ۱۲ اسفند ۱۳۹۹ تحویل موقت گردیده است. اقدامات لازم جهت تحویل نهایی و قطعی در سال مالی بعد در جریان می باشد لازم به ذکر است سند قطعی ملک مزبور در تاریخ ۲۰ مرداد ۱۴۰۰ طبق مابقی نامه فی مابین به نام شرکت منتقل خواهند شد.

۴۱- دارایی های نامشهود گروه و شرکت اصلی

مبلغ دفتری	بهای تمام شده				مبلغ به میلیون ریال
	ماده در پایان دوره	ماده در ابتدای دوره	افزایش	کاهش ارزش	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۴۹۴	۲,۴۸۱	۱۳	۱۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۴۹۴	۲,۴۸۱	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۶,۹۷۵	۶,۹۷۵	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶,۹۷۵	۶,۹۷۵	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۴۹۴	۲,۴۸۱	۱۳	۱۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۴۹۴	۲,۴۸۱	۱۳	۱۳	۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۰,۵۲۳	۱۰,۵۲۳	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۰,۵۲۳	۱۰,۵۲۳	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۲- سرقتی

مبلغ دفتری	مبلغ به میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷۰۶	۷۰۶
(۳۹۵)	(۳۹۵)
(۳۵)	(۳۵)
(۴۳۰)	(۴۳۰)
۲۶۶	۲۶۶





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۳- سایر دارایی های گروه و شرکت اصلی

(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴
۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴

زمین معوض

۳۳-۱- مبلغ مزبور، مربوط به دو قطعه زمین بوده که طی قرار داد با اداره کل مسکن و شهر سازی استان تهران در سال ۱۳۸۹، تحصیل گردیده است و به دلیل وجود معارض، انتقال مالکیت آن به شرکت تاکنون میسر نگردیده، لذا بر اساس نامه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۳ اداره کل راه و شهرسازی استان تهران، قسمتی از زمین با مساحت ۱,۹۱۶ متر مربع جهت واگذاری زمین معوض به شرکت تخصیص یافته و انتقال قطعی مالکیت زمین مزبور پس از مذاکرات نهایی با اداره کل مسکن و شهر سازی صورت خواهد گرفت.

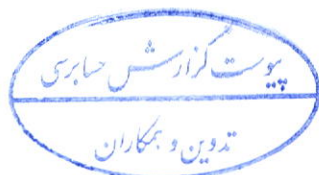
۳۴- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان گروه و شرکت اصلی

(تجدید ارائه شده)		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۶,۰۳۵	۲۵۷,۹۲۹	۳,۵۷۳	۲۵۴,۳۵۶
۳۳۶,۰۳۵	۲۵۷,۹۲۹	۳,۵۷۳	۲۵۴,۳۵۶
۵۲,۸۰۳	۴۳۰,۲۸۶	-	۴۳۰,۲۸۶
۱۵,۶۰۲	۳۴,۶۴۴	-	۳۴,۶۴۴
۶۸,۴۰۵	۴۶۴,۹۳۰	-	۴۶۴,۹۳۰
۴۰۴,۴۴۰	۷۲۲,۸۵۹	۳,۵۷۳	۷۱۹,۲۸۶

کوتاه مدت:
حساب های پرداختی:
بیمه گذاران:
سایر اشخاص

نمایندگان و کارگزاران:
نمایندگان
سایر اشخاص
کارگزاران
سایر اشخاص

جمع کل





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

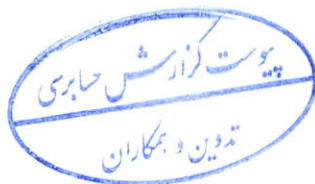
۱-۳۴- بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۲,۷۵۱	۳۱۹,۷۹۸	کارمزد پرداختنی
۸۵,۹۴۸	۸۵,۹۴۸	بیمه گذاران اتومبیل
۴۵,۷۴۱	۳۱۷,۱۱۳	
۴۰۴,۴۴۰	۷۲۲,۸۵۹	

۱-۱-۳۴- 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.

۲-۳۴- بدهی به بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۶ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۳,۲۸۳	شرکت ملی پالایش و پخش
۱۸,۲۴۸	۱۸,۲۴۸	شرکت نفت فلات قاره
۱۵,۲۰۹	۱۵,۲۰۹	تاسیسات پالایشگاههای نفت NIORDC
۱۱,۸۹۱	۱۱,۸۹۱	آل سعد فری زون
۴۵,۳۴۸	۶۸,۷۳۱	





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

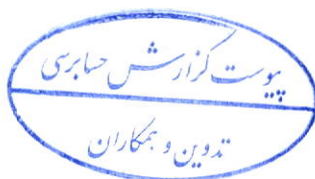
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۹۰,۵۵۲	۳,۷۵۷,۲۲۵	۳,۴۹۷,۳۷۸	۲۵۹,۸۴۷
۱,۸۹۰,۵۵۲	۳,۷۵۷,۲۲۵	۳,۴۹۷,۳۷۸	۲۵۹,۸۴۷
۹۳,۷۸۴	۱۴۹,۸۵۱	۱۳۰,۹۴۵	۱۸,۹۰۶
۹۳,۷۸۴	۱۴۹,۸۵۱	۱۳۰,۹۴۵	۱۸,۹۰۶
۱,۹۸۴,۳۳۶	۳,۹۰۷,۰۷۶	۳,۶۲۸,۳۲۳	۲۷۸,۷۵۳

کوتاه مدت:
 حساب‌های پرداختنی:
 داخلی:
 سایر اشخاص
 خارجی:
 سایر اشخاص

۳۵-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۶ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۴۸,۹۵۳	۳,۳۸۱,۱۲۵	۲,۷۱۳,۷۴۸	۶۶۷,۳۷۷
۰	۱۶۴,۵۹۱	۱۱۳,۲۰۵	۵۱,۳۸۶
۰	۹۴,۱۲۰	۷۶,۳۵۸	۱۷,۷۶۲
۵۰,۶۳۲	۸۷,۸۸۲	۸۷,۸۸۲	۰
۸۷,۴۰۰	۵۷,۶۵۰	۵۱,۷۷۲	۵,۸۷۸
۰	۲۵,۴۵۶	۲۵,۴۵۶	۰
۰	۱۵,۶۴۶	۵,۸۲۶	۹,۸۲۰
۲۰,۲۰۳	۵,۴۴۰	۴,۳۶۰	۱,۰۸۰
۱,۸۰۷,۱۸۸	۳,۸۳۱,۹۱۰	۳,۰۷۸,۶۰۷	۷۵۳,۳۰۳

بیمه مرکزی ایران
 بیمه معلم
 شرکت بیمه ایران
 شرکت REISE-SCHUTZ VERSICHERUNGS
 شرکت بیمه پاسارگاد
 شرکت بیمه سرمد
 شرکت بیمه اتکایی ایران
 شرکت بیمه ایران معین



یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۶- مالیات پرداختنی

مبلغ به میلیون ریال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ذخیره	اسناد پرداختنی	جمع	ذخیره
۲,۸۶۷	(۲۵۶)	۲,۶۱۱	۱,۹۱۷
گروه			

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

نحوه تشخیص	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره / سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	قطعی	تشخیصی	
رسیدگی به دفاتر (قطعی و تسویه شده) رسیدگی مجدد در هیات موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.ق	-	۷۴,۱۷۰	۹۹,۴۱۷	۸۰,۳۵۲	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	۷,۱۴۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	۲۲,۹۲۸	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	-	-	-	۱۶۳,۹۰۰	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	-	-	-	-	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	-	-	-	۱۳۹۹
	-	-	-	-	۳۷۶,۶۹۹
	-	-	-	-	۳۲۲,۲۱۶
	-	-	-	-	۶۲۱,۴۸۸
	-	-	-	-	۸۶۰,۹۵۴
	-	-	-	-	۸۹۷,۸۷۵
	-	-	-	-	۴,۵۰۹,۸۰۸

۳۶-۱-۱ بر اساس برگ قطعی صادره برای مالیات بر عملکرد سال ۱۳۹۱ مبلغ ۹۹,۴۱۶ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۲۴,۴۶۶ میلیون ریال بابت جریمه دیرکرد در پرداخت (عمدتا مربوط به مالیات بر درآمد تسعیر فروش بیمه نامه های صادراتی مطالبه شده است. شرکت مبلغ اصل مالیات را پرداخت و نزد شعبه هفتم شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده که پذیرفته نشده است. لذا شرکت اعتراض خود را نزد شعبه سه دیوان عدالت اداری مطرح نموده است. دیوان عدالت اداری طی دادنامه مورخ ۱۳۹۶/۷/۵ رای شورای عالی مالیاتی را نقض و حکم به ورود شکایت و لزوم رسیدگی در هیات همعرض مالیاتی صادر کرد که قطعی گردیده است. به موجب این رای به استناد ماده ۲۵۷ ق.م.ق شرکت به هیات موضوع ماده مزبور دعوت شده که نتیجه تاکنون مشخص نشده است.

۳۶-۱-۲ مالیات بر عملکرد سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است.

۳۶-۱-۳ شرکت نسبت به برگ تشخیص صادره جهت عملکرد مالیات سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است و نتیجه تاکنون مشخص نشده است

۳۶-۱-۴ برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۹۷ عمدتاً بابت برگشت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۶۶۷ میلیارد ریال و هزینه مشارکت در منافع به مبلغ ۱۴۷ میلیارد ریال می باشد که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و ذخیره کافی از این بابت در حسابها منظور شده است.

۳۶-۱-۵ با توجه به سود خالص قبل از کسر مالیات و معافیت درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها، شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات برای سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ می باشد. ضمناً جهت سایر سالهای رسیدگی شناسه ذخیره سودین و بکاران کافی در حسابها منظور شده است.



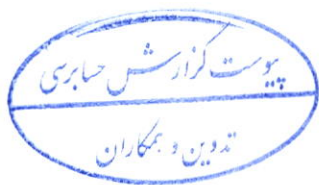
بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۷- سود سهام پرداختنی

اصلی		گروه		مانده پرداخت نشده:
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
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
۳۷,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	۳۷,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	سال ۱۳۹۴
۶۳۴	۶۳۴	۶۳۴	۶۳۴	سال ۱۳۹۵
۷۶,۲۵۲	۷۶,۲۵۲	۷۶,۲۵۲	۷۶,۲۵۲	سال ۱۳۹۶
۴۸۸,۰۴۶	۴۳۸,۵۵۸	۴۰۲,۵۳۶	۴۳۸,۵۵۸	سال ۱۳۹۷
-	۱۰۸,۷۶۶	-	۹۵,۳۸۴	سال ۱۳۹۸
<u>۶۰۳,۸۶۹</u>	<u>۶۵۷,۱۴۷</u>	<u>۵۱۸,۳۵۹</u>	<u>۶۴۳,۷۶۵</u>	

۳۷-۱- سود نقدی هر سهم سال ۱۳۹۸، مبلغ ۱۴۰ ریال و سال ۱۳۹۷، مبلغ ۲۵۰ ریال می باشد.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

اصلی		گروه		یادداشت	۳۸- سایر پرداختنی ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰۱,۰۳۵	۱,۶۸۲,۵۱۴	۷۴۸,۵۸۵	۱,۷۳۰,۶۰۷	۳۸-۱	کوتاه مدت: سایر اشخاص
۸۰۱,۰۳۵	۱,۶۸۲,۵۱۴	۷۴۸,۵۸۵	۱,۷۳۰,۶۰۷		
۵۸,۶۸۸	۲۱۱,۱۶۲	۵۸,۶۸۸	۲۱۱,۱۶۲	۳۸-۲	عوارض پرداختنی:
۸۵۹,۷۲۳	۱,۸۹۳,۶۷۶	۸۰۷,۲۷۳	۱,۹۴۱,۷۶۹		

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

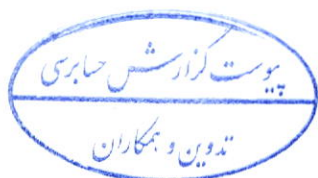
اصلی		گروه		یادداشت	کوتاه مدت:
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۹۱,۰۹۷	۷۲۳,۱۸۸	۲۹۱,۰۹۷	۷۲۳,۱۸۸	۳۸-۱-۱	اسناد پرداختنی
۵۷,۹۸۳	۳۱۰,۷۹۸	۵۷,۹۸۳	۳۱۶,۹۵۶	۳۸-۱-۲	مالیات ارزش افزوده
۲۷۱,۳۹۲	۴۶۰,۰۰۰	۲۷۱,۳۹۲	۴۶۰,۰۰۰		مالیات ها و عوارض ها
۳۲,۴۹۸	۶۳,۱۹۴	۳۲,۴۹۸	۶۳,۱۹۴		هزینه های پرداختنی
۳۴,۸۶۸	۳۵,۲۳۰	۳۴,۸۶۸	۳۵,۲۳۰		سپرده و پیش دریافت ها
۳,۱۲۰	۶,۶۸۹	۳,۱۲۰	۶,۷۸۸		مالیات های تکلیفی (حقوق و اجاره)
۴۱,۱۸۷	۱۲,۵۰۴	۴۱,۱۸۷	۱۲,۶۷۰		حق بیمه تامین اجتماعی
۶۸,۸۹۰	۷۰,۹۱۱	۱۶,۴۴۰	۱۱۲,۵۸۱		سایر
۸۰۱,۰۳۵	۱,۶۸۲,۵۱۴	۷۴۸,۵۸۵	۱,۷۳۰,۶۰۷		

۳۸-۱-۱- مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال از اسناد پرداختنی مربوط به ارزش افزوده سه ماهه سوم سال ۹۹، مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال بابت سهم بیمه مرکزی از بیمه نامه های زندگی، مبلغ ۸۰ میلیارد بابت ارزش افزوده سال ۹۵ و مبلغ ۱۹۱ میلیارد ریال مربوط به الحاقیه قرارداد خرید زمین کیش می باشد.

۳۸-۱-۲- مبلغ مزبور مربوط به سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۹ می باشد که تا تاریخ تایید صورتهای مالی تسویه شده است.

۳۸-۲- عوارض پرداختنی:

اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۳۵	۹۱,۹۲۶	۲۰,۴۳۵	۹۱,۹۲۶	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی
۳,۱۰۵	-	۳,۱۰۵	-	جرایم صندوق تامین خسارت های بدنی
۳۲,۱۵۲	۱۱۸,۱۳۶	۳۲,۱۵۲	۱۱۸,۱۳۶	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۲,۹۹۶	۱,۱۰۰	۲,۹۹۶	۱,۱۰۰	عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی
۵۸,۶۸۸	۲۱۱,۱۶۲	۵۸,۶۸۸	۲۱۱,۱۶۲	

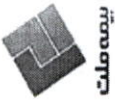


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۱- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضي نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال

رشته بیمه ای	ذخیره ریسک های منقضي نشده					ذخیره حقیقه عاید نشده				
	جمع کل	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سال های آتی	جمع
آتش سوزی	۱۲۶,۰۰۷	۱۲۶,۰۰۷	-	۱۲۶,۰۰۷	۴۲۳,۵۴۴	-	۴۲۳,۵۴۴	۴۲۳,۵۴۴	-	۴۲۳,۵۴۴
باربری	۳,۹۸۲,۶۶۵	۳,۹۸۲,۶۶۵	-	۳,۹۸۲,۶۶۵	۸۴,۳۵۲	-	۸۴,۳۵۲	۸۴,۳۵۲	-	۸۴,۳۵۲
حوادث	۱۸,۱۲۵	۱۸,۱۲۵	-	۱۸,۱۲۵	۳۵,۹۹۱	-	۳۵,۹۹۱	۳۵,۹۹۱	-	۳۵,۹۹۱
بند	۵۸,۰۸۵	۵۸,۰۸۵	-	۵۸,۰۸۵	۲۸۶,۴۴۱	-	۲۸۶,۴۴۱	۲۸۶,۴۴۱	-	۲۸۶,۴۴۱
ثالث اجباری	۲,۰۳۰,۷۰۸	۲,۰۳۰,۷۰۸	-	۲,۰۳۰,۷۰۸	۱,۳۶۱,۷۸۲	-	۱,۳۶۱,۷۸۲	۱,۳۶۱,۷۸۲	-	۱,۳۶۱,۷۸۲
مازاد ثالث	۴۰,۹۲۲	۴۰,۹۲۲	-	۴۰,۹۲۲	۲۸۶,۸۸۱	-	۲۸۶,۸۸۱	۲۸۶,۸۸۱	-	۲۸۶,۸۸۱
حوادث رائنده	۳۱۰,۸۲۹	۳۱۰,۸۲۹	-	۳۱۰,۸۲۹	۲۲۷,۱۷۰	-	۲۲۷,۱۷۰	۲۲۷,۱۷۰	-	۲۲۷,۱۷۰
درمان	۸۵۹,۰۱۶	۸۵۹,۰۱۶	-	۸۵۹,۰۱۶	۱,۸۹۳,۴۹۱	-	۱,۸۹۳,۴۹۱	۱,۸۹۳,۴۹۱	-	۱,۸۹۳,۴۹۱
کشتی	۲,۰۷۱,۱۴۱	۲,۰۷۱,۱۴۱	-	۲,۰۷۱,۱۴۱	۸۲۵,۸۸۰	-	۸۲۵,۸۸۰	۸۲۵,۸۸۰	-	۸۲۵,۸۸۰
مهندسی	۱,۳۰۸,۹۲۶	۱,۳۰۸,۹۲۶	-	۱,۳۰۸,۹۲۶	۲۶۹,۳۹۱	-	۲۶۹,۳۹۱	۲۶۹,۳۹۱	-	۲۶۹,۳۹۱
هواپیما	۵۳,۶۸۴	۵۳,۶۸۴	-	۵۳,۶۸۴	۱۴۴,۱۹۱	-	۱۴۴,۱۹۱	۱۴۴,۱۹۱	-	۱۴۴,۱۹۱
نفت و انرژی	۸۸۶,۰۶۶	۸۸۶,۰۶۶	-	۸۸۶,۰۶۶	۷۱۱,۴۸۱	-	۷۱۱,۴۸۱	۷۱۱,۴۸۱	-	۷۱۱,۴۸۱
مسئولیت	۳۳۷,۲۲۷	۳۳۷,۲۲۷	-	۳۳۷,۲۲۷	۲۷۱,۴۶۸	-	۲۷۱,۴۶۸	۲۷۱,۴۶۸	-	۲۷۱,۴۶۸
عمر زمانی	۹۰,۴۴۷	۹۰,۴۴۷	-	۹۰,۴۴۷	۲۱۷,۰۶۱	-	۲۱۷,۰۶۱	۲۱۷,۰۶۱	-	۲۱۷,۰۶۱
پوشش تکمیلی عمر	۱,۶۹۴	۱,۶۹۴	-	۱,۶۹۴	۱۲۰,۳۱۶	-	۱۲۰,۳۱۶	۱۲۰,۳۱۶	-	۱۲۰,۳۱۶
	۱۲,۱۸۵,۶۰۲	۱۲,۱۸۵,۶۰۲	-	۱۲,۱۸۵,۶۰۲	۷,۳۱۷,۵۱۵	-	۷,۳۱۷,۵۱۵	۷,۳۱۷,۵۱۵	-	۷,۳۱۷,۵۱۵
	۱۴,۲۸۹,۵۴۹	۱۴,۲۸۹,۵۴۹	-	۱۴,۲۸۹,۵۴۹	۹۱۹,۵۹۶	-	۹۱۹,۵۹۶	۹۱۹,۵۹۶	-	۹۱۹,۵۹۶
	۲,۱۰۳,۹۴۷	۲,۱۰۳,۹۴۷	-	۲,۱۰۳,۹۴۷	۷۶۲,۹۷۳	-	۷۶۲,۹۷۳	۷۶۲,۹۷۳	-	۷۶۲,۹۷۳
	۱۴,۲۸۹,۵۴۹	۱۴,۲۸۹,۵۴۹	-	۱۴,۲۸۹,۵۴۹	۹۱۹,۵۹۶	-	۹۱۹,۵۹۶	۹۱۹,۵۹۶	-	۹۱۹,۵۹۶
	۲,۱۰۳,۹۴۷	۲,۱۰۳,۹۴۷	-	۲,۱۰۳,۹۴۷	۷۶۲,۹۷۳	-	۷۶۲,۹۷۳	۷۶۲,۹۷۳	-	۷۶۲,۹۷۳

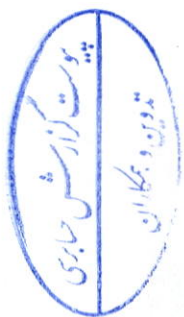


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۴۹-۳۹ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

رشته بیمه ای	ذخیره ریسک های منقضی نشده									
	جمع کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع
آتش سوزی	۱۵۲,۶۴۷	-	۱۴۶,۱۲۷	۱۵۷,۹۰۳	۱۴۶,۱۲۷	-	۱۱,۷۷۷	۲۹۸,۱۲۷	-	۲۹۸,۱۲۷
باربری	۲,۲۴۴,۵۲۳	-	۱,۰۷,۱۹۰	۲,۳۴۷,۶۴۵	۶۷,۸۲۸	۸,۱۶۲	۸,۱۶۲	۶۷,۸۲۸	-	۶۷,۸۲۸
حوادث	۱۲,۶۲۷	-	۱۱,۳۷۷	۱۲,۹۵۸	۲۶,۷۱۲	-	-	۲۶,۷۱۲	-	۲۶,۷۱۲
بدنه	۴۲,۳۹۷	-	۳۹,۵۵۷	۴۴,۵۴۹	۲۱۰,۳۸۹	-	-	۲۱۰,۳۸۹	-	۲۱۰,۳۸۹
ثالث اجباری	۷۷۷,۸۰۶	-	۲,۵۹۲,۶۲۴	۲,۶۹۷,۹۸۰	۷۰۹,۳۹۵	-	-	۷۰۹,۳۹۵	-	۷۰۹,۳۹۵
مآزاد ثالث	۱۵,۸۷۴	-	۱۴,۱۲۵	۱۶,۲۸۶	۱۵,۳۴۷	۲۴,۴۵۷	۲۴,۴۵۷	۱۵,۳۴۷	-	۱۵,۳۴۷
حوادث راننده	۱۲۸,۲۸۸	-	۱۱۴,۸۶۶	۱۳۱,۷۳۴	۱۲۷,۲۶۶	-	-	۱۲۷,۲۶۶	-	۱۲۷,۲۶۶
درمان	۶۹۴,۰۶۱	-	۸۷۱,۴۵۰	۹۵۴,۸۱۶	۱,۱۶۵,۳۸۷	۳۱۴,۰۱۹	۳۱۴,۰۱۹	۱,۱۶۵,۳۸۷	-	۱,۱۶۵,۳۸۷
کشتی	۲,۰۹۳,۴۹۲	-	۲۹۸,۵۴۱	۲,۱۰۲,۱۸۷	۴۳۴,۰۶۰	-	-	۴۳۴,۰۶۰	-	۴۳۴,۰۶۰
مهندسی	۱۷۵,۶۶۹	-	۱۶۷,۳۰۳	۱۸۰,۵۴۲	۱۰۴,۸۱۴	-	-	۱۰۴,۸۱۴	-	۱۰۴,۸۱۴
هواپیما	۳۰,۶۱۷	-	۱۶,۵۴۸	۳۱,۰۹۹	۵۴,۱۳۲	-	-	۵۴,۱۳۲	-	۵۴,۱۳۲
نفت و انرژی	۲۶۹,۵۰۳	-	۲۷۶,۵۱۸	۲۷۶,۵۱۸	۳۲۸,۳۹۴	-	-	۳۲۸,۳۹۴	-	۳۲۸,۳۹۴
مسئولیت	۲۱۷,۱۴۸	-	۱۸۹,۳۱۳	۲۲۲,۶۶۲	۲۴۵,۱۱۹	-	-	۲۴۵,۱۱۹	-	۲۴۵,۱۱۹
عمر زمانی	۴۸,۹۶۱	-	۴۳,۹۲۰	۵۰,۲۴۰	۱۳۲,۱۱۲	۳۷۴,۵۶۸	-	۳۷۴,۵۶۸	-	۳۷۴,۵۶۸
پوشش تکمیلی عمر	۱,۰۰۴	-	۷۷۶	۱,۰۲۷	۳۵,۶۳۳	-	-	۳۵,۶۳۳	-	۳۵,۶۳۳
	۶,۹۰۶,۷۱۷	-	۶,۸۵۴,۵۸۹	۹,۱۲۸,۲۲۶	۴,۲۷۳,۶۳۸	۳۴۶,۶۳۸	۳۴۶,۶۳۸	۴,۲۷۳,۶۳۸	۳۷۴,۵۶۸	۴,۳۲۹,۱۷۳
					۳۴۶,۶۳۸	۳۴۶,۶۳۸	۳۴۶,۶۳۸	۳۴۶,۶۳۸	۳۷۴,۵۶۸	۴,۳۲۹,۱۷۳
										۲,۲۲۱,۵۰۹



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۲- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال	
سهم اتکالی	سهم نگهداری	سهم اتکالی	سهم نگهداری
۱,۵۱۹,۰۹۳	۳,۱۱۴,۵۱۲	۲,۱۶۰,۲۸۵	۴,۷۷۷,۶۱۰
جمع	۴,۶۳۳,۶۰۵	جمع	۶,۸۸۷,۸۹۵
۱,۵۱۹,۰۹۳	۳,۱۱۴,۵۱۲	۲,۱۶۰,۲۸۵	۴,۷۷۷,۶۱۰
جمع	۴,۶۳۳,۶۰۵	جمع	۶,۸۸۷,۸۹۵
۷,۹۹۲	۱۱,۵۳۷	۷,۹۹۲	۱۱,۵۳۷
بیمه نامه های سررسید شده		بیمه نامه های سررسید شده	
۱,۵۱۱,۱۰۱	۳,۱۰۲,۹۷۵	۲,۱۵۲,۲۹۳	۴,۷۱۶,۰۷۳
حصه بلندمت		حصه بلندمت	
جمع	۴,۶۱۴,۰۷۶	جمع	۶,۸۴۸,۳۶۶





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

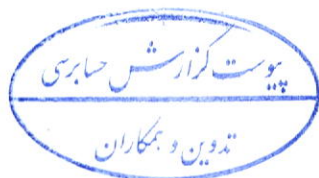
۴۳- سایر ذخایر فنی

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		
	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۲۱,۱۷۰	۷۵,۳۲۱	۹۶,۴۹۱	۲۳,۴۰۳	۵۷,۰۱۷	۸۰,۴۲۰
باربری	۱۴,۷۹۴	۸,۵۲۲	۲۳,۳۱۶	۷,۳۰۵	۶,۳۱۰	۱۳,۶۱۵
حوادث	۴,۸۹۲	۶,۹۳۵	۱۱,۸۲۷	۵,۴۷۷	۴,۶۲۹	۱۰,۱۰۶
بدنه	۲,۱۰۱	۵۲,۲۴۰	۵۴,۳۴۱	۵۱۱	۳۱,۵۴۲	۳۲,۰۵۳
ثالث اجباری	-	۳۸۰,۴۴۵	۳۸۰,۴۴۵	-	۳۱۰,۷۹۱	۳۱۰,۷۹۱
مازاد ثالث	-	۴,۴۷۰	۴,۴۷۰	-	۴,۴۷۰	۴,۴۷۰
حوادث راننده	-	۶۲,۹۸۶	۶۲,۹۸۶	-	۵۴,۲۶۷	۵۴,۲۶۷
درمان	۳۵۲,۷۳۷	۲۸۰,۱۰۷	۶۳۲,۸۴۴	۲۲۳,۴۰۱	۱۵۳,۸۸۹	۳۷۷,۲۹۰
کشتی	۲۲,۵۹۵	۳۰,۶۵۹	۵۳,۲۵۴	۳۹,۵۰۶	۲۰,۶۷۵	۶۰,۱۸۱
مهندسی	۳۲,۵۴۸	۳۷,۰۸۲	۶۹,۶۳۰	۲۸,۳۰۳	۲۵,۴۷۱	۵۳,۷۷۴
هواپیما	۱۱۵,۰۵۵	۲۶,۵۹۵	۱۴۱,۶۵۰	۲۷,۴۲۰	۱۵,۸۵۶	۴۳,۲۷۶
نفت و انرژی	۹۲,۵۸۶	۷۸,۹۸۴	۱۷۱,۵۷۰	۲۲۸,۹۸۸	۶۸,۴۶۸	۲۹۷,۴۵۶
مسئولیت	۳۱,۱۲۵	۷۸,۴۴۶	۱۰۹,۵۷۱	۲۵,۴۹۰	۵۵,۳۷۹	۸۰,۸۶۹
	۶۸۹,۶۰۳	۱,۱۲۲,۷۹۲	۱,۸۱۲,۳۹۵	۶۰۹,۸۰۴	۸۰۸,۷۶۴	۱,۴۱۸,۵۶۸
زندگی:						
عمر زمانی	۵۴,۴۴۴	۲۵,۶۸۹	۸۰,۱۳۳	۱۴,۶۹۰	۱۱,۴۵۲	۲۶,۱۴۲
عمر و تشکیل سرمایه	-	۱۴۳,۳۰۵	۱۴۳,۳۰۵	-	۹۷,۹۳۱	۹۷,۹۳۱
پوشش تکمیلی عمر	-	۵,۵۸۵	۵,۵۸۵	-	۱,۰۵۵	۱,۰۵۵
	۵۴,۴۴۴	۱۷۴,۵۷۹	۲۲۹,۰۲۳	۱۴,۶۹۰	۱۱۰,۴۳۸	۱۲۵,۱۲۸
	۷۴۴,۰۴۷	۱,۲۹۷,۳۷۱	۲,۰۴۱,۴۱۸	۶۲۴,۴۹۴	۹۱۹,۲۰۲	۱,۵۴۳,۶۹۶

۴۳-۲- ذخیره مشارکت در منافع

رشته بیمه‌ای	بیمه‌گذاران		نمایندگان		بیمه‌گران اتکایی		مانده
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
عمر و تشکیل سرمایه	۱,۲۴۱,۴۰۸	۳۰۹,۴۸۷	-	-	-	-	میلیون ریال
	۱,۲۴۱,۴۰۸	۳۰۹,۴۸۷	-	-	-	-	میلیون ریال





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

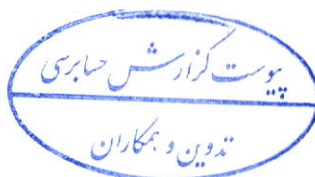
اصلي		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۳۹۱	۱۱۸,۲۱۲	۸۵,۲۵۶	۱۱۹,۴۰۵	مانده در ابتدای دوره
۴۱,۳۳۷	۷۰,۸۴۶	۴۱,۸۱۱	۷۷,۴۴۶	ذخیره تأمین شده طی دوره
(۷,۵۱۶)	(۱۰,۹۶۷)	(۷,۶۶۰)	(۹,۸۷۱)	پرداخت شده طی دوره
۱۱۸,۲۱۲	۱۷۸,۰۹۱	۱۱۹,۴۰۷	۱۸۶,۹۸۰	مانده در پایان دوره

۴۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۸۵۰ میلیارد ریال، شامل ۲,۸۵۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۸٪	۴۹۹,۷۱۹,۹۵۴	۱۸٪	۵۱۶,۹۳۳,۵۳۳	شرکت گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری
۱۲٪	۳۳۲,۸۵۹,۶۵۳	۱۲٪	۳۳۳,۱۵۹,۶۵۳	شرکت افق نیلی خلیج فارس (سهامی خاص)
۱۹٪	۵۳۵,۴۳۸,۳۰۷	۱۱٪	۳۰۲,۲۷۴,۹۸۷	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۱۱٪	۳۱۰,۹۰۵,۲۶۲	۱۰٪	۲۹۷,۲۹۳,۳۳۲	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
۴٪	۱۱۰,۵۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۱۴,۷۵۰,۰۰۰	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر
۴٪	۱۱۲,۷۲۳,۹۶۶	۲٪	۴۹,۵۷۹,۴۱۲	شرکت گروه انرژی مهستان (سهامی عام)
۱٪	۴۱,۳۳۴,۹۹۹	۱٪	۴۱,۳۳۴,۹۹۹	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا
۰٪	-	۱٪	۳۳,۷۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه (سهامی خاص)
۱٪	۲۶,۰۰۱,۰۰۰	۱٪	۲۶,۰۰۱,۰۰۰	شرکت بهسازان انرژی تدبیرنگان (سهامی خاص)
۳۰٪	۸۸۰,۵۲۶,۸۵۹	۴۰٪	۱,۱۳۴,۹۳۳,۰۹۴	سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	

با عنایت به مجوز افزایش سرمایه به شماره مجوز ۱۸-A-IOP-DPM مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۳ و مجمع عمومی فوق العاده برگزار شده مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۳، سرمایه شرکت از ۲,۸۵۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳,۰۶۵۷ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی زمین (عرضه و کاربری) و سرمایه گذاری های بلند مدت افزایش یافته است که اقدامات لازم جهت ثبت در اداره ثبت شرکت ها در جریان است.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	-	مانده در ابتدای دوره/ سال
-	-	-	-	انتقال از محل سود خالص
۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	مانده در پایان دوره/ 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.

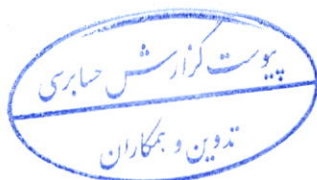
اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۲,۰۷۶	۶۹۶,۷۵۷	۵۶۲,۰۷۶	۶۹۶,۷۵۷	مانده در ابتدای سال
۱۳۴,۶۸۱	۶۷۶,۴۷۱	۱۳۴,۶۸۱	۶۷۶,۴۷۱	انتقال از محل سود خالص
۶۹۶,۷۵۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	۶۹۶,۷۵۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	مانده در پایان دوره/ سال

۴۸- صرف سهام خزانه

صرف سهام خزانه به مبلغ ۱۶۰۱۶۸۷ میلیون ریال (سال قبل ۹۰۴۶۳ میلیون ریال) در صورتهای مالی تلفیقی مربوط به سود حاصل از فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی می باشد.

۴۹- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سهام	درصد	
۱۸۲,۲۲۲	۱۳۴,۰۱۱	۴۹,۲۲۱,۵۶۷	۲%	شرکت گروه انرژی مهستان



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۵-۱- اصلاح اشتباهات:

اصلاح	گروه	
	اصولی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
اصلاح مالیات عملکرد و ارزش افزوده	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۹
اصلاح درآمد و خسارت اتکالی اجباری با بیمه مرکزی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
بابت تامین اجتماعی سال ۱۳۹۶	۲۷۱,۳۹۲	۲۷۱,۳۹۲
اصلاح درآمد سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	(۶۹,۴۶۷)	(۶۹,۴۶۷)
اصلاح مانده سرفصل سرمایه گذاری در شرکت فرعی	(۳۳,۶۲۴)	(۳۳,۶۲۴)
اصلاح حساب سرفصلی شرکت فرعی	۲۹۵,۲۵۸	۲۹۵,۲۵۸
اصلاح سهم از حقوق صاحبان سهام شرکت وابسته	(۲۴۴)	(۲۴۴)
سایر	۳۴۶	۳۴۶
	۱۲۰,۲۹۳	۱۲۰,۲۹۳
	(۱۷,۹۵۱)	(۱۷,۹۵۱)
	۳۲۲,۹۶۷	۹۲,۶۸۶
	(۱۷,۹۵۱)	(۱۷,۹۵۱)
	۳۰۵,۰۱۶	۷۴,۷۳۵

۱-۵- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات بر اساس صورت های مالی نمونه ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ا، کلیه 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. همچنین سود سال ۱۳۹۸ طبق صورت های مالی پایان سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱,۱۷۸,۹۱۸ میلیون ریال بوده که به دلیل اصلاح اشتباه مندرج در جدول فوق به مبلغ ۶۹,۴۶۷ میلیون ریال و اصلاح صرف سهام خزانه به مبلغ ۹۰,۴۶۳ میلیون ریال به مبلغ ۱,۱۸۹,۸۸۸ میلیون ریال تجدید ارائه شده است.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱-۵۰- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ گروه

طبق صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تعدیلات			اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	طبق صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۸۷۹,۵۴۹	۱۲۰,۲۹۳	-	-	-	-	-	۱۲۰,۲۹۳	۹۹۹,۸۴۲
۷,۶۷۱,۱۱۵	-	-	-	-	-	۱۴۶,۳۳۷	۱۴۶,۳۳۷	۷,۸۱۷,۴۵۲
۷۸۵,۵۹۲	۳۴۶	-	-	-	-	(۲۴۸,۰۱۹)	(۲۴۷,۶۷۳)	۵۳۷,۹۱۹
۱,۰۲۳,۶۹۶	-	-	-	-	-	(۴۵,۴۴۴)	(۴۵,۴۴۴)	۹۷۸,۲۵۲
-	-	-	-	-	-	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴
(۷۸۱,۰۷۵)	(۲۶,۱۹۵)	-	-	-	-	-	(۲۶,۱۹۵)	(۸۰۷,۲۷۰)
(۴,۳۲۷,۴۱۴)	(۱,۷۵۹)	-	-	-	-	-	(۱,۷۵۹)	(۴,۳۲۹,۱۷۳)
(۴۳۶,۶۵۷)	(۶۹,۴۶۷)	-	-	-	-	۱۰۱,۶۸۴	۳۲,۲۱۷	(۴۰۴,۴۴۰)
-	(۹۰,۴۶۳)	-	-	-	-	-	(۹۰,۴۶۳)	(۹۰,۴۶۳)
(۸۳۴,۰۵۹)	۶۷,۲۴۴	-	-	-	-	-	۶۷,۲۴۴	(۷۶۶,۸۱۵)
(۶۴۵,۹۳۶)	(۹۲,۶۸۶)	-	-	-	-	-	(۹۲,۶۸۶)	(۷۳۸,۶۲۲)
(۴۹۰,۷۵۶)	۶۹,۴۶۷	-	-	-	-	-	۶۹,۴۶۷	(۴۲۱,۲۸۹)
(۱,۷۳۶,۳۴۳)	۹۰,۴۶۳	-	-	-	-	-	۹۰,۴۶۳	(۱,۶۴۵,۸۸۰)

الف) صورت وضعیت مالی

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

دارایی های ثابت مشهود

سایر دارایی ها

سایر پرداختی ها

ذخیره حق بیمه عاید نشده

بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

صرف سهام خزانه

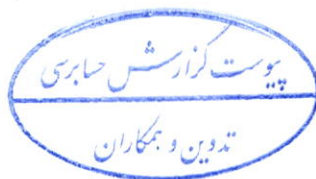
سود (زیان) انباشته پایان سال

ب) صورت سود و زیان

سود انباشته ابتدای سال

سایر درآمدهای بیمه ای

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی





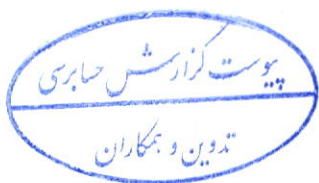
بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱-۵۰- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ شرکت اصلی

تجدید ارائه شده	تعدیلات			طبق صورت های مالی		
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۱۷,۴۵۰	۱۴۶,۳۳۵	۱۴۶,۳۳۵	-	-	۷,۶۷۱,۱۱۵	الف - صورت وضعیت مالی مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
۸۳۴,۳۲۵	(۲۴۸,۰۱۹)	(۲۴۸,۰۱۹)	-	-	۱,۰۸۲,۳۴۴	سایر دریافتی ها
۹۷۷,۹۶۷	(۴۵,۴۴۴)	(۴۵,۴۴۴)	-	-	۱,۰۲۳,۴۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	-	-	-	سایر دارایی ها
(۸۵۹,۷۲۳)	(۳۲۱,۲۰۹)	-	-	(۳۲۱,۲۰۹)	(۵۲۸,۵۱۴)	سایر پرداختی ها
(۴,۳۲۹,۱۷۳)	(۱,۷۵۹)	-	-	(۱,۷۵۹)	(۴,۳۲۷,۴۱۴)	ذخیره حق بیمه عاید نشده
(۴۰۴,۴۴۰)	۳۲,۲۱۷	۱۰۱,۶۸۴	-	(۶۹,۴۶۷)	(۴۳۶,۶۵۷)	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان گروه و شرکت
(۵۶,۰۹۸)	۳۹۲,۴۳۵	-	-	۳۹۲,۴۳۵	(۴۴۸,۵۳۳)	سود(زیان) انباشته پایان سال
(۷۴,۸۷۳)	۳۲۲,۹۶۸	-	-	۳۲۲,۹۶۸	(۳۹۷,۸۴۱)	ب - صورت سودزیان سود(زیان) انباشته اول سال
(۴۲۱,۲۸۹)	۶۹,۴۶۷	-	-	۶۹,۴۶۷	(۴۹۰,۷۵۶)	سایر درآمدهای بیمه ای



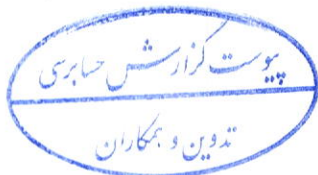


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۱- نقد حاصل از عملیات

اصلي		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۸,۴۰۵	۴,۵۰۹,۸۰۸	۱,۰۱۸,۹۸۸	۶,۴۰۵,۰۰۲	سود خالص
				تعدیلات
(۱,۴۴۷,۹۶۳)	(۶,۴۵۴,۷۸۱)	(۱,۵۹۴,۹۵۵)	(۷,۵۷۱,۶۶۹)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
-	-	-	(۸۸۲,۸۳۷)	درآمد سرمایه گذاری در شرکت وابسته
(۶۳۰,۸۶۸)	(۱,۶۳۷,۶۸۸)	(۵۲۱,۸۱۴)	(۱,۴۸۹,۰۷۵)	سود سهام
(۳۲۵,۲۶۴)	(۵۶۸,۶۹۸)	(۳۲۵,۳۴۷)	(۵۶۸,۶۹۸)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
-	-	(۳۸,۱۳۹)	-	درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار
-	(۶۲,۱۳۶)	-	(۶۲,۱۳۶)	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۱,۷۵۷	۴۷,۶۶۰	۲۱,۸۳۸	۴۷,۸۴۹	استهلاك دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۳۳,۸۲۱	۵۹,۸۷۹	۳۴,۱۵۰	۶۷,۵۷۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۹۱۲,۲۰۱)	(۲۰۵,۰۸۴)	(۹۱۲,۲۰۱)	(۲۰۵,۰۸۴)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات
(۳,۲۶۰,۷۱۸)	(۸,۸۲۰,۸۴۸)	(۳,۳۳۶,۴۶۸)	(۱۰,۶۶۴,۰۷۷)	جمع تعدیلات
				تغییرات در سرمایه در گردش
(۱,۲۰۸,۵۳۳)	(۲,۸۳۴,۵۰۸)	(۱,۲۰۸,۵۳۳)	(۲,۸۳۴,۵۰۸)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۳۰۲,۲۶۶)	(۱۰۷,۶۹۵)	(۳۰۲,۲۶۶)	(۱۰۷,۶۹۵)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۴,۸۶۹,۷۷۹)	(۴,۴۳۴,۰۸۹)	(۴,۸۶۹,۷۷۹)	(۴,۴۳۴,۰۸۹)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۲۵,۸۷۹	(۱,۴۶۱,۹۸۵)	(۶۰۸,۳۸۲)	(۱,۸۲۳,۷۴۱)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۹۹,۵۵۵)	۳۱۸,۴۱۹	(۱۶۹,۰۲۵)	۳۱۸,۴۱۹	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۸۷۴,۴۷۹	۱,۹۲۲,۷۴۰	۸۷۴,۴۷۹	۱,۹۲۲,۷۴۰	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱۴۳,۳۴۱)	۱,۰۳۳,۹۵۴	(۹۵,۸۹۰)	۱,۱۳۴,۴۹۶	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۴,۹۲۴,۷۹۸	۵,۱۶۱,۳۲۳	۴,۹۲۴,۷۹۸	۵,۱۶۱,۳۲۳	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
(۱۹۲,۶۳۳)	۵۷۲,۹۵۸	(۱۹۲,۶۳۳)	۵۷۲,۹۵۸	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱,۹۱۰,۰۲۰	۳,۷۵۱,۳۱۵	۱,۹۱۰,۰۲۰	۳,۷۵۱,۳۱۵	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده و حق بیمه آتی
۱,۴۷۵,۳۶۴	۲,۲۵۴,۲۹۰	۱,۴۷۵,۳۶۴	۲,۲۵۴,۲۹۰	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۳۴۱,۳۶۰	۱۱۹,۵۵۳	۳۴۱,۳۶۰	۱۱۹,۵۵۳	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۱۲۴,۷۲۲	۹۳۱,۹۲۱	۱۲۴,۷۲۲	۹۳۱,۹۲۱	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
۴۰۸,۶۳۴	۳۷۸,۱۶۹	۴۰۸,۶۳۴	۳۷۸,۱۶۹	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۳,۲۶۹,۱۴۹	۷,۶۰۶,۳۶۵	۲,۶۱۲,۸۶۹	۷,۳۴۵,۱۵۱	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۸۳۶,۸۳۶	۳,۲۹۵,۳۲۵	۲۹۵,۳۸۹	۳,۰۸۶,۰۷۶	نقد حاصل از عملیات





بیمه ملت

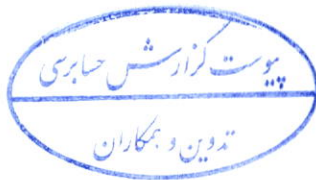
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۲- مبادلات غیرنقدی گروه و شرکت اصلی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۷,۷۳۵	-
۲۴۴,۶۶۸	۳۸,۴۵۰
۴۰۲,۴۰۳	۳۸,۴۵۰

تحصیل ساختمان از محل مطالبات
تهاتر سود سهام پرداختنی با حسابهای فی مابین



پست گزارش حسابرسی

تمدین و همکاران



بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۳- 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 سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک، شرکت 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.

۱-۵۳- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ حسابرسی شده مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۳۹۸٪ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تایید به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال شده است. خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه ملت طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

نوع ریسک	مقدار ریسک ۱۳۹۹
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۵,۷۶۷,۷۷۶
ریسک بازاری ۲R	۲,۴۵۳,۵۷۴
ریسک اعتباری ۳R	۳۳۱,۵۶۲
ریسک نقدینگی ۴R	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۶,۲۷۶,۷۱۹
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲۴,۹۹۵,۳۲۲
نسبت توانگری مالی (درصد)	۳۹۸٪

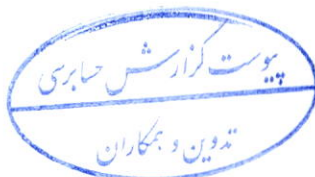
بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:

۱-۱-۵۳- ریسک بیمه گری :

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

۲-۱-۵۳- ریسک بازار:

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱-۵۳- 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.

۴-۱-۵۳- ریسک نقدینگی:

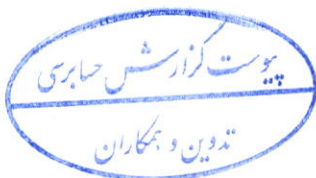
ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین 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 میشود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیات مدیره گزارش می دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال 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.

۲-۵۳- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

۳-۵۳- ریسک های مرتبط با کوید ۱۹:

شیوع بیماری کرونا به عنوان یک ریسک نوظهور بر مدیریت منابع انسانی و شبکه فروش شرکتهای بیمه اثرات مستقیم و غیرمستقیم دارد. و برای کاهش آثار اقتصادی این ریسک اقداماتی همچون «پیگیری و تسریع در اجرایی سازی آیین نامه بازاریابی محصولات بیمه ای بصورت آنلاین»، «استفاده از فن آوری، به عنوان مکمل و با هدف کمک به فروش نمایندگان» می باشد. این ریسک در انجام عملیات بیمه گری اعم از صدور، ارسال و تحویل به موقع بیمه نامه ها و یا ارائه به موقع سرویس های جبران خسارت و هزینه های درمانی با توجه به جو ملتهب جامعه و استرس فراوان بیمه گزاران و شبکه محترم فروش و پرسنل شرکت در مجموع کاهش محسوسی در میزان کارایی و عملکرد شرکت ملاحظه می شود.





بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۴- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۴-۱- تعهدات سرمایه ای

تعهدات سرمایه ای با اهمیت شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی صرفاً مربوط خرید ساختمان ایوان (یادداشت ۴-۳۰) می باشد.

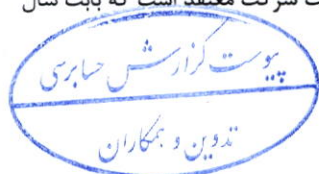
۵۴-۲- بدهی های احتمالی

۵۴-۲-۱- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	ضمانتنامه خرید دین شرکت خدمات بیمه ای سایان (گروه سایپا)
۱۰۷,۵۶۵	۲۰,۰۰۰	ضمانت انجام تعهدات سازمان امور مالیاتی
۱۰۰,۰۰۰	-	ضمانتنامه حسن انجام بابت قرارداد منعقد با گمرک ج.ا.
-	۵۰۰	دانشگاه اصفهان
-	۵۰۰	شرکت صنایع شیر ایران
-	۵۰۸	سازمان پایانه ها و پارک سوارهای شهرداری تهران
۷,۵۰۰	۱,۵۰۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه اداره کل راه و شهرسازی استان مازنداران
۳,۵۰۰	۷۰۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)
-	۶۴۵	شهرداری اهواز
-	۶۵۰	پلی پروپیلن جم
-	۶۵۰	دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی و درمانی البرز
-	۸۰۰	شرکت سایپا آذین
-	۱,۰۰۰	شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران
-	۱,۰۰۰	شهرداری اندیشه
-	۱,۱۵۰	شرکت دیرلینگ اینترنشنال لیمیتد
-	۱,۲۰۰	کارخانه کفش ملی
-	۴,۰۰۰	پتروشیمی جم
-	۵,۰۰۰	دانشگاه آزاد اسلامی
-	۱۷,۳۲۹	پتروپارس
۲,۲۵۰	-	ضمانتنامه شرکت مهندسی و ساختمان صنایع نفت
۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۳۳,۶۳۰	۶,۳۹۴	سایر ضمانتنامه های شرکت در مناقصه
۷۵۹,۴۴۵	۵۶۴,۵۲۶	

۵۴-۲-۲- سایر بدهی های احتمالی

۵۴-۲-۲-۱- مالیات حقوق و تکلیفی تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است. دفاتر شرکت برای سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۲۰ میلیارد ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به برگ مزبور اعتراض نموده، که نتیجه آن تا کون مشخص نشده است. افزون بر مدیریت شرکت معتقد است که بابت سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ بدهی با اهمیتی وجود ندارد.



۲-۲-۵۴- دفاتر شرکت از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و شرکت فاقد هرگونه بدهی احتمالی تا سال مورد اشاره می باشد. در خصوص مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۴، بر اساس برگ مطالبه صادره، مبلغ ۲۱۴ میلیارد ریال توسط مقامات مالیاتی مطالبه شده که شرکت نسبت به برگ مزبور اعتراض نموده است و مبلغ ۱۸۸ میلیارد ریال آن را پرداخت و از بابت مابقی ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. همچنین برگ قطعی مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۵ در سال ۱۳۹۸ صادر شده است و شرکت در سال ۱۳۹۹ درخواست تقسیط بدهی نموده است و بر اساس تقسیط نامه مالیات بر ارزش افزوده دریافتی مبلغ ۱۱۳ میلیون ریال متحمل بدهی شده است (یادداشت ۵۰ صورت مالی) که تا تاریخ صورت وضعیت مالی ده قسط به مبلغ ۴۹ میلیارد ریال پرداخت و از بابت مابقی بدهی ۱۳ فقره چک ارائه نموده است که تاریخ سررسید آخرین چک ۱۴۰۰/۰۵/۰۳ می باشد. در خصوص مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۶، بر اساس برگ مطالبه صادره ۴۳۶ میلیارد ریال توسط مقامات مالیاتی مطالبه شده است که شرکت نسبت به برگ مزبور اعتراض نموده است. و مبلغ ۳۴۱ میلیارد ریال آن را پرداخت و از بابت مابقی شامل مبلغ ۳۸ میلیارد ریال اصل مالیات و مبلغ ۵۷ میلیارد ریال جریمه ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است، مدیریت معتقد است که شرکت از این بابت متحمل بدهی با اهمیتی نخواهد شد. براساس برگ تشخیص مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ مبلغ ۳۷۸،۸۸۸ میلیون ریال از شرکت مطالبه گردیده که از مبلغ ذکر شده، ۳۰۲،۳۰۷ میلیون ریال مربوط به اصل، مبلغ ۷۶،۵۸۱ میلیون ریال بابت جرایم می باشد که عمدتاً مبلغ مربوط اصل مربوط به عدم احتساب معافیت ارزش افزوده رشته درمان تکمیلی می باشد. مسئولین رسیدگی در شناسایی ماخذ مشمول مالیات به استناد رای دیوان عدالت اداری به شماره ۲۸۹۵ مورخ ۱۰ دی ۱۳۹۸ کل حق بیمه صادره درمان سال مورد رسیدگی را مشمول مالیات عوارض دانسته اند که شرکت نسبت به رای مذکور مبنی بر اینکه به گذشته تسری نداشته، اعتراض نموده است. که تاکنون نتیجه آن مشخص نمی باشد. لازم به ذکر است با توجه به مشترک بودن این موضوع در کل شرکت های بیمه پیگیری های لازم از طریق سندیکای بیمه گران ایران و بیمه مرکزی ج.ا. نیز صورت پذیرفته است. افزون بر این در صورت عدم حصول نتیجه شرکت می تواند طبق نامه شماره ۴۶۲۲/۲۰۰ سازمان امور مالیاتی کشور این مبلغ را از بیمه گزاران مطالبه نماید. دفاتر شرکت بابت مالیات بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته و مدیریت معتقد است بابت دوره های ذکر شده بدهی با اهمیتی وجود ندارد.

۲-۲-۵۴- دفاتر شرکت بابت معاملات فصلی موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم سال ۱۳۹۵ و قبل از آن قطعی و تسویه شده است. از بابت سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ طبق برگه های مطالبه صادره مبلغ ۶۹ میلیارد ریال توسط مقامات مالیاتی مطالبه شده است که شرکت درخواست بخشودگی نموده، لیکن نتیجه تاکنون مشخص نگردیده است. دفاتر شرکت برای سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است. شرکت از بابت این سال ها ذخیره ای در حساب ها منظور ننموده است لیکن بنا بر نظر مدیریت شرکت دارای بدهی با اهمیتی از این بابت نمی باشد.

۲-۲-۵۴- 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 سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ و دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ تاکنون رسیدگی نشده است.

۲-۲-۵۴- 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 (خوانندگان) دادخواستی مبنی بر مطالبه مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال بابت تعداد ۵۱۰ 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 خوانندگان 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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- ۵۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده به شرح زیر است:
- ۵۶- معاملات با اشخاص وابسته
- ۵۶-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	حق بیمه	خسارت پرداختی	تضامین اعطایی
شرکتهای همگروه	شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)	سهامدار مشترک	-	۷,۳۲۰	۷۶	۳,۵۰۰
	بازرگانی صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۵۹	-	-
	خدمات بازرگانی آینده نگر مهر	سهامدار مشترک	-	۸۳,۳۱۰	-	-
	خدمات پشتیبان صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۳۹	-	-
	سرمایه گذاری آتیه صبا	سهامدار مشترک	-	۲۶	۲۶	-
	سرمایه گذاری و خدمات مدیریت صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۳۸	-	-
	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۱۱۹	-	-
	واسپاری آتیه صبا	سهامدار مشترک	-	۱,۹۲۰	۱۱۹	-
	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	سهامدار مشترک	-	۱۷,۳۰۱	۶,۳۳۹	-
	جمع			۱۱۰,۱۲۲	۶,۵۶۰	۳,۵۰۰
	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	صندوق بازنشستگی کشوری	عضو هیات مدیره	-	۵,۸۰۰	۴۹۰
شرکت فرعی	شرکت گروه انرژی مهستان	سهامدار و شرکت فرعی بیمه ملت	-	۷۸۰	۲۹۰	-
سایر اشخاص وابسته	مؤسسه مهر اقتصاد	عضو هیات مدیره	✓	۳۲۱,۱۰۲	۲۱,۹۳۰	-
	شرکت بیمه البرز	عضو هیات مدیره مشترک	✓	۵۳,۸۹۱	۹,۳۲۰	-
	جمع			۳۸۱,۵۷۳	۳۲,۰۳۰	-
	جمع کل			۴۹۱,۷۰۵	۳۸,۵۹۰	۳,۵۰۰

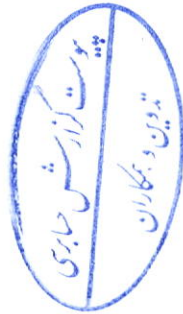


شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۶-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته شرکت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخصی وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (یادداشت ۳۱)	مطالبات از بیمه گران و اتکالی (یادداشت ۳۲)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۳۱)	سایر دریافتی ها (یادداشت ۳۴)	سود سهام پرداختی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح
							طلب	بدهی	
		۱,۱۸۹,۷۴۱	-	۹۹۳,۲۸۲	-	-	۱۹۶,۴۵۹	۱۱,۷۶۴	شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)
	کارگزاری صباجهاد	-	-	-	۱۱,۷۶۴	-	-	-	
	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری	-	-	-	۹۷,۵۰۰	۲۰۰,۵۵۰	-	-	شرکت های هم گروه
	گروه بهمن	-	-	-	-	۵۰,۳۳۲	-	-	
	گروه انرژی مهستان	-	-	-	۲۹۹,۲۵۰	۱۰,۳۸۲	۲۸۸,۸۶۸	-	
	افق نیلی خایج فارس	-	-	-	-	۲۸,۶۶۵	-	-	
	جمع	۱,۱۸۹,۷۴۱	-	۹۹۳,۲۸۲	۴۰۸,۵۱۴	۲۸۹,۹۲۹	۴۹۷,۰۹۱	۱۸۲,۰۴۷	شرکت های هم گروه





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

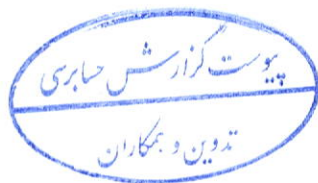
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۷- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ	
میلیون ریال	
	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۴۵۰,۹۸۱	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹
	پیشنهاد هیات مدیره:
۹۰۱,۹۶۲	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره
۳۱۶,۴۸	مبلغ پیشنهادی به ازای هر سهم

هیات مدیره با توجه به الزام قانون تجارت و حفظ توان نقدینگی شرکت، توزیع سود ۲۰ درصد سود خالص سال (۲۵,۸ درصد سود قابل تقسیم) را به مجمع محترم عمومی سالانه پیشنهاد می نماید.





بیمه‌ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۸- وضعیت ارزی گروه و شرکت اصلی

دینار	یون	فرانک	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	شماره یادداشت
-	-	-	۶۳۶	۲,۴۵۸	۷,۴۹۱,۵۰۴	۲,۳۶۱,۰۷۹	۲۰
-	-	-	-	-	۱۳,۰۴۵,۰۸۶	۶۰۱,۱۳۲	۲۱
-	۱۳۱,۶۲۶	۸۳۹	۱۶۰,۷۰۸	۴۴۶	۲,۳۹۷,۰۹۵	۲,۳۲۷,۶۹۰	۲۲
-	-	-	-	-	۷,۶۰۹,۵۷۲	۳۱۶,۱۹۹	۲۷
-	۱۳۱,۶۲۶	۸۳۹	۱۶۱,۳۴۴	۲,۹۰۴	۳۰,۵۴۳,۳۵۷	۵,۵۰۶,۱۰۰	
-	-	-	۸۱۱,۳۶۰	۲,۸۲۳	۹,۷۱۳,۲۸۴	۴,۳۱۶,۱۷۹	۳۴
-	-	-	۸۱۱,۳۶۰	۲,۸۲۳	۹,۷۱۳,۲۸۴	۴,۳۱۶,۱۷۹	
-	۱۳۱,۶۲۶	۸۳۹	(۶۴۹,۹۱۶)	۸۱	۲۰,۸۲۹,۹۷۳	۱,۲۸۹,۹۲۱	
۳۷۹	۱۶۹,۲۰۶	۸۳۹	(۶۶۴,۰۴۹)	(۱۳۵)	۳۰,۷۸۶,۳۷۳	۱۰,۷۰۵,۷۵۶	

۵۸-۱ ارزش حاصل از بیمه نامه‌های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداخت‌های دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

مبلغ	یورو	دلار
بیمه نامه‌های صادره	۸,۳۰۲,۳۶۹	۹۹۷,۹۳۱
خسارت	۱۸۴,۱۸۱	۶,۷۸۸,۱۱۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	۷,۷۴۷,۲۶۸	۱۱۹,۷۵۰
خسارت سهم بیمه‌گر اتکایی	۱,۲۹۵,۵۴۱	۱,۵۱۶,۷۲۷



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵۹- تجزیه سنی مطالبات

محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه:

مطالبات	جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات حق بیمه	مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۲۲۴,۹۶۷	۱,۱۷۵	۹۱,۰۱۶	۱۳۲,۷۷۶	ناخالص مطالبات طبقه سوم
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۴۱,۷۶۸	۲۹,۰۵۹	۱,۶۲۰	۱۱,۰۸۹	ناخالص مطالبات طبقه اول
ناخالص مطالبات طبقه اول	۴,۰۸۷,۹۰۴	۷۳,۸۰۶	۲۵,۳۳۹	۳,۹۸۸,۷۵۹	مطالبات سرسید نشده
مطالبات سرسید نشده	۶,۴۰۱,۹۲۵	۵۳۹,۱۹۹	۱۴۴,۱۰۱	۵,۷۱۸,۶۲۵	جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۵,۳۸۳,۴۰۷	۱,۷۲۰,۳۳۸	۹۶۸,۱۷۲	۲,۶۹۴,۸۹۷	کسر میشود: ذخیره مطالبات
کسر میشود: ذخیره مطالبات	۱۰,۷۵۶,۵۶۴	۲,۳۶۳,۵۷۷	۱,۳۳۰,۲۴۸	۱۳,۵۲۶,۱۴۶	جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	(۱,۹۸۶,۰۷۸)	(۱,۹۱۷)	(۸۹,۹۷۸)	(۱,۸۹۴,۱۸۳)	یادداشت
یادداشت	۸,۷۷۰,۴۸۶	۲,۳۶۱,۶۶۰	۱,۱۴۰,۲۷۰	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	۲۴
					۲۲
					۲۱

۵۹-۱ با توجه به اینکه بخشی از مطالبات مربوط به دستگاه های اجرایی موضوع ماده ۵ قانون خدمات کشوری می باشد ذخیره ای از بابت آنها مطابق آیین نامه شورای عالی بیمه در حسابها منظور نشده است.