

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

و

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

برای سال مالی

منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه ملت (سهامی عام) - "شرکت" - شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره شرکت 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 مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۱ و ۲۲ صورت‌های مالی پیوست، تا پایان سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۳۰۲۰ میلیارد ریال بدون تفکیک آثار سنواتی ناشی از آن (تا پایان سال مالی قبل مبلغ ۱،۹۸۵ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول بابت مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گذاران اتکایی در حسابها منظور گردیده، لیکن به دلیل عدم استقرار سامانه‌های مالی و عملیات بیمه‌گری مناسب، الزامات استانداردهای حسابداری و مفاد آیین‌نامه شماره ۱۰۱ شورای عالی بیمه مرکزی ج.ا.ی. در خصوص شناسایی و طبقه‌بندی مطالبات موسسات بیمه به جاری و سررسید گذشته و نحوه محاسبه ذخایر آنها رعایت نشده است. در این خصوص اخذ ذخیره و تفکیک آن به هزینه سال جاری و سال‌های قبل در حسابها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ دقیق آن به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه بیمه‌نامه‌ها برای این مؤسسه میسر 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، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و همچنین ذخیره برگشت حق بیمه را در دفاتر منظور نمایند. لیکن تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳،۳۳۰ میلیارد ریال (تا پایان سال مالی قبل مبلغ ۲،۰۴۱ 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 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 درخصوص نحوه ارائه و افشاء تجدید ارزیابی کامل دارایی‌های ثابت مشهود (طبقه زمین) رعایت نگردیده است.

۶- پاسخ تأییدیه درخواستی از شرکت بیمه ایران به مبلغ ۱،۱۷۰ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۲۱ صورت‌های مالی پیوست تاکنون واصل نگردیده است. افزون بر این صورت تطبیق‌های تهیه شده با تعدادی از شرکت‌های بیمه‌ای به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۲ و ۳۵ صورت‌های مالی پیوست، درخصوص مطالبات از (بدهی به) بیمه‌گران و بیمه‌گذاران اتکایی حاکی از وجود اقلام باز بدهکار و بستانکار متعددی (حدوداً مبلغ ۵۱۱ میلیارد ریال بدهکار و مبلغ ۹۴۷ میلیارد ریال بستانکار)، عمدتاً ناشی از معاملات و رویدادهای مالی مرتبط با قراردادهای کنسرسیومی می‌باشد، که تاکنون تعیین تکلیف نگردیده است. همچنین شرکت فاقد سامانه نگهداری سوابق معاملات و مانده‌های ارزی می‌باشد. با توجه به مراتب مزبور و عدم تعیین تکلیف اقلام باز تا تاریخ این گزارش، تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت تأییدیه‌ها و رفع مغایرت‌های مزبور و گزارش مناسب اقلام ارزی بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت، در شرایط حاضر برای این مؤسسه مشخص نمی‌باشد.

۷- سرفصل بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳۴ صورت‌های مالی پیوست، شامل مبلغ ۵۸۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۵۲۰ میلیارد ریال طلب) مربوط به اسناد حسابداری مرتبط با صدور کارت اعتباری توسط شرکت (مطالبات از استفاده‌کنندگان از کارت و بدهی به فروشگاه‌ها) می‌باشد. همچنین صورت‌های مالی شرکت توسعه ارزش هوده "شرکت فرعی" که عمده عملیات آن مربوط به کارت اعتباری می‌باشد، به صورت حسابرسی نشده مورد تلفیق قرار گرفته است. با توجه به عدم ایجاد سامانه‌های مناسب، تهاتر مطالبات و بدهی‌های ناشی از رویدادهای مذکور، عدم

ارائه جزئیات اقلام تشکیل دهنده آن‌ها و همچنین عدم دسترسی به اطلاعات و صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت فرعی، اظهارنظر نسبت به تعدیلات احتمالی که در صورت رفع موارد مذکور، نسبت به صورت‌های مالی پیوست ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

اظهارنظر مشروط

۸- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ و همچنین، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۶ و ۷، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه ملت (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی تلفیقی و جداگانه شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطالب خاص

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

۹-۱. وضعیت زمین خریداری شده از سازمان منطقه آزاد کیش در یادداشت توضیحی ۲۸ صورت‌های مالی پیوست افشا شده است. توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به اقدامات شرکت جهت بهره‌برداری از زمین مذکور جلب می‌نماید. افزون بر این همانگونه که در یادداشت توضیحی ۴-۳۰ صورت‌های مالی پیوست افشا گردیده، شرکت در حال انجام مراحل اداری جهت اخذ سند مالکیت ساختمان‌های بلوار آسیا، شهر چالوس و شهر آفتاب کیش می‌باشد که تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۹-۲. نظر استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به آثار ناشی از بدهی‌های احتمالی افشاء شده در یادداشت توضیحی ۵۵ صورت‌های مالی پیوست، به‌ویژه وضعیت پرونده‌های حقوقی مربوط به بانک صادرات ایران و شرکت راه‌آهن جمهوری اسلامی ایران، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و توضیحات مندرج در یادداشت توضیحی ۳۶ صورت‌های مالی پیوست، درخصوص مالیات عملکرد جلب می‌نماید.

سایر بندهای توضیحی

۱۰- گزارش حسابرس مستقل درخصوص توانگری مالی شرکت جهت سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی ۵۴-۱ صورت‌های مالی پیوست افشا شده است، متعاقباً پس از دریافت صورت مالی توانگری به‌طور جداگانه صادر خواهد شد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۱- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه سایر اطلاعات^۲ به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در سایر اطلاعات^۲ وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. این مؤسسه به این نتیجه رسیده که سایر اطلاعات در رابطه با بندهای ۴ و ۵ مبانی اظهار نظر مشروط حاوی تحریف با اهمیت می‌باشد. همچنین این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص مطالب مندرج در بندهای ۶ و ۷، این گزارش بدست آورد از این رو، این مؤسسه نمی‌تواند اظهار نظر نماید که سایر اطلاعات در ارتباط با موضوعات فوق حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

- ۱۲- نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود به مطالب مندرج در بند ۴ این گزارش جلب می‌نماید.
- ۱۳- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:
- ۱-۱۳. مفاد مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۰ اساسنامه شرکت، در خصوص جایگزینی اعضای علی‌البدل هیئت‌مدیره قبلی مطابق مقررات اساسنامه و یا به ترتیب مقرر در مجمع و اداره شرکت در سال مالی مورد گزارش با سه عضو از اعضای هیئت‌مدیره. در اینخصوص بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی به‌طورفوق‌العاده مورخ ۳ مرداد ۱۴۰۱ اعضای جدید هیئت‌مدیره، به مدت دوسال انتخاب گردیده و در تاریخ ۲۵ مرداد ۱۴۰۱ اسامی آن‌ها در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است.
- ۲-۱۳. مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۵ اساسنامه شرکت درخصوص تودیع سهام وثیقه مدیران.
- ۳-۱۳. مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص مبلغ پرداختی حقوق و تعیین حدود اختیارات مدیرعامل و ارسال صورت‌جلسه هیئت‌مدیره آن به مرجع ثبت شرکت‌ها و آگهی آن در روزنامه رسمی.
- ۴-۱۳. مفاد ماده ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۵ اساسنامه شرکت درخصوص دعوت از مجمع عمومی سالانه، جهت تصویب عملیات سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰، حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی مذکور.
- ۵-۱۳. پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۰ صاحبان سهام، درخصوص بند ۹-۱ این گزارش، ارتقا نرم‌افزارهای شرکت و پرداخت سود سنواری سهامداران تاکنون به نتیجه نرسیده است.
- ۶-۱۳. مفاد مواد ۱۴۸ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص تساوی حقوق صاحبان سهام در زمان پرداخت سود سهام و همچنین پرداخت سود سهام به آنان ظرف مدت ۸ ماه پس از تصمیم مجمع عمومی عادی سهامداران.
- ۷-۱۳. مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب ۲۰ اردیبهشت ۱۳۹۵ درخصوص ممنوعیت عضویت همزمان یکی از اعضای هیئت‌مدیره شرکت در هیئت‌مدیره شرکت و شرکت‌های دیگری که بخشی از سهام آنها متعلق به دولت، نهادها و موسسات عمومی غیردولتی است.

۱۳-۸. مفاد مواد ۳۲ و ۴۲ اساسنامه درخصوص محدودیت تصدی مشاغل اجرایی اعضای هیئت مدیره در کمیته‌های شرکت و انتصاب یک نفر به عنوان قائم مقام مدیرعامل.

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۷ صورت‌های مالی پیوست، به عنوان 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 رأی گیری، 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.

۱۵- 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

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

۱-۱۶. مفاد تبصره ۵ ماده ۷ و ماده ۱۲ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان، درخصوص افشای گزارش‌ها و صورت‌های مالی سالانه و میان دوره‌ای تهیه شده قبل از مهلت مقرر مربوط به شرکت گروه انرژی مهستان (شرکت فرعی) و افشای جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و اصلاح تغییر زمان بندی پرداخت سود نقدی.

۲-۱۶. مفاد ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی عادی ظرف مهلت قانونی.

۳-۱۶. مفاد ابلاغیه شماره ۹۶/ب/۰۱۸/۴۴۰ مورخ ۲۱ فروردین ۱۳۹۶ سازمان درخصوص تأخیر در ارسال نسخه تصویربرداری از مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۳۱ خرداد ۱۳۹۹ به سازمان.

۴-۱۶. مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۱/۱۵۴۶۱۶ مورخ ۱۵ شهریور ۱۴۰۰ سازمان درخصوص افشای کامل اطلاعات زمین‌ها و ساختمان‌های شرکت.

۱۷- مفاد مواد ۳ تا ۶، ۱۰، ۱۱، ۱۳، ۱۶، ۱۹، ۲۳، ۲۴، ۲۸، ۳۰ و ۳۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران عمدتاً درخصوص استقرار سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکت‌های فرعی، رعایت یکسان حقوق کلیه سهامداران در خصوص پرداخت سود سهام، مبلغ پرداختی حقوق و مزایای اعضای موظف هیئت مدیره، وظایف و اقدامات محول شده به شرکت و هیئت مدیره شرکت از جمله تدوین منشور هیئت مدیره و منشور دبیرخانه هیئت مدیره و ممنوعیت مالکیت سهام شرکت توسط گروه انرژی مهستان (شرکت فرعی).

۱۸- در اجرای ابلاغیه چکلیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چکلیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. براساس مفاد چکلیست مزبور، تدوین دستورالعمل مربوط به نحوه استفاده از کامپیوترها، مستندسازی ساختار کنترل داخلی و انجام آزمون‌های کنترلی و آزمون‌های محتوا توسط واحد حسابرسی داخلی رعایت نشده و استقرار نظام کنترلی مناسب در چرخه سرمایه‌گذاری‌ها، تعیین تکلیف وجوه مسدودی و برداشت شده از حساب‌های بانکی و ارتقای نرم‌افزاری مالی و بیمه‌گری شرکت شامل معاملات ارزی ضروری است.

۱۹- 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.

۲۰- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی 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 به‌مورد 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

۹ شهریور ۱۴۰۱

تدوین و همکاران
 (حسابداران رسمی)

محمد کاظم روح‌اللهی
 (شماره عضویت: ۸۹۱۴۵۰)

حامد سیار
 (شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
برای سال مالی
منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

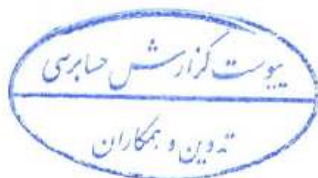
با احترام:

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت بیمه ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی
۲	• صورت سود و زیان تلفیقی
۳	• صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	• صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی جداگانه 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
۱۰-۹۲	ج- یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۸ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیأت مدیره و عضو غیر موظف	آقای بهرنگ اسدی قره جلو
	نایب رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	آقای سید محمد مهدی بهشتی نژاد
	عضو هیأت مدیره و سرپرست مدیریت عامل	آقای داود قاسم پور دیزجی
	عضو موظف هیأت مدیره	آقای محمد تقی چراغی
	عضو موظف هیأت مدیره	آقای مهدی کشاورز بهادری





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۷۴۳,۴۲۷	۲۱,۰۳۷,۶۱۰	۵ درآمد حق بیمه ناخالص
(۳,۷۲۲,۱۹۶)	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۰,۰۲۱,۲۳۱	۱۶,۰۲۶,۰۷۲	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۵,۸۵۰,۵۹۸	۲,۹۹۷,۶۸۸	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸۵۱,۴۱۷	۱,۱۶۲,۴۵۲	۸ سایر درآمدهای بیمه‌ای
۶,۷۰۲,۰۱۵	۴,۱۶۰,۱۴۰	
۱۶,۷۲۳,۲۴۶	۲۰,۱۸۶,۲۱۲	درآمدهای بیمه‌ای
(۱۴,۴۵۵,۶۶۲)	(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)	۹ خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
۴,۱۲۹,۶۴۱	۶۹۰,۸۶۴	۱۰ خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱۰,۳۲۶,۰۲۱)	(۱۳,۰۸۹,۷۵۹)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱,۲۴۲,۴۲۲)	(۳۵۲,۷۰۴)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۴۹۷,۷۲۲)	(۱,۲۸۹,۰۵۹)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۳,۲۸۶,۳۳۵)	(۴,۵۸۹,۶۱۸)	۱۳ سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۵,۰۲۶,۴۷۹)	(۶,۲۳۱,۳۸۱)	
(۱۵,۳۵۲,۵۰۰)	(۱۹,۳۲۱,۱۴۰)	هزینه‌های بیمه‌ای
۱,۳۷۰,۷۴۶	۸۶۵,۰۷۲	۱۴ سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۱,۶۰۲,۶۱۸)	(۳,۴۵۳,۲۱۱)	۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی
۵,۵۳۵,۰۲۰	۱,۸۲۳,۱۴۲	۱۶ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۳,۹۳۲,۴۰۲	(۶۳۰,۰۶۹)	
۵,۳۰۳,۱۴۸	۲۳۵,۰۰۳	سود عملیاتی
۱,۰۸۷,۴۶۸	۱,۷۳۲,۵۵۱	۱۷ سهم گروه از سود شرکت های وابسته
(۷۵,۶۴۳)	(۷۱,۳۴۹)	۱۸ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱,۰۱۱,۸۲۵	۱,۶۶۱,۲۰۲	
۶,۳۱۴,۹۷۳	۱,۸۹۶,۲۰۵	سود قبل از مالیات
(۲,۸۶۷)	(۳,۳۷۲)	۳۶ مالیات بر درآمد - سال جاری
.	(۱۳۱)	مالیات بر درآمد - سال قبل
۶,۳۱۲,۱۰۶	۱,۸۹۲,۷۰۲	سود خالص
		سود پایه هر سهم
۱۷۷	۸	عملیاتی - ریال
۳۴	۵۶	غیرعملیاتی - ریال
۲۱۰	۶۵	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

پس از گزارش ماهی

تدوین و به کاران



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارزش شده)		(تجدید ارزش شده)		دارایی‌ها	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۷۲۳,۸۵۹	۱,۸۵۴,۳۱۲	۳۰,۴۹۰,۸۹	۳,۱۸۲,۳۵۴	۲۴	۲۰
۳,۹۸۷,۴۰۸	۶,۳۹۷,۷۴۶	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	۱۸,۸۱۴,۴۲۶	۲۵	۲۱
۲,۶۱۱	۳,۳۷۲	۱,۱۴۰,۳۷۰	۱,۴۱۸,۳۷۹	۲۶	۲۲
۶۴۳,۷۶۵	۸۱۷,۳۲۷	۱۱,۶۵۷,۸۰۷	۱۲,۹۶۶,۹۵۶	۲۷	۲۳
۱,۹۵۶,۷۴۹	۲,۵۷۲,۵۶۴	۲,۳۴۳,۵۳۷	۱,۹۸۰,۳۸۰	۲۸	۲۴
۱۴,۲۸۹,۵۴۹	۱۳,۳۲۲,۳۸۵	۷۸۲,۱۵۴	۳۶۱,۳۵۲	۲۹	۲۵
۹۱۹,۵۹۶	۱,۸۹۹,۴۰۶	۲,۳۴۱,۴۵۶	۳,۹۹۱,۳۹۱	۳۰	۲۶
۸۰,۸۰,۴۸۸	۱۳,۴۳۳,۲۰۲	۱۶,۴۶۲,۱۳۶	۱۹,۷۴۹,۳۹۱	۳۱	۲۷
۶,۸۸۷,۸۹۵	۱۰,۸۱۰,۷۵۲	۱۰,۰۲۶,۳۵۵	۱۰,۰۲۸,۹۵۵	۳۲	۲۸
۳,۲۸۲,۸۷۶	۳,۶۶۶,۸۳۰	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴	۳۳	۲۹
۱۸۶,۹۸۰	۲۵۲,۴۵۷	۴۰,۴۶۸,۸۸۴	۵,۱۰۶,۲۵۹	۳۴	۳۰
۴۰,۹۶۰,۷۲۶	۵۶,۱۴۰,۲۵۳	۱۱,۱۷۹	۱۸,۷۹۰	۳۵	۳۱
۲,۸۵۰,۰۰۰	۳۰,۶۵۷,۳۱۴	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۳۶	۳۲
-	(۳۷۸۰,۴۰۶)			۳۷	۳۳
۲۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۳۳			۳۸	۳۴
۱,۳۷۳,۳۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷			۳۹	۳۵
(۱۶۵,۳۳۲)	(۳۸۲,۱۵۰)			۴۰	۳۶
۱,۶۳۳,۰۰۸	۲,۲۶۳,۸۹۲			۴۱	۳۷
(۱۶۸,۱۴۶)	(۳۴۲,۵۹۹)			۴۲	۳۸
۱۱۰,۰۲۳	۱۱۰,۵۱۶			۴۳	۳۹
۶۰,۱۱,۴۱۴	۶,۳۲,۵۶۳			۴۴	۴۰
۱۱,۹۳۳,۹۵۸	۲۰,۵۵۹,۰۹۹			۴۵	۴۱
۵۳,۸۹۴,۶۸۴	۶۸,۶۹۹,۳۵۳			۴۶	۴۲

بیمه‌مالت (سهامی عام) صورت وضعیت مالی تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰



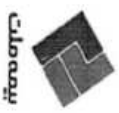
جمع حقوق مالکانه
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

بیمه‌مالت (سهامی عام) صورت وضعیت مالی تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

جمع حقوق مالکانه
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه



جمع دارایی‌ها



بیوه‌مالت

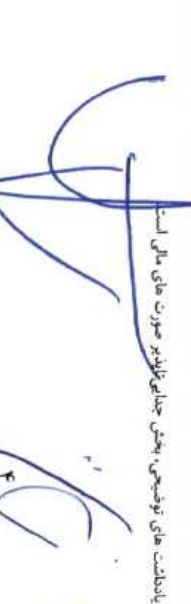
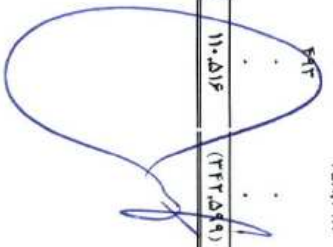
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

جمع کل	سود انباشته	صرف سهام خزانة	سهام خزانة	اثر معاملات سهام		سود انباشته سرمایه ای	اندرخسته قانونی	تجدید ارزیابی	سرمایه
				شرکت اصلی در	سهام شرکت اصلی در				
سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال	سهامین ريال
۴,۵۱۱,۵۷۵	۷۶۶,۸۱۴	۰	۰	۹۰,۴۶۳	(۱۸۲,۲۲۲)	۶۹۶,۷۵۷	۲۸۹,۷۶۳	۰	۲,۸۵۰,۰۰۰
۳۸,۷۷۲	(۲,۴۱۷)	۵۸,۵۷۷	(۱۷,۳۸۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۵۵۰,۳۴۷	۷۶۴,۳۹۷	۵۸,۵۷۷	(۱۷,۳۸۸)	۹۰,۴۶۳	(۱۸۲,۲۲۲)	۶۹۶,۷۵۷	۲۸۹,۷۶۳	۰	۲,۸۵۰,۰۰۰
۶,۴۰۵,۰۰۲	۶,۴۰۵,۰۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۹۲,۸۹۶)	(۹۲,۸۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۳۱۲,۱۰۶	۶,۳۱۲,۱۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۷۰,۹۹۸)	۰	۰	۰	۰	(۱۷۰,۹۹۸)	۰	۰	۰	۰
۱,۸۷۸,۸۸۸	۰	۰	۰	۰	۱,۸۷۸,۸۸۸	۰	۰	۰	۰
(۱,۰۳۳,۳۳۳)	۰	۰	(۱,۰۳۳,۳۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۷۲,۴۶۵	۰	۰	۸۷۲,۴۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۵۹۳,۹۹۱	۰	۵۱,۴۴۶	۰	۱,۵۴۲,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۸۸,۶۱۸)	(۳۸۸,۶۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۶۷۶,۴۷۱)	۰	۰	۰	۰	۶۷۶,۴۷۱	۰	۰	۰
۱۱,۹۳۳,۹۵۸	۶,۱۱۱,۴۱۴	۱۱۰,۰۲۳	(۱۶۸,۱۴۶)	۱,۶۳۳,۰۰۸	(۱۶۵,۳۳۲)	۱,۳۷۲,۳۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۰	۲,۸۵۰,۰۰۰
۱۱,۹۳۳,۹۵۸	۶,۱۱۱,۴۱۴	۱۱۰,۰۲۳	(۱۶۸,۱۴۶)	۱,۶۳۳,۰۰۸	(۱۶۵,۳۳۲)	۱,۳۷۲,۳۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۰	۲,۸۵۰,۰۰۰
۱,۸۹۲,۷۰۲	۱,۸۹۲,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۵۱۰,۷۷۵)	(۱,۵۱۰,۷۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۷۸,۰۷,۲۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۸,۰۷,۲۱۴
(۳۷۸,۰۴۱,۰۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷۳۴,۷۰۸)	۰	۰	۰	۰	(۷۳۴,۷۰۸)	۰	۰	۰	۰
۵۱۷,۸۹۰	۰	۰	۰	۰	۵۱۷,۸۹۰	۰	۰	۰	۰
(۵۳۳,۱۷۱)	۰	۰	(۵۳۳,۱۷۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵۸,۷۱۸	۰	۰	۳۵۸,۷۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۲۱,۳۷۷	۰	۶۹۳	۰	۶۳۰,۸۸۴	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۳۴,۳۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۴۸,۵۱۹)	۰	۰	۰	۰	۴۸,۵۱۹	۰	۰	۰
۱۲,۵۵۹,۰۹۹	۶,۳۳۰,۵۶۳	۱۱۰,۵۱۶	(۳۲۳,۵۹۱)	۲,۲۶۳,۰۹۲	(۳۸۲,۵۰۰)	۱,۴۲۱,۷۴۷	۳۱۴,۰۲۳	(۲۷,۸۰۴,۱۰۶)	۳,۰۶۵۷,۳۱۴

یادداشت های توضیحی، پیش چنانچه باین صورت های مالی است



مانده در ۱۳۹۹/۱/۱
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱/۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
سود خالص گزارش شده صورت های مالی سال ۱۳۹۹
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۱)
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹

خرید سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
فروش سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة
سود سهام مصوب
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱/۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
سود خالص سال ۱۴۰۰
سود سهام مصوب
افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی
تغییرات ارزش سرمایه شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی
خرید سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
فروش سهام اصلی در مالکیت شرکت فرعی
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة
سود سهام خزانة
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به اندوخته سرمایه ای
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

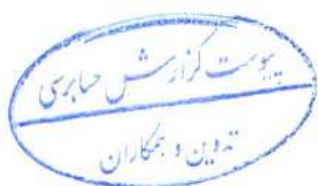
صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۴۱,۲۲۳	۲,۴۳۸,۰۸۹	۵۲
(۳,۱۷۳)	(۲,۷۴۲)	
<u>۳,۷۳۹,۰۵۰</u>	<u>۲,۴۳۵,۳۴۷</u>	
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		
۲,۵۸۴	.	
(۳,۰۵۴,۳۱۰)	(۱,۱۳۴,۳۶۶)	
(۴,۲۰۴)	(۷,۸۵۳)	
<u>(۳,۰۵۵,۹۳۰)</u>	<u>(۱,۱۴۲,۲۱۹)</u>	
۶۸۳,۱۲۰	۱,۲۹۳,۱۲۸	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی		
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه شرکت فرعی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه شرکت فرعی		
<u>۱,۲۳۸,۱۰۰</u>	<u>(۱,۰۹۷,۱۰۷)</u>	
۱,۹۲۱,۲۲۰	۱۹۶,۰۲۱	
۹۲۲,۷۸۵	۳,۰۴۹,۰۸۹	
۲۰۵,۰۸۴	(۶۲,۷۵۶)	
<u>۳,۰۴۹,۰۸۹</u>	<u>۳,۱۸۲,۳۵۴</u>	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		
تاثیر تغییرات نرخ ارز		
مانده موجودی نقد در پایان سال		

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

Handwritten signatures in blue ink.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹		یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۳,۷۴۳,۴۲۷	۲۱,۰۳۷,۶۱۰	۱۳,۷۴۳,۴۲۷	۲۱,۰۳۷,۶۱۰	۱۳,۷۴۳,۴۲۷	۲۱,۰۳۷,۶۱۰	۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(۳,۷۲۲,۱۹۶)	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	(۳,۷۲۲,۱۹۶)	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	(۳,۷۲۲,۱۹۶)	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
۱۰,۰۲۱,۲۳۱	۱۶,۰۲۶,۰۷۲	۱۰,۰۲۱,۲۳۱	۱۶,۰۲۶,۰۷۲	۱۰,۰۲۱,۲۳۱	۱۶,۰۲۶,۰۷۲		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۵,۸۵۰,۵۹۸	۲,۹۹۷,۶۸۸	۵,۸۵۰,۵۹۸	۲,۹۹۷,۶۸۸	۵,۸۵۰,۵۹۸	۲,۹۹۷,۶۸۸	۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۸۵۱,۴۱۷	۱,۱۶۲,۴۵۲	۸۵۱,۴۱۷	۱,۱۶۲,۴۵۲	۸۵۱,۴۱۷	۱,۱۶۲,۴۵۲	۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
۶,۷۰۲,۰۱۵	۴,۱۶۰,۱۴۰	۶,۷۰۲,۰۱۵	۴,۱۶۰,۱۴۰	۶,۷۰۲,۰۱۵	۴,۱۶۰,۱۴۰		درآمدهای بیمه‌ای
۱۶,۷۲۳,۲۴۶	۲۰,۱۸۶,۲۱۲	۱۶,۷۲۳,۲۴۶	۲۰,۱۸۶,۲۱۲	۱۶,۷۲۳,۲۴۶	۲۰,۱۸۶,۲۱۲		درآمدهای بیمه‌ای
(۱۴,۴۵۵,۶۶۲)	(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)	(۱۴,۴۵۵,۶۶۲)	(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)	(۱۴,۴۵۵,۶۶۲)	(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۴,۱۲۹,۶۴۱	۶۹۰,۸۶۴	۴,۱۲۹,۶۴۱	۶۹۰,۸۶۴	۴,۱۲۹,۶۴۱	۶۹۰,۸۶۴	۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
(۱۰,۳۲۶,۰۲۱)	(۱۳,۰۸۹,۷۵۹)	(۱۰,۳۲۶,۰۲۱)	(۱۳,۰۸۹,۷۵۹)	(۱۰,۳۲۶,۰۲۱)	(۱۳,۰۸۹,۷۵۹)		خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۱,۳۴۲,۴۲۲)	(۳۵۲,۷۰۴)	(۱,۳۴۲,۴۲۲)	(۳۵۲,۷۰۴)	(۱,۳۴۲,۴۲۲)	(۳۵۲,۷۰۴)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
(۴۹۷,۷۲۲)	(۱,۲۸۹,۰۵۹)	(۴۹۷,۷۲۲)	(۱,۲۸۹,۰۵۹)	(۴۹۷,۷۲۲)	(۱,۲۸۹,۰۵۹)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۳,۲۸۶,۳۳۵)	(۴,۵۸۹,۶۱۸)	(۳,۲۸۶,۳۳۵)	(۴,۵۸۹,۶۱۸)	(۳,۲۸۶,۳۳۵)	(۴,۵۸۹,۶۱۸)	۱۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(۵,۰۲۶,۴۷۹)	(۶,۲۳۱,۳۸۱)	(۵,۰۲۶,۴۷۹)	(۶,۲۳۱,۳۸۱)	(۵,۰۲۶,۴۷۹)	(۶,۲۳۱,۳۸۱)		هزینه‌های بیمه‌ای
(۱۵,۳۵۲,۵۰۰)	(۱۹,۳۲۱,۱۴۰)	(۱۵,۳۵۲,۵۰۰)	(۱۹,۳۲۱,۱۴۰)	(۱۵,۳۵۲,۵۰۰)	(۱۹,۳۲۱,۱۴۰)		هزینه‌های بیمه‌ای
۱,۳۷۰,۷۴۶	۸۶۵,۰۷۲	۱,۳۷۰,۷۴۶	۸۶۵,۰۷۲	۱,۳۷۰,۷۴۶	۸۶۵,۰۷۲	۱۴	سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(۱,۴۴۲,۰۷۷)	(۲,۳۸۷,۳۶۹)	(۱,۴۴۲,۰۷۷)	(۲,۳۸۷,۳۶۹)	(۱,۴۴۲,۰۷۷)	(۲,۳۸۷,۳۶۹)	۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
۴,۵۶۶,۷۴۵	۲,۰۷۰,۰۲۴	۴,۵۶۶,۷۴۵	۲,۰۷۰,۰۲۴	۴,۵۶۶,۷۴۵	۲,۰۷۰,۰۲۴	۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
۳,۱۲۳,۶۶۸	(۳۱۷,۳۴۵)	۳,۱۲۳,۶۶۸	(۳۱۷,۳۴۵)	۳,۱۲۳,۶۶۸	(۳۱۷,۳۴۵)		سود عملیاتی
۴,۴۹۴,۴۱۴	۵۴۷,۷۲۷	۴,۴۹۴,۴۱۴	۵۴۷,۷۲۷	۴,۴۹۴,۴۱۴	۵۴۷,۷۲۷		سود عملیاتی
(۷۷,۵۰۲)	(۶۲,۵۳۷)	(۷۷,۵۰۲)	(۶۲,۵۳۷)	(۷۷,۵۰۲)	(۶۲,۵۳۷)	۱۸	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
(۷۷,۵۰۲)	(۶۲,۵۳۷)	(۷۷,۵۰۲)	(۶۲,۵۳۷)	(۷۷,۵۰۲)	(۶۲,۵۳۷)		سود عملیاتی
۴,۴۱۶,۹۱۲	۴۸۵,۱۹۰	۴,۴۱۶,۹۱۲	۴۸۵,۱۹۰	۴,۴۱۶,۹۱۲	۴۸۵,۱۹۰		سود قبل از مالیات
-	-	-	-	-	-	۳۶	مالیات بر درآمد
۴,۴۱۶,۹۱۲	۴۸۵,۱۹۰	۴,۴۱۶,۹۱۲	۴۸۵,۱۹۰	۴,۴۱۶,۹۱۲	۴۸۵,۱۹۰		سود خالص
							سود (زیان) پایه هر سهم
۱۴۷	۱۸	۱۴۷	۱۸	۱۴۷	۱۸		عملیاتی - ریال
(۳)	(۲)	(۳)	(۲)	(۳)	(۲)		غیرعملیاتی - ریال
۱۴۵	۱۶	۱۴۵	۱۶	۱۴۵	۱۶	۱۹	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 signature and date (۶)





بیمه‌مالت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدیدارانشده)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت

بدهی‌ها و حقوق مالکانه

(تجدیدارانشده)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت

دارایی‌ها

میلون ریال	میلون ریال	یادداشت	بدهی‌ها	میلون ریال	میلون ریال	یادداشت	دارایی‌ها
۷۲۳,۸۵۹	۱,۸۵۴,۳۱۲	۳۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲,۹۷۷,۹۱۹	۳۰,۸۸۰,۰۱۰	۲۰	موجودی نقد
۳,۹۸۷,۴۰۸	۶,۳۹۷,۷۲۶	۳۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱۰,۶۵۱,۹۶۳	۱۸,۸۱۴,۳۲۶	۲۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
-	-	۳۶	مطالبات پرداختی	۱,۱۴۰,۳۷۰	۱,۴۱۸,۳۷۹	۲۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
۶۵۷,۱۴۷	۸۱۷,۳۲۷	۳۷	سود سهام پرداختی	۱۱,۴۵۷,۸۰۷	۱۲,۹۶۶,۹۵۶	۲۳	سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی
۱,۹۰۶,۳۴۰	۲,۱۶۷,۵۶۹	۳۸	سایر پرداختی‌ها	۲,۲۷۸,۱۸۷	۹۴۴,۸۹۸	۲۴	سایر دریافتی‌ها و پیش‌برداخت‌ها
۱۴,۳۸۹,۵۴۹	۱۳,۳۳۲,۳۸۵	۳۹	ذخیره خسارت معوق	۷۸۲,۱۵۴	۳۶۱,۳۵۲	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۹۱۹,۵۹۶	۱,۸۹۹,۴۰۶	۴۰	ذخیره ریسکهای منقضي نشده	۱۴,۸۳۰,۹۵۰	۳۰,۱۵۶,۱۱۹	۲۷	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
۸۰,۸۰,۴۸۸	۱۳,۴۳۳,۲۰۲	۴۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۰۳۴,۳۵۵	۱,۰۳۸,۹۵۵	۲۸	سرمایه‌گذاری در املاک
۶,۸۸۷,۸۹۵	۱۰,۸۱۰,۷۵۲	۴۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴,۰۵۲,۹۳۴	۲۰,۲۲۶,۳۷۲	۳۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۳,۳۸۲,۸۲۶	۳,۶۶۶,۸۳۰	۴۳	سایر ذخایر فنی	۱۰,۵۲۳	۱۷,۹۴۰	۳۱	دارایی‌های نامشهود
۱۷۸,۰۹۱	۲۶۷,۴۷۱	۴۴	ذخیره موزایک پایان خدمت کارکنان	۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	۳۳	سایر دارایی‌ها
۴۰,۹۱۲,۰۹۹	۵۴,۶۴۶,۹۰۰		جمع بدهی‌ها				
			حقوق مالکانه				
۲,۸۵۰,۰۰۰	۳۰,۶۵۷,۳۱۴	۴۵	سرمایه				
۲۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۲۳	۴۶	اندوخته قانونی				
۱,۳۷۳,۳۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷	۴۷	اندوخته سرمایه‌های				
(۱۶۸,۱۴۶)	(۳۴۲,۵۹۹)	۵۰	سهام خزانه				
۱۱۰,۰۲۳	۱۱۰,۵۱۶	۵۰	سود انباشته				
۲,۳۹۷,۵۳۹	۲,۳۷۰,۹۵۱						
۷,۸۵۲,۴۰۷	۲۴,۴۳۱,۸۵۱		جمع حقوق مالکانه				
۴۸,۷۶۴,۵۰۶	۸۹,۰۷۸,۷۵۱		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴۸,۷۶۴,۵۰۶	۸۹,۰۷۸,۷۵۱		جمع دارایی‌ها

مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل



جمع دارایی‌ها



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

جمع کل	صرف سهام خزانة	سهام خزانة	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۹۳,۶۱۸	-	-	۵۶,۰۹۸	-	۶۹۶,۷۵۷	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰
۴۱,۱۸۹	۵۸,۵۷۷	(۱۷,۳۸۸)	-	-	-	-	-
۳,۹۳۴,۸۰۷	۵۸,۵۷۷	(۱۷,۳۸۸)	۵۶,۰۹۸	-	۶۹۶,۷۵۷	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰
۴,۵۰۹,۸۰۸	-	-	۴,۵۰۹,۸۰۸	-	-	-	-
(۹۳,۸۹۶)	-	-	(۹۳,۸۹۶)	-	-	-	-
۴,۴۱۶,۹۱۲	-	-	۴,۴۱۶,۹۱۲	-	-	-	-
(۱,۰۲۳,۲۲۳)	-	(۱,۰۲۳,۲۲۳)	-	-	-	-	-
۸۷۲,۴۶۵	-	۸۷۲,۴۶۵	-	-	-	-	-
۵۱,۴۴۶	۵۱,۴۴۶	-	-	-	-	-	-
(۳۹۹,۰۰۰)	-	-	(۳۹۹,۰۰۰)	-	-	-	-
-	-	-	(۶۷۶,۴۷۱)	-	۶۷۶,۴۷۱	-	-
۷,۸۵۲,۴۰۷	۱۱۰,۰۲۳	(۱۶۸,۱۴۶)	۳,۳۹۷,۵۳۹	-	۱,۳۷۳,۲۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰
۷,۸۵۲,۴۰۷	۱۱۰,۰۲۳	(۱۶۸,۱۴۶)	۳,۳۹۷,۵۳۹	-	۱,۳۷۳,۲۲۸	۲۸۹,۷۶۳	۲,۸۵۰,۰۰۰
۴۸۵,۱۹۰	-	-	۴۸۵,۱۹۰	-	-	-	-
(۱,۵۳۹,۰۰۰)	-	-	(۱,۵۳۹,۰۰۰)	-	-	-	-
۳۷,۸۰۷,۲۱۴	-	-	-	۳۷,۸۰۷,۲۱۴	-	-	-
-	-	-	-	(۳۷,۸۰۷,۲۱۴)	-	-	۳۷,۸۰۷,۲۱۴
(۵۳۳,۱۷۱)	-	(۵۳۳,۱۷۱)	-	-	-	-	-
۳۵۸,۷۱۸	-	۳۵۸,۷۱۸	-	-	-	-	-
۴۹۳	۴۹۳	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(۲۴,۳۶۰)	-	-	۲۴,۳۶۰	-
-	-	-	(۴۸,۵۱۹)	-	۴۸,۵۱۹	-	-
۳۴,۴۳۱,۸۵۱	۱۱۰,۵۱۶	(۳۴۲,۵۹۹)	۲,۲۷۰,۹۵۱	-	۱,۴۲۱,۷۴۷	۳۱۴,۰۲۳	۳۰,۶۵۷,۲۱۴

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۱)

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹

سود خالص گزارش شده صورت مالی ۱۳۹۹

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۱)

سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

صرف سهام خزانة

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

انتقال به حساب سرمایه

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

صرف سهام خزانة

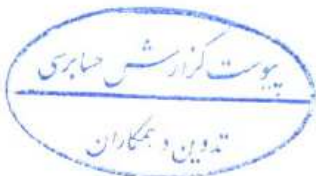
تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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

Handwritten signatures in blue ink.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۷۹,۳۹۸	۲,۸۵۶,۷۹۰	۵۲
-	-	
<u>۵,۳۷۹,۳۹۸</u>	<u>۲,۸۵۶,۷۹۰</u>	
(۳,۰۶۰,۴۹۲)	(۱,۱۲۳,۷۴۴)	
(۳,۵۴۸)	(۷,۴۱۷)	
<u>(۳,۰۶۴,۰۴۰)</u>	<u>(۱,۱۳۱,۱۶۳)</u>	
۲,۳۱۵,۳۵۸	۱,۷۲۵,۶۲۷	
(۱,۰۲۳,۲۲۳)	(۵۳۳,۱۷۱)	
۹۲۳,۹۱۱	۳۵۹,۲۱۱	
(۳۴۵,۷۲۲)	(۱,۳۷۸,۸۲۰)	
<u>(۴۴۵,۰۳۴)</u>	<u>(۱,۵۵۲,۷۸۰)</u>	
۱,۸۷۰,۳۲۴	۱۷۲,۸۴۷	
۹۰۲,۵۱۱	۲,۹۷۷,۹۱۹	
۲۰۵,۰۸۴	(۶۲,۷۵۶)	
<u>۲,۹۷۷,۹۱۹</u>	<u>۳,۰۸۸,۰۱۰</u>	
-	۲۹۹,۹۹۰	۵۳

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

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

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

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی برای خرید سهام

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

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

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

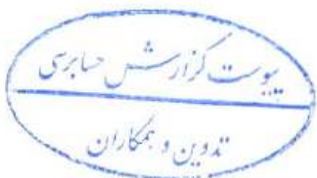
مانده موجودی نقد در ابتدای سال

تاثیر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

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





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

گروه شامل شرکت بیمه ملت (سهامی عام) و شرکت های فرعی آن شامل شرکت های گروه انرژی مهستان و ره آورد سپهر آسایش با مالکیت ۱۰۰ درصد می باشد. همچنین شرکت های وابسته، شامل شرکت های سرمایه گذاری بهمن و نیک صنعت پارسبان با مالکیت غیرمستقیم ۱۶ و ۲۰ درصد می باشند. شرکت بیمه ملت (سهامی عام) مورخ ۱۳۸۲/۰۸/۱۲ در اداره ثبت شرکتها 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، ۲ باجه و ۲،۳۸۳ نمایندگی در سطح کشور می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت تهران میدان ونک بزرگراه حقانی نرسیده به چهار راه جهان کودک پلاک ۴۸ و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

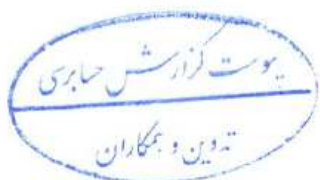
- ۱- انجام عملیات بیمه ای بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.
 - ۲- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
 - ۳- سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی 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 شرکت های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی سال به شرح زیر بوده است:

اصلی		گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
نفر	نفر	نفر	نفر
۴۶۸	۴۴۸	۴۷۹	۴۸۳
۹۷	۱۴۲	۹۷	۱۳۱
۵۶۵	۵۹۰	۵۷۶	۶۱۴

کارکنان قراردادی
کارکنان شرکت های خدماتی





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده:

۲-۱ آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا هستند به شرح ذیل است:

۲-۱-۱ سایر استانداردهای جدید لازم الاجرا از ابتدای سال ۱۴۰۰ فاقد آثار با اهمیتی بر صورت های مالی می باشد و در بکارگیری استاندارد شماره ۴۲ با عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه آثار مالی ناشی از بکارگیری آن برای نخستین بار بر صورت های مالی امکان پذیر نیست.

استاندارد ۱۸ صورت های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت های خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیب های تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورت های مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری 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 صورت های جداگانه توسط واحد های تجاری، نحوه حسابداری سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و تعیین الزامات بکارگیری روش ارزش ویژه در حسابداری سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته، نحوه شناخت و اندازه گیری دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده، بدهی های تقبل شده و منافع فاقد حق کنترل در واحدهای تحصیل شده، سرقفلی 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 استفاده کنندگان صورت های مالی را قادر به ارزیابی ماهیت منافع واحد گزارشگر در واحدهای دیگر و ریسک های مرتبط با آن منافع و آثار آن منافع بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی واحد تجاری دیگر، تعیین کرده است، این استانداردها برای شرکت هایی که سال مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ شروع می گردد، لازم الاجراست.

۲-۲ آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۲-۱ استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان "آثار تغییر در نرخ ارز"

استاندارد فوق در سال ۱۴۰۰ به تصویب رسیده است و در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است.

به نظر مدیریت شرکت اجرای استاندارد فوق در شرایط کنونی به طور کلی تاثیر قابل ملاحظه ای بر شناخت، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورت های مالی نخواهند داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های 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، شرکت های بیمه ای موظفند علاوه بر ذخایر بیش 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. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود:

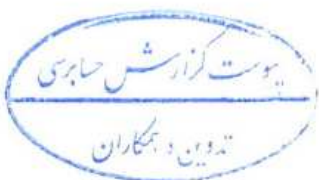
الف) زمین

ب) سرمایه گذاری های بلند مدت

۳-۲- مبنای تلفیق

۳-۲-۱ صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی شرکت و شرکت های 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 شرکت های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور موثر به شرکت منتقل می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۲-۳- سهام تحویل شده شرکت توسط شرکت های فرعی، به بهای تمام شده در حساب ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی» منعکس می گردد. همچنین در زمان فروش اینگونه سهام، سود یا زیان حاصل از فروش، در صورت سود و زیان واحد تجاری فرعی منعکس می گردد. 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 می شود. 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) 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 و شرکت توسعه ارزش هوده ۳۰ تیر هر سال خاتمه می یابد. با این حال، صورتهای مالی شرکت مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت که تاثیر عمده ای بر کلیت صورت های مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی شرکت فرعی گروه انرژی مهستان و توسعه ارزش هوده به حساب گرفته می شود.

۳-۲-۵- صورت های 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:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	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
سرمایه گذاری جاری:		
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	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
شناخت در آمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده



بیمه ملت

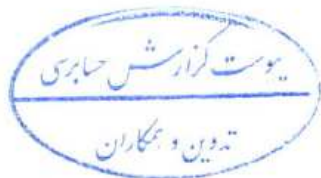
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

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

۴-۳- 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.





بیمه‌ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۵- دارایی‌های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حسابها ثبت می‌شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط محاسبه می‌شود.

۳-۶- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۶-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۳۰ بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های 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 دارایی‌های مربوط مستهلاک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

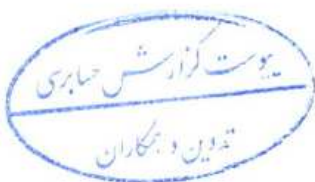
۳-۶-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌های انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۴۰۰ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد.

۳-۶-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

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

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



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۷- مزاد تجدید ارزیابی

مزاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق صاحبان مالکانه، در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی مصوب ۱۵ اردیبهشت سال ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی و براساس اصلاح ماده (۱۰) آیین نامه اجرای تبصره یک ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم (تصویب نامه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲ هیئت وزیران) و براساس مصوب مجمع فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۳ به حساب سرمایه منظور گردیده است.

۳-۸- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۸-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۳-۸-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

۳-۸-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۸-۴- تنها در صورتیکه مبلغ 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 می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مزاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۸-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مزاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۳-۹- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۳-۹-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان "دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش" طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های 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 (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۹-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه‌گیری می‌گردد.

۳-۱۰- سرقتی:

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مزاد 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

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت های وابسته جز مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته، در صورت وضعیت تلفیقی منعکس می شود. علاوه بر این، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می شود.

۱۱-۳- ذخایر

۱۱-۳-۱- ذخایر فنی

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

۱-۱۱-۳- بیمه های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>سال های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های 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>

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

<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 هیأت 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 شرکت های بیمه‌ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	<p>بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>
<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>	<p>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 شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>سایر ذخایر</p> <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>

۱-۱۱-۳- 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>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 شورای عالی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.</p>	<p>ذخیره مشارکت در منافع</p>

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

<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 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 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 شورای عالی بیمه خواهد بود.</p>	<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
---	---------------------------------------

۳-۱۱-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۱۱-۲- 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.

۳-۱۲- درآمد عملیاتی

۳-۱۲-۱- 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.

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

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

۳-۱۲-۳- 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 شورای عالی بیمه شناسایی می شود.

۳-۱۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۳-۱- 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 شورای عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده شناسایی می شود.

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۱۳-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

هزینه کارمزد طبق شرایط بیمهنامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه‌ای شناسایی می‌شود.

۳-۱۴- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

این قراردادها باید همزمان واجد هر دو شرط زیر باشد:

اولاً- جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه‌ای 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.

۳-۱۵- مخارج تحصیل بیمه‌نامه‌ها

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

۳-۱۶- باز یافت خسارت

وجوهی که بابت باز یافت خسارت دریافت می‌شود پس از کسر هزینه‌های وصول، به میزان خالص دریافتی خسارت باز یافتی در حساب‌های مربوطه شناسایی و سهم بیمه‌گر اتکایی از وجوه مذکور در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۱۷- مخارج تأمین مالی

۳-۱۷-۱- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل دارایی‌های واجد شرایط است.

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

۳-۱۸- تسعیر ارز

۳-۱۸-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در پایان دوره و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده برحسب ارز اندازه‌گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	یورو	بیمه مرکزی ۲۶۰.۸۵۳ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	دلار	بیمه مرکزی ۲۳۶.۱۸۱ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	درهم	بیمه مرکزی ۶۴.۳۱۰ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	یوان چین	بیمه مرکزی ۳۷.۱۳۶ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی
دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	پوند انگلیس	بیمه مرکزی ۳۱۱.۰۲۲ ریال	بخشنامه بیمه مرکزی

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۹-۳- سهام خزانه

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

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

۳-۱۹-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

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

۲۰-۳- مالیات بر درآمد

۱-۲۰-۳- هزینه مالیات

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

۲-۲۰-۳- مالیات انتقالی

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

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

۳-۲۰-۳- تهاثر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

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

۴-۲۰-۳ مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

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

۴-۱ قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

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

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

۴-۱-۲ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

۴-۱-۳ ذخیره خسارت معوق

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



بهره‌مجموعه

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

د- درآمد حق بیمه ناخالص گروه و شرکت اصلی

سال ۱۳۹۹- میلیون ریال

سال ۱۴۰۰- میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	کاهش ارزش		کاهش ارزش		درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش ارزش		کاهش ارزش		درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش ارزش		کاهش ارزش	
	درآمد حق بیمه	ذخیره حق بیمه	ذخیره حق بیمه	ذخیره حق بیمه		درآمد حق بیمه	ذخیره حق بیمه	ذخیره حق بیمه	ذخیره حق بیمه					
غیر زندگی:														
آتش‌سوزی	۷۲۳,۴۴۰	(۵۰,۷۸۵)	(۳۷,۸۸۳)	(۳۷,۸۸۳)	۵۵۳,۸۵۰	(۳۷,۸۸۳)	(۳۷,۸۸۳)	(۳۷,۸۸۳)	(۳۷,۸۸۳)	۵۵۳,۸۵۰	(۵۰,۷۸۵)	(۳۷,۸۸۳)	(۳۷,۸۸۳)	۷۲۳,۴۴۰
باربری	۲۳۳,۳۸۴	(۸,۳۰۶)	(۳,۸۷۳)	(۳,۸۷۳)	۱۳۵,۰۳۳	(۳,۸۷۳)	(۳,۸۷۳)	(۳,۸۷۳)	(۳,۸۷۳)	۲۳۳,۳۸۴	(۸,۳۰۶)	(۳,۸۷۳)	(۳,۸۷۳)	۲۳۳,۳۸۴
حوادث	۲۱۸,۳۸۳	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	-	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	-	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	(۱,۵۵۰,۰۰۷)	۲۱۸,۳۸۳
بیمه	۱,۳۵۱,۹۱۱	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	۲۳۵,۵۵۵	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	۲۳۵,۵۵۵	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	(۱,۵۵۸,۰۰۰)	۱,۳۵۱,۹۱۱
تلف اجباری	۶,۳۳۵,۸۱۵	(۳۷,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰)	-	(۳۷,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰)	-	(۳۷,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰)	(۳۷,۰۰۰)	۶,۳۳۵,۸۱۵
مزارع تلف	۳۱۱,۰۰۰	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	-	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	-	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	۳۱۱,۰۰۰
حوادث راننده	۸۱۷,۱۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۱۷,۱۶۴
میراث	۷,۰۳۷,۷۱۷	(۵۳۳,۶۳۰)	(۳۳۳,۶۳۰)	(۳۳۳,۶۳۰)	۳۳۷,۵۰۰	(۳۳۳,۶۳۰)	(۳۳۳,۶۳۰)	(۳۳۳,۶۳۰)	(۳۳۳,۶۳۰)	۳۳۷,۵۰۰	(۵۳۳,۶۳۰)	(۳۳۳,۶۳۰)	(۳۳۳,۶۳۰)	۷,۰۳۷,۷۱۷
کفلی	۲,۹۳۳,۰۷۰	(۳۶۶,۶۳۷)	(۳۶۶,۶۳۷)	(۳۶۶,۶۳۷)	۸۰۰,۰۰۰	(۳۶۶,۶۳۷)	(۳۶۶,۶۳۷)	(۳۶۶,۶۳۷)	(۳۶۶,۶۳۷)	۸۰۰,۰۰۰	(۳۶۶,۶۳۷)	(۳۶۶,۶۳۷)	(۳۶۶,۶۳۷)	۲,۹۳۳,۰۷۰
مبایع	۷۷۷,۶۱۰	(۱۱۳,۲۸۹)	(۱۱۳,۲۸۹)	(۱۱۳,۲۸۹)	۵۳۹,۳۵۸	(۱۱۳,۲۸۹)	(۱۱۳,۲۸۹)	(۱۱۳,۲۸۹)	(۱۱۳,۲۸۹)	۵۳۹,۳۵۸	(۱۱۳,۲۸۹)	(۱۱۳,۲۸۹)	(۱۱۳,۲۸۹)	۷۷۷,۶۱۰
حوادث	۳۹۱,۱۶۱	(۱,۵۳۸)	(۱,۵۳۸)	(۱,۵۳۸)	۸۳۷,۰۰۰	(۱,۵۳۸)	(۱,۵۳۸)	(۱,۵۳۸)	(۱,۵۳۸)	۸۳۷,۰۰۰	(۱,۵۳۸)	(۱,۵۳۸)	(۱,۵۳۸)	۳۹۱,۱۶۱
تلف و تفری	۲,۹۵۸,۰۰۰	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	۵۳۳,۱۶۷	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	۵۳۳,۱۶۷	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	(۱,۳۵۱,۳۸۸)	۲,۹۵۸,۰۰۰
مسئولیت	۱,۳۰۰,۰۰۰	(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	۳۵۹,۳۹۹	(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	۳۵۹,۳۹۹	(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	(۹۰,۰۰۰)	۱,۳۰۰,۰۰۰
زندگی:														
تأمین	۳۵۰,۵۱۳,۳۳۳	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	۳,۳۸۲,۰۰۰	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	۳,۳۸۲,۰۰۰	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	(۳,۵۵۸,۳۳۸)	۳۵۰,۵۱۳,۳۳۳
عمر زنده	۱,۳۳۳,۳۱۰	(۵۰,۵۳۰)	(۵۰,۵۳۰)	(۵۰,۵۳۰)	۷۵۷	(۵۰,۵۳۰)	(۵۰,۵۳۰)	(۵۰,۵۳۰)	(۵۰,۵۳۰)	۷۵۷	(۵۰,۵۳۰)	(۵۰,۵۳۰)	(۵۰,۵۳۰)	۱,۳۳۳,۳۱۰
عمر و تکمیل سرمایه	۲,۹۵۴,۶۶۲	-	-	-	۲,۸۳۴	-	-	-	-	۲,۸۳۴	-	-	-	۲,۹۵۴,۶۶۲
پوشش تکمیل عمر	۳۳۰,۰۰۰	(۱۰,۰۵۳)	(۱۰,۰۵۳)	(۱۰,۰۵۳)	-	(۱۰,۰۵۳)	(۱۰,۰۵۳)	(۱۰,۰۵۳)	(۱۰,۰۵۳)	-	(۱۰,۰۵۳)	(۱۰,۰۵۳)	(۱۰,۰۵۳)	۳۳۰,۰۰۰
عمر زنده	۲,۹۵۴,۶۶۲	(۳۱,۵۸۸)	(۳۱,۵۸۸)	(۳۱,۵۸۸)	۲,۵۹۱	(۳۱,۵۸۸)	(۳۱,۵۸۸)	(۳۱,۵۸۸)	(۳۱,۵۸۸)	۲,۵۹۱	(۳۱,۵۸۸)	(۳۱,۵۸۸)	(۳۱,۵۸۸)	۲,۹۵۴,۶۶۲
عمر زنده	۲۹,۶۸۰,۵۴۳	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	۲۹,۵۴۱,۷۲۷	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	۲۹,۵۴۱,۷۲۷	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	(۳,۱۳۸,۸۱۶)	۲۹,۶۸۰,۵۴۳



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۰- میلیون ریال		سال ۱۳۹۹- میلیون ریال	
	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	جمع
غیر زندگی:				
آتش سوزی	۳۱۵,۵۳۰	۷۶۲,۴۴۰	۱۳۸,۳۱۶	۵۲۷,۴۴۴
باربری	۳,۴۱۰	۲۴۲,۹۸۴	-	۱۰۷,۳۰۲
حوادث	۸,۷۹۹	۴۲۸,۴۸۳	۲,۹۱۹	۹۴,۲۴۲
بند	۴,۹۲۶	۱,۳۵۱,۴۱۱	۵,۹۸۰	۷۹۷,۰۰۴
ثالث اجباری	۷۰,۰۹۲	۶۰,۱۸,۷۵۳	-	۲,۴۷۸,۸۸۳
مآزاد ثالث	-	۲۱۱,۰۶۰	-	۱۰۴,۴۹۲
حوادث راننده	-	۸۱۷,۲۶۴	-	۴۵۳,۹۵۶
درمان	۴۸۸,۹۵۸	۷,۰۴۷,۷۱۷	۱۷۴,۹۲۰	۵,۰۳۶,۰۱۵
کشتی	۲,۶۳۰,۸۴۲	۲,۹۴۳,۰۷۰	۲,۴۳۲,۰۸۶	۱,۰۶۹,۷۵۶
مهندسی	۹,۶۱۴	۷۷۷,۶۱۰	۷,۸۲۵	۴۷۹,۰۳۹
هواپیما	-	۳۹۱,۱۶۱	-	۴,۷۷۰
نفت و انرژی	۱,۵۹۵,۱۸۲	۲,۹۵۸,۶۰۹	۸۷۳,۲۹۰	۱,۴۰۲,۶۲۱
مسئولیت	۱۳,۷۲۲	۱,۳۰۴,۷۶۹	۱,۵۵۹	۷۶۸,۷۴۰
زندگی:				
عمر زنانه	۲۰,۷۴۷	۱,۳۳۲,۶۴۳	۲,۶۲۶,۸۹۵	۱۴,۳۳۲,۷۴۴
عمر و تشکیل سرمایه	۳۳,۵۳۳	۱,۳۳۲,۳۹۰	۷۹,۰۰۵	۱,۲۸۲,۰۱۹
پرویش تکمیلی عمر	-	۲,۹۶۴,۶۶۲	۱۷,۸۵۷	۲,۱۵۲,۱۶۳
	-	۳۰,۰۶۷	-	۱۳۶,۸۹۹
	۵۴,۳۸۰	۴,۶۲۸,۱۱۹	۹۶,۸۶۲	۳,۶۶۷,۹۴۳
	۵,۱۳۲,۳۵۵	۲۹,۶۸۰,۵۴۲	۲,۷۲۳,۷۵۷	۱۷,۸۹۴,۸۲۵
	-	۲۴,۵۴۸,۱۸۷	-	۲۱,۶۱۸,۵۸۲

مهر و امضاء مدیر عامل
 مهرداد شمس حجازی



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶-۱- حق بیمه انکابی واکنادری به تفکیک آتی و جاری

سال ۱۳۹۹- میلیون ریال

سال ۱۴۰۰- میلیون ریال

حق بیمه انکابی	سال ۱۳۹۹- میلیون ریال		سال ۱۴۰۰- میلیون ریال	
	واکنادری اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	جمع	واکنادری اجباری و غیر اجباری آتی	جمع
•	۲۱۱,۷۴۹	۲۱۱,۷۴۹	۵۶۵,۳۱۲	۵۶۵,۳۱۲
•	۱۴۰,۱۶	۱۴۰,۱۶	۱۱۲,۳۰۲	۱۱۲,۳۰۲
•	۹,۱۴۰	۹,۱۴۰	۲۷,۳۸۳	۲۷,۳۸۳
•	۱۰۰,۵۶۹	۱۰۰,۵۶۹	۳۴۲,۷۶۶	۳۴۲,۷۶۶
•	۲۸۲,۶۶۴	۲۸۲,۶۶۴	۵۹۹,۸۷۷	۵۹۹,۸۷۷
•	۱۱,۴۹۴	۱۱,۴۹۴	۲۰,۹۵۷	۲۰,۹۵۷
•	۴۹,۹۳۵	۴۹,۹۳۵	۸۱,۷۲۶	۸۱,۷۲۶
•	۵۲۵,۹۷۴	۵۲۵,۹۷۴	۶۵۶,۰۷۳	۶۵۶,۰۷۳
•	۲,۳۴۵,۷۵۰	۲,۳۴۵,۷۵۰	۲,۵۶۵,۴۴۷	۲,۵۶۵,۴۴۷
•	۲۱۷,۴۵۱	۲۰۷	۵۷۴,۵۳۷	۵۷۲,۹۶۰
•	(۳۱,۳۳۰)	-	۳۴۰,۹۰۳	۳۴۰,۹۰۳
•	۱,۱۶۲,۱۳۹	۵۹۰	۷۲۴,۹۱۱	۶۹۲,۶۵۸
•	۱۶۵,۹۹۵	۵,۳۲۴	۲۶۰,۱۲۷	۲۵۹,۵۰۵
•	-	-	-	-
•	۵۰,۶۶,۴۴۶	۶,۳۲۱	۶,۸۷۲,۳۲۱	۶,۸۳۷,۸۶۹
•	۱۸۸,۳۹۴	۱۷۱,۳۳۶	۱۴۹,۹۷۰	۱۴۶,۹۶۸
•	۵۶۹,۸۶۶	-	۶۳۸,۱۴۸	۶۳۸,۱۴۸
•	۱۹,۹۹۰	-	۵۶,۶۵۳	۵۶,۶۵۳
•	۷۷۸,۱۵۰	۱۷۱,۳۳۶	۸۴۱,۷۷۱	۸۴۱,۷۶۹
•	۲۰,۸۳۸	۱۷۷,۵۴۷	۷,۷۱۴,۰۹۲	۷,۶۷۹,۶۳۸
•	۵,۸۴۴,۵۹۶	-	۲۴,۴۵۴	-

غیرزندگی:

آتش سوزی

بازری

حوادث

بدنه

ثالث اجباری

مآزاد ثالث

حوادث راننده

درمان

کفنی

مهندسی

هواپیما

نفت و انرژی

مسئولیت

سایر

جمع

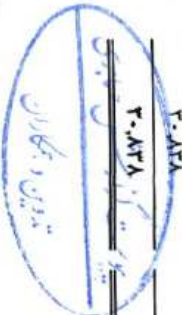
زندگی:

عمر زمانی

عمر و تشکیل سرمایه

پوشش تکمیلی عمر

جمع کل





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

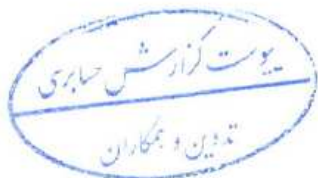
۸- سایر درآمدهای بیمه‌ای گروه و شرکت اصلی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۳۰,۳۸۲	۷۲۹,۷۳۸
۳۲,۰۷۰	۱۲۱,۶۷۹
۱,۱۶۲,۴۵۲	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

سال ۱۳۹۹ - میلیون ریال			سال ۱۴۰۰ - 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:
۵۱,۷۱۳	۳۱,۸۳۶	۱۹,۸۷۷	۱۳۸,۴۲۶	۱۱۹,۴۳۰	۱۸,۹۹۶	آتش سوزی
۴,۶۲۳	۲,۴۵۰	۲,۱۷۳	۳۳,۴۱۵	۲۷,۲۲۷	۶,۱۸۸	باربری
۲,۲۲۶	۰	۲,۲۲۶	۶,۶۹۳	۰	۶,۶۹۳	حوادث
۲۰,۳۱۶	۲,۸۱۴	۱۷,۴۰۲	۸۱,۹۸۵	۵۴,۸۰۳	۲۷,۱۸۲	بدنه
۱۹,۵۲۴	۰	۱۹,۵۲۴	۳۷,۷۹۸	۰	۳۷,۷۹۸	نالت اجباری
۷۲۴	۰	۷۲۴	۱,۳۲۰	۰	۱,۳۲۰	مازاد نالت
۷,۵۲۹	۰	۷,۵۲۹	۱۷,۹۸۰	۰	۱۷,۹۸۰	حوادث راننده
۷۲,۹۶۹		۷۲,۹۶۹	۹۸,۴۸۹	۰	۹۸,۴۸۹	درمان
۲۸۹,۱۲۹	۲۶۲,۱۵۲	۲۶,۹۷۷	۳۳۸,۳۹۶	۳۰۷,۰۰۵	۳۱,۳۹۱	کشتی
۳۶,۱۳۰	۳۱,۵۱۳	۴,۶۱۷	۱۰۰,۰۹۶	۸۸,۴۶۴	۱۱,۶۳۲	مهندسی
(۲,۷۲۴)	(۲,۷۲۸)	۲۴	۵۰,۸۴۹	۴۶,۳۴۰	۴,۵۰۹	هوابیما
۱۰۷,۷۵۹	۹۷,۵۹۱	۱۰,۱۶۸	۶۵,۳۹۱	۵۳,۲۹۸	۱۲,۰۹۳	نفت و انرژی
۳۲,۴۷۵	۱۹,۵۳۸	۱۲,۹۳۷	۵۴,۹۰۶	۳۳,۳۴۰	۲۱,۵۶۶	مسئولیت
۶۴۰,۳۹۳	۴۴۳,۱۴۶	۱۹۷,۱۴۷	۱,۰۲۵,۷۴۴	۷۲۹,۹۰۷	۲۹۵,۸۳۷	
						زندگی:
۸,۵۲۹	۰	۸,۵۲۹	۱۷,۷۰۰	۰	۱۷,۷۰۰	عمر زمانی
۷۶,۳۳۶	۰	۷۶,۳۳۶	۸۱,۳۳۶	۰	۸۱,۳۳۶	عمر و تشکیل سرمایه
۴,۶۸۰	۰	۴,۶۸۰	۵,۶۰۲	۰	۵,۶۰۲	پوشش تکمیلی عمر
۸۹,۴۴۵	۰	۸۹,۴۴۵	۱۰۴,۶۳۸	۰	۱۰۴,۶۳۸	
۷۲۹,۷۳۸	۴۴۳,۱۴۶	۲۸۶,۵۹۲	۱,۱۳۰,۳۸۲	۷۲۹,۹۰۷	۴۰۰,۴۷۵	

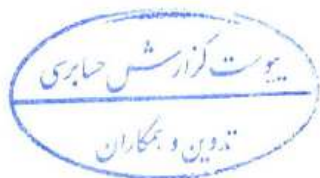




شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹-۱- خسارت‌های مازاد بر ۵ درصد مانده جمع خسارت مربوط به هر بیمه‌گذار به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	نام بیمه گذار:
میلیون ریال	میلیون ریال	سازمان راهداری و حمل و نقل جاده ای
۱۴,۵۸۲	۶۹۷,۲۲۴	دانشگاه آزاد اسلامی
۱,۱۴۳,۱۰۶	۴۱۹,۰۷۸	صندوق بازنستگی کنسوری
.	۳۱۴,۵۹۷	مهندسی مشاور مهتاب قدس
.	۲۷۵,۶۸۹	پیشگامان خدمات اول مخابرات تهران مبین
.	۲۷۴,۶۷۸	راه آهن جمهوری اسلامی ایران
۱,۰۲۵,۹۲۱	۲۴۴,۶۰۱	خدماتی پویا نوین سبز
۹۰۸,۸۰۲	۲۴۲,۱۹۵	دانشگاه فردوسی مشهد
.	۲۰۲,۱۹۰	وزارت صنعت ، معدن و تجارت
.	۱۲۰,۱۶۶	دخانیات ایران
.	۱۱۲,۳۶۲	جمع
<u>۳,۰۹۲,۴۱۱</u>	<u>۲,۹۰۲,۷۷۹</u>	





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- خسارت سهم بیمه‌گران اتکالی گروه و شرکت اصلی

سال ۱۳۹۹- میلیون ریال

سال ۱۴۰۰- میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	سال ۱۳۹۹- میلیون ریال			سال ۱۴۰۰- میلیون ریال		
	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت غیر اجباری	کاهش (الزامات) ذخیره خسارت موقوف سهم اتکالی	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت غیر اجباری	کاهش (الزامات) ذخیره خسارت موقوف سهم اتکالی

غیر زندگی:

آتش‌سوزی ۱۸,۳۹۵

باربری ۲,۴۱۲

حوادث ۷,۱۸۰

بیمه ۹۴,۱۷۴

ثالث اجباری ۴۸۴,۳۴۰

مازاد ثالث *

حوادث راننده *

درمان ۶۵۹,۷۴۴

کفنی ۲۰,۷۸۰

مهندسی ۹,۹۶۸

هواپیما ۱۳

نفت و انرژی ۲۰,۳۴

مسئولیت ۵۷,۰۰۶

زندگی: ۱,۳۵۷,۰۶۶

عمر زمانی ۹۸,۴۳۹

عمر و تشکیل سرمایه ۲۸۷,۳۱۵

۴۷,۱۴۸ ۱۳,۵۲۹ (۱۷) * ۳۳,۶۱۹ ۱۱۵,۳۳۰ ۱۶,۸۸۱ ۴۸,۴۳۹

۲۱۵,۰۷۱ (۱۷) * ۲۱۵,۰۸۸ ۲۸۷,۸۱۰ ۵۹۵ ۲۸۷,۳۱۵

۲۶۲,۲۱۹ ۱۳,۵۱۲ * ۲۴۸,۷۰۷ ۴۰۳,۱۳۰ ۱۷,۴۷۶ ۲۸۵,۶۵۴

۲,۱۲۹,۶۴۱ ۲,۳۱۱,۶۸۹ ۶۸۳,۱۳۱ ۱,۱۳۳,۸۳۱ ۶۹۰,۸۶۴ (۱,۱۹۳,۴۰۵) ۱۴۱,۵۶۹ ۱,۷۴۳,۷۰۰



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	نام بیمه گر اتکایی:
میلیون ریال	میلیون ریال	بیمه مرکزی
۱,۶۰۷,۲۰۶	۱,۷۹۱,۶۲۴	بیمه ایران
۹۴,۲۴۷	۳۸,۸۲۲	
<u>۱,۷۰۱,۴۵۳</u>	<u>۱,۸۳۰,۴۴۶</u>	

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع گروه و شرکت اصلی

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱,۲۴۱,۴۰۸	۳۸٪	۳۳۶,۳۵۳	۱۸٪	بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه- یادداشت(۱-۱۱)
۹۵	۰٪	۱۶,۳۵۱	۰٪	نمایندگان
۹۱۹	۰٪	۰	۰٪	کارگزاران
<u>۱,۲۴۲,۴۲۲</u>		<u>۳۵۲,۷۰۴</u>		

۱۱-۱- سود مشارکت در منافع بیمه های عمر و تشکیل سرمایه سال ۱۴۰۰ در مانده اندوخته بیمه گذاران عمر و سرمایه اعمال شده است. درصد سود قطعی بیمه های زندگی در سال ۱۳۹۹ به میزان ۳۸ درصد و در سال ۱۴۰۰ به میزان ۱۸ درصد اعمال شد.

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۴۰۰- میلیون ریال		سال ۱۳۹۹- میلیون ریال	
	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) حق بیمه برگشتی	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
غیر زندگی:				
آتش سوزی	۲۹,۱۶۷	۴۹,۳۶۴	(۲,۳۳۳)	۱۸,۳۰۴
بازری	۱۴,۰۷۱	۲۱,۶۶۵	۷,۴۸۹	۲,۳۱۲
حوادث	۱۶,۵۸۵	۲۰,۳۴۵	(۵۸۵)	۲,۳۰۶
بند	۲۰,۵۱۴	۵۴,۰۴۳	۱,۵۹۰	۲۰,۶۹۸
ثالث اجباری	.	۸۱,۶۶۷	.	۶۹,۶۵۴
مازاد ثالث	.	۴,۹۱۴	.	.
حوادث راننده	.	۱,۷۳۱	.	۸,۷۱۹
درمان	۸۱,۴۵۹	۲۶۳,۷۹۹	۱۲۹,۳۳۶	۱۲۶,۲۱۸
کشتی	۶۲,۷۱۹	۸۰,۱۱۰	(۱۶,۹۱۱)	۹,۹۸۴
مهندسی	۵۱,۳۴۱	۶۶,۳۰۶	۴,۳۳۵	۱۱,۶۱۱
هواپیما	۱۳۵,۲۷۹	۱۵۹,۱۲۷	۸۷,۶۳۵	۱۰,۷۳۹
نفت و انرژی	۲۲۹,۵۸۹	۲۶۷,۰۰۷	(۱۳۶,۴۰۳)	۱۰,۵۱۶
مسئولیت	۱۵,۱۴۴	۴۷,۸۸۶	۵,۶۳۵	۲۳,۰۶۷
سایر	۶۵۵,۷۶۸	۱,۱۱۷,۸۶۴	۷۹,۷۹۹	۳۱۴,۳۸
زندگی:				
عمر زمانی	۷۷,۳۵۰	۱۶,۴۳۵	۳۹,۷۵۴	۱۴,۳۳۷
عمر و تشکیل سرمایه	.	۶۹,۶۳۹	.	۴۵,۳۷۴
پوشش تکمیلی عمر	.	۷,۸۷۱	.	۴,۵۳۰
	۷۷,۳۵۰	۱۷۱,۱۹۵	۳۹,۷۵۴	۶۴,۱۴۱
	۷۳۳,۰۱۸	۱,۳۲۸,۰۵۹	۱۱۹,۵۵۳	۳۷۸,۱۶۹
	۶۵۵,۷۶۸	۱,۳۲۸,۰۵۹	۱۱۹,۵۵۳	۳۷۸,۱۶۹

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

یادداشت	گروه		اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع:				
کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی	۷۱۶,۳۳۱	۵۱۱,۵۱۸	۷۱۶,۳۳۱	۵۱۱,۵۱۸
کارمزد نمایندگان	۱,۴۳۶,۱۳۰	۱,۰۸۰,۹۶۹	۱,۴۳۶,۱۳۰	۱,۰۸۰,۹۶۹
کارمزد کارگزاران	۱۱۴,۶۹۹	۱۲۷,۱۴۲	۱۱۴,۶۹۹	۱۲۷,۱۴۲
	۲,۲۶۷,۱۶۰	۱,۷۱۹,۶۲۹	۲,۲۶۷,۱۶۰	۱,۷۱۹,۶۲۹
هزینه سهم صندوق و عوارض:				
هزینه سهم صندوق خسارت های بدنی	۴۳۱,۹۱۱	۲۴۸,۲۳۸	۴۳۱,۹۱۱	۲۴۸,۲۳۸
هزینه عوارض وزارت بهداشت	۵۵۸,۷۵۱	۳۱۸,۹۲۸	۵۵۸,۷۵۱	۳۱۸,۹۲۸
هزینه عوارض نیروی انتظامی	۴۷,۸۲۲	۳۶,۶۲۴	۴۷,۸۲۲	۳۶,۶۲۴
	۱,۰۳۸,۴۸۴	۶۰۳,۷۹۰	۱,۰۳۸,۴۸۴	۶۰۳,۷۹۰
سایر هزینه های بیمه ای:				
هزینه تبلیغات	۸۲,۷۷۳	۶۲,۷۶۴	۸۲,۷۷۳	۶۲,۷۶۴
هزینه کارشناسی	۸۷,۷۸۳	۲۱,۶۳۸	۸۷,۷۸۳	۲۱,۶۳۸
هزینه آموزش	۱,۴۷۱	۲,۹۵۵	۱,۴۷۱	۲,۹۵۵
هزینه آزمایشگاهی بیمه گذاران	۹۶	۱۱	۹۶	۱۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱,۰۳۶,۱۸۵	۵۲۳,۴۳۱	۱,۰۳۶,۱۸۵	۵۲۳,۴۳۱
سایر (ارقام کمتر از ۱۰ درصد)	۷۵,۶۶۶	۳۵۲,۱۱۷	۷۵,۶۶۶	۳۵۲,۱۱۷
	۱,۲۸۳,۹۷۴	۹۶۲,۹۱۶	۱,۲۸۳,۹۷۴	۹۶۲,۹۱۶
	۴,۵۸۹,۶۱۸	۳,۲۸۶,۳۳۵	۴,۵۸۹,۶۱۸	۳,۲۸۶,۳۳۵

۱۳-۱- هزینه عوارض وزارت بهداشت (معادل ۱۰ درصد بیمه نامه های صادره ثالث اجباری و مسازاد ثالث) و هزینه سهم صندوق خسارت بدنی (معادل ۸ درصد ثالث اجباری) محاسبه و پرداخت می شود. افزایش سهم صندوق و عوارض در سال جاری نسبت به سال مشابه قبل 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.

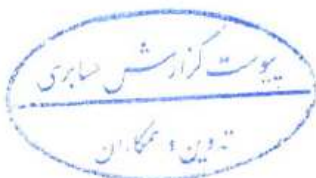


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳-۲- هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی گروه و شرکت اصلی

رشته بیمه ای	سال ۱۴۰۰- میلیون ریال		سال ۱۳۹۹- میلیون ریال	
	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	جمع
غیرزندگی:				
آتش سوزی	۱۵۲,۸۴۴	۱۵۲,۸۴۴	۸۳,۲۷۰	۸۳,۲۷۰
باربری	۳۴,۱۸۵	۳۴,۱۸۵	۲۶,۳۶۱	۲۶,۳۶۱
بدنه	۵۹,۵۷۵	۵۹,۵۷۵	۳۷,۷۲۸	۳۷,۷۲۸
درمان	۳۷,۱۲۵	۳۷,۱۲۵	.	.
کشتی	۷۴,۷۳۸	۷۴,۷۳۸	۵۲,۳۴۰	۵۲,۳۴۰
مهندسی	۱۰۲,۶۰۸	۱۰۲,۶۰۸	۷۶,۹۷۶	۷۶,۹۷۶
هواپیما	۱۳۶,۰۸۴	۱۳۶,۰۸۴	۶۳,۰۲۲	۶۳,۰۲۲
نفت و انرژی	۷۵,۷۷۵	۷۵,۷۷۵	۴۴,۹۱۰	۴۴,۹۱۰
مسئولیت	۴۲,۹۶۶	۴۲,۹۶۶	۱۲۶,۹۱۱	۱۲۶,۹۱۱
جمع	۷۱۵,۹۰۰	۷۱۵,۹۰۰	۵۱۱,۵۱۸	۵۱۱,۵۱۸
زندگی:				
عمر زمانی	۹۱	۹۱	.	.
عمر و تشکیل سرمایه	۳۴۰	۳۴۰	.	.
جمع	۴۳۱	۴۳۱	.	.
	۷۱۶,۳۳۱	۷۱۶,۳۳۱	۵۱۱,۵۱۸	۵۱۱,۵۱۸





بیمه ملت

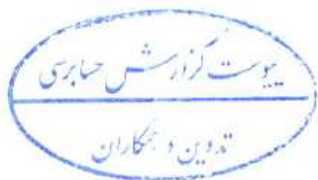
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳-۳- هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران

گروه و اصلی

رشته بیمه‌ای	سال ۱۳۹۹- میلیون ریال			سال ۱۴۰۰- میلیون ریال		
	جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان	جمع	کارمزد کارگزاران	کارمزد نمایندگان
غیرزندگی:						
آتش سوزی	۲۸,۸۵۳	۱,۹۷۰	۲۶,۸۸۳	۳۰,۲۵۹	۱۶۳	۳۰,۰۹۶
باربری	۱۱,۷۹۹	۲,۳۶۱	۹,۴۳۸	۴,۱۴۰	۱۳۲	۴,۰۰۸
حوادث	۴۷,۹۹۴	۱۲,۴۰۰	۳۵,۵۹۴	۳۱,۳۴۸	۱۴۸	۳۱,۲۰۰
بدنه	۱۱۹,۱۸۳	۲,۳۸۵	۱۱۶,۷۹۸	۲۷۶,۷۲۰	۴۲۰	۲۷۶,۳۰۰
ثالث اجباری	۲۷۸,۰۲۱	۱۱,۹۶۰	۲۶۶,۰۶۱	۳۹۶,۸۲۷	۱,۹۲۰	۳۹۴,۹۰۷
درمان	۸۹,۷۳۵	۳۴,۳۵۳	۵۵,۳۸۲	۸۶,۶۱۴	۴,۲۵۳	۸۲,۳۶۱
کشتی	۱,۳۵۴	۷۱	۱,۲۸۳	۲,۴۲۳	۰	۲,۴۲۳
مهندسی	۱۴,۴۵۴	۱۱,۰۳۰	۳,۴۲۴	۴,۷۰۶	۳۸۵	۴,۳۲۱
هواپیما	۵۱	۰	۵۱	۲۲	۰	۲۲
نفت و انرژی	۲,۸۲۸	۴,۶۹۲	(۱,۸۵۴)	۱۰۸,۹۶۳	۱۰۶,۵۲۳	۲,۴۴۰
مسئولیت	۱۴۰,۴۷۱	۲۵,۰۰۰	۱۱۵,۴۷۱	۲۲۲,۵۶۴	۶۸۲	۲۲۱,۸۸۲
	۷۳۴,۷۵۳	۱۰۶,۲۲۲	۶۲۸,۵۳۱	۱,۱۶۴,۵۸۶	۱۱۴,۶۲۶	۱,۰۴۹,۹۶۰
زندگی:						
عمر زمانی	۱۵۵,۶۶۸	۱,۵۰۸	۱۵۴,۱۶۰	۲,۹۱۳	۷۳	۲,۸۴۰
عمر و تشکیل سرمایه	۳۱۷,۶۹۰	۱۹,۴۱۲	۲۹۸,۲۷۸	۳۸۳,۳۳۰	۰	۳۸۳,۳۳۰
	۴۷۳,۳۵۸	۲۰,۹۲۰	۴۵۲,۴۳۸	۳۸۶,۲۴۳	۷۳	۳۸۶,۱۷۰
	۱,۲۰۸,۱۱۱	۱۲۷,۱۴۲	۱,۰۸۰,۹۶۹	۱,۵۵۰,۸۲۹	۱۱۴,۶۹۹	۱,۴۳۶,۱۳۰

۱۳-۳-۱- هزینه کارمزد نمایندگان و کارگزاران بر اساس وجوه نقد دریافت شده از بیمه گزاران، طبق مصوبات شورای عالی بیمه در دفاتر شناسایی می شود.





بیمه‌های

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۴۰۰- میلیون ریال

مزینته های بیمه ای

درآمدهای بیمه ای

رشته بیمه ای

سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	جمع	سایر هزینه های	سهم شرکت بیمه گزاران عمر و تشکیل سرمایه	الزامات (کامی)	گرمود و گرمود	خسارت و زیان	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	گرمود و گرمود	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه انکاشی و کلکاشی	حق بیمه
--------------------------------------	-----	----------------	---	----------------	---------------	--------------	-----	-----------------------	---------------	-----------------------------------	-------------------------	---------

۷۸۶,۵۸۲	۶۷۵,۰۵۹	.	.	۴۹,۳۶۴	۱۸۳,۱۰۳	(۵۰,۳۸۰)	۴۹۳,۰۷۲	.	۱۳۸,۳۳۶	۷۶,۰۷۲	(۳۳۳,۵۸۷)	۱۰,۰۷۱,۰۲۹	
۲۲۴,۶۴۷	۸۶,۰۵۶	.	.	۲۱,۶۶۵	۳۸,۳۲۵	(۳,۵۶۳)	۲۹,۶۲۸	.	۳۳,۴۱۵	۲۵,۹۴۲	(۳۹,۶۹۲)	۲۹۱,۰۳۸	
۱۱۶,۶۱۷	۱۰,۵۷۴	.	.	۲,۰۳۵	۴۱,۳۳۸	(۷,۳۸۷)	۶۱,۶۰۸	.	۶,۶۹۳	۸,۵۹۸	(۲۲,۳۵۸)	۲۲۹,۳۸۸	
(۶,۰۳۵)	۱,۳۵۰,۹۱۵	.	.	۵۴,۰۴۳	۳۳۶,۲۹۵	(۱۱۷,۷۸۹)	۹۷۸,۳۳۶	.	۸۱,۹۵۵	۹۳,۵۶۱	(۱۴۹,۰۵۳)	۱,۳۱۸,۰۹۸	
۱,۳۳۹,۸۶۶	۲,۶۶۸,۲۱۱	۲۷۹,۷۳۳	.	۸۱,۶۶۷	۲۹۵,۸۱۷	(۶۲,۰۹۹۶)	۳,۳۱۰,۹۶۰	.	۳۷,۷۹۸	۳۱۷,۸۴۶	(۵۱۴,۶۰۸)	۵,۱۶۷,۰۴۱	
(۳۳۵,۳۱۹)	۶۵۷,۴۴۷	۵۵۸,۷۵۱	.	۴,۹۱۴	.	(۳,۰۹۱)	۹۵,۸۸۱	.	۱,۳۰۰	۵۳,۵۲۵	(۱۶,۳۸۸)	۳۹۳,۶۲۱	
۷۸۹,۳۱۰	۵۵۰,۱۰۸	.	.	۱,۷۳۱	.	(۱۱,۵۶۳)	۵۶,۰۳۰	.	۱۷,۹۸۰	۷۹,۳۲۰	(۶۶,۱۰۹)	۸۰,۸,۵۵۷	
(۲۰۰,۰۳۲۳)	۶,۱۴۹,۳۰۵	.	.	۲۶۲,۷۹۹	۱۲۲,۷۳۹	(۶۳۵,۰۴۴)	۶,۳۹۵,۸۱۱	.	۹۸,۳۸۹	۵۳۵,۵۲۶	(۳۳۲,۳۶۰)	۲,۰۷۸,۳۲۸	
۳۴,۶۲۰	۷۷۷,۵۶۴	.	.	۸۰,۱۱۰	۷۷,۱۶۱	۵۸۳,۴۹۲	۵۷,۱۰۱	.	۳۳,۸۳۶	۱۳,۶۶۲	(۱,۵۶۷,۹۶۹)	۲,۳۳۸,۳۹۵	
۹۴۷,۳۰۵	۸۷,۸۴۴	.	.	۶۶,۳۰۶	۱۰,۷,۳۱۴	۵۳۳,۶۵۰	(۶۱۹,۳۲۶)	.	۱۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۳۲۹	(۳۶۵,۳۷۷)	۱,۱۱۵,۱۹۱	
۲۸,۶۲۲	۶۱۶,۵۲۱	.	.	۱۵۹,۱۲۷	۱۳۶,۱۰۶	(۸۰,۰۰۴)	۳۲۹,۲۹۲	.	۵۰,۸۴۹	۳۸,۵۹۴	(۲,۰۵,۳۵۸)	۷۶۱,۱۲۸	
۵۵۳,۶۱۷	۲۹۲,۱۰۰	.	.	۲۶۷,۰۰۷	۱۸۲,۷۳۸	۹۸,۵۷۸	(۳۵۷,۲۳۳)	.	۶۵,۳۹۱	۶,۰۸۱۵	(۱,۰۰۳,۲۰۳)	۱,۷۵۲,۷۱۴	
۱۳۶,۳۷۶	۹۹۳,۷۶۵	.	۱۶,۳۵۱	۴۷,۸۸۶	۲۶۵,۵۳۰	(۴۵,۵۰۰)	۷,۰۹,۹۴۸	.	۵۴,۹۰۶	۱۰,۴,۰۹۳	(۱,۸۷,۹۱۱)	۱,۱۶۰,۰۵۳	
(۱,۲۵۱,۹۰۶)	۱,۲۸۲,۹۲۴	۱,۲۸۲,۹۲۴	۳۲,۰۷۰	۳۲,۰۷۰	
(۳۳۵,۸۴۹)	۱۷,۱۵۵,۸۹۳	۲,۳۳۲,۶۵۸	۱۶,۳۵۱	۱,۱۱۷,۸۶۴	۱,۸۸۰,۶۸۶	(۲۸۷,۷۳۶)	۱۲,۱۴۶,۶۶۸	۱۶,۸۸۰,۰۴۴	۳۲,۰۷۰	۱,۰۲۵,۷۴۴	۱,۶۱۲,۰۶۳	(۵,۱۹۴,۳۳۴)	۱۹,۳۹۴,۶۰۱
۲۷۵,۳۱۳	۷,۰۸,۲۶۰	.	.	۹۳,۶۸۵	۳,۰۰۴	(۱۱۵,۳۲۰)	۷۳۶,۸۹۱	۹۸,۶۵۳	۱۷,۷۰۰	۱۳۳,۸۰۶	(۱۲۳,۸۱۲)	۱,۰۰۵,۵۸۹	
۷۲۲,۹۹۰	۱,۳۵۱,۱۱۱	.	۳۳,۶۵۳	۶۹,۶۳۹	۲۸۳,۶۵۰	(۲۸۷,۸۱۰)	۸۴۹,۲۵۹	۲,۰۷۴,۱۰۰	۸۱,۳۳۶	۱,۳۵۰,۷۳۱	۲۵۵,۹۸۶	۷۸۶,۰۲۷	
۱۹۲,۶۱۸	۶۵,۸۷۶	.	.	۷,۸۷۱	.	.	۵۸,۰۰۵	۲۵,۸۳۴	۵,۶۰۲	۱,۰۸۷	(۵۹,۴۶۸)	۲۱۱,۲۳۳	
۱,۱۹,۰۹۱	۲,۱۱۵,۲۴۷	.	۳۳,۶۵۳	۱۷۱,۱۹۵	۳۸۶,۶۷۴	(۴۰,۲,۱۳۰)	۱,۶۳۴,۱۵۵	۳,۳۱۶,۱۶۸	۱۰۴,۶۲۸	۱,۳۸۵,۶۲۵	۱۸۲,۶۹۶	۱,۶۶۲,۲۰۹	
۸۵۵,۰۷۲	۱۹,۳۲۱,۱۴۰	۲,۳۳۲,۶۵۸	۲۵۲,۷۰۴	۱,۲۸۹,۰۵۹	۲,۲۶۷,۱۶۰	(۶۹,۰۸۶)	۱۲,۷۸۰,۶۳۳	۲۰,۱۸۶,۲۱۳	۱,۱۳,۰۳۸۲	۲,۹۹۷,۶۸۸	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	۲۱,۰۳۷,۶۰۱	

زندگی:

عمر زندگی:

عمر و تشکیل سرمایه:

پوشش تکمیلی عمر:





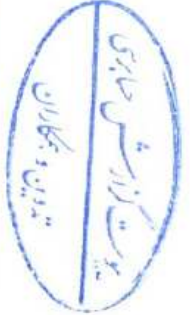
بیمه‌ها

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

سال ۱۳۹۹ - میلیون ریال

شرح جزئیات	درآمدهای بیمه ای					هزینه های بیمه ای								
	حق بیمه	حق بیمه انکاسی و گدایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	گرمزد و گرمزد منابع انکاسی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	حقوق و مزایای پرداختی به ناخالص	حقوق و مزایای پرداختی به بیمه گران	گرمزد و گرمزد منابع انکاسی	تفاوت های انکاسی	سهم شرکت بیمه سازان عمر و تکمیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
غیر زندگی:														
آتش سوزی	۶۹۶,۶۶۱	(۱۸۴,۴۷۳)	۱۹۸,۰۱۰	۵۱,۷۱۳	-	۷۶۱,۷۱۱	۱۳۷,۳۶۹	(۱۳,۰۰۶)	۱۱۲,۱۳۳	۱۶,۰۷۱	-	-	۱۶۰,۷۱۱	۵۰۹,۱۵۴
بازری	۱۴۱,۵۵۳	(۵۰,۰۰۰)	۲۷,۸۸۰	۴,۶۲۳	-	۱۳۳,۹۶۹	۲۰,۳۳۶۰	(۱,۸۳۳,۹۶۸)	۲۸,۱۶۰	۹,۷۰۱	-	-	۲۳,۵۴۳	(۱۱۲,۵۷۴)
حوادث	۷۴,۷۴۳	(۸,۶۵۵)	۳۳,۸۶۷	۲,۲۲۶	-	۹۴,۱۸۱	۲۳,۲۹۳	(۴,۰۵۳)	۴۷,۹۹۴	۱,۷۲۱	-	-	۲,۵۳۶	۲۵,۳۳۶
بیمه	۶۵۴,۷۷۰	(۶۹,۸۸۰)	۱۵۵,۸۷۴	۲۰,۳۱۶	-	۷۶۰,۹۸۰	۳۶۷,۸۷۷	(۳,۸۶۱)	۱۵۶,۹۱۱	۲۳,۳۸۸	-	-	۲۳,۳۸۸	۲۵۲,۵۹۵
تالت اجباری	۲,۸۲۶,۴۱۶	(۳۰,۳۵۱۳)	۶۶۰,۹۸۹	۱۹,۵۲۴	-	۳,۲۰۳,۴۱۶	۳,۲۵۸,۰۶۷	(۳,۸۹۱,۶۳۳)	۲۷۸,۰۲۱	۹۹,۶۵۴	-	-	۲۸۴,۸۶۲	(۱۹۷,۹۷۵)
مزارک ثالث	(۱۳۲,۵۶۸)	(۲,۳۷۸)	۳۰,۳۷۱	۷۲۴	-	(۱۰,۸,۷۳۱)	۴۵,۱۷۳	(۲,۵۵۸)	-	-	-	-	۲۶۱,۵۲۳	(۴۷,۰۲۷۴)
حوادث زندگی	۲۰۷,۶۰۲	(۳,۸۵۰)	۱۱۸,۰۰۹	۷,۵۲۹	-	۲۹۴,۲۷۷	۵۲۳,۷۹۰	(۳۳,۸۱۴)	-	۸,۷۱۹	-	-	۵۰۹,۶۹۵	(۳۱۴,۵۶۸)
درمان	۴,۱۸۲,۰۰۴	(۳۵۶,۶۵۴)	۱,۳۱۲,۸۸۴	۷۲,۹۶۹	-	۵,۰۰۱,۳۰۳	۳,۵۰۱,۳۶۰	(۴۰,۲,۵۳۸)	۸۹,۷۲۵	۲۵۵,۵۵۴	-	-	۳,۲۴۴,۰۱۱	۱,۵۶۷,۲۹۲
کسب	۱,۸۲۶,۸۶۲	(۱,۸۲۷,۵۱۰)	۶۲,۵۲۹	۲۸۹,۱۲۹	-	۳۵۱,۰۱۰	۸۸۹,۱۲۷	(۱,۵۵,۳۱۱)	۵۳,۶۹۴	(۶,۹۳۷)	-	-	۷۸۰,۵۷۳	(۴۲۹,۵۶۲)
مهندسی	۴۷۷,۹۷۷	(۱۷۴,۶۷۷)	۷۱,۳۳۰	۲۶,۱۳۰	-	۴۱۰,۶۶۰	۱,۳۰۱,۶۹۵	(۶۲,۰۰۰)	۹۱,۴۳۰	۱۵,۸۵۶	-	-	۷۸۸,۹۷۸	(۳۷۸,۳۱۸)
حوادث	۳۳۶,۴۸۲	(۴۱,۴۳۰)	۷۰,۳۳۱	(۴,۷۲۴)	-	۳۳۲,۵۱۹	۱,۶۷,۹۲۴	۷	۶۲,۰۷۳	۹۸,۳۷۴	-	-	۳۳۹,۳۸۸	۴۱,۳۱۱
تفت و لیزری	۱,۱۲۹,۹۷۱	(۵۷۴,۱۸۰)	۳۶۲,۹۹۰	۱۰,۷۷۵۹	-	۱,۰۲۶,۵۴۰	۸۸۳,۷۱۲	(۳۰,۹,۶۶۶)	۳۷,۷۴۸	(۱۷۵,۸۸۵)	-	-	۵۹۵,۵۰۸	۴۲۰,۰۳۲
مسئولیت	۷۰,۳۰۱	(۱۰,۷۵۱۳)	۳۰۰,۵۸۲	۳۳,۳۷۵	-	۹۷۸,۶۵۴	۴۲۳,۶۰۸	(۶۶,۱۳۷)	۲۶۷,۳۸۲	۲۸,۷۰۲	-	-	۶۶۳,۵۵۹	۲۶۵,۰۹۵
سایر	-	-	-	-	-	۱۲۱,۶۷۹	-	-	-	-	-	-	۹۶۲,۹۱۶	(۸۴۱,۳۳۷)
زندگی:														
زندگی	۱۳,۰۲۷,۶۸۳	(۳,۷۷۱,۵۷۳)	۳,۲۹۵,۷۲۶	۶۴,۰۲۹۳	-	۱۳,۲۳۳,۶۱۸	۱۳,۵۶۲,۵۵۶	(۳,۸۶۷,۴۳۲)	۱,۲۳۶,۳۷۱	۲۹۳,۸۲۷	۱,۰۱۴	-	۱,۰۱۴	۱۲,۹۰۴,۹۵۲
عمر زندگی	۴۳۸,۴۴۴	(۲۱,۱۲۴)	۳۰,۵۳۶	۸,۵۲۹	-	۷۳۱,۱۸۵	۲۰,۶۶۵۴	(۳۷,۱۴۸)	۱۵۵,۶۶۸	۵۳,۹۱۱	-	-	۳۹۹,۱۶۵	۲۶۲,۰۲۰
عمر و تکمیل سرمایه	۲۳۵,۲۱۴	۷۱,۳۳۶	۲,۳۸۸,۲۴۴	۷۶,۳۳۶	-	۲,۶۷۱,۵۲۰	۶۸۴,۴۵۲	(۲۱۵,۰۷۱)	۲۱۷,۶۹۰	۴۵,۳۳۴	-	-	۲,۰۷۳,۸۵۳	۵۴۷,۶۶۷
پوشش تکمیلی عمر	۵۲,۳۰۶	(۸۲۵)	۷۶۲	۴,۶۸۰	-	۵۶,۹۲۳	-	-	-	۴,۵۳۰	-	-	۴,۵۳۰	۵۲,۳۱۲
عمر و تکمیل سرمایه	۷۱۵,۹۴۴	(۲,۳۷۲,۱۹۶)	۴,۵۵۴,۸۶۴	۸۹,۴۴۵	-	۳,۳۰۹,۶۶۸	۱۴,۴۵۵,۶۶۲	(۴,۱۲۹,۴۴۱)	۱,۷۱۹,۶۲۹	۶۷۳,۴۵۸	۱,۳۲۱,۴۰۸	-	۱,۳۲۱,۴۰۸	۱,۳۷۰,۷۲۶
پوشش تکمیلی عمر	۱۲,۷۴۲,۶۲۷	(۳,۷۳۲,۱۹۶)	۵,۸۵۰,۵۸۸	۷۲۹,۷۳۸	-	۱۶,۲۷۲,۳۳۶	۱۴,۴۵۵,۶۶۲	(۴,۱۲۹,۴۴۱)	۱,۷۱۹,۶۲۹	۶۷۳,۴۵۸	۱,۳۲۲,۴۲۲	-	۱,۳۲۲,۴۲۲	۱۳,۷۰۰,۷۲۶





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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
۱۵-۱	۱,۴۵۹,۹۱۳	۹۵۶,۳۴۳	۱,۴۰۰,۴۶۵	۹۴۳,۵۸۵
۱۵-۲	۹۱۷,۸۸۱	۵۹۸,۴۶۱	۹۱۳,۶۸۲	۴۵۱,۸۳۲
	۷۵,۴۱۷	۴۷,۸۱۴	۷۳,۲۲۲	۴۷,۶۶۰
	۲,۴۵۳,۲۱۱	۱,۶۰۲,۶۱۸	۲,۳۸۷,۳۶۹	۱,۴۴۳,۰۷۷

حقوق و دستمزد و مزایا

هزینه های اداری و عمومی

هزینه استهلاک

۱۵-۱- حقوق دستمزد و مزایا

	گروه		اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
حقوق کارکنان	۷۳۳,۴۰۱	۴۵۰,۲۸۰	۶۹۱,۰۴۷	۴۴۲,۴۷۷
عیدی، پاداش و کارانه	۳۵۰,۷۷۲	۲۱۰,۴۵۷	۳۴۶,۶۲۵	۲۰۷,۹۷۴
حق بیمه سهم کارفرما	۱۵۰,۰۵۲	۹۷,۰۵۵	۱۴۶,۷۷۴	۹۵,۷۷۲
مزایای پایان خدمت	۹۹,۱۴۹	۶۸,۸۳۵	۹۷,۰۰۸	۶۷,۶۴۶
کمک غیر نقدی	۱۰۰,۶۳۰	۹۴,۴۷۱	۹۳,۱۰۲	۹۴,۴۷۱
بازخرید مرخصی کارکنان	۱۲,۰۰۳	۱۱,۱۳۱	۱۲,۰۰۳	۱۱,۱۳۱
حق بیمه تکمیلی	۱۳,۹۰۶	۲۴,۱۱۴	۱۳,۹۰۶	۲۴,۱۱۴
	۱,۴۵۹,۹۱۳	۹۵۶,۳۴۳	۱,۴۰۰,۴۶۵	۹۴۳,۵۸۵

حقوق کارکنان

عیدی، پاداش و کارانه

حق بیمه سهم کارفرما

مزایای پایان خدمت

کمک غیر نقدی

بازخرید مرخصی کارکنان

حق بیمه تکمیلی

۱۵-۲- هزینه های اداری و عمومی

	گروه		اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
پیمانکاران خدماتی	۲۶۱,۹۰۵	۱۰۱,۰۳۲	۲۶۸,۹۷۰	۱۰۲,۳۸۷
سایر هزینه های مالی	۸۵,۶۴۱	۱۶,۷۴۸	۸۵,۶۴۱	۱۶,۷۴۸
هزینه های حقوقی و ثبتی	۷۷,۱۱۴	۳۴,۴۰۱	۷۷,۱۱۴	۳۴,۴۰۱
تعمیر و نگهداری ساختمان و تأسیسات	۵۳,۹۷۴	۳۲,۲۵۴	۵۳,۳۲۱	۳۲,۲۵۴
ایاب و ذهاب	۳۴,۳۷۵	۲۲,۱۱۹	۳۴,۳۶۴	۲۱,۹۷۸
ملزومات مصرفی و نوشت افزار	۲۸,۰۲۹	۱۸,۰۵۱	۲۸,۰۲۹	۱۸,۰۵۱
اجاره ساختمان	۲۷,۳۶۹	۱۳,۰۱۵	۲۶,۵۰۵	۱۲,۲۹۵
هزینه های حسابداری	۱۳,۰۱۰	۲,۹۰۳	۱۱,۱۵۰	۲,۹۰۳
پذیرائی و ابدارخانه و غذا	۲۵,۴۶۳	۶۱,۱۹۱	۲۲,۵۸۷	۶۱,۱۹۱
آب، برق و سوخت	۱۷,۳۰۸	۱۲,۱۵۰	۱۷,۳۰۸	۱۲,۱۵۰
پست و تلفن	۱۶,۳۱۱	۲۳,۳۸۱	۱۶,۳۱۱	۲۳,۳۸۱
عوارض و نوسازی	۱۴,۸۵۳	۲,۸۶۴	۱۴,۸۵۳	۲,۸۶۴
اینترنت و پشتیبانی نرم افزار	۱۴,۵۲۲	۱۳,۴۴۱	۱۴,۵۲۲	۱۳,۴۴۱
حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی	۱۵,۲۴۹	۸,۷۹۱	۹,۵۹۴	۸,۷۹۱
ماموریت و سفر	۸,۸۸۷	۵,۳۷۸	۸,۸۸۷	۵,۳۷۸
پوشاک کارکنان	۸,۷۷۳	۱۶,۲۶۵	۸,۷۷۳	۱۶,۲۶۵
بیمه دارایی ثابت	۶,۳۵۵	۴,۵۸۱	۶,۳۵۵	۴,۵۸۱
حق حضور در جلسه	۷,۰۰۰	۴,۰۸۴	۵,۹۲۴	۴,۰۸۴
چاپ آگهی و نشریات	۲,۳۷۲	۲,۴۵۰	۲,۳۷۲	۲,۳۳۸
سایر اقلام	۱۹۹,۳۶۱	۲۰۳,۳۶۲	۲۰۱,۰۹۲	۵۶,۳۵۱
	۹۱۷,۸۸۱	۵۹۸,۴۶۱	۹۱۳,۶۸۲	۴۵۱,۸۳۲

پیمانکاران خدماتی

سایر هزینه های مالی

هزینه های حقوقی و ثبتی

تعمیر و نگهداری ساختمان و تأسیسات

ایاب و ذهاب

ملزومات مصرفی و نوشت افزار

اجاره ساختمان

هزینه های حسابداری

پذیرائی و ابدارخانه و غذا

آب، برق و سوخت

پست و تلفن

عوارض و نوسازی

اینترنت و پشتیبانی نرم افزار

حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی

ماموریت و سفر

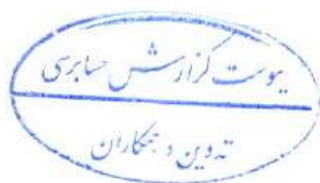
پوشاک کارکنان

بیمه دارایی ثابت

حق حضور در جلسه

چاپ آگهی و نشریات

سایر اقلام





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۱۰,۵۶۹	۱,۰۵۰,۳۸۶	۳,۷۷۸,۸۴۴	۸۰۳,۵۰۴
۱,۷۵۶,۱۷۶	۱,۰۱۹,۶۳۸	۱,۷۵۶,۱۷۶	۱,۰۱۹,۶۳۸
۴,۵۶۶,۷۴۵	۲,۰۷۰,۰۲۴	۵,۵۳۵,۰۲۰	۱,۸۲۳,۱۴۲

درآمدهای عملیاتی:

درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع - یادداشت ۱-۱۶
سود و زیان 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. (یادداشت ۷)

۱۷- سهم گروه از سود شرکت های وابسته

گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۸۷,۴۶۸	۱,۷۳۲,۵۵۱
۱,۰۸۷,۴۶۸	۱,۷۳۲,۵۵۱

سهم گروه از سود شرکت های وابسته - یادداشت توضیحی ۲۶

۱۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	(۶۲,۷۵۶)	۰	(۶۲,۷۵۶)
۳,۴۰۰	۰	۳,۴۰۰	۰
(۷۹,۹۰۲)	۲۱۹	(۷۸,۰۴۳)	(۸,۵۹۳)
(۷۷,۵۰۲)	(۶۲,۵۳۷)	(۷۵,۶۴۳)	(۷۱,۳۴۹)

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





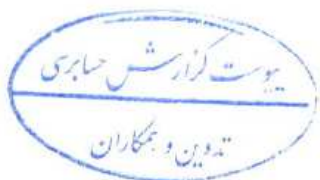
بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۹- مبنای محاسبه سود(زیان) پایه هر سهم

گروه				
سال ۱۳۹۹ - میلیون ریال		سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
۱,۰۱۱,۸۲۵	۵,۳۰۳,۱۴۸	۱,۶۶۱,۲۰۲	۲۳۵,۰۰۳	سود قبل از مالیات
-	(۲,۸۶۷)	-	(۳,۵۰۳)	اثر مالیاتی
۱,۰۱۱,۸۲۵	۵,۳۰۰,۲۸۱	۱,۶۶۱,۲۰۲	۲۳۱,۵۰۰	سود خالص
۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	میانگین موزون تعداد سهام - سهم
(۶۲۴,۱۵۴,۰۳۲)	(۶۲۴,۱۵۴,۰۳۲)	(۸۷۴,۷۹۸,۶۷۵)	(۸۷۴,۷۹۸,۶۷۵)	تعداد سهام خزانه - سهم
۳۰,۰۳۳,۰۵۹,۸۶۷	۳۰,۰۳۳,۰۵۹,۸۶۷	۲۹,۷۸۲,۴۱۵,۲۲۴	۲۹,۷۸۲,۴۱۵,۲۲۴	
۳۴	۱۷۷	۵۶	۸	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال

اصلی				
سال ۱۳۹۹ - میلیون ریال		سال ۱۴۰۰ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(۷۷,۵۰۲)	۴,۴۹۴,۴۱۴	(۶۲,۵۳۷)	۵۴۷,۷۲۷	سود قبل از مالیات
-	-	-	-	اثر مالیاتی
(۷۷,۵۰۲)	۴,۴۹۴,۴۱۴	(۶۲,۵۳۷)	۵۴۷,۷۲۷	سود خالص
۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	میانگین موزون تعداد سهام - سهم
(۱۰۳,۴۹۸,۴۵۳)	(۱۰۳,۴۹۸,۴۵۳)	(۵۰۹,۵۴۱,۸۷۵)	(۵۰۹,۵۴۱,۸۷۵)	تعداد سهام خزانه - سهم
۳۰,۵۵۳,۷۱۵,۴۴۶	۳۰,۵۵۳,۷۱۵,۴۴۶	۳۰,۱۴۷,۶۷۲,۰۲۴	۳۰,۱۴۷,۶۷۲,۰۲۴	
(۳)	۱۴۷	(۲)	۱۸	سود (زیان) پایه هر سهم - ریال





بیمه ملت

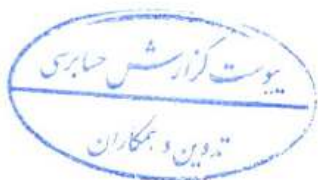
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۰- موجودی نقد

اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹۵,۴۱۱	۶۷۱,۰۷۲	۴۶۴,۶۱۳	۷۶۳,۰۵۴	۲۰-۱	موجودی نزد بانکها - ریالی
۲,۵۷۶,۸۲۸	۲,۴۱۰,۴۱۱	۲,۵۷۶,۸۲۸	۲,۴۱۰,۴۱۱	۲۰-۲	موجودی نزد بانکها - ارزی
۵,۶۸۰	۶,۵۲۷	۵,۶۸۰	۶,۵۲۷	۲۰-۳	موجودی صندوق ارزی
.	.	۱,۹۶۸	۲,۳۶۲		ننخواه گردان
<u>۲,۹۷۷,۹۱۹</u>	<u>۳,۰۸۸,۰۱۰</u>	<u>۳,۰۴۹,۰۸۹</u>	<u>۳,۱۸۲,۳۵۴</u>		جمع

۲۰-۱- موجودی نزد بانکها - ریالی

اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ملت
۱۳۴,۳۵۷	۲۹۶,۹۶۵	۲۰۲,۱۰۲	۳۸۷,۴۹۱	رفاه
۲۶,۴۹۰	۵۱,۱۲۰	۲۶,۴۹۰	۵۱,۱۲۰	ملی
۹,۸۵۲	۶۶,۴۵۲	۹,۸۵۲	۶۶,۴۵۲	پارسیان
۱۴۱,۰۳۹	۷۶,۷۵۰	۱۴۱,۰۳۹	۷۶,۷۵۰	سپه
۷,۱۶۷	۳۹,۹۱۲	۷,۱۶۷	۳۹,۹۱۲	مسکن
۲۳,۶۸۷	۴۱,۵۵۹	۲۳,۶۸۷	۴۱,۵۵۹	صادرات
۱۷,۰۵۰	۴۰,۳۶۲	۱۷,۰۵۰	۴۰,۳۶۲	رسالت
۲۳,۳۸۰	۲۳,۳۸۰	۲۳,۳۸۰	۲۳,۳۸۰	کشاورزی
۵,۹۶۷	۹,۹۵۳	۵,۹۶۷	۹,۹۵۳	اقتصادنویان
۲,۵۲۵	۹,۸۹۸	۲,۵۲۵	۹,۸۹۸	پست بانک
۱,۳۴۷	۱,۸۴۲	۱,۳۴۷	۱,۸۴۲	انصار
۸۶۵	۸۶۵	۸۶۵	۸۶۵	شهر
۶۷۹	۷۴۶	۶۷۹	۷۴۶	تجارت
۶۱۴	۶۱۳	۶۱۴	۶۱۳	پاسارگاد
۱۷۰	۱۸۴	۱۷۰	۱۸۴	سامان
۱۱۰	۱۳۳	۱۱۰	۱۳۳	سرمایه
۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	توسعه تعاون
۵۴	۶۰	۵۴	۶۰	ملل
.	۱۰,۳۲۰	.	۱۰,۳۲۰	آینده
.	.	۱,۴۵۷	۱,۴۵۶	
<u>۳۹۵,۴۱۱</u>	<u>۶۷۱,۰۷۲</u>	<u>۴۶۴,۶۱۳</u>	<u>۷۶۳,۰۵۴</u>	





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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز	بانک
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۱۴۰	۶۱۵	۱۴۵	۶۱۵	دلار	صادرات
۳۸,۷۸۶	۱۷۰,۱۰۰	۴۰,۱۷۴	۱۷۰,۱۰۰	دلار	تجارت
۲۶,۵۸۶	۱۱۶,۵۹۴	۸۱,۰۳۶	۳۴۳,۱۰۹	دلار	ملت
۴۵۰,۰۷۲	۱,۹۷۳,۸۲۵	۳۸,۵۳۸	۱۶۳,۱۲۹	دلار	سپه
۵۶۸	۲,۴۸۹	۲,۳۱۴	۹,۷۹۶	دلار	ملی
۲۱,۱۲۳	۹۲,۶۳۷	۲۵,۳۸۹	۱۰۷,۵۰۰	دلار	اقتصاد نوین
۳,۵۵۲	۱۳,۰۲۲	۳,۳۹۷	۱۳,۰۲۲	یورو	صادرات
۸,۲۱۰	۳۰,۱۰۰	۷,۸۵۲	۳۰,۱۰۰	یورو	تجارت
۱,۴۲۲,۸۲۵	۵,۲۱۶,۶۲۸	۱,۴۶۵,۱۴۵	۵,۶۱۶,۷۴۳	یورو	ملت
۶۶,۱۹۴	۲۴۲,۶۱۲	۹۶,۷۰۰	۳۷۰,۷۰۶	یورو	سپه
۱۷۴	۶۳۸	۱۶۲	۶۲۲	یورو	سپه فرانکفورت
۳۵۷,۳۰۰	۱,۳۱۰,۰۰۰	۵۲۹,۰۹۱	۲,۰۳۸,۳۱۴	یورو	ملی
۱۸۰,۵۱۹	۶۶۱,۸۵۲	۱۱۹,۷۱۷	۴۵۸,۹۴۴	یورو	اقتصاد نوین
۴۰	۱۲۵	۳۹	۱۲۵	پوند	صادرات
۷۳۹	۲,۳۳۳	۷۲۲	۲,۳۳۲	پوند	ملت
۲,۵۷۶,۸۲۸		۲,۴۱۰,۴۱۱			

۲-۲-۱- مبلغ ۱۱۳,۴۴۳ میلیون ریال از موجودی نزد بانکها توسط دادگستری کشور مسدود شده است که عمدتاً مربوط به پرونده های در جریان رشته ثالث می باشد.

۲-۲-۳- موجودی صندوق ارزی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۱,۰۹۹	۴,۸۱۹	۲,۱۴۲	۹,۰۶۹	دلار
۴,۵۴۲	۱۶,۶۵۲	۴,۳۴۴	۱۶,۶۵۲	یورو
۳۹	۶۳۶	۴۱	۶۳۶	درهم
۵,۶۸۰		۶,۵۲۷		



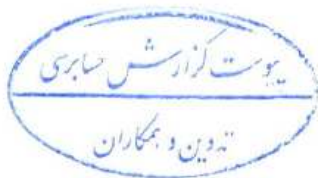
بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۲۹	۲,۷۳۷	۰	۲,۷۳۷	۰	۲,۷۳۷
۱۶۸,۱۱۰	۵۴,۲۸۱	۰	۵۴,۲۸۱	۰	۵۴,۲۸۱
۱۸۹,۰۳۹	۵۷,۰۱۸	۰	۵۷,۰۱۸	۰	۵۷,۰۱۸
حساب های دریافتی:					
بیمه گذاران:					
۱۹۶,۴۵۹	۱۹۶,۴۵۹	(۹۹۳,۲۸۳)	۱,۱۸۹,۷۴۱	۰	۱,۱۸۹,۷۴۱
۴,۶۸۳,۰۲۳	۷,۴۸۳,۲۸۰	(۸۹۰,۴۹۰)	۸,۳۷۳,۷۷۰	۵,۲۶۷,۰۶۱	۳,۱۰۶,۷۰۹
۴,۸۷۹,۴۸۲	۷,۶۷۹,۷۳۹	(۱,۸۸۳,۷۷۲)	۹,۵۶۳,۵۱۱	۵,۲۶۷,۰۶۱	۴,۲۹۶,۴۵۰
سایر اشخاص وابسته (یادداشت ۵۷)					
سایر اشخاص ۲۱-۱					
نمایندگان/کارگزاران:					
نمایندگان					
۴,۷۳۱,۳۸۹	۱۰,۱۲۰,۴۹۲	(۳۰,۸۵۶)	۱۰,۱۵۱,۳۴۸	۲۱۹,۹۷۰	۹,۹۳۱,۳۷۸
سایر اشخاص					
کارگزاران					
۸۵۰,۵۵۰	۹۵۵,۶۷۴	(۱۰,۱۵,۷۴۰)	۱,۹۷۱,۴۱۴	۰	۱,۹۷۱,۴۱۴
۵,۵۸۱,۹۳۹	۱۱,۰۷۶,۱۶۶	(۱,۰۴۶,۵۹۶)	۱۲,۱۲۲,۷۶۲	۲۱۹,۹۷۰	۱۱,۹۰۲,۷۹۲
۱۰,۴۶۱,۴۲۱	۱۸,۷۵۵,۹۰۵	(۲,۹۳۰,۳۶۸)	۲۱,۶۸۶,۲۷۳	۵,۴۸۷,۰۳۱	۱۶,۱۹۹,۲۴۲
۱۰,۶۵۰,۴۶۰	۱۸,۸۱۲,۹۲۳	(۲,۹۳۰,۳۶۸)	۲۱,۷۴۳,۲۹۱	۵,۴۸۷,۰۳۱	۱۶,۲۵۶,۲۶۰
جمع کوتاه مدت					
بلندمدت:					
اسناد دریافتی:					
بیمه گذاران:					
۱,۵۰۳	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳
سایر اشخاص					
۱,۵۰۳	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳	۰	۱,۵۰۳
جمع بلندمدت					
۱۰,۶۵۱,۹۶۳	۱۸,۸۱۴,۴۲۶	(۲,۹۳۰,۳۶۸)	۲۱,۷۴۴,۷۹۴	۵,۴۸۷,۰۳۱	۱۶,۲۵۷,۷۶۳

۲۱-۱ مبلغ ۳۳۳ میلیارد ریال از سایر اشخاص بیمه گذاران مربوط به مطالب برداشت شده توسط دادگستری عمدتاً بابت بیمه نامه های شخص ثالث بوده که ذخایر لازم در خصوص آن طبق مفاد آیین نامه های بیمه مرکزی محاسبه و شناسایی شده که پس از تعیین تکلیف نهایی، تعدیل لازم در این خصوص صورت خواهد گرفت.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۲۱- 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)	عملکرد سال جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	-	اشخاص وابسته
۲۱,۷۴۴,۷۹۴	۴۷,۰۱۴	۹۶,۸۴۸	۳,۱۳۳,۸۱۰	۳,۶۰۳,۶۶۴	۱۵,۸۶۳,۴۵۸	سایر اشخاص
(۲,۹۳۰,۳۶۸)	(۴۷,۰۱۴)	(۶۲,۴۸۸)	(۱,۴۷۹,۰۴۰)	(۱,۳۴۱,۸۲۶)	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۸,۸۱۴,۴۲۶	-	۳۴,۳۶۰	۱,۶۵۴,۷۷۰	۱,۲۶۱,۸۳۸	۱۵,۸۶۳,۴۵۸	

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۳,۲۸۲	۹۹۳,۲۸۲	شرکت خدمات هواپیمایی آسمان
۱۵۶,۳۶۸	۱۵۶,۳۶۸	شرکت پترو سینا
۳۰,۸۵۶	۳۰,۸۵۶	نمایندگان و کارگزاران
۱۹۰,۲۴۶	۱۹۰,۲۴۶	سایر بیمه گذاران
۵۲۳,۴۳۱	۱,۵۵۹,۶۱۶	سایر
۱,۸۹۴,۱۸۳	۲,۹۳۰,۳۶۸	

۱-۲-۲۱-۱- مبلغ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شناسایی شده به نرخ بالا پس از بررسی بیمه مرکزی، در رعایت آیین نامه شماره ۱۰۱ شورای عای بیمه در حساب ها اعمال گردیده است.



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های اتمام رسیده
شرکت ملی نفتکش ایران (یادداشت ۲-۲-۱)	۲,۸۱۸,۲۴۲	۲,۶۷۳,۳۵۱
شرکت خدمات بیمه ای همراه اندیشان فرتاک	۲,۳۷۱,۴۴۴	۰
شرکت بیمه ایران (یادداشت ۲-۲-۲)	۱,۱۷۰,۶۴۱	۰
فرهیختگان بیمه	۴۷۲,۳۳۳	۰
شرکت خدمات بیمه ای سایان	۴۱,۸۸۴	۲۸۶,۴۱۵
کارگزاری همپاد ره	۱۸۵,۴۱۷	۰
شرکت نفت و گاز پارس	۱۹۱,۷۶۵	۰
NPC	۴۲,۸۸۵	۰
	۷,۳۹۴,۶۱۱	۲,۹۵۹,۷۶۶

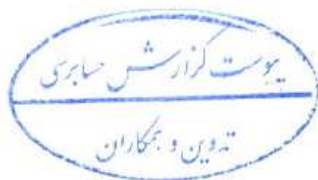
۲۱-۳-۱- مطالبات از شرکت ملی نفتکش در تاریخ صورت مالی به مبلغ ۵,۴۹۱ میلیارد ریال معادل ۹ میلیون یورو و ۱۵ میلیون دلار می باشد که بخش عمده آن با خسارت شناور قابل تهاتر می باشد که برآورد قطعی خسارت مذکور بنا به دلایلی از قبیل تحریمها و محدود بودن ارزیابان تخصصی خسارت کشتی (تنها دو شرکت در این زمینه با ایران همکاری دارند) و شرایط پاندمی بیماری کرونا، با سرعت کمتری پیش می رود.

۲۱-۳-۲- مانده مطالبات از بیمه ایران بابت بیمه نامه های کنسرسیومی عمدتاً شامل شرکتهای نفت و گاز پارس، ملی نفت ایران، پتروشیمی خلیج فارس (NPC) می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال وصول شده است.

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

جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۸۹,۷۴۱	(۹۹۳,۲۸۲)	۱۹۶,۴۵۹	۱۹۷,۱۵۹
۱,۱۸۹,۷۴۱	(۹۹۳,۲۸۲)	۱۹۶,۴۵۹	۱۹۷,۱۵۹

شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

رشته بیمه‌ای	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرزندگی:		
آتش سوزی	۴۲۶,۱۵۲	۲۱۳,۱۵۵
حوادث	۱۳۱,۳۲۵	۶۹,۷۶۹
ثالث اجباری	۲,۴۵۰,۹۰۰	۱,۱۲۵,۶۲۶
مازاد ثالث	۴۴,۹۶۳	۲۲,۹۷۳
درمان	۵,۱۲۰,۳۶۵	۲,۸۱۷,۳۰۱
کشتی	۲,۰۶۸,۳۰۰	۱,۰۳۸,۶۷۱
مهندسی	۸۴۶,۹۵۱	۴۲۸,۸۰۴
هواپیما	۴۴۶,۹۰۲	۲۲۲,۸۳۱
نفت و انرژی	۷,۶۵۱,۳۲۱	۳,۳۵۸,۵۴۶
مسئولیت	۲۵۱,۳۲۱	۹۶,۶۳۰
سایر	۲,۳۰۶,۳۹۳	۳,۱۵۱,۸۴۱
جمع ناخالص	۲۱,۷۴۴,۷۹۴	۱۲,۵۴۶,۱۴۶
کسر می شود مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۹۳۰,۳۶۸)	(۱,۸۹۴,۱۸۳)
جمع خالص	۱۸,۸۱۴,۴۲۶	۱۰,۶۵۱,۹۶۳

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

ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۵۹,۵۴۶	۳۵۳,۱۹۳	۱,۴۱۲,۷۳۹	۰	۱,۴۱۲,۷۳۹	۱,۱۳۴,۳۰۶
۱,۰۵۹,۵۴۶	۳۵۳,۱۹۳	۱,۴۱۲,۷۳۹	۰	۱,۴۱۲,۷۳۹	۱,۱۳۴,۳۰۶
۹۵,۶۲۲	۰	۹۵,۶۲۲	(۸۹,۹۸۲)	۵,۶۴۰	۵,۹۶۴
۹۵,۶۲۲	۰	۹۵,۶۲۲	(۸۹,۹۸۲)	۵,۶۴۰	۵,۹۶۴
۱,۱۵۵,۱۶۸	۳۵۳,۱۹۳	۱,۵۰۸,۳۶۱	(۸۹,۹۸۲)	۱,۴۱۸,۳۷۹	۱,۱۴۰,۲۷۰

کوتاه مدت:

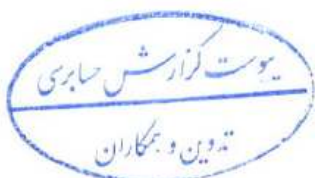
حساب های دریافتی:

داخلی:

سایر اشخاص

خارجی:

سایر اشخاص



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۲۲- 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:
۱۵۶,۳۳۷	-	-	-	۱۳۰,۲۳۱	۲۶,۱۰۶	بیمه البرز
۲,۳۰۹	-	-	-	-	۲,۳۰۹	بیمه سینا
۱۸۲,۱۲۵	-	-	-	-	۱۸۲,۱۲۵	بیمه پارسیان
۳۸,۳۲۰	-	-	-	-	۳۸,۳۲۰	بیمه تجارت نو
۱۵۳,۲۴۶	-	-	-	-	۱۵۳,۲۴۶	بیمه رازی
۷۸,۷۳۵	-	-	-	۸,۶۲۲	۷۰,۱۱۳	بیمه سامان
۳۳۵,۶۸۹	-	-	-	-	۳۳۵,۶۸۹	بیمه دانا
۸۱,۶۰۹	-	-	-	-	۸۱,۶۰۹	بیمه کار آفرین
۳۶,۹۷۲	-	-	-	-	۳۶,۹۷۲	بیمه دی
۷۳,۵۷۴	-	-	-	۱۰,۸۲۴	۶۲,۷۵۰	بیمه حافظ
۴۶,۸۸۷	-	-	-	۸,۶۵۵	۳۸,۲۳۲	موسسه بیمه متقابل کیش
۴,۷۸۸	-	-	-	-	۴,۷۸۸	بیمه تعاون
۵۴,۸۶۲	-	-	-	-	۵۴,۸۶۲	بیمه نوین
۴۶,۸۸۸	-	-	-	-	۴۶,۸۸۸	موسسه متقابل قشم
۵۱,۸۸۹	-	-	-	-	۵۱,۸۸۹	بیمه میهن
۶۸,۵۰۹	-	-	-	۴,۵۶۴	۶۳,۹۴۵	سایر اشخاص
۱,۴۱۲,۷۳۹	-	-	-	۱۶۲,۸۹۶	۱,۲۴۹,۸۴۳	جمع
						خارجی:
۷۰,۳۱۳	۷۰,۳۱۳	-	-	-	-	HLAP
۱,۶۲۰	۱,۶۲۰	-	-	-	-	Thompson Health&Bond L
۴۳۸	۱۹۲	-	-	-	۲۴۶	aon
۱۹۳	۱۹۳	-	-	-	-	km dastur
۲۳,۰۵۸	۲۳,۰۵۸	-	-	-	-	سایر
۹۵,۶۲۲	۹۵,۳۷۶	-	-	-	۲۴۶	جمع
۱,۵۰۸,۳۶۱	۹۵,۳۷۶	-	-	۱۶۲,۸۹۶	۱,۲۵۰,۰۸۹	
(۸۹,۹۸۲)	(۸۹,۹۸۲)	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۴۱۸,۳۷۹	۵,۳۹۴	-	-	۱۶۲,۸۹۶	۱,۲۵۰,۰۸۹	

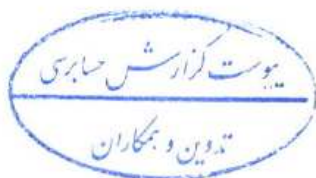


بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۱۹,۵۱۹	۲۱۴,۰۷۵	بیمه البرز
۱۲۱,۰۲۴	۱۸۰,۶۵۶	بیمه پارسین
۹,۹۳۶	۱۴۹,۸۶۶	بیمه رازی
۳,۰۸۲	۷۷,۲۶۴	بیمه سامان
۲۰	۵۵,۱۲۱	بیمه میهن
۲۳,۷۴۲	۳۴,۱۵۷	بیمه آسیا
۱,۰۱۱	۱,۱۸۹	بیمه سینا
۲۷۱	۹۸۳	بیمه آرمان
۱۷۸,۶۰۵	۷۱۳,۳۱۱	جمع
		بستانکاران حساب مشترک به تفکیک شرکت:
۲,۰۶۰	۲۲۴,۰۹۷	بیمه معلم
۱۱,۷۲۸	۷۴,۱۶۰	بیمه سرمد
۱,۶۵۸	۳۲,۱۴۷	بیمه ما
۷,۱۸۹	۵۴۴	بیمه حکمت صبا
۲۲,۶۳۵	۳۳۰,۹۴۸	جمع



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۷ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع
خالص	خالص		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۴۸,۳۵۷	۲۷۹,۰۵۰	۰	۲۷۹,۰۵۰
۱۳۵,۷۳۱	۱۳۹,۵۳۸	۰	۱۳۹,۵۳۸
۱۵۶,۱۲۹	۱۲۱,۳۲۵	۰	۱۲۱,۳۲۵
۴۴۰,۲۱۷	۵۵۰,۰۱۳	۰	۵۵۰,۰۱۳

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

مانده		بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیرزندگی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶,۵۸۵,۳۲۷	۵,۳۹۱,۹۱۲	۲۰,۰۸۴	۳۷,۵۶۰	۶,۵۶۵,۲۴۳	۵,۳۵۴,۳۶۲
۲,۷۱۲,۱۹۵	۴,۳۳۰,۶۱۵	۲۰۴,۳۵۹	۲۳۴,۶۹۲	۲,۳۰۷,۸۳۶	۴,۰۸۵,۹۲۳
۲,۱۶۰,۲۸۵	۲,۳۵۴,۴۱۹	۲,۱۶۰,۲۸۵	۲,۳۵۴,۴۱۹	۰	۰
۱۲,۴۵۷,۸۰۷	۱۲,۰۷۶,۹۵۶	۲,۴۲۴,۷۲۸	۲,۵۴۳,۶۷۱	۸,۹۷۳,۰۷۹	۹,۴۴۰,۲۸۵

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۹)

از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۴۱)

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



بیمه‌مالت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۴- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

اصلی

گروه

تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۴,۱۸۱	۲۲,۴۹۸	۰	۲۲,۴۹۸	۰	۰	۰	۰
۱,۷۱۹,۳۹۱	۵۸۹,۷۵۲	۰	۵۸۹,۷۵۲	۲,۰۹۵,۷۳۹	۱,۶۱۳,۳۲۵	(۱,۹۱۷)	۱,۶۱۵,۲۴۲
۲,۰۳۳,۵۷۲	۶۲۲,۲۵۰	۰	۶۲۲,۲۵۰	۲,۰۹۵,۷۳۹	۱,۶۱۳,۳۲۵	(۱,۹۱۷)	۱,۶۱۵,۲۴۲
۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	۰	۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	۰	۹۸,۵۰۲
۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	۰	۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	۰	۹۸,۵۰۲
۲,۱۳۲,۰۷۴	۷۲۰,۷۵۲	۰	۷۲۰,۷۵۲	۲,۱۹۴,۲۴۱	۱,۷۱۱,۸۲۷	(۱,۹۱۷)	۱,۷۱۳,۷۴۴
۳۸,۷۹۴	۴۰,۸۱۷	۰	۴۰,۸۱۷	۳۸,۷۹۴	۴۱,۰۷۱	۰	۴۱,۰۷۱
۴۲,۷۹۳	۱۰۴,۹۳۱	۰	۱۰۴,۹۳۱	۴۵,۹۷۶	۱۴۹,۰۸۴	۰	۱۴۹,۰۸۴
۶۴,۵۲۶	۷۸,۳۹۸	۰	۷۸,۳۹۸	۶۴,۵۲۶	۷۸,۳۹۸	۰	۷۸,۳۹۸
۱۴۶,۱۱۳	۲۲۴,۱۴۶	۰	۲۲۴,۱۴۶	۱۴۹,۲۹۶	۲۶۸,۵۵۳	۰	۲۶۸,۵۵۳
۲,۳۷۸,۱۸۷	۹۴۴,۸۹۸	۰	۹۴۴,۸۹۸	۲,۳۳۳,۵۳۷	۱,۹۸۰,۳۸۰	(۱,۹۱۷)	۱,۹۸۲,۳۹۷

سایر دریافتی‌ها:
کوتاه‌مدت:

گروه انرژی مهستان - انحصار وابسته

سایر انحصار

بلندمدت:

سایر انحصار

پیش پرداخت‌ها:

پیش پرداخت مالیات

واریج و پیش پرداخت‌ها

سپرده شرکت در مناقصات

تایید و امضاء مدیر عامل
بیمه‌مالت



بیمه ملت

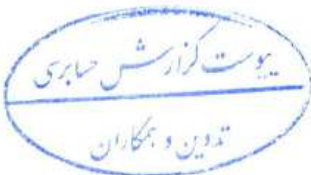
شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۴-۱- سایر دریافتنی‌ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

اصلی				گروه				یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	۱۲۵	۵۴۵	-	۵۴۵	سایر دریافتنی‌ها: کوتاهمدت:
۷۵۳,۹۲۲	۲۳۸,۴۰۵	-	۲۳۸,۴۰۵	۵۰۶,۹۰۱	۴۷۶,۷۹۹	-	۴۷۶,۷۹۹	استاد دریافتنی
۳۴,۵۱۳	۲۱,۵۸۵	-	۲۱,۵۸۵	۳۴,۵۱۳	۲۱,۵۸۵	-	۲۱,۵۸۵	سود دریافتنی
۱,۲۴۵,۱۳۷	۳۶۲,۲۶۰	-	۳۶۲,۲۶۰	۱,۵۵۴,۲۰۰	۱,۱۱۴,۳۹۶	(۱,۹۱۷)	۱,۱۱۴,۳۹۶	نمایندگان و کارگزاران
۲,۰۳۳,۵۷۲	۶۲۲,۲۵۰	-	۶۲۲,۲۵۰	۲,۰۹۵,۷۳۹	۱,۶۱۳,۳۲۵	(۱,۹۱۷)	۱,۶۱۵,۲۴۲	سایر
۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲	بلندمدت:
۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	-	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	۹۷,۵۰۰	-	۹۷,۵۰۰	استاد دریافتنی
۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	-	۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	۹۸,۵۰۲	-	۹۸,۵۰۲	مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری - اشخاص وابسته
۲,۱۳۲,۰۷۴	۷۲۰,۷۵۲	-	۷۲۰,۷۵۲	۲,۱۹۴,۲۴۱	۱,۷۱۱,۸۲۷	(۱,۹۱۷)	۱,۷۱۳,۷۴۴	

۱-۱-۲۴ - سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری

اصلی				گروه				یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۷,۰۲۱	-	-	-	-	-	-	-	شرکت گروه انرژی مهستان - اشخاص وابسته
۱۴۳,۰۰۰	۱۳۸,۸۱۱	-	۱۳۸,۸۱۱	۱۴۳,۰۰۰	۱۳۸,۸۱۱	-	۱۳۸,۸۱۱	شرکت سرمایه‌گذاری بهمن - اشخاص وابسته
-	۱۸,۱۲۱	-	۱۸,۱۲۱	-	۱۸,۱۲۱	-	۱۸,۱۲۱	فولاد خوزستان
۵,۵۶۵	۱۷,۸۸۶	-	۱۷,۸۸۶	۵,۵۶۵	۱۷,۸۸۶	-	۱۷,۸۸۶	سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کشور - اشخاص وابسته
۶۱,۹۳۷	۱۳,۱۶۰	-	۱۳,۱۶۰	۶۱,۹۳۷	۱۳,۱۶۰	-	۱۳,۱۶۰	پاکسان
۱۰,۹۶۳	۱۳,۷۰۶	-	۱۳,۷۰۶	۱۰,۹۶۳	۱۳,۷۰۶	-	۱۳,۷۰۶	تولید مواد اولیه داروپخش
۴,۸۷۰	۴,۸۷۰	-	۴,۸۷۰	۴,۸۷۰	۴,۸۷۰	-	۴,۸۷۰	شرکت سرمایه‌گذاری ارزش آفرینان - اشخاص وابسته
۳,۷۱۵	۳,۷۱۴	-	۳,۷۱۴	۳,۷۱۵	۳,۷۱۴	-	۳,۷۱۴	گسترش نفت و گاز پارسپان
۳,۴۹۴	۳,۴۹۴	-	۳,۴۹۴	۳,۴۹۴	۳,۴۹۴	-	۳,۴۹۴	ارتباطات سیار ایران
۱,۰۳۰	۱,۰۳۰	-	۱,۰۳۰	۱,۰۳۰	۱,۰۳۰	-	۱,۰۳۰	سرمایه‌گذاری مسکن
۱,۴۶۳	۲۸۰	-	۲۸۰	۱,۴۶۳	۲۸۰	-	۲۸۰	صنایع ملی مس ایران
۱۸۱,۴۸۷	-	-	-	۱۸۱,۴۸۷	-	-	-	پتروشیمی مبین
۲۴,۲۲۳	-	-	-	۲۴,۲۲۳	-	-	-	مخابرات ایران
۲,۳۰۳	-	-	-	۲,۳۰۳	-	-	-	پتروشیمی شیراز
۱۶,۴۹۲	-	-	-	۱۶,۴۹۲	-	-	-	زلاتین کیسول ایران
۱۴,۰۵۴	-	-	-	۱۴,۰۵۴	-	-	-	سرمایه‌گذاری غدیر
۷,۳۵۸	-	-	-	۷,۳۵۸	-	-	-	سیمان مازندران
۴,۰۰۷	-	-	-	۴,۰۰۷	-	-	-	پالایش نفت تبریز
۳,۵۳۴	-	-	-	۳,۵۳۴	-	-	-	شرکت نفت پارس
۱۷,۴۰۶	۳۳,۳۳۳	-	۳۳,۳۳۳	۱۷,۴۰۶	۳۷۱,۷۲۷	-	۳۷۱,۷۲۷	سایر
۷۵۳,۹۲۲	۲۳۸,۴۰۵	-	۲۳۸,۴۰۵	۵۰۶,۹۰۱	۴۷۶,۷۹۹	-	۴۷۶,۷۹۹	



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

اصلی

گروه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	خالص	خالص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۱۴,۱۸۱	۳۲,۴۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷,۴۰۹	۲۷,۴۰۹	۲۷,۴۰۹	۲۷,۴۰۹	۲۷,۴۰۹	۲۷,۴۰۹	۲۷,۴۰۹	۲۷,۴۰۹
۰	۸۰,۹۲۸	۰	۰	۸۰,۹۲۸	۸۰,۹۲۸	۰	۸۰,۹۲۸
۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۰	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۴	۰	۱۷,۴۳۴
۰	۱۹۸,۶۷۴	۰	۰	۱۹۸,۶۷۴	۱۹۸,۶۷۴	۰	۱۹۸,۶۷۴
۹۱۳,۵۳۲	۵۳۱۷	۰	۱,۵۳۶,۷۶۶	۷۸۹,۹۵۱	(۱,۹۱۷)	۷۸۹,۹۵۱	۷۸۹,۹۵۱
۱,۳۴۵,۱۳۷	۲۶۲,۲۶۰	۰	۱,۵۵۴,۲۰۰	۱,۱۱۴,۳۹۶	(۱,۹۱۷)	۱,۱۱۴,۳۹۶	۱,۱۱۴,۳۹۶

۱-۲- سایر

گروه انرژی مهستان - استخاض وابسته
صدوق اختصاصی بازار گردانی ارزش افزوده
پتروشیمی چم
شرکت تدبیر سازه مهستان
شرکت گروه مالی مهر اقتصاد - استخاض وابسته
سایر

۲- سایر دریافتی ها 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
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳۸,۴۰۵	۰	۰	۰	۶۸,۶۲۷	۱۶۹,۷۷۸
۲۱,۵۸۵	۰	۰	۰	۱۰,۳۳۰	۱۱,۲۶۵
۶۸۴,۹۰۸	۱,۲۵۱	۳۱,۲۶۵	۷۴,۸۰۵	۸۰,۳۳۰	۴۹۷,۲۶۷
۹۴۴,۸۹۸	۱,۲۵۱	۳۱,۲۶۵	۷۴,۸۰۵	۱۵۹,۳۶۷	۶۷۸,۳۱۰

استاد دریافتی
سود سهام دریافتی
نمایندگان و کارگزاران
سایر





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	سود و کارمزد سال های آتی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۳,۸۶۵	۶۴,۲۴۳	(۲,۸۲۱)	۶۷,۰۶۴
۱۷۸,۲۸۹	۲۹۷,۱۰۹	.	۲۹۷,۱۰۹
۲۸۲,۱۵۴	۳۶۱,۳۵۲	(۲,۸۲۱)	۳۶۴,۱۷۳

تسهیلات اعطایی به نمایندگان

تسهیلات اعطایی به کارکنان

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
۱۰۰,۰۹۸	۴۰,۱۰۲	حصه بلندمدت
۳,۷۶۷	۲۴,۱۴۱	حصه جاری
۱۰۳,۸۶۵	۶۴,۲۴۳	
۱۱۰,۶۱۷	۱۵۰,۵۷۳	تسهیلات اعطایی به کارکنان
۶۷,۶۷۲	۱۴۶,۵۳۶	حصه بلندمدت
۱۷۸,۲۸۹	۲۹۷,۱۰۹	حصه جاری
۲۸۲,۱۵۴	۳۶۱,۳۵۲	

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳,۸۶۵	.	۱۰۳,۸۶۵	۶۴,۲۴۳	.	۶۴,۲۴۳	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۱۷۸,۲۸۹	۱۷۸,۲۸۹	.	۲۹۷,۱۰۹	۲۹۷,۱۰۹	.	چک و سفته
۲۸۲,۱۵۴	۱۷۸,۲۸۹	۱۰۳,۸۶۵	۳۶۱,۳۵۲	۲۹۷,۱۰۹	۶۴,۲۴۳	

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش ایستاده	ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۲,۱۳۰,۳۰۶	۲,۲۳۱,۱۸۶	۷,۳۶۰,۷۸۴	۳,۲۷۶,۵۷۸	۰	۳,۲۷۶,۵۷۸	۰	۴۱۱,۸۶۲,۸۵۲	✓
۰	۷۸,۳۷۰	۱,۵۳۳,۹۷۰	۷۱۴,۷۱۳	۰	۷۱۴,۷۱۳	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بهمن سایر شرکت ها (شرکت تیگ صنعت پارسین و سرمایه گذاری ارزش افزینان)
۲,۱۳۰,۳۰۶	۲,۳۱۱,۴۵۶	۸,۸۹۴,۷۵۴	۳,۹۹۱,۲۹۱	۰	۳,۹۹۱,۲۹۱	۰	۰	

۲۶- سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت های وابسته:

۲۳-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سهم از خالص دارایی ها	سهم از خالص کل دارایی ها	سهم از خالص سرقلمی	سهم از خالص دارایی ها
۹۹۹,۸۴۲	۲,۳۳۱,۴۵۶	۱۵,۰۶۲	۳,۳۲۶,۲۹۴
۳۳۷,۷۸۹	۷۵,۷۳۸	۰	۷۵,۷۳۸
۱,۰۸۸,۵۸۲	۱,۷۳۳,۰۵۳	۰	۱,۷۳۳,۰۵۳
(۱۸۳,۶۴۳)	(۱۵۸,۴۵۴)	۰	(۱۵۸,۴۵۴)
(۱,۱۱۳)	(۵۰۲)	(۵۰۲)	۰
۲,۳۳۱,۴۵۶	۳,۹۹۱,۲۹۱	۱۴,۵۶۰	۳,۹۷۶,۷۳۱

مبلغ در اول سال
 سایر تغییرات
 سهم از سود شرکت های وابسته طی سال
 سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
 استهلاک سرقلمی

۲۳-۲- مشخصات شرکت های وابسته به شرح زیر است:

نام شرکت های وابسته	گروه	درصد سرمایه گذاری	شرکت	فصلیت اصلی
شرکت سرمایه گذاری بهمن	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۲٪	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه گذاری در سهام شرکتها
شرکت تیگ صنعت پارسین	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۰٪	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سرمایه گذاری در سهام شرکتها
شرکت سرمایه گذاری ارزش افزینان	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۲٪	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه گذاری در سهام شرکتها

۲۶-۱- شرکت اصلی به همراه سایر شرکت های فرعی، دارای عضو هیات مدیره در شرکت سرمایه گذاری بهمن می باشد.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۷- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۰۱,۰۰۴	۹,۳۶۵,۳۱۵	۹,۲۰۷,۱۰۶	۱۲,۰۳۸,۴۸۳	۲۷-۱ سرمایه گذاری های جاری
۵۳۹,۴۹۴	۱۳,۶۳۴,۹۷۳	۲۶۰,۵۴۳	۱۳۰,۰۴۲	۲۷-۲ سرمایه گذاری های بلندمدت
۵,۸۱۶,۰۶۰	۵,۷۴۷,۵۹۵	۵,۸۲۱,۰۹۵	۶,۱۷۲,۶۳۰	۲۷-۳ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۱,۱۷۴,۳۹۲	۱,۴۰۸,۲۳۶	۱,۱۷۴,۳۹۲	۱,۴۰۸,۲۳۶	۲۷-۴ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی
۱۴,۸۳۰,۹۵۰	۳۰,۱۵۶,۱۱۹	۱۶,۴۶۳,۱۳۶	۱۹,۷۴۹,۳۹۱	

۲۷-۱- سرمایه گذاری های جاری

گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	کاهش ارزش	بهای تمام شده
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۳۷,۷۰۵	۱۰,۵۱۳,۴۸۹	(۸۷۱,۹۰۵)	۱۱,۳۸۵,۳۹۴
۱,۴۶۴,۶۴۳	۲۱,۱۰۱	۰	۲۱,۱۰۱
۴,۷۵۸	۱,۵۰۳,۸۹۳	۰	۱,۵۰۳,۸۹۳
۹,۲۰۷,۱۰۶	۱۲,۰۳۸,۴۸۳	(۸۷۱,۹۰۵)	۱۲,۹۱۰,۳۸۸

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

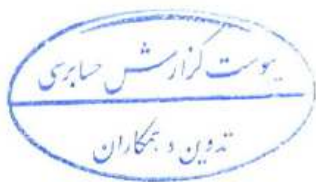
سهام شرکت ها
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
سایر اوراق بهادار

اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	کاهش ارزش	بهای تمام شده
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۵۴,۱۰۲	۷,۸۵۵,۴۱۹	۰	۷,۸۵۵,۴۱۹
۳۴۲,۱۴۴	۶,۰۰۳	۰	۶,۰۰۳
۴,۷۵۸	۱,۵۰۳,۸۹۳	۰	۱,۵۰۳,۸۹۳
۷,۳۰۱,۰۰۴	۹,۳۶۵,۳۱۵	۰	۹,۳۶۵,۳۱۵

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

سهام شرکت ها
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک
سایر اوراق بهادار





بیمه مالت

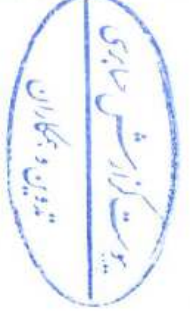
شرکت بیمه مالت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۷/۳۰		۱۴۰۰/۱۷/۲۹		افزایش و (کاهش) طی سال		درصد سرمایه گذاری		شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	سال	ابتدای سال	سرمایه سهام	تعداد سهام	گروه انرژی مهستان	حق تقدم - گروه انرژی مهستان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سال	۱۱	۱۰۰.۰۰	۰	✓	سرمایه گذاری بهمن
۰	۱۱	۰	۵۶۴۱,۵۶۱	۲۹۹,۹۹۰	۷۸۸,۳۹۷	۱۰۰.۰۰	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	✓	سرمایه گذاری بهمن
۳,۳۸۶,۳۵۰	۲۸۸,۳۹۷	۱۸۰,۶۰	۴۱۰,۳۰۰	۲,۸۱۴,۶۰۳	۴۹,۷۰۶	-	۴۸,۹۱۷,۴۵۰	✓	سرمایه گذاری ارزش آفرینان
۰	۴۹,۷۰۶	۰	۱,۳۰۴,۴۸۳	۱,۱۵۴,۷۷۷	۳,۹۱۲	-۶۵	۱۰,۰۶۲,۱۵۳	✓	سهامی علم بورس انرژی ایران
۰	۳,۹۱۲	۵۵,۰۰۰	۹۹۵,۴۹۸	۹۹۷,۱۳۰	۱۱۲,۵۷۵	-۰,۳۲	۳۹۰,۶۰۳,۳۳۳	✓	بانک صادرات
۱,۰۴۶,۸۱۵	۱۱۲,۵۷۶	۱,۹۵۴	۸۷۴,۹۵۹	۷۶۲,۳۸۴	۱۱,۸۷۶	-۰,۵۳	۲۷,۳۳۳,۸۰۸	✓	بیمه اتکالی ایرانیان
۳۰۳,۴۷۱	۱۱,۸۷۶	۱۲,۳۳۰	۳۱۲,۴۸۲	۲۱۲,۹۵۷	(۱۳,۳۵۱)			✓	صندوق سرمایه گذاری مشترک میعاد ایرانیان
۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	✓	
۰	۱۶	۰	۰	(۱۶)	۱۶	-			سرمایه گذاری کنجینه ایرانیان
۰	۷۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰			شرکت توسعه ارزش هوده
۵,۷۳۶,۵۴۶	۵۳۹,۴۹۴	۹۱,۳۴۴	۱۳,۶۳۴,۹۷۳	۱۲,۶۸۴,۴۰۱	۴۱۱,۰۷۹				

۱-۲-۲۷- درصد سهام شرکت گروه انرژی مهستان و ۹۵ درصد توسعه ارزش هوده متعلق به شرکت اصلی (در گروه ۹۹,۸ درصد) می باشد لازم به ذکر است شرکت گروه انرژی مهستان مالک ۱۰۰ درصد سهام شرکت خدمات بیمه ای ره آورد سپهر آسایش می باشد که به عنوان شرکت فرضی، شرکت گروه انرژی مهستان تلقی و مشمول تلفیق گردیده است.

۲-۲۷-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت در سال مورد گزارش مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت ارزش کارشناسی نسبت به مبلغ دفتری به مبلغ ۱۲,۶۸۴,۴۰۱ میلیون ریال تحت عنوان مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها در سر فصل حقوق مالکانه منظور و با توجه به توضیحات پانصد و هشتاد و پنج به سرمایه منتقل شده است.





بیمه‌ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۷-۳- سپرده های سرمایه‌گذاری بانکی گروه و شرکت اصلی

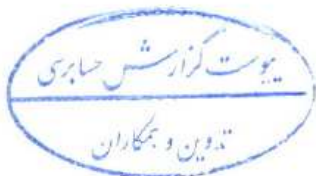
اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۷-۳-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی
۳,۰۰۰,۹۹۸	۱,۶۳۵,۹۰۸	۳,۰۰۶,۰۳۳	۲,۰۶۰,۹۴۳	۲۷-۳-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی
۲,۸۱۵,۰۶۲	۳,۱۱۱,۶۸۷	۲,۸۱۵,۰۶۲	۳,۱۱۱,۶۸۷	۲۷-۴	سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانکی - ریالی
۹۴,۱۱۵	۳۳۶,۵۷۵	۹۴,۱۱۵	۳۳۶,۵۷۵	۲۷-۴	سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانکی - ارزی
۱,۰۸۰,۳۳۷	۱,۰۶۱,۶۶۱	۱,۰۸۰,۳۳۷	۱,۰۶۱,۶۶۱		
۶,۹۹۰,۴۵۲	۷,۱۴۵,۸۳۱	۶,۹۹۵,۴۸۷	۷,۵۸۰,۸۶۶		

۲۷-۳-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

نام بانک ها	گروه			اصلی		
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود درصد	
ملت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ سود درصد	
مهر اقتصاد	۹۹۴,۲۱۵	۱,۱۲۴,۵۶۱	۵۷۴,۲۱۵	۱,۱۲۴,۵۶۱	۱۶	
سپه	۲۴۱,۲۵۲	۳۹۸,۷۱۷	۲۴۱,۲۵۲	۳۹۸,۷۱۷	۱۶	
ملی	۲۰۶,۵۵۳	۳۸۲,۸۱۷	۲۰۶,۵۵۳	۳۸۲,۸۱۷	۱۶	
پارسیان	۱۵۷,۹۱۵	۳۸۱,۷۱۰	۱۵۷,۹۱۵	۳۸۱,۷۱۰	۱۶	
اقتصاد نوین	۱۵۷,۷۱۵	۱۳۰,۷۱۴	۱۵۷,۷۱۵	۱۳۰,۷۱۴	۱۸	
رفاه	۸۵,۵۸۰	۸۵,۵۸۰	۸۵,۵۸۰	۸۵,۵۸۰	۱۶	
کشاورزی	۵۶,۶۴۴	۵۵,۷۲۱	۵۶,۶۴۴	۵۵,۷۲۱	۱۸	
صادرات	۲۷,۱۴۶	۲۶,۱۹۹	۲۷,۱۴۶	۲۶,۱۹۹	۱۶	
تجارت	۱۹,۱۴۹	۱۰۲,۶۱۸	۱۹,۱۴۹	۱۰۲,۶۱۸	۱۵	
توسعه تعاون	۱۲,۹۰۷	۹,۷۵۸	۱۲,۹۰۷	۹,۷۵۸	۱۸	
انصار	۱۰,۰۲۰	۱۶,۵۴۸	۱۰,۰۲۰	۱۶,۵۴۸	۱۶	
مسکن	۴,۱۰۸	۳,۶۰۸	۴,۱۰۸	۳,۶۰۸	۱۶	
سایر	۸۲,۷۰۴	۸۲,۴۴۷	۸۲,۷۰۴	۸۲,۴۴۷	۱۶	
	۵,۰۳۵	۵,۰۳۵	۰	۰		
	۲,۰۶۰,۹۴۳	۳,۰۰۶,۰۳۳	۱,۶۳۵,۹۰۸	۳,۰۰۰,۹۹۸		

۲۷-۳-۲- سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی - گروه و اصلی

نام بانک ها	نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزی	نرخ سود درصد	مبلغ ارزی	نرخ سود درصد
ملت	دلار	۳۱۵,۰۰۰	۲.۵	۳۱۵,۰۰۰	۲
سپه	دلار	۵۳۹,۴۵۲	۲.۵	۵۳۹,۴۵۲	۳
اقتصاد نوین	دلار	۱۴۱,۰۰۰	۲.۵	۱۴۱,۰۰۰	۳
ملی	دلار	۹,۴۰۰	۲.۵	۹,۴۰۰	۳
ملی	یورو	۱۲,۷۵۶,۵۳۲	۲.۵	۱۰,۶۰۱,۱۶۸	۴
ملت	یورو	۸۵۸,۱۲۳	۲.۵	۸۵۸,۰۰۰	۴
سپه	یورو	۱,۱۳۲,۰۰۰	۲.۵	۱,۱۳۲,۰۰۰	۴
اقتصاد نوین	یورو	۶,۰۰۰	۲.۵	۶,۰۰۰	۴
		۱۵,۶۶۵		۱۶,۴۴۷	
		۴,۱۱۱,۶۸۷		۲,۸۱۵,۰۶۲	



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

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

نام بانک ها	گروه		اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملت	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۴۸,۰۰۰
سپه	۱,۴۲۵	۸,۹۶۵	۱,۴۲۵	۸,۹۶۵
رفاه	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
مسکن	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صادرات	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
تجارت	۱۰,۷۰۰	۱۰,۷۰۰	۱۰,۷۰۰	۱۰,۷۰۰
انصار	۱,۴۵۰	۱,۴۵۰	۱,۴۵۰	۱,۴۵۰
ملل	۱۶۰,۰۰۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	۰
	۳۴۶,۰۷۵	۹۴,۱۱۵	۳۴۶,۰۷۵	۹۴,۱۱۵

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

نام بانک ها	نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ	مبلغ ارزی	مبلغ
سپه	دلار	۱,۳۳۹,۸۹۴	۳۱۴,۰۹۶	۱,۳۳۹,۸۹۴	۳۰۳,۲۴۲
اقتصاد نوین	دلار	۲۴۴,۰۰۰	۵۷,۶۲۸	۲۴۴,۰۰۰	۵۵,۶۳۷
سپه	یورو	۲,۲۸۹,۹۲۷	۵۹۷,۳۳۴	۲,۲۸۹,۹۲۷	۶۲۴,۵۷۳
اقتصاد نوین	یورو	۲۵۵,۰۰۰	۹۲,۶۰۳	۲۵۵,۰۰۰	۹۶,۸۲۵
		۱,۰۶۱,۶۶۱	۹۶۸,۶۶۱	۱,۰۶۱,۶۶۱	۱,۰۸۰,۲۷۷

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۷-۲۸- 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:

از محل سایر منابع	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع بیمه ای	از محل منابع بیمه ای	از محل سایر منابع بیمه ای
سایر ذخایر بیمه ای	۱,۰۱۹,۴۳۴	۴,۴۱۱,۳۸۹	۱,۵۲۳,۳۷۹	۶۳۳,۱۸۷
میلون ریال	۱۰,۰۰۰	۲۵,۹۶۰	۳۰,۶۱۸	*
میلون ریال	۱,۵۶۴	۳,۱۹۴	*	۵۷۶,۹۱۵
از محل سایر منابع	۱,۰۳۰,۹۹۸	۴,۴۴۰,۵۴۳	۱,۸۲۹,۴۶۳	۱,۳۱۰,۱۰۲
میلون ریال	۷۹,۰۵۴	۸۶۵,۳۷۵	۲,۱۵۰,۶۸۴	*
میلون ریال	۵۶۶,۳۴۷	۲,۵۸۱,۵۲۹	۷۴۷,۴۶۳	۲,۶۶۵,۷۱۴
از محل سایر منابع	۶۴۵,۴۰۱	۳,۴۴۶,۹۰۴	۲,۸۹۸,۱۴۷	۲,۶۶۵,۷۱۴
میلون ریال	۴۱۹,۹۸۰	۱۱۹,۵۱۴	*	۵,۸۹۵,۸۰۷
میلون ریال	۴۱۹,۹۸۰	۱۱۹,۵۱۴	*	۵,۸۹۵,۸۰۷
از محل سایر منابع	۱,۰۳۶,۳۵۵	*	*	۱,۰۳۸,۹۵۵
میلون ریال	*	۱۰۳,۸۶۵	*	*
میلون ریال	۱۷۸,۳۸۹	*	۲۹۷,۱۰۹	*
از محل سایر منابع	۳,۳۱۱,۰۲۳	۸,۱۱۰,۸۲۶	۴,۷۲۷,۶۱۰	۱۱,۱۰۷,۶۸۷
میلون ریال	۱۲,۸۹۲,۳۰۶	۱۲,۸۹۲,۳۰۶	۷,۵۵۶,۳۳۳	۷,۵۵۶,۳۳۳

تأیید شده است
۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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 السامه در بازار

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

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت بانکی - ریالی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت بانکی - ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

سرمایه گذاری های بلند مدت: (یادداشت ۲-۲۷)

سهام شرکت ها (پذیرفته شده در بورس و فرابورس و بازار پایه)

جمع سرمایه گذاری های بلند مدت

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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۸- سرمایه‌گذاری در املاک گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۶,۳۵۵	۱,۰۳۸,۹۵۵	یک قطعه زمین به مساحت ۳۰,۰۰۰ متر مربع واقع در جزیره کیش
۱,۰۳۶,۳۵۵	۱,۰۳۸,۹۵۵	

۲۸-۱- سرمایه‌گذاری در املاک به مبلغ ۱,۰۳۸ میلیارد ریال مربوط به یک قطعه زمین به مساحت ۳۰ هزار متر مربع می باشد که در سال ۱۳۸۹ از سازمان منطقه آزاد کیش خریداری شده است. براساس الحاقیه قرارداد منعقد فی مابین، مهلت اجرای تعهدات جهت ساخت، تا تاریخ ۱۳ بهمن ۱۴۰۱ تمدید گردیده است. در سال جاری مطالعات اقتصادی و طرح امکان سنجی نسبت به کاربری تجاری، اقامتی، خدماتی زمین مذکور صورت پذیرفته که در پی آن طراحی اولیه پروژه انجام و در اختیار شورایی معماری و شهرسازی سازمان منطقه آزاد کیش قرار داده شده است. زمین مذکور پس از اتمام عملیات ساختمانی و ساخت مستحقات قابلیت انتقال سند را دارد. طبق آخرین پیگیری صورت گرفته پس از تایید نقشه ها توسط سازمان منطقه آزاد کیش، در تاریخ ۱۴/۰۴/۱۴۰۱ برگه مالی جهت پرداخت عوارض صادر شده است و پس از پرداخت برگه مالی عملیات عمرانی آغاز خواهد شد. در این خصوص توجه استفاده کنندگان از صورت های مالی را به اقدامات شرکت، مندرج در گزارش فعالیت هیأت مدیره با موضوع فرایند بهره برداری از زمین یاد شده جلب می نماید.

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

اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴	۶۷ دستگاه کامیونت JMC
۰	۰	۲۵,۱۳۴	۲۵,۱۳۴	

۲۹-۱- سایر داراییها تماماً مربوط به بهیای تمام شده ۶۷ دستگاه خودروی کامیونت جی ام سی خریداری شده بر اساس حواله های فروش ۴۸ دستگاه از آن از شرکت رایبان فن گستر دیزل (سهامی خاص) در سال های گذشته می باشد. کامیونت ها در انبار شرکت بیمه ملت نگهداری می شوند و در مقابل خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی، صاعقه، انفجار، و سایر موارد از سوی شرکت بیمه ملت تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است، شایان ذکر اینکه اقدامات شرکت در خصوص شماره گذاری و اخذ برگ سبز ۴۸ دستگاه از خودروهای یاد شده تا این تاریخ عمدتاً به نتیجه نهایی نرسیده است، همچنین در سال مالی طی دو مرحله اقدام به مزایده عمومی از طریق روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات شده که خریداری با توجه به شرایط موجود و یورو ۳ بودن کامیونت ها اقدام به خرید ننموده است، به همین منظور هیأت مدیره درخواست کارشناسی به هیأت سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری استان تهران با وضعیت موجود را داده که نظر به گزارش کارشناسی در اسفندماه ۱۴۰۰، همچنین ارزش کل قیمت کارشناسی مبلغ ۱۳۹/۴ میلیارد ریال برآورد شده است، لکن نظر به گزارش کارشناسی یاد شده دارایی های مزبور حداقل به ارزش دفتر قابلیت بازیافت را دارد. لذا با توجه به محدودیت های فروش کامیونت ها و تصمیم گیری نهائی هیأت مدیره نظر به گزارش کارشناسی دریافتی، در حال حاضر در سرفصل سایر دارائی های صورت های مالی شرکت گروه انرژی مهستان طبقه بندی شده است.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳- دارایی های ثابت مشهود

گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده				
	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و تعدیلات	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و تعدیلات	تجدید ارزیابی	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	*	*	*	۱۶۱۲,۰۹۱	۸۴۸,۸۸۵	*	*	۷۶۲,۲۱۴
۶۹۸,۸۱۷	۱,۶۱۲,۰۹۱	*	*	*	۲,۲۲۴,۲۶۳	۲,۸۵۰,۷۶۰	*	۱۶۵,۱۰۴	۲۲۶,۳۹۹
۲۱۱,۰۲۹	۲,۱۳۰,۴۸۷	*	۳۲,۰۰۸	۸۹,۷۶۸	۷۵,۶۵۲	*	۴,۸۰۰	۷۰,۸۵۲	
۵۸,۹۲۳	۵۱,۲۴۴	*	۱۱,۹۷۹	۱۱,۹۲۹	۲۸۲,۳۶۸	*	۱۰۳,۷۱۶	۱۷۸,۶۵۲	
۱۳۷,۹۶۸	۲۱۰,۶۶۱	*	۲۱,۳۷۱	۴۰,۴۲۶	۵,۳۲۲,۳۸۲	۲,۶۹۹,۶۴۵	*	۲۷۲,۶۳۰	۱,۳۴۹,۱۱۷
۱,۱۰۶,۷۱۷	۵,۰۰۴,۹۹۱	*	۷۵,۲۵۸	۱۴۲,۱۲۳	۱۰۱,۲۶۸	(۳,۶۹۹,۶۴۵)	*	۸۶۰,۷۴۶	۲,۹۴۰,۱۶۷
۲,۹۴۰,۱۶۷	۱۰۱,۲۶۸	*	*	*	۵,۲۲۳,۶۵۰	*	*	۱,۱۳۴,۳۶۶	۴,۱۸۹,۲۸۴
۴,۰۳۶,۸۸۴	۵,۱۰۶,۲۵۹	*	۷۵,۲۵۸	۱۴۲,۱۲۳	۵,۲۲۳,۶۵۰	*	*	۱,۱۳۴,۳۶۶	۴,۱۸۹,۲۸۴

پیش برداخت های سرمایه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	استهلاک انباشته				بهای تمام شده				
	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و تعدیلات	استهلاک	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات و تعدیلات	تجدید ارزیابی	افزایش	مانده در ابتدای سال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال	*	*	۱۶,۷۳۴,۹۱۳	۸۴۸,۸۸۵	۱۵,۱۲۲,۸۱۴	*	۷۶۲,۲۱۴
۶۹۸,۸۱۷	۱۶,۷۳۴,۹۱۳	*	*	*	۲۳,۰۰۸	۸۹,۷۶۸	۲,۳۶۰,۱۴۶	۲,۸۵۰,۷۶۰	۱۶۵,۱۰۴
۲۱۸,۹۱۱	۲,۱۳۸,۳۷۰	*	۳۲,۰۰۸	۸۹,۷۶۸	۷۰,۸۵۲	*	*	۷۰,۸۵۲	
۵۸,۹۲۳	۴۷,۷۴۴	*	۱۱,۱۷۹	۱۱,۹۲۹	۲۷۴,۱۷۰	*	*	۹۷,۸۹۶	
۱۳۶,۱۱۶	۲۰۳,۹۷۷	*	۲۰,۰۲۵	۴۰,۱۵۸	۲,۶۹۹,۶۴۵	۱۵,۱۲۲,۸۱۴	۲۶۲,۰۰۰	۱,۲۵۶,۲۷۲	
۱,۱۱۲,۷۶۷	۲,۰۱۵,۰۰۴	*	۷۳,۲۲۲	۱۴۱,۸۵۵	۲۰,۳۴۰,۰۸۱	۳,۶۹۹,۶۴۵	۱۵,۱۲۲,۸۱۴	۲۶۲,۰۰۰	
۲,۹۴۰,۱۶۷	۱۰۱,۲۶۸	*	*	*	۱۰۱,۲۶۸	(۳,۶۹۹,۶۴۵)	*	۸۶۰,۷۴۶	
۴,۰۵۲,۹۲۳	۲,۰۲۶,۲۷۲	*	۷۳,۲۲۲	۱۴۱,۸۵۵	۲,۰۲۶,۲۴۹	*	۱۵,۱۲۲,۸۱۴	۱,۱۲۲,۷۴۶	
								۴,۱۹۴,۷۸۹	

پیش برداخت های سرمایه ای

۳-۱- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۲۴۳۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه ملت پارسیان برخوردار است.

۳-۲- زمین های شرکت جمعا به مبلغ ۱۵۰,۱۲۲ میلیارد ریال مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته که مبلغ مذکور به استناد مجوز ۱۸-A-۱۰۰۰/۰۷/۱۳ مورخ ۱۳۰۰/۰۷/۱۳ سازمان بورس اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۰۰/۰۵/۱۶ با انجام ثبت شرکت ها به حساب سرمایه منتقل شده است.

۳-۳- مبلغ نقل و انتقالات از پیش برداخت های سرمایه ای مربوط به ساختمان آرژانتین شرکت می باشد که با توجه به انتقال سند مالکیت آن به حساب ساختمان منتقل شده است.

۳-۴- مراحل اداری جهت اخذ سند مالکیت ساختمان های بلوار آسیا، شهر چالوس و شهر آفتاب کیش جمعا به بهای تمام شده ۷۳,۸۱۳ میلیون ریال در جریان است. ملک آسیا توسط سازمان زمین شهری طی مابیمه نامه به شرکت پژوهشی ملارد منتقل

و پس از آن به بیمه ملت فروخته شد. به جهت عدم انتقال رسمی از طریق دفتر رسمی اخذ گواهی پایان کار برای انتقال سند با مشکل مواجه گردید که هم اکنون حسب رازینی صورت گرفته تاییدیه های لازم جهت اخذ پایان کار دریافت شد و امکان تنظیم سند از ممالک اولیه به پژوهشی شارژند ممکن گردیده است.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۱- دارایی های نامشهود گروه و شرکت اصلی

گروه	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده			
	مبلغ دفتری	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ماده در پایان سال	استهلاک و کاهش ارزش ماده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش ماده در پایان سال	مانده در ابتدای سال
کروه	۱۲۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۳۳۰	۷۴۱۸	۶۰۱۲
حق امتیاز خدمات عمومی	۳۵۱۲	۰	۰	۰	۰	۳۵۱۲	۰	۳۵۱۲
حق الاشتراک	۶۵۵	۸۴۸	۷۵۰	۷۵۰	۰	۱۰۰۹۸	۳۳۵	۶۶۳
نرم افزار رایانه ای	۱۱,۱۷۹	۱۸,۷۹۰	۲۵۰	۲۵۰	۰	۱۹,۰۴۰	۷,۸۵۳	۱۱,۱۸۷

شرکت اصلی	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده			
	مبلغ دفتری	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ماده در پایان سال	استهلاک و کاهش ارزش ماده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	افزایش ماده در پایان سال	مانده در ابتدای سال
شرکت اصلی	۲۵۱۲	۰	۰	۰	۰	۲۵۱۲	۰	۲۵۱۲
حق امتیاز خدمات عمومی	۲۵۱۲	۰	۰	۰	۰	۲۵۱۲	۰	۲۵۱۲
حق الاشتراک	۱۰,۵۲۳	۱۷,۹۴۰	۰	۰	۰	۱۷,۹۴۰	۷,۴۱۷	۱۰,۵۲۳

۳۲- سرقولی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
سال ریال	سال ریال
۷۰۹	۷۰۹
(۳۹۵)	(۴۳۰)
(۳۵)	(۴۵)
بهای تمام شده در ابتدای سال	بهای تمام شده در ابتدای سال
استهلاک انباشته در ابتدای سال	استهلاک انباشته در ابتدای سال
استهلاک سال	استهلاک انباشته در پایان سال
۷۳۱	۲۴۱
مبلغ دفتری	





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۳- سایر دارایی های گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۴۴۴	۴۵,۴۴۴	زمین کوهک
<u>۴۵,۴۴۴</u>	<u>۴۵,۴۴۴</u>	

۳۳-۱- مبلغ مزبور، مربوط به سه دانگ یک قطعه زمین، به مساحت ۱۹,۱۶۰ متر مربع واقع در منطقه ۲۲ تهران (محل کوهک) می باشد که توسط اداره کل راه و شهرسازی استان تهران، در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲ به نام بیمه ملت انتقال داده شده است.

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

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۷,۹۲۹	۱,۱۹۶,۲۳۲	۲۸,۲۱۳	۱,۱۶۸,۰۱۹
<u>۲۵۷,۹۲۹</u>	<u>۱,۱۹۶,۲۳۲</u>	<u>۲۸,۲۱۳</u>	<u>۱,۱۶۸,۰۱۹</u>
			کوتاه مدت:
			حساب های پرداختنی:
			بیمه گذاران:
			سایر اشخاص
			نمایندگان و کارگزاران:
			نمایندگان
۴۳۰,۲۸۶	۵۶۸,۸۶۷	۰	سایر اشخاص
			کارگزاران
۳۴,۶۴۴	۸۹,۱۱۳	۰	سایر اشخاص
<u>۴۶۴,۹۳۰</u>	<u>۶۵۷,۹۸۰</u>	<u>۰</u>	<u>۶۵۷,۹۸۰</u>
<u>۷۲۲,۸۵۹</u>	<u>۱,۸۵۴,۲۱۲</u>	<u>۲۸,۲۱۳</u>	<u>۱,۸۲۵,۹۹۹</u>

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۹,۷۹۸	۲۶۵,۲۶۸	کارمزد پرداختنی
۰	۵۸۵,۱۴۶	پذیرندگان کارت اعتباری (یادداشت ۱-۱-۳۴)
۰	۳۱۱,۳۲۰	کارگزاری صبا جهاد
۳۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	فرهیختگان بیمه
۳۷۳,۰۶۱	۶۲۲,۴۷۸	سایر
۷۲۲,۸۵۹	۱,۸۵۴,۲۱۲	

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 ۵۷ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۰۹	۳۰,۱۴۴	تاسیسات پالایشگاههای نفت NIORDC
۲۳,۳۸۳	۳۰,۷۵۹	شرکت ملی پالایش و پخش
۱۸,۲۴۸	۱۸,۲۴۸	شرکت نفت فلات قاره
۱۱,۸۹۱	۱۱,۸۹۱	al sad free zon
۶۸,۷۳۱	۹۱,۰۴۲	



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۳۷,۵۵۷	۶,۲۵۲,۵۵۴	۴,۹۷۸,۱۵۳	۱,۲۷۴,۴۰۱
۳,۸۴۷,۵۵۷	۶,۲۵۲,۵۵۴	۴,۹۷۸,۱۵۳	۱,۲۷۴,۴۰۱
۱۴۹,۸۵۱	۱۴۵,۱۹۲	۰	۱۴۵,۱۹۲
۱۴۹,۸۵۱	۱۴۵,۱۹۲	۰	۱۴۵,۱۹۲
۳,۹۸۷,۴۰۸	۶,۳۹۷,۷۴۶	۴,۹۷۸,۱۵۳	۱,۴۱۹,۵۹۳

کوتاه مدت:

حساب‌های پرداختی:

داخلی:

سایر اشخاص

خارجی:

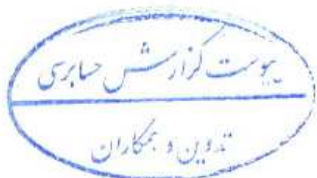
سایر اشخاص

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

بیمه‌گران انکایی است به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۸۱,۱۲۵	۵,۳۳۹,۴۰۵	۴,۰۹۸,۶۷۹	۱,۲۴۰,۷۲۶
۳,۳۸۱,۱۲۵	۵,۳۳۹,۴۰۵	۴,۰۹۸,۶۷۹	۱,۲۴۰,۷۲۶

بیمه مرکزی ایران



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۶- مالیات پرداختی

گروه	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	مبلغ به میلیون ریال	جمع	ذخیره	استاد پرداختی
	۲۶۱۱	۲,۸۶۷	۳,۳۷۲	۰
		(۲۵۶)		
				۳,۳۷۲

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

نوعه تشخیص	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		سود ابرازی	مالیات مشمول	مالیات ابرازی	سال مالی
	مالیات	پرداختی	مالیات	پرداختی				
قطعی شده	۰	۸۰,۳۵۲	۸۰,۳۵۲	۸۰,۳۵۲	۰	۰	۳۷۶,۶۹۹	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	۰	۰	۰	۷,۱۴۹	۰	۰	۳۳۲,۳۱۶	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	۰	۰	۰	۲۲,۹۲۸	۰	۰	۶۲۱,۴۸۸	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر-اعتراض به برگ تشخیص	۰	۰	۱,۶۲۹,۹۰۰	۰	۰	۰	۸۶۰,۹۵۴	۱۳۹۷
قطعی شده	۰	۹,۳۶۴	۹,۳۶۴	۰	۰	۰	۸۹۷,۸۷۵	۱۳۹۸
برگ تشخیص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵۰,۹۸۰	۱۳۹۹
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۵,۱۹۰	۱۴۰۰

۳۶-۱-۱ مالیات بر عملکرد سال های ۱۳۹۱ (به استثنای جرایم سال ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۱) و سال ۱۳۹۸ قطعی و تأیید شده است. بابت سال ۱۳۹۱ مبلغ ۲۴ میلیارد ریال جریمه مطالبه شده است که شرکت ضمن پرداخت مبلغ ۱۷ میلیارد ریال از جرایم نسبت به اخذ بخشوده گی مابقی مبلغ اقدام نموده است که تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۳۶-۱-۲ شرکت نسبت به برگ تشخیص صادره جهت عملکرد مالیات سال های ۱۳۹۵ به مبلغ ۷,۱۴۹ میلیون ریال و ۱۳۹۶ به مبلغ ۲۲,۹۲۸ میلیون ریال اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است و نتیجه تاکنون مشخص نشده است.

۳۶-۱-۳ برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۱,۶۲۹,۹۰۰ میلیون ریال به شرکت ابلاغ گردیده که شرکت نسبت به برگ تشخیص مزبور عمدتاً به دلیل برگشت هزینه مطالبات متوک الوصول به مبلغ ۶۶۷ میلیارد ریال و هزینه مشارکت در منافع در مبلغ ۱۳۷ میلیارد ریال در تعیین درآمد مشمول مالیات اعتراض نموده است که نتیجه آن تاکنون مشخص نگردیده است.

۳۶-۱-۴ برگ تشخیص سال ۱۳۹۹ ابلاغ که زبان تأیید شده به مبلغ ... میلیون ریال می باشد.

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 ۱۴۰۰ می باشد. لازم به ذکر است در تاریخ ۳۱ تیر ۱۴۰۱ اظهارنامه با مبلغ سود ۲۰,۲۶ میلیارد ریال ارسال شده است. با توجه به بروز رسانی سیستم های فنی خسارت بابت میزان خسارت های پرداخت شده، ذخایر فنی اصلاح و همچنین با توجه تأکید بیمه مرکزی ح.ا.ا.مبنی بر رعایت آیین نامه شماره ۱۰-۱ بیمه مرکزی ح.ا.ا. در خصوص شناسایی و طبقه بندی مطالبات شرکت های بیمه و محاسبه ذخایر مرتبط با آن، مبلغ ذخیره مطالبات م اصلاح گردید و در تاریخ ۳۱ مرداد ۱۴۰۱ اظهارنامه اصلاحی با مبلغ سود ۴۸۵ میلیارد ریال ارسال گردید. لازم به ذکر است با توجه به معافیت های مرتبط با درآمدهای شرکت، درآمد مشمول مالیات شرکت در اظهارنامه اولیه و اظهارنامه اصلاحی تغییر ایجاد نمی شود.





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳۷- سود سهام پرداختنی

اصلی		گروه		مانده پرداخت نشده:
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۲	۳۷۲	۳۷۲	۳۷۲	سال ۱۳۹۱
۴۵۳	۴۵۳	۴۵۳	۴۵۳	سال ۱۳۹۲
۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	سال ۱۳۹۳
۳۱,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	۳۱,۴۴۶	سال ۱۳۹۴
۶۳۴	۶۳۴	۶۳۴	۶۳۴	سال ۱۳۹۵
۷۶,۲۵۲	۲۱,۳۱۲	۷۶,۲۵۲	۲۱,۳۱۲	سال ۱۳۹۶
۴۳۸,۵۵۸	۲۵,۳۴۶	۴۳۸,۵۵۸	۲۵,۳۴۶	سال ۱۳۹۷
۱۰۸,۷۶۶	۳۲,۵۰۹	۹۵,۳۸۴	۳۲,۵۰۹	سال ۱۳۹۸
.	۷۰۴,۵۸۹	.	۷۰۴,۵۸۹	سال ۱۳۹۹
<u>۶۵۷,۱۴۷</u>	<u>۸۱۷,۳۲۷</u>	<u>۶۴۳,۷۶۵</u>	<u>۸۱۷,۳۲۷</u>	

۱-۳۷- سود نقدی هر سهم سال ۱۳۹۹، مبلغ ۵۴۰ ریال و سال ۱۳۹۸، مبلغ ۱۴۰ ریال می باشد.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

اصلی		گروه		یادداشت	۳۸- سایر پرداختنی ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	-	-		کوتاه مدت:
۱,۶۹۵,۰۷۸	۱,۷۳۶,۴۳۳	۱,۷۴۵,۵۸۷	۳,۱۴۱,۴۲۸	۳۸-۱	اشخاص وابسته
۱,۶۹۵,۰۷۸	۱,۷۳۶,۴۳۳	۱,۷۴۵,۵۸۷	۳,۱۴۱,۴۲۸		سایر اشخاص
۲۱۱,۱۶۲	۴۳۱,۱۳۶	۲۱۱,۱۶۲	۴۳۱,۱۳۶	۳۸-۲	عوارض پرداختنی:
۱,۹۰۶,۲۴۰	۲,۱۶۷,۵۶۹	۱,۹۵۶,۷۴۹	۳,۵۷۲,۵۶۴		

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

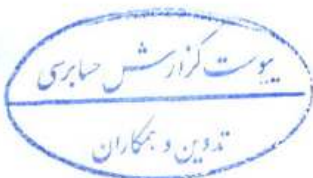
اصلی		گروه		یادداشت	کوتاه مدت:
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۲۳,۱۸۸	۶۲۲,۶۴۳	۷۲۳,۱۸۸	۶۲۲,۶۴۳	۳۸-۱-۱	اسناد پرداختنی
۳۱۰,۷۹۸	۵۳۷,۳۹۸	۳۱۶,۹۵۶	۵۴۲,۴۵۳	۳۸-۱-۲	مالیات ارزش افزوده
۴۷۲,۵۶۴	۲۸۰,۲۸۴	۴۷۲,۵۶۴	۲۸۰,۳۷۷		مالیات ها و عوارض ها
۶۳,۱۹۴	۸۰,۰۸۰	۶۳,۱۹۴	۸۰,۰۸۰		هزینه های پرداختنی
۳۵,۲۳۰	۳۳,۹۱۳	۳۵,۲۳۰	۳۳,۹۱۳		سپرده و پیش دریافت ها
۶,۶۸۹	۶,۷۶۸	۶,۷۸۸	۸,۳۱۸		مالیات های تکلیفی (حقوق و اجاره)
۱۲,۵۰۴	۱۳,۵۶۹	۱۲,۶۷۰	۱۹,۱۶۱		حق بیمه تامین اجتماعی
.	۸۵,۹۴۸	.	۸۵,۹۴۸		بیمه گذاران اتومبیل
۶,۴۷۴	۴۶,۹۳۰	۶,۴۷۴	۴۶,۹۳۰		بیمه گذاران عمر
۶۴,۴۲۷	۲۸,۹۰۰	۱۰۸,۵۲۳	۱,۴۲۱,۶۰۵		سایر
۱,۶۹۵,۰۷۸	۱,۷۳۶,۴۳۳	۱,۷۴۵,۵۸۷	۳,۱۴۱,۴۲۸		

۳۸-۱-۱- مبلغ ۳۷۸ میلیارد ریال از اسناد پرداختنی مربوط به ارزش افزوده سه ماهه سوم سال ۱۴۰۰، مبلغ ۸۵ میلیارد ریال بابت برگ قطعی ارزش افزوده سال ۱۳۹۸، مبلغ ۹۶ میلیارد ریال بابت اقساط زمین کیش می باشد.

۳۸-۱-۲- مبلغ مزبور مربوط به سه ماهه چهارم سال ۱۴۰۰ می باشد که تا تاریخ تایید صورتهای مالی تسویه شده است.

۳۸-۲- عوارض پرداختنی:

اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۹۲۶	۶۸,۴۸۶	۹۱,۹۲۶	۶۸,۴۸۶	عوارض سهم صندوق تامین خسارت های بدنی
۱۱۸,۱۳۶	۳۶۲,۵۹۴	۱۱۸,۱۳۶	۳۶۲,۵۹۴	عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت
۱,۱۰۰	۵۶	۱,۱۰۰	۵۶	عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی
۲۱۱,۱۶۲	۴۳۱,۱۳۶	۲۱۱,۱۶۲	۴۳۱,۱۳۶	





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۱-۴۹- ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسکهای منقضي نشده - ذخیره حقیقه عاید نشده گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

جمع کل	ذخیره حقیقه عاید نشده				ذخیره ریسکهای منقضي نشده				بیمه (ذخیره) خسارت موقوف				خسارت		خسارت گزارش شده		رشته بیمه‌ای
	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی سال های آتی	سهم نگهداری سال های آتی	جمع	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	واقف شده	گزارش نشده	شده پرداخت	تلفه	
۸۳۰,۲۸۴	۳۳۰,۰۰۶	۲۱۸,۰۳۱	۵۹۱,۰۳۷	.	.	۵۹۱,۰۳۷	.	.	۷,۱۲۵	۳۳۰,۱۳۳	۳۳۹,۲۵۸	۶,۷۶۱	۲۳۳,۴۸۶	اثر سبزی			
۴۱,۵۹۰,۰۱۰	۸۷,۵۳۰	۱۱۹,۲۰۰	۲۰۶,۷۲۸	.	.	۲۰۶,۷۲۸	.	.	۳۷۰,۵۲۱	۳۳۷,۰۷۱	۳,۹۵۲,۲۸۲	۷,۱۹۵	۳,۹۴۵,۰۸۶	باربری			
۹۵,۳۲۱	۹,۳۷۳	۶۹,۴۴۶	۷۸,۷۱۸	.	.	۷۸,۷۱۸	۱,۳۵۱	۱,۳۵۱	۲,۳۹۵	۱۲,۷۵۶	۱۵,۱۵۲	۳۷۱	۱۴,۷۸۱	حوادث			
۷۸۹,۶۷۷	۷۵۰,۸۵۹	۴۷۷,۶۶۴	۷۲۸,۷۲۴	.	.	۷۲۸,۷۲۴	.	.	۶,۱۶۴	۵۴,۷۸۹	۶۰,۹۵۳	۱,۵۹۵	۵۹,۳۵۷	بیمه			
۵,۸۸۸,۴۰۰	۷۶۹,۰۶۱	۱,۹۳۴,۴۳۹	۲,۱۹۳,۵۱۱	.	.	۲,۱۹۳,۵۱۱	.	.	۴۰۳,۱۸۰	۳,۳۹۱,۷۱۰	۳,۶۹۴,۸۹۹	۹۵,۸۷۵	۳,۵۹۹,۰۱۴	ثابت اجباری			
۱۴۰,۰۶۳	۱۱,۱۲۵	۸۱,۶۵۳	۹۲,۷۸۶	.	.	۹۲,۷۸۶	.	.	۶,۸۰۷	۶۰,۴۷۰	۶۷,۲۷۷	۱,۷۶۱	۶۵,۵۱۶	مابزه ثالث			
۸۴,۸۱۷۴	۴۵,۰۱۶	۳۳۷,۶۱۲	۳۸۳,۶۲۷	.	.	۳۸۳,۶۲۷	.	.	۵۱,۵۴۵	۴۱۴,۰۰۲	۴۶۵,۵۴۷	۱۲,۰۵۸	۴۵۳,۴۸۹	حوادث راننده			
۶,۸۳۳,۸۴۰	۴۷۸,۶۵۶	۳,۳۸۸,۳۲۸	۴,۸۱۶,۸۹۹	.	.	۴,۸۱۶,۸۹۹	۱,۸۹۸,۰۵۵	۱,۸۹۸,۰۵۵	۷۰,۰۷۷	۱,۰۰۳,۸۸۰	۱,۱۱۸,۸۸۶	۳۲۸,۸۸۷	۶۸۹,۹۹۹	درمان			
۳,۳۸۹,۸۱۷	۱,۵۳۳,۳۵۸	۹۹,۳۵۹	۱,۶۳۲,۶۲۰	.	.	۱,۶۳۲,۶۲۰	.	.	۹,۰۹۳	۷۵۸,۳۶۷	۱,۶۶۷,۱۹۷	۳۲,۰۸۵	۱,۶۴۵,۱۱۲	کشتی			
۱,۱۰۹,۷۱۵	۷۸۱,۸۶۹	۲۲۱,۸۸۲	۶۰,۳۷۵	۱,۸۴۸	۱,۶۳۷,۸	۵۵۵,۵۲۶	.	.	۵۲,۰۰۹	۴۵۳,۸۵۴	۵۰۰,۹۶۳	۱۲,۲۱۹	۴۹۲,۷۴۴	مهندسی			
۷۳۵,۹۰۵	۱۳۵,۵۳۵	۳۵,۳۳۰	۵۲,۰۸۵	.	.	۵۲,۰۸۵	.	.	۲۳,۳۱۸	۱۸۳,۶۰۳	۲۰۵,۰۰۰	۵,۳۱۸	۱۹۹,۲۰۲	هواییا			
۱,۷۶۲,۰۳۸	۴۰,۴۷۷	۴۷۷,۴۲۹	۱,۱۵۲,۰۰۸	۳۳,۶۴۷	۲۲,۰۶۴۷	۸۹۸,۹۱۴	.	.	۷۵,۰۰۱	۵۳۳,۸۲۸	۶۰۹,۸۳۰	۱۵,۵۷۸	۵۹۴,۲۵۲	ثابت و انرژی			
۱,۰۸۱,۱۸۲	۱۶۵,۸۱۷	۵۳۶,۳۰۱	۷۰,۲۱۳۷	۴,۱۰۵	۳۳,۷۸۴	۶۶۶,۳۴۸	.	.	۳۳,۳۱۹	۳۳۵,۶۴۷	۳۷۹,۰۶۵	۹,۷۶۶	۳۸۹,۳۶۹	مسئولیت			
.	سایر (ذخیره زندگی)		
۹۵۷,۱۰۸	۲۱,۰۳۳۴	۴۰,۲۳۹۰	۶۱۲,۶۱۴	۱۴,۰۸۰	۳۰۳,۸۳۴	۱۶۸,۷۱۳	.	.	۳۶,۷۸۱	۲۰۷,۷۶۳	۳۴۴,۴۹۴	۸,۸۶۴	۳۳۵,۵۳۰	عمر زندگی			
۱۳۳,۵۵۹	۲۴,۴۶۸	۱۰۰,۳۴۸۷	۱۳۷,۸۵۶	.	.	۱۳۷,۸۵۶	.	.	۸۳۹	۵۷۷۵	۶۶۰۳	۱۶۸	۶۶۳۵	پوشش تکمیلی عمر			
۲۸,۶۶۴,۹۹۳	۴,۳۳۰,۶۱۵	۹,۱۱۳,۵۸۱	۱۳,۶۳۳,۶۰۳	۱۷۹,۶۰۸	۵۷۳,۷۳۳	۱۳,۶۸۰,۵۵۱	۱,۸۹۹,۶۰۶	۱,۸۹۹,۶۰۶	۵۱۲۹,۱۸۳	۷,۸۴۰,۶۶۳	۱۳,۳۳۳,۳۸۵	۶۲۹,۶۱۳	۱۳,۷۰۴,۷۷۳				





بیمه‌مالت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۱-۴-۲۹ - ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۱/۲۳ - میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده				ذخیره حق بیمه عاید نشده				جمع کل
	بدهی (الغیره) خسارت موقوف	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکالی	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکالی	
	صورت واریز شده	صورت واریز نشده	صورت واریز شده	صورت واریز نشده	سهم اتکالی	سهم نگهداری	سهم اتکالی	سهم نگهداری	جمع کل
آتش‌سوزی	۱۲۶.۰۰۷	۳۶۷۹	۱۲۶.۰۰۷	۳۶۷۹	۳۲۶۴	۴۲۳.۵۴۴	۳۲۶۴	۴۲۳.۵۴۴	۵۵۲.۳۳۰
باربری	۳۹۸۲.۶۶۵	۷.۹۱۱	۳۹۹۰.۵۷۶	۳۷۱.۶۲۷	۳۷۱۸.۱۵۰	۸۴.۳۵۳	۳۷۱۸.۱۵۰	۸۴.۳۵۳	۴.۱۲۳.۹۰۰
حوادث	۱۸.۱۳۵	۴۸۱	۱۸.۶۱۶	۱۶.۵۳۹	۲۰.۸۸	۳۵.۹۹۱	۲۰.۸۸	۳۵.۹۹۱	۵۴.۶۰۷
بند	۵۸.۰۸۵	۱۵۵۰	۵۹.۶۳۵	۵۳.۳۲۱	۶.۳۱۵	۴۸۶.۴۴۱	۶.۳۱۵	۴۸۶.۴۴۱	۵۴۶.۰۷۶
ثالث اجباری	۲۰.۳۰۷۰۸	۱.۹۱۶.۴۱۶	۲.۹۲۷.۱۲۴	۲.۶۸۰.۵۸۱	۲۶۶.۵۴۴	۱.۳۶۱.۷۸۲	۲.۶۸۰.۵۸۱	۱.۳۶۱.۷۸۲	۵.۳۰۸.۹۰۶
منازل ثالث	۴۰.۹۴۴	۱.۰۰۸۷	۴۲.۰۲۹	۳۷.۳۲۱	۴.۷۰۸	۴۸.۶۸۱	۳۷.۳۲۱	۴۸.۶۸۱	۳۱۸.۸۳۳
حوادث راننده	۳۱.۰۸۴۹	۷۶.۳۹۳	۱۰۷.۴۸۲	۹۲.۵۴۰۹	۳۹.۶۸۲	۲۲۷.۱۷۰	۳۹.۶۸۲	۲۲۷.۱۷۰	۷۱۱.۵۸۶
درمان	۸۵۹.۰۱۶	۷۶.۳۹۳	۹۳۵.۴۰۹	۸۲.۶۳۱	۴۲.۷۷۷	۱.۸۹۳.۳۹۱	۴۲.۷۷۷	۱.۸۹۳.۳۹۱	۲.۹۹۶.۰۴۱
کفشی	۲.۰۷۱.۱۴۱	۱۵.۶۱۱	۲.۰۸۶.۷۵۲	۵۳۵.۹۶۳	۱.۵۵۰.۷۸۸	۸۳۵.۸۸۰	۱.۵۵۰.۷۸۸	۸۳۵.۸۸۰	۲.۹۱۲.۶۲۲
مهندسی	۱.۳۰۸.۹۳۶	۲۰.۶۲۷	۱.۳۲۹.۵۶۳	۷۰.۸۰۳۰۷	۶۲۱.۳۵۷	۲۶۹.۲۹۰	۶۰.۷	۲۶۹.۲۹۰	۱.۹۵۸.۷۳۳
هولیتسا	۵۳.۶۸۴	۱.۱۷۸	۵۴.۸۶۲	۴۰.۴۳۵	۱۴.۴۳۷	۱۴۴.۱۹۱	۱۴۴.۱۹۱	۱۴۴.۱۹۱	۱۹۹.۰۵۳
نفت و انرژی	۸۵۶.۰۶۶	۲۱.۷۸۴	۹۰۷.۳۵۰	۷۳.۷۳۶	۱۷۶.۶۱۴	۷۱۱.۴۸۱	۵۹۰	۷۱۶.۳۷۸	۱.۶۳۳.۷۷۸
مسئولیت	۳۴۷.۲۳۷	۸.۴۵۱	۳۵۵.۶۸۸	۲۹.۱۴۹	۶۵.۵۲۹	۴۷۱.۶۴۸	۵۲.۲۲۴	۴۷۱.۶۴۸	۸۷۴.۸۱۹
سایر (غیر زندگی)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عمر زمانی	۹۰.۴۴۷	۲.۱۱۸	۹۲.۵۶۵	۲۳.۷۱۵	۱۹.۸۵۰	۲۱۷.۰۶۱	۲۲۴.۲۹۲	۲۱۷.۰۶۱	۱.۰۱۶.۴۵۵
پوشش کمی‌های عمر	۱.۶۹۴	۴۴	۱.۷۳۸	۱۵.۰۵۵	۲۳۴	۱۲.۰۳۱۶	-	۱۲.۰۳۱۶	۱۲۱.۹۵۴
	۱۲.۱۸۵.۶۰۳	۲.۱۰۳.۹۴۷	۱۴.۲۸۹.۵۴۹	۷.۷۰۴.۳۲۵	۶.۵۸۵.۳۲۷	۷.۴۳۷.۵۱۵	۵۳۳.۴۶۰	۲۳.۰۵۱۳	۸.۰۰۰.۴۸۸
	۲۳.۲۸۹.۶۳۳	۲.۷۱۲.۱۹۵	۲۶.۰۰۱.۸۲۸	۱۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۳.۰۰۰.۰۰۰	۱۳.۰۰۰.۰۰۰	۲۳.۲۸۹.۶۳۳





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۳- سایر ذخایر فنی

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
غیرزندگی:						
۹۶,۴۹۱	۷۵,۳۲۱	۲۱,۱۷۰	۱۴۵,۸۵۵	۹۵,۵۱۸	۵۰,۳۳۷	آتش سوزی
۲۳,۳۱۶	۸,۵۲۲	۱۴,۷۹۴	۴۴,۹۸۱	۱۶,۱۱۶	۲۸,۸۶۵	باربری
۱۱,۸۲۷	۶,۹۳۵	۴,۸۹۲	۳۳,۰۷۲	۱۰,۵۹۵	۲۱,۴۷۷	حوادث
۵۴,۳۴۱	۵۲,۲۴۰	۲,۱۰۱	۱۰۸,۳۸۴	۸۵,۷۶۹	۲۲,۶۱۵	بدنه
۳۸۰,۴۴۵	۳۸۰,۴۴۵	۰	۴۶۲,۱۱۲	۴۶۲,۱۱۲	۰	ثالث اجباری
۴,۴۷۰	۴,۴۷۰	۰	۹,۳۸۴	۹,۳۸۴	۰	مازاد ثالث
۶۲,۹۸۶	۶۲,۹۸۶	۰	۶۴,۷۱۷	۶۴,۷۱۷	۰	حوادث راننده
۶۳۲,۸۴۴	۲۸۰,۱۰۷	۳۵۲,۷۳۷	۸۹۶,۶۴۳	۴۶۲,۴۴۷	۴۳۴,۱۹۶	درمان
۵۳,۲۵۴	۳۰,۶۵۹	۲۲,۵۹۵	۱۳۳,۳۶۴	۴۸,۰۵۰	۸۵,۳۱۴	کشتی
۶۹,۶۳۰	۳۷,۰۸۲	۳۲,۵۴۸	۱۳۵,۹۳۶	۵۲,۱۴۷	۸۳,۷۸۹	مهندسی
۱۴۱,۶۵۰	۲۶,۵۹۵	۱۱۵,۰۵۵	۳۰۰,۷۷۷	۵۰,۴۴۳	۲۵۰,۳۳۴	هواپیما
۱۷۱,۵۷۰	۷۸,۹۸۴	۹۲,۵۸۶	۴۳۸,۵۷۷	۱۱۶,۴۰۲	۳۲۲,۱۷۵	نفت و انرژی
۱۰۹,۵۷۱	۷۸,۴۴۶	۳۱,۱۲۵	۱۵۷,۴۵۷	۱۱۱,۱۸۸	۴۶,۲۶۹	مسئولیت
۱,۸۱۲,۳۹۵	۱,۱۲۲,۷۹۲	۶۸۹,۶۰۳	۲,۹۳۰,۲۵۹	۱,۵۸۴,۸۸۸	۱,۳۴۵,۳۷۱	
زندگی:						
۸۰,۱۳۳	۲۵,۶۸۹	۵۴,۴۴۴	۱۷۳,۸۱۸	۴۲,۱۲۴	۱۳۱,۶۹۴	عمر زمانی
۱۴۳,۳۰۵	۱۴۳,۳۰۵	۰	۲۱۲,۹۴۴	۲۱۲,۹۴۴	۰	عمر و تشکیل سرمایه
۵,۵۸۵	۵,۵۸۵	۰	۱۳,۴۵۶	۱۳,۴۵۶	۰	پوشش تکمیلی عمر
۲۲۹,۰۲۳	۱۷۴,۵۷۹	۵۴,۴۴۴	۴۰۰,۲۱۸	۲۶۸,۵۲۴	۱۳۱,۶۹۴	
۲,۰۴۱,۴۱۸	۱,۲۹۷,۳۷۱	۷۴۴,۰۴۷	۳,۳۳۰,۴۷۷	۱,۸۵۳,۴۱۲	۱,۴۷۷,۰۶۵	

۴۳-۲- ذخیره مشارکت در منافع

بیمه‌گذاران		رشته بیمه‌ای
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	عمر و تشکیل سرمایه
۱,۲۴۱,۴۰۸	۳۳۶,۳۵۳	
۱,۲۴۱,۴۰۸	۳۳۶,۳۵۳	



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۱۸,۲۱۲	۱۷۸,۰۹۱	۱۱۹,۴۰۵	۱۸۶,۹۸۰	ذخیره تأمین شده طی سال
۷۰,۸۴۶	۹۳,۰۸۵	۷۷,۴۴۶	۱۶۹,۱۸۲	پرداخت شده طی سال
(۱۰,۹۶۷)	(۳,۷۰۵)	(۶,۸۷۱)	(۳,۷۰۵)	مانده در پایان سال
۱۷۸,۰۹۱	۲۶۷,۴۷۱	۱۸۶,۹۸۰	۳۵۲,۴۵۷	

۴۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۰۶۵۷ میلیارد ریال، شامل ۳۰۶۵۷ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی عادی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۸.۱۴	۵۱۶,۹۳۳,۵۳۳	۱۹.۹۸	۶,۱۲۴,۷۴۲,۳۳۸	شرکت گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کشوری
۱۱.۶۹	۳۳۳,۱۵۹,۶۵۳	۱۱.۸۰	۳,۶۱۶,۴۹۸,۲۴۰	شرکت افق نیلی خلیج فارس (سهامی خاص)
۱۰.۴۲	۲۹۷,۲۹۳,۳۳۲	۹.۹۲	۲,۰۴۱,۴۴۶,۴۹۴	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۱۰.۶۱	۳۰۲,۲۷۴,۹۸۷	۱۰.۵۹	۳,۲۴۷,۵۴۶,۹۹۷	شرکت گروه بهمن (سهامی عام)
۴.۰۳	۱۱۴,۷۵۰,۰۰۰	۴.۱۰	۱,۲۵۵,۸۷۰,۰۷۴	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر
۱.۱۸	۳۳,۷۵۰,۰۰۰	۰.۱۶	۴۹,۰۸۷,۳۷۴	شرکت سرمایه گذاری سایه گستر سرمایه (سهامی خاص)
۴۳.۹۲	۱,۲۵۱,۸۳۸,۵۰۵	۴۳.۴۶	۱۳,۳۳۲,۱۲۱,۴۸۲	سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۰,۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	

۴۵-۱- با عنایت به مجوز افزایش سرمایه به شماره ۱۸-۰۰۰-A-IOP-DPM مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۳ و مجمع عمومی فوق العاده برگزار شده مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۳، سرمایه شرکت از ۲,۸۵۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰,۶۵۷ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی زمین (عرصه و کاربری) و سرمایه گذاری های بلندمدت به شرح یادداشت های ۲۷ و ۳۰ افزایش یافته است که در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۶ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۴۵-۲- با توجه به مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۳ که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۵ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است، اعضای هیأت مدیره مورد تأیید بیمه مرکزی چ.ا.ا انتخاب گردیدند.

۴۵-۳- مبلغ افزایش سرمایه شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی دارایی ها (زمین) عرصه و کاربری)) و (سرمایه گذاری های بلند مدت) در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، در سال ۱۴۰۰ می باشد که در شرکت های فرعی تجدید ارزیابی مذکور صورت نگرفته است. با توجه به الزام رعایت رویه های یکسان در امر تهیه صورت های مالی تلفیقی و همچنین اعمال تعدیلات تلفیقی، تجدید ارزیابی مذکور بصورت کاهنده در قسمت حقوق مالکانه منظور شده است.



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴-۴۵- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل:
-	۲۷,۸۰۷,۲۱۳,۸۹۹	از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۶۵۷,۲۱۳,۸۹۹	مانده پایان سال

۴۶- اندوخته قانونی گروه و شرکت اصلی

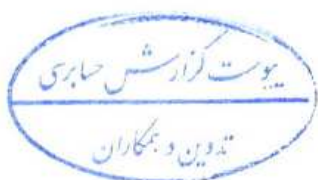
در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	۲۸۹,۷۶۳	مانده در ابتدای سال
.	۲۴,۲۶۰	.	۲۴,۲۶۰	انتقال از محل سود خالص
۲۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۲۳	۲۸۹,۷۶۳	۳۱۴,۰۲۳	مانده در پایان سال

۴۷- اندوخته سرمایه ای گروه و شرکت اصلی

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

اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۶,۷۵۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	۶۹۶,۷۵۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	مانده در ابتدای سال
۶۷۶,۴۷۱	۴۸,۵۱۹	۶۷۶,۴۷۱	۴۸,۵۱۹	انتقال از محل سود خالص
۱,۳۷۳,۲۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷	۱,۳۷۳,۲۲۸	۱,۴۲۱,۷۴۷	مانده در پایان سال





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

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

۵۱-۱- اصلاح اشتباهات:

اصولی	گروه
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
(۸۰,۳۳۲)	(۸۰,۳۳۲)
(۱۲,۵۶۴)	(۱۴,۹۸۱)
(۹۲,۸۹۶)	(۹۵,۳۱۳)

اصلاح کارمزد رشته مسئولیت
سایر

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

۵۱-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۴۳,۵۲۷	(۱۵,۳۵۰)	(۲,۷۷۳)	۲,۳۶۱,۶۶۰
۱۶,۴۶۳,۱۳۶	(۴۰,۰۰۰)	.	۱۶,۵۰۳,۱۳۶
۱۶۸,۱۴۶	۱۶۸,۱۴۶	.	.
(۱۱۰,۰۳۳)	(۱۱۰,۰۳۳)	.	.
(۳,۹۸۷,۴۰۸)	.	(۸۰,۳۳۲)	(۳,۹۰۷,۰۷۶)
(۱,۹۵۶,۷۴۹)	(۲,۷۷۳)	(۹,۷۹۱)	(۱,۹۴۴,۱۸۵)
۳,۲۸۶,۳۳۵	.	۸۰,۳۳۲	۳,۲۰۶,۰۰۳
۷۵,۶۴۳	.	۱۲,۵۶۴	۶۳,۰۷۹
.	.	.	.

گروه

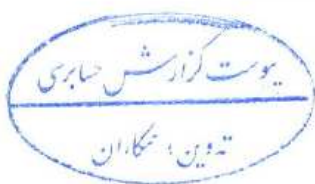
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
سهام خزانه
صرف سهام خزانه
بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
سایر پرداختنی ها
سایر هزینه های بیمه ای
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۷۸,۱۸۷	(۱۸,۱۲۳)	.	۲,۲۹۶,۳۱۰
۱۴,۸۳۰,۹۵۰	(۴۰,۰۰۰)	.	۱۴,۸۷۰,۹۵۰
۱۶۸,۱۴۶	۱۶۸,۱۴۶	.	.
(۱۱۰,۰۳۳)	(۱۱۰,۰۳۳)	.	.
(۳,۹۸۷,۴۰۸)	.	(۸۰,۳۳۲)	(۳,۹۰۷,۰۷۶)
(۱,۹۰۶,۲۴۰)	.	(۱۲,۵۶۴)	(۱,۸۹۳,۶۷۶)
۳,۲۸۶,۳۳۵	.	۸۰,۳۳۲	۳,۲۰۶,۰۰۳
۷۷,۵۰۲	.	۱۲,۵۶۴	۶۴,۹۳۸
.	.	.	.

شرکت اصلی

سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
سهام خزانه
صرف سهام خزانه
بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
سایر پرداختنی ها
سایر هزینه های بیمه ای
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی





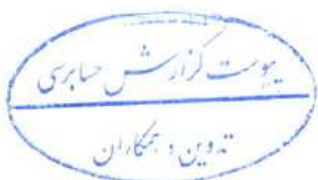
بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		۵۲- نقد حاصل از عملیات
اصلی	گروه	اصلی	گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۱۶,۹۱۲	۴۸۵,۱۹۰	۶,۳۱۲,۱۰۶	۱,۸۹۲,۷۰۲	سود خالص
				تعدیلات
				هزینه مالیات
۰	۰	۲,۸۶۷	۳,۵۰۳	استهلاک دارایی های ثابت مشهود، دارایی های نامشهود و سرقفلی
۴۷,۶۶۰	۷۳,۲۲۲	۴۷,۸۴۹	۷۵,۲۶۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۵۹,۸۷۹	۸۹,۳۸۰	۶۷,۵۷۳	۱۶۵,۴۷۷	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
(۲۰۵,۰۸۴)	۶۲,۷۵۶	(۲۰۵,۰۸۴)	۶۲,۷۵۶	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۶۲,۱۳۵)	۰	(۶۲,۱۳۵)	۰	جمع تعدیلات
(۱۵۹,۶۸۰)	۲۲۵,۳۵۸	(۱۴۸,۹۳۰)	۳۰۷,۰۰۴	تغییرات در سرمایه در گردش
(۲,۸۳۴,۵۰۸)	(۸,۱۶۲,۴۴۳)	(۲,۸۳۴,۵۰۸)	(۸,۱۶۲,۴۴۳)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
(۱۰۷,۶۹۵)	(۳۷۸,۱۰۹)	(۱۰۷,۶۹۵)	(۳۷۸,۱۰۹)	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۴,۴۳۴,۰۸۹)	(۱,۵۰۹,۱۴۹)	(۴,۴۳۴,۰۸۹)	(۱,۵۰۹,۱۴۹)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۱,۴۰۲,۶۷۳)	۱,۳۳۳,۲۸۹	(۱,۸۰۵,۶۱۸)	۳۶۳,۱۵۷	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۱۸۹,۳۸۰)	(۷۹,۱۹۸)	(۱۸۹,۳۸۰)	(۷۹,۱۹۸)	افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی به اشخاص
(۶,۴۴۷,۰۲۷)	(۲,۶۴۳,۳۶۸)	(۹,۶۸۸,۷۴۱)	(۴,۹۳۵,۵۸۲)	افزایش (کاهش) سرمایه گذاری ها
۳۱۸,۴۱۹	۱,۱۳۱,۳۵۳	۳۱۸,۴۱۹	۱,۱۳۱,۳۵۳	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۲,۰۰۳,۰۷۲	۲,۴۱۰,۳۳۷	۲,۰۰۳,۰۷۲	۲,۴۱۰,۳۳۸	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱,۰۴۶,۵۱۸	۲۶۱,۳۳۹	۱,۱۴۷,۰۵۹	۱,۶۱۵,۸۱۵	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۵,۱۶۱,۳۳۳	(۹۵۷,۱۶۴)	۵,۱۶۱,۳۳۱	(۹۵۷,۱۶۴)	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۵۷۲,۹۵۸	۹۷۹,۸۱۰	۵۷۲,۹۵۸	۹۷۹,۸۱۰	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقشی نشده
۳,۷۵۱,۳۱۵	۵,۳۵۲,۷۱۴	۳,۷۵۱,۳۱۵	۵,۳۵۲,۷۱۴	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده و حق بیمه آتی
۳,۲۵۴,۳۹۰	۳,۹۲۲,۸۵۷	۳,۲۵۴,۳۹۰	۳,۹۲۲,۸۵۷	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه
۱۱۹,۵۵۳	۷۳۳,۰۱۸	۱۱۹,۵۵۳	۷۳۳,۰۱۸	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۹۳۱,۹۲۱	(۹۰۵,۰۵۵)	۹۳۱,۹۲۱	(۹۰۵,۰۵۵)	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
۳۷۸,۱۶۹	۵۵۶,۰۴۱	۳۷۸,۱۶۹	۵۵۶,۰۴۱	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۱,۱۲۲,۱۶۶	۳,۱۴۶,۳۴۱	(۲,۴۲۱,۹۵۳)	۲۳۸,۳۸۳	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۵,۳۷۹,۳۹۸	۲,۸۵۶,۷۹۰	۳,۷۴۱,۲۲۳	۲,۴۳۸,۰۸۹	نقد حاصل از عملیات

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		۵۳- مبادلات غیر نقدی
اصلی	گروه	اصلی	گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۹۹,۹۹۰	۰	۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات - شرکت انرژی مهستان
۰	۲۹۹,۹۹۰	۰	۰	





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه ملت به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده در مورد سال مالی ۱۳۹۹ به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی رسیده است.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیأت مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک، شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۵۴-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ حسابرسی شده مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از 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.

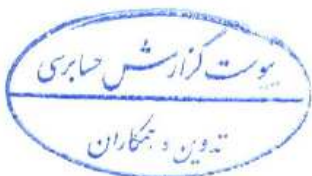
محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه ملت طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

نوع ریسک	مقدار ریسک ۱۴۰۰
ریسک صدور بیمه نامه ۱R	۸,۹۴۸,۰۷۱
ریسک بازاری ۲R	۷,۱۳۰,۹۵۶
ریسک اعتباری ۳R	۵۵۰,۶۲۰
ریسک نقدینگی ۴R	.
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱۱,۴۵۵,۲۰۴
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۴۴,۶۹۹,۱۹۶
نسبت توانگری مالی (درصد)	۳۹۰٪

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

۵۴-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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





بیمه ملت

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۱-۵۴- ریسک بازار:

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

۳-۱-۵۴- ریسک اعتبار:

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

۴-۱-۵۴- ریسک نقدینگی:

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۲-۵۴- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده (۱) آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد.

۳-۵۴- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۵-۱- تعهدات سرمایه ای

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

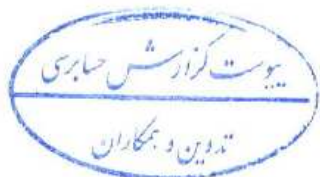
۵۵-۲- بدهی های احتمالی

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	ضمانتنامه خرید دین شرکت خدمات بیمه ای سایان (گروه سایپا)
۰	۲۰,۰۰۰	ضمانتنامه حسن انجام بابت قرارداد منعقد با گمرک ج.ا.
۱۷,۳۲۹	۱۷,۳۲۹	پتروپارس
۰	۷,۷۰۰	موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	دانشگاه آزاد اسلامی
۰	۵۰,۰۰۰	ضمانتنامه حسن انجام بابت قرارداد شرکت مهندسی مشاوره مهتاب قدس
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	پتروشیمی جم
۶۴۵	۱۲,۰۰۰	شهرداری اهواز
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه اداره کل راه و شهرسازی استان مازنداران
۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	کارخانه کفش ملی
۱,۱۵۰	۱,۰۰۰	شرکت دیرلینگ اینترنشنال لیمیتد
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	شهرداری اندیشه
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۸۰۰	۸۰۰	شرکت سایپا آذین
۷۰۰	۷۰۰	ضمانتنامه شرکت در مناقصه شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)
۶۵۰	۶۵۰	دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی و درمانی البرز
۵۰۸	۵۰۸	سازمان پایانه ها و پارک سوارهای شهرداری تهران
۵۰۰	۵۰۰	دانشگاه اصفهان
۵۰۰	۵۰۰	شرکت صنایع شیر ایران
۶۵۰	۵۰۰	بلی پروپیلن جم
۲۶,۳۹۴	۱۸,۰۵۹	سایر ضمانتنامه های شرکت در مناقصه
۵۶۴,۵۲۶	۶۸۹,۹۴۶	

۵۵-۲-۲- سایر بدهی های احتمالی

۵۵-۲-۲-۱- مالیات حقوق و تکلیفی تا پایان سال ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. دفاتر برای سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی قرار گرفته که مبلغ ۲۹ میلیارد ریال مطالبه شده است و تا تاریخ تهیه صورت های مالی اصل مالیات مورد توافق و تأدیبه شد و نسبت به بخشودگی جرایم اقدام گردید. افزون بر این مدیریت شرکت معتقد است که بابت سال ۱۴۰۰ بدهی با اهمیتی وجود ندارد.



بیت گزارش حسابرسی

تدوین و بکاران



بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۲-۵۵- 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. در خصوص مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۶، بر اساس برگ مطالبه صادره ۴۲۶ 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 ۲۸ 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 عمده مبلغ مربوط اصل مربوط به عدم احتساب معافیت ارزش افزوده رشته درمان تکمیلی می باشد. مسئولین رسیدگی در شناسایی مآخذ 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 که منتج به نتیجه شده است که هنوز رای نهایی صادر نشده است. برگ قطعی مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱۵۹،۵۸۱ میلیون ریال صادر شده است که شرکت پرداخت آن را انجام داده است همچنین بابت سال ۱۳۹۹ رسیدگی انجام شده و مبلغ ۱،۳۴۹ میلیارد ریال بابت ارزش افزوده مطالبه شده است که شرکت ضمن پرداخت مبلغ ۱،۱۷۴ میلیارد ریال نسبت به برگه تشخیص صادره اعتراض نموده است و در حال رسیدگی می باشد. سال ۱۴۰۰ هنوز رسیدگی انجام نشده است.

۳-۲-۵۵- 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 ۳-۲-۵۵ و ۱۳۹۷ طبق برگه های مطالبه صادره مبلغ ۶۹ میلیارد ریال توسط مقامات مالیاتی مطالبه شده است که شرکت درخواست بخشودگی نموده، لیکن نتیجه ۱۳۹۶ تاکنون مشخص نگردیده است برای سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۰۶ میلیارد ریال مورد مطالبه قرار گرفته که شرکت درخواست خود را مبنی بر بخشودگی حداکثری به سازمان امور مالیاتی ارائه نموده است

۴-۲-۵۴- دفاتر شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۶ حسابرسی و تسویه شده است، شایان ذکر است از بابت سال ۱۳۹۶ مبلغ ۳۳ میلیارد ریال توسط سازمان مزبور اعلام بدهی قطعی شده است که پس از دوره مالی پرداخت و به حساب هزینه منظور شده است. همچنین دفاتر شرکت برای سال های بعد تاکنون رسیدگی نشده است.

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

الف) در سال ۱۳۹۷ بانک صادرات (خواهان) به طرفیت کنسرسیوم صنعت بیمه شامل شرکتهای بیمه آسیا، ایران، کارآفرین، معلم، پاسارگاد، سینا، میهن و ملت (خواندگان) دادخواستی مبنی بر مطالبه مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال بابت تعداد ۴۸۷ پرونده تسهیلات معوق اعطا شده به مشتریان بانک تنظیم نموده است. این درحالی است که شرکت بیمه ملت به موجب الحاقیه کنسرسیوم مورخ ۱۶/۰۹/۱۳۸۹ کل سهم (۱۰ درصد) خود را به شرکت بیمه آسیا واگذار نموده است و از کنسرسیوم خارج شده است. با وجود اینکه الحاقیه مزبور توسط بانک صادرات امضا نشده است، اما با توجه به عدم پرداخت و احتساب حق بیمه به شرکت بیمه ملت، این شرکت در هیچ شرکت از بیمه نامه های مربوط به کنسرسیوم مزبور هیچ گونه تعهد و مسولیتی نخواهد داشت. شایان ذکر است بر اساس دادنامه صادره، رای به نفع شرکت بیمه ملت صادر شده است که پیرو این رای بانک صادرات نسبت به تجدیدنظرخواهی اقدام نموده که شرکت بیمه ملت جز خواندگان نیست. لذا از نظر مدیریت، شرکت از این بابت متحمل بدهی احتمالی با اهمیتی نخواهد بود.

ب) مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال مطالبه شرکت راه آهن بابت قرارداد مسولیت مدنی با شرکت بیمه ملت بوده که طی طرح دعوا از طرف شرکت راه آهن، به موجب حکم مراجع قضایی و از نظر کمیسیون سوانح راه آهن مسولیت متوجه بیمه ملت نگردیده است، لذا با تقاضای شرکت راه آهن نتیجه نهایی منوط به بررسی و اظهارنظر معاونت حقوقی ریاست جمهوری شده است.

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



بیمه‌مالت

شرکت بیمه مالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

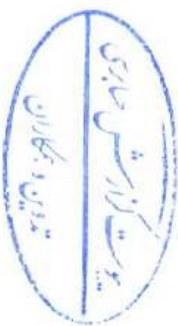
رویدادهایی که در سال بعد از تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده که مستلزم تعدیل اقلام یا افشاء در صورت های مالی رخ داده باشد، به جز تغییرات اعضای هیئت مدیره شرکت به شرح یادداشت ۴۵ پیوست، رخ نداده است.

۵۷- معاملات با اشخاص وابسته

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	کاربرد	خرید کالا و خدمات	حق بیمه	خسارت پرداختی	تفاسیر اعلیایی
شرکت‌های هم گروه	شرکت خدمات موی کتور (اسان)	سهامدار مشترک	-	-	-	۰	۵۷۸	۳۵۰۰
	بازرگانی صندوق بازنشستگی کتوری	سهامدار مشترک	-	-	-	۱۶۱	۲۰۱	۰
	خدمات پشتیبان صندوق بازنشستگی کتوری	سهامدار مشترک	-	-	-	۱,۳۲۶	۲۰۳	۰
	سرمایه گذاری آتیه سبا	سهامدار مشترک	-	-	-	۲۵	۰	۰
	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازنشستگی کتوری	سهامدار مشترک	-	-	-	۵,۹۳۳	۵۷۵	۰
	ولسپاری آتیه سبا	سهامدار مشترک	-	-	-	۱,۳۴۲	۵۷	۰
	کارگزاری سبا جهاد	سهامدار مشترک	۰	۴۷,۲۹۸	۰	۴,۹۰۵	۱,۷۴۴	۰
	شرکت سرمایه گذاری بهمن	سایر اشخاص وابسته	-	۹۴,۰۴۰	-	-	-	-
	موسسه مهر اقتصاد	سایر اشخاص وابسته	-	۰	۰	۱۸۲	۸۳,۰۰۲	۰
	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	صندوق بازنشستگی کتوری	سهامدار مشترک	-	۰	۱۹,۵۰۶	۱۷,۲۳۰	۱۴,۹۴۲
جمع کل			۱۴۱,۳۲۸	۱۹,۵۰۶	۳۱,۱۰۴	۱۰۱,۳۰۲	۳۵۰۰	





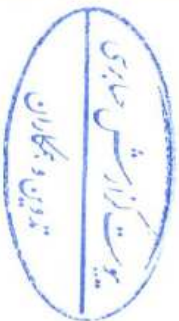
بیمه‌مالت

شرکت بیمه مالت (سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۷-۲- مانده حساب‌های نهایی انشعاب وابسته گروه به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۲۹		سود سهام پرداختنی (یادداشت ۳۷)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکالی (یادداشت ۳۵)	سایر پرداختنی ها (یادداشت ۳۸)	سایر دریافتنی ها (یادداشت ۳۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت ۳۱)	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (یادداشت ۳۱)	شرح
		طلب	بدهی	طلب	بدهی							
شرکت های هم گروه	شرکت خدمات هوایی کشور (اسمان)	۰	۱۹۷,۱۵۹	۰	۱۹۷,۱۵۹	۰	۰	۰	۰	۹۹۳,۳۸۲	۱,۱۸۹,۲۴۱	
	کارگزاری صاحب‌جلاد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
شرکت های هم گروه	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق ازنسیستی کتوری	۲۷,۲۳۰	۰	۰	۰	۲۷۹,۱۴۴	۰	۲,۵۵۰	۳۰۳,۰۳۸	۰	۰	
	انقی نپلی خلیج فارس	۵۶,۸۸۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۵۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	
انشعاب وابسته	سایه گستر سرمایه	۰	۰	۰	۰	۱۸,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	
	شرکت سرمایه گذاری بهمن	۱۵,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۷۵۷	۰	۰	
سهامداران دارای تپود قابل ملاحظه	صندوق ازنسیستی کتوری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۵۳۷	۰	۰	
	جمع	۹۹,۵۸۸	۱۹۷,۱۵۹	۴۵۱,۱۵۵	۲۱۶,۷۹۳	۴۱۸,۹۷۹	۰	۲۱۳,۸۸۰	۶۰۵,۳۳۳	۹۹۳,۳۸۲	۱,۱۸۹,۲۴۱	

۵۷-۲-۱- در خصوص گزارش‌های خدمات بیمه ای به سهامداران بر اساس شرکت در ساقصات و ارائه نرخ های واحد های فنی عمل گردیده است.



شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۷-۳- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته شرکت طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

تضمین اعلامی	خسارت پرداختی	حق بیمه	خرید کالا و خدمات	کاربرد	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته	شرح
۳۵۰۰	۵۷۸	۰	-	-	-	سهامدار مشترک	شرکت خدمات هوایی کشور (آسمان)	گروه شرکت های هم گروه
-	۲۰۱	۱۶۱	-	-	-	سهامدار مشترک	بازار کلی صندوق بازتسهلی کفوری	
-	۲۰۳	۱,۳۳۶	-	-	-	سهامدار مشترک	خدمات پشتیبان صندوق بازتسهلی کفوری	
-	۰	۲۵	-	-	-	سهامدار مشترک	سرمایه گذاری آبیه سبا	
-	۵۷۵	۵,۹۳۳	-	-	-	سهامدار مشترک	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازتسهلی کفوری	
-	۵۷	۱,۳۴۲	-	-	-	سهامدار مشترک	ولسپاری آبیه سبا	
-	۱,۷۴۴	۴,۹۰۵	۰	۴۷,۲۹۸	-	سهامدار مشترک	گزارگری سبا جهاد	
-	-	-	۸,۱۲۷	-	۰	شرکت همگروه	شرکت خدمات مسافرتی و جهانگردی و زیارتی عمر اوج	
-	۰	۷۱۴	۳۶۷,۹۷۸	۰	✓	عقد هیئت مدیره	شرکت گروه انرژی مهستان	
-	۰	۰	۸۷,۰۴۹	۰	✓	عقد هیئت مدیره	شرکت توسعه انرژی هواد	
-	۰	۱۲۲۱۷	۰	۱۴,۲۱۴	-	شرکت همگروه	خدمات بیمه ره آورد سپهر آسایش	
-	-	-	-	۹۴,۰۴۰	-	سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری بهمن	اشخاص وابسته
-	۸۳,۰۰۲	۱۸۲	۰	۰	-	سایر اشخاص وابسته	بورسه مهر اقتصاد	
-	۱۴,۹۴۲	۱۷,۳۳۰	۰	۰	-	سهامدار مشترک	صندوق بازتسهلی کفوری	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
۳۵۰۰	۱۰۱,۳۰۲	۴۴,۰۳۵	۴۶۳,۱۵۴	۱۵۵,۵۵۲	-	جمع کل		





بیمه ملت

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۴-۵۷- مانده حسابهای نهایی انقضای وابسته شرکت به شرح زیر است.

شرح	نام شخص وابسته	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سود سهام پرداختنی (بادداشت ۳۷)	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکاری (بادداشت ۳۸)	سایر پرداختنی ها (بادداشت ۳۸)	سایر دریافتنی ها (بادداشت ۳۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (بادداشت ۳۱)	مطالبات از بیمه گذاران و حامیان گران (بادداشت ۳۱)	شرح
		طلب	بدهی	طلب	بدهی							
شرکت های هم گروه	کارگزاری مساجد	۰	۳۱۱,۳۳۰	۰	۱۵۲,۴۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۸۹,۷۴۱	شرکت خدمات مولی کشور (اسمن)
	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازتوسعه گذاری	۰	۰	۰	۰	۲۷۹,۱۴۴	۰	۲,۵۶۰	۳۰۲,۰۳۸	۰	۰	گروه مدیریت ارزش سرمایه صندوق بازتوسعه گذاری
	انقی بنگل خواجه فارس	۰	۱۳۱,۵۴۰	۰	۰	۱۸,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	سایه گستر سرمایه
	سایه گستر سرمایه	۰	۱۸,۳۹۵	۰	۰	۱۸,۳۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	سایه گستر سرمایه
شرکت های فرعی	گروه انرژی مهستان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۷۶۷	۲۰۴,۵۳۸	۰	۰	گروه انرژی مهستان
	خدمات بیمه ره آورد سپهر آسایش	۰	۳۷,۱۹۳	۰	۰	۰	۵۳,۸۰۰	۰	۰	۰	۱۵۶۰۸	خدمات بیمه ره آورد سپهر آسایش
	شرکت سرمایه گذاری بهمن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۸۳۷	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بهمن
انقضای وابسته	جمع	۵۶۹,۳۱۲	۴۸۸,۳۴۷	۴۳۹,۳۹۱	۴۱۸,۹۷۹	۵۳,۸۰۰	۴۴۴,۶۴۷	۶۳۵,۴۰۳	۹۹۳,۷۸۲	۱,۳۰۵,۳۴۹	۰	جمع
بدهی	طلب	۱۹۷,۱۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۹۳,۷۸۲	۰	جمع
خالص	طلب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع
خالص	طلب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع





شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵۸- 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):
۴۸,۵۱۹	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰
	پیشنهاد هیئت مدیره:
۴۸,۵۱۹	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره
۲	مبلغ پیشنهادی به ازای هر سهم

هیئت مدیره با توجه به الزام قانون تجارت و حفظ توان نقدینگی شرکت، توزیع سود ۱۰ درصد سود خالص سال را به مجمع محترم عمومی سالانه پیشنهاد می نماید.
شایان ذکر است بر اساس روال سنوات قبل سود حاصل از تسعیر ارز بنا به نظر بیمه مرکزی ج.ا.ا قابلیت توزیع را ندارد.

شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۶- 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	میلون ریال	مطالبات بیمه ای	میلون ریال	سایر مطالبات بیمه ای	میلون ریال	مطالبات حق بیمه	میلون ریال	
مطالبات	۱,۲۵۱	۱,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات	۲۷۰,۵۰۳	۳۱,۳۶۵	۹۵,۳۷۶	۱۴۳,۸۶۲	۲,۱۳۳,۸۱۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات	۳۳۰,۸۶۱۵	۷۴,۸۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات	۲,۹۲۵,۸۲۷	۱۵۹,۳۶۷	۱۶۲,۸۹۶	۲۶۰,۳۶۴	۱۵,۸۶۳,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	
مطالبات	۱۷,۷۹۱,۸۵۷	۶۷۸,۳۱۰	۱,۲۵۰,۰۸۹	۱۵,۸۶۳,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات	۲۴,۱۹۸,۰۵۳	۹۴۴,۸۹۸	۱,۵۰۸,۳۶۱	۲۱,۷۴۴,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات	(۳,۰۲۰,۳۵۰)	۰	(۸۹,۹۸۲)	(۲,۹۳۰,۳۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	
مطالبات	۲۱,۱۷۷,۷۰۳	۹۴۴,۸۹۸	۱,۴۱۸,۳۷۹	۱۸,۸۱۴,۴۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	
		۲۴	۲۲	۲۱						

ناخالص مطالبات از عملکرد جاری

جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)

کسر می شوند: ذخیره مطالبات

جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)

یادداشت