شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانضمام

صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه و شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (٤)
صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه	۲ الی ٦
صورتهای مالی اساسی شرکت اصلی	۷ الی ۱۱
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	۱۲ الی ۱۰۵

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

خیابان وصال شیرازی _ بزرگمهر غربی _ کوی اسکو _ پلاک ۱۴
تلفـــــن : ۶۶۴۰۸۲۲۶ - ۶۶۴۹۸۰۲۵ - ۶۶۴۹۲۸۷۱
WWW.fateraudit.com

شماره ثبت ۲۳۹۱
(حسابداران رسمی)
حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

"بسمه تعالی"

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت بیمه نوین (سهامی عام)
گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه نوین (سهامی عام)شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۲ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲) مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتها، عاری از تحریف با اهمیت 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 می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت 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 با اهمیت 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 اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

مبانی اظهارنظر مشروط

۴) بر اساس مصوبه شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه باید از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، همچنین ذخیره برگشت حق بیمه در صورتهای مالی منظور نمایند. لیکن احتساب ذخایر مذکور جمعاً به مبلغ ۹۶۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ۶۸۵ میلیارد ریال) موضوع یادداشت توضیحی ۳۸ صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری است.

اظهارنظرمشروط

۵) به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴،صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه نوین (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۶) بشرح یادداشتهای توضیحی ۳۱ و۴۷ صورتهای مالی،وضعیت بدهی به سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد و مالیات و عوارض ارزش افزوده و بدهی به سازمان تامین اجتماعی افشاء شده است.اظهارنظر این مؤسسه بر اثر مفاد این بندمشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۷) صورتهای مالی سال مالی ۱۳۹۸ شرکت مورد گزارش، توسط موسسه دیگری، مورد حسابرسی قرار گرفته است و در گزارش مورخ ۱۶ تیر ۱۳۹۹ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور اظهار نظر مشروط، ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸) مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت به شرح بند ۴ این گزارش می باشد.

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹) مفاد مواد۱۱۴ (ماده ۳۵ اساسنامه) و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب در خصوص اخذ سهام وثیقه از یک عضو هیأت مدیره و پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر رعایت نگردیده است. همچنین تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۵مرداد ۱۳۹۹ به ترتیب درخصوص تعیین تکلیف قرارداد تامین سرمایه بانک ملت،تعیین تکلیف وصول مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان،پرداخت سود سهام سنواتی حداکثر ۶ ما بعد از مجمع عمومی،رعایت کلیه مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و الزامات ماده ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و قوانین ومقررات بیمه تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۰)معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۵۰صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت گردیده است. مضافاً به استثنای تأمین مالی صورت گرفته به شرح یادداشت مذکور نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

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

۱۲) ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشاء گزارش فعالیت ماهانه حداکثر ظرف ۵ روز کاری، ارائه صورتجلسه مجامع عمومی حداکثر ظرف مهلت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکتها، افشاء صورتجلسه مجامع عمومی به مرجع ثبت شرکتها حداکثر یک هفته پس از ابلاغ، افشاء جدول زمانبندی اصلاح شده پرداخت سود، افشا صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت فرعی ظرف مهلت مقرر، ارسال نسخه کامل تصویر برداری از جلسه مجامع عمومی حداکثر ۱۰ روز پس از برگزاری مجامع، افشاء صورتهای مالی حسابرسی نشده بلافاصله پس از تایید هیات مدیره، عدم تهیه و ارائه صورتهای مالی سالانه براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه و مفاد مواد ۴، ۱۵ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص غیر موظف بودن اکثریت اعضای هیأت مدیره،تشکیل کمیته انتصابات و کمیته جبران خدمات و افشاء حقوق و مزایای مدیران اصلی و رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی شرکت و گزارش تفسیری شرکت رعایت نگردیده است.

۱۳)براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدویتهای ذاتی کنترل داخلی، به استثنای عدم تجزیه و تحلیل ریسکهای فعالیت، تهیه مکانیزم های لازم برای اطمینان معقول از اثر بخشی حسابرسی داخلی و کنترل های داخلی و مستند سازی ساختار کنترلهای داخلی این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شماره ثبت ۲۳۶۱
(حسابداران رسمی)
حسابرس معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

۱۴)قانون بیمه و مفاد آیین نامه‌های شورای عالی بیمه، در خصوص تبصره ۲ ماده ۸ آیین نامه شماره ۵۸ مبنی بر استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در بیمه نامه های مهندسی با اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال برای حق بیمه سال های آتی، مفاد بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه ۷۵ درخصوص واریز حق بیمه توسط نمایندگان به حساب های بانکی و یا صندوق شرکت قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت شده است، مفاد ماده ۴ آیین نامه شماره ۷۶ در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، ماده ۶ آیین نامه ۹۴ در خصوص اصلاح وتعیین تعرفه بابت رشته های بیمه ای بجز رشته درمان که ضریب خسارت آنها بیش از ۷۵ درصد باشد، مفاد تبصره ۱ ماده ۸ آیین نامه ۷۵ مبنی بر ارسال صورتهای مالی هر یک از نمایندگان حقوقی به بیمه مرکزی تا پایان مرداد ماه هر سال، مفاد ماده ۶ آیین نامه ۱۰۱ مبنی بر ثبت اطلاعات بیمه گذاران بدهکار در سامانه بدهکاران بزرگ صنعت بیمه و ماده ۸ آیین نامه ۸۳ در خصوص تخصیص حداکثر ۳۵ درصد حق بیمه تحت عنوان کارمزد و سایر هزینه های پیش بینی شده به نمایندگان و دلالان رسمی بیمه رعایت نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵)در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است در این خصوص به استثنای درج شناسه ملی در فرمها و سربرگها ،آموزش کارکنان توسط مسئول مبارزه با پولشویی، ارائه اطلاعات و مستندات دال بر فعالیت پولشویی توسط حسابرس داخلی به حسابرس مستقل، استعلام شناسایی متقاضیان ازطریق سامانه ساها و ارسال گزارش جامع کلیه اقدامات واحد مبازه با پولشویی هر سه ماه یکبار به دبیر خانه شورای عالی مبارزه با پولشویی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۱۲ خرداد ماه ۱۴۰۰

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

مجید یمانی شماره عضویت ۸۶۱۴۸۴

غلامرضا درباری شماره عضویت ۸۰۰۲۹۴

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام ؛

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه نوین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تقدیم میشود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

عنوان	شماره صفحه
۱- صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :	
- صورت سود و زیان تلفیقی	۲
- صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۳
- صورت وضعیت مالی تلفیقی	۴
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۵
- صورت جریان های نقدی تلفیقی	۶
۲- صورتهای مالی اساسی شرکت بیمه نوین (سهامی عام) :	
- صورت سود و زیان	۷
- صورت سود و زیان جامع	۸
- صورت وضعیت مالی	۹
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۱۰
- صورت جریان های نقدی	۱۱
۳- یادداشت های توضیحی :	
الف - تاریخچه و فعالیت شرکت	۱۲
ب - خلاصه اهم رویه های حسابداری	۱۴-۲۵
ج - یادداشت های توضیحی مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی	۲۶-۱۰۵

صورت های مالی براساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورایعالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء هیات مدیره	سمت	امضاء
آقای عیسی شهسوار خجسته	رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)	
آقای حسین کریم خان زند	مدیر عامل و نائب رئیس هیأت مدیره (موظف)	
آقای جواد گیوه چین کوهی	عضو هیأت مدیره (موظف)	
آقای رضا ایرانی تبار	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	
آقای آرام رشیدی	عضو هیأت مدیره (موظف)	

تهران - بلوار میرداماد - میدان مادر - خیابان شهید سنجابی - شماره ۱۱
کد اقتصادی :۴۱۱۱۴۵۶۵۶۱۷۴

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

بیمه نوین
NOVIN INSURANCE

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

	یادداشت	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸ (تجدید ارائه شده)
			میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه ناخالص	۵	۱۰،۲۷۳،۵۰۳		۷،۳۰۹،۷۲۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	۶	(۳،۲۹۰،۴۸۴)		(۲،۲۲۳،۶۲۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)			۶،۹۸۳،۰۱۹	۵،۰۸۶،۱۰۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷	۴،۱۲۱،۹۳۶		۱،۳۱۷،۴۸۳
سایر درآمد های بیمه ای	۸	۸۳۹،۲۴۷		۵۹۶،۴۴۲
			۴،۹۶۱،۱۸۲	۱،۹۱۳،۹۲۵
درآمد های بیمه ای			**۱۱،۹۴۴،۲۰۱**	**۷،۰۰۰،۰۲۷**
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	۹	(۸،۷۴۹،۸۹۸)		(۷،۳۴۶،۶۹۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۰	۳،۳۷۵،۸۹۱		۳،۲۸۵،۱۷۲
خسارت و مزایای پرداختی (خالص)			(۵،۳۷۴،۰۰۷)	(۴،۰۶۱،۵۲۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۱۱	(۷۸۹،۳۸۱)		(۳۲۲،۱۶۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۱۲	(۲۸۰،۲۵۷)		(۱۷۲،۲۳۶)
سایر هزینه های بیمه ای	۱۳	(۲،۱۷۷،۴۶۵)		(۱،۳۴۹،۹۱۵)
هزینه های بیمه ای			(۳،۲۴۷،۱۰۳)	(۱،۸۴۴،۳۱۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱۴		۳،۳۲۳،۰۹۱	۱،۰۹۴،۱۹۱
هزینه های اداری و عمومی	۱۵	(۱،۲۷۰،۸۸۴)		(۸۶۹،۳۴۶)
سایر درآمدها و (هزینه های) عملیاتی	۱۶	۱،۷۹۷،۹۵۷		۲۵۱،۲۱۶
			۵۲۷،۰۷۲	(۶۱۸،۱۳۱)
سود (زیان) عملیاتی			۳،۸۵۰،۱۶۳	۴۷۶،۰۶۰
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۷		۳۱۷،۲۵۵	۱۱۴،۰۸۳
سود (زیان) قبل از مالیات			۴،۱۶۷،۴۱۸	۵۹۰،۱۴۳
مالیات بر درآمد			(۱۸)	۰
سود (زیان) خالص			۴،۱۶۷،۴۰۰	۵۹۰،۱۴۳
سود (زیان) هر سهم :				
عملیاتی (ریال) :			۱،۴۶۷	۱۸۱
غیر عملیاتی (ریال) :			۱۲۱	۴۳
سود (زیان) هر سهم (ریال) :	۱۸		۱،۵۸۸	۲۲۴

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

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

شرکت بیمه نوین (سهامی عام) شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال		**۴،۱۶۷،۴۰۰**	**۵۹۰،۱۴۳**
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود :	۴۳	۰	۱،۲۳۱،۹۳۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۰	۱،۲۳۱،۹۳۹
سود جامع سال		**۴،۱۶۷،۴۰۰**	**۱،۸۲۲،۰۸۲**

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

بیمه نوین
NOVIN INSURANCE

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

دارائی ها	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۹	۱،۱۵۸،۲۵۷	۹۰۰،۴۶۵
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲۰	۴،۱۳۷،۹۱۲	۲،۹۱۲،۳۰۱
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۲۱	۱،۵۸۲،۲۶۴	۳۴۶،۴۲۱
سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی	۲۲	۷،۰۶۶،۲۶۵	۵،۵۰۳،۸۵۰
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۲۳	۴۲۶،۹۱۳	۴۸۶،۳۱۱
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۴	۱،۲۵۸،۴۶۵	۹۱۸،۷۱۱
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۵	۱۲،۵۴۸،۶۸۲	۶،۸۲۳،۱۸۴
دارائی های ثابت مشهود	۲۶	۱،۷۸۹،۱۳۸	۱،۵۵۸،۹۴۶
دارائی های نامشهود	۲۷	۶،۵۳۵	۶،۷۶۵
سایر دارائیها	۲۸	۵۹،۶۶۰	۵۶،۲۹۹
جمع دارائی ها		۳۰،۰۳۴،۰۹۲	۱۹،۵۱۳،۲۵۲

بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها			
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۹	۱،۰۰۳،۶۰۴	۲۵۲،۴۰۰
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۳۰	۱،۱۹۹،۵۰۹	۷۹۵،۸۲۸
مالیات پرداختنی	۳۱	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۳۲	۷،۵۸۲	۵،۴۲۷
سایر پرداختنی ها	۳۳	۴۹۲،۵۷۳	۵۸۱،۴۹۴
ذخیره خسارت معوق	۳۴	۳،۱۹۵،۱۴۲	۲،۴۲۸،۱۰۷
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۵	۵،۸۰۰	۹۶،۳۹۷
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۶	۵،۰۳۰،۸۰۲	۳،۵۷۱،۱۸۰
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۷	۹،۶۴۱،۰۳۵	۷،۱۸۵،۸۰۲
سایر ذخایر فنی	۳۸	۱،۷۵۵،۲۱۹	۱،۰۰۷،۷۴۱
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۹	۱۷۹،۱۷۹	۱۲۷،۶۲۹
جمع بدهی ها		۲۲،۵۱۰،۴۴۶	۱۶،۰۵۲،۰۰۶
حقوق مالکانه:			
سرمایه (۲۶۲۴ میلیون سهم یکهزار ریالی تمام پرداخت شده)	۴۰	۲،۶۲۴،۰۰۰	۱،۵۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۱	۲۵۸،۷۰۷	۶۰،۰۲۸
اندوخته سرمایه ای	۴۲	۵۵۰،۰۵۱	۱۵۲،۶۹۵
مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	۴۳	۱۰۷،۹۳۹	۱،۲۳۱،۹۳۹
سود (زیان) انباشته		۳،۹۸۲،۹۴۹	۵۱۶،۵۸۳
جمع حقوق مالکانه		۷،۵۲۳،۶۴۶	۳،۴۶۱،۲۴۵
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۳۰،۰۳۴،۰۹۲	۱۹،۵۱۳،۲۵۲

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

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

بیمه نوین
NOVIN INSURANCE

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

	یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی	سود انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۱،۵۰۰،۰۰۰	۶۰،۰۲۸	۱۵۲،۶۹۵	۱،۲۳۱،۹۳۹	۵۱۶،۵۸۳	۳،۴۶۱،۲۴۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹							
سود خالص سال ۱۳۹۹		۰	۰	۰	۰	۴،۱۶۷،۴۰۰	۴،۱۶۷،۴۰۰
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	(۱۰۴،۹۹۹)	(۱۰۴،۹۹۹)
افزایش سرمایه		۱،۱۲۴،۰۰۰	۰	۰	(۱،۱۲۴،۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۱	۰	۱۹۸،۶۷۸	۰	۰	(۱۹۸،۶۷۸)	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۲	۰	۰	۳۹۷،۳۵۷	۰	(۳۹۷،۳۵۷)	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		**۲،۶۲۴،۰۰۰**	**۲۵۸،۷۰۷**	**۵۵۰،۰۵۱**	**۱۰۷،۹۳۹**	**۳،۹۸۲،۹۴۹**	**۷،۵۲۳،۶۴۶**
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴۰-۴۱	۱،۵۰۰،۰۰۰	۳۱،۸۴۴	۹۶،۳۴۵	۰	۵۵،۹۷۴	۱،۶۸۴،۱۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸							
سود خالص گزارش شده در صورت مالی سال ۱۳۹۸		۰	۰	۰	۰	۵۶۵،۶۵۵	۵۶۵،۶۵۵
اصلاح اشتباهات	۴۴	۰	۰	۰	۰	۲۴،۴۸۸	۲۴،۴۸۸
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸						۵۹۰،۱۴۳	۵۹۰،۱۴۳
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	(۴۵،۰۰۰)	(۴۵،۰۰۰)
مازاد تجدید ارزیابی		۰	۰	۰	۱،۲۳۱،۹۳۹	۰	۱،۲۳۱،۹۳۹
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۱	۰	۲۸،۱۸۵	۰	۰	(۲۸،۱۸۵)	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۲	۰	۰	۵۶،۳۴۹	۰	(۵۶،۳۴۹)	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹(تجدید ارائه شده)		**۱،۵۰۰،۰۰۰**	**۶۰،۰۲۸**	**۱۵۲،۶۹۵**	**۱،۲۳۱،۹۳۹**	**۵۱۶،۵۸۳**	**۳،۴۶۱،۲۴۵**

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه نوین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۵	۱،۰۷۶،۹۸۷	(۴۲۷،۰۲۹)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱۸)	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۱،۰۷۶،۹۶۸	(۴۲۷،۰۲۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارائی های ثابت مشهود		۱۰۸	۱۲۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارائی های ثابت مشهود		(۲۶۳،۲۵۲)	(۲۶،۰۰۴)
پرداخت های نقدی برای خرید دارائی های ثابت نامشهود		(۷۴۸)	(۲،۳۱۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت		۰	۳۰،۰۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت		(۲،۲۷۱،۰۰۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱۸،۷۹۷،۶۲۲	۲،۷۳۹،۲۵۱
پرداختی های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		(۱۸،۶۰۲،۶۹۲)	(۲،۷۸۶،۲۲۱)
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران		(۱،۱۱۸،۵۳۲)	(۸۰۴،۳۹۲)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران		۷۷۸،۷۷۷	۴۸۵،۲۷۸
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران		۱۸۳،۷۹۲	۱۲۳،۹۰۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۹۶،۲۲۵	۱،۷۱۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها		۱،۳۶۶،۳۴۲	۹۷۷،۴۴۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱،۰۳۳،۳۵۷)	۷۳۸،۷۹۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۴۳،۶۱۱	۳۱۱،۷۶۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۱۰۲،۸۴۴)	(۴۰،۰۱۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۱۰۲،۸۴۴)	(۴۰،۰۱۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۵۹،۲۳۳)	۲۷۱،۷۴۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۹۰۰،۴۶۵	۵۱۰،۵۷۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۳۱۷،۰۲۵	۱۱۸،۱۴۱
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱،۱۵۸،۲۵۷	۹۰۰،۴۶۵

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

شرکت بیمه نوین (سهامی عام) شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

بیمه نوین
NOVIN INSURANCE

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

	یادداشت	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸ (تجدید ارائه شده)
			میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حق بیمه ناخالص	۵	۱۰،۲۷۳،۵۰۳		۷،۳۰۹،۷۲۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	۶	(۳،۲۹۰،۴۸۴)		(۲،۲۲۳،۶۲۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)			۶،۹۸۳،۰۱۹	۵،۰۸۶،۱۰۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷	۴،۱۲۱،۹۳۶		۱،۳۱۷،۴۸۳
سایر درآمد های بیمه ای	۸	۸۳۹،۲۴۷		۵۹۶،۴۴۲
			۴،۹۶۱،۱۸۲	۱،۹۱۳،۹۲۵
درآمد های بیمه ای			**۱۱،۹۴۴،۲۰۱**	**۷،۰۰۰،۰۲۷**
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	۹	(۸،۷۴۹،۸۹۸)		(۷،۳۴۶،۶۹۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۰	۳،۳۷۵،۸۹۱		۳،۲۸۵،۱۷۲
خسارت و مزایای پرداختی (خالص)			(۵،۳۷۴،۰۰۷)	(۴،۰۶۱،۵۲۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۱۱	(۷۸۹،۳۸۱)		(۳۲۲،۱۶۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۱۲	(۲۸۰،۲۵۷)		(۱۷۲،۲۳۶)
سایر هزینه های بیمه ای	۱۳	(۲،۱۷۷،۴۶۵)		(۱،۳۴۹،۹۱۵)
هزینه های بیمه ای			(۳،۲۴۷،۱۰۳)	(۱،۸۴۴،۳۱۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱۴		**۳،۳۲۳،۰۹۱**	**۱،۰۹۴،۱۹۱**
هزینه های اداری و عمومی	۱۵	(۱،۲۷۰،۲۱۰)		(۸۶۹،۱۱۲)
سایر درآمدها و (هزینه های) عملیاتی	۱۶	۱،۶۰۳،۴۳۰		۲۴۸،۸۱۹
			۳۳۳،۲۲۰	(۶۲۰،۲۹۳)
سود (زیان) عملیاتی			**۳،۶۵۶،۳۱۱**	**۴۷۳،۸۹۸**
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۷		۳۱۷،۲۵۵	۱۱۴،۰۸۳
سود (زیان) غیر عملیاتی			**۳۱۷،۲۵۵**	**۱۱۴،۰۸۳**
سود (زیان) قبل از مالیات			**۳،۹۷۳،۵۶۶**	**۵۸۷،۹۸۱**
مالیات بر درآمد			۰	۰
سود (زیان) خالص			**۳،۹۷۳،۵۶۶**	**۵۸۷،۹۸۱**
سود (زیان) هر سهم :				
عملیاتی (ریال) :			۱،۳۹۳	۱۸۱
غیر عملیاتی (ریال) :			۱۲۱	۴۳
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۱۸		۱،۵۱۴	۲۲۴

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۲۴۶۱

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال		۳،۹۷۳،۵۶۶	۵۸۷،۹۸۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود :	۴۳	۰	۱،۲۳۱،۹۳۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۰	۱،۲۳۱،۹۳۹
سود جامع سال		۳،۹۷۳،۵۶۶	۱،۸۱۹،۹۲۰

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

بیمه نوین
NOVIN INSURANCE

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

دارائی ها	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۹	۱،۱۵۸،۰۶۱	۹۰۰،۴۲۶
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۲۰	۴،۱۳۷،۹۱۲	۲،۹۱۲،۳۰۱
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۲۱	۱،۵۸۲،۲۶۴	۳۴۶،۴۲۱
سهم بیمه گران اتکائی از ذخایر فنی	۲۲	۷،۰۶۶،۲۶۵	۵،۵۰۳،۸۵۰
سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها	۲۳	۳۰۷،۱۳۹	۵۲۷،۰۷۸
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۴	۱،۲۵۸،۴۶۵	۹۱۸،۷۱۱
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	۲۵	۱۲،۴۷۲،۸۵۵	۶،۷۸۰،۳۰۲
دارائی های ثابت مشهود	۲۶	۱،۷۸۹،۱۳۸	۱،۵۵۸،۹۴۶
دارائی های نامشهود	۲۷	۶،۳۶۰	۶،۷۵۹
سایر دارائیها	۲۸	۵۹،۶۶۰	۵۶،۲۹۹
جمع دارائی ها		۲۹،۸۳۸،۱۲۰	۱۹،۵۱۱،۰۹۲

بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
بدهی ها		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۲۹	۱،۰۰۳،۶۰۴	۲۵۲،۴۰۰
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی	۳۰	۱،۱۹۹،۵۰۹	۷۹۵،۸۲۸
مالیات پرداختنی	۳۱	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۳۲	۷،۵۸۲	۵،۴۲۷
سایر پرداختنی ها	۳۳	۴۹۲،۵۵۸	۵۸۱،۴۵۸
ذخیره خسارت معوق	۳۴	۳،۱۹۵،۱۴۲	۲،۴۲۸،۱۰۷
ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۵	۵،۸۰۰	۹۶،۳۹۷
ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۶	۵،۰۳۰،۸۰۲	۳،۵۷۱،۱۸۰
ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۷	۹،۶۴۱،۰۳۵	۷،۱۸۵،۸۰۲
سایر ذخایر فنی	۳۸	۱،۷۵۵،۲۱۹	۱،۰۰۷،۷۴۱
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۹	۱۷۹،۱۷۹	۱۲۷،۶۲۹
جمع بدهی ها		۲۲،۵۱۰،۴۳۱	۱۶،۰۵۱،۹۷۰
حقوق مالکانه :			
سرمایه (۲۶۲۴ میلیون سهم یکهزار ریالی تمام پرداخت شده)	۴۰	۲،۶۲۴،۰۰۰	۱،۵۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۴۱	۲۵۸،۶۹۷	۶۰،۰۱۸
اندوخته سرمایه ای	۴۲	۵۵۰،۰۵۱	۱۵۲،۶۹۵
مازاد تجدید ارزیابی دارائی ها	۴۳	۱۰۷،۹۳۹	۱،۲۳۱،۹۳۹
سود (زیان) انباشته		۳،۷۸۷،۰۰۲	۵۱۴،۴۷۱
جمع حقوق مالکانه		۷،۳۲۷،۶۸۸	۳،۴۵۹،۱۲۲
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۲۹،۸۳۸،۱۲۰	۱۹،۵۱۱،۰۹۲

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۲۶۲۴۶۱

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

بیمه نوین NOVIN INSURANCE

	یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی	سود انباشته	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۱،۵۰۰،۰۰۰	۶۰،۰۱۸	۱۵۲،۶۹۵	۱،۲۳۱،۹۳۹	۵۱۴،۴۷۱	۳،۴۵۹،۱۲۲
تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹							
سود خالص سال ۱۳۹۹		۰	۰	۰		۳،۹۷۳،۵۶۶	۳،۹۷۳،۵۶۶
سود سهام مصوب		۰	۰	۰		(۱۰۵،۰۰۰)	(۱۰۵،۰۰۰)
افزایش سرمایه		۱،۱۲۴،۰۰۰	۰	۰	(۱،۱۲۴،۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۱	۰	۱۹۸،۶۷۸	۰		(۱۹۸،۶۷۸)	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۲	۰	۰	۳۹۷،۳۵۷		(۳۹۷،۳۵۷)	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		**۲،۶۲۴،۰۰۰**	**۲۵۸،۶۹۷**	**۵۵۰،۰۵۱**	**۱۰۷،۹۳۹**	**۳،۷۸۷،۰۰۲**	**۷،۳۲۷،۶۸۸**
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۴۰-۴۱	۱،۵۰۰،۰۰۰	۳۱،۸۴۴	۹۶،۳۴۵	۰	۵۶،۰۱۳	۱،۶۸۴،۲۰۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸							
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸		۰	۰	۰	۰	۵۶۳،۴۹۳	۵۶۳،۴۹۳
اصلاح اشتباهات	۴۴					۲۴،۴۸۸	۲۴،۴۸۸
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸						۵۸۷،۹۸۱	۵۸۷،۹۸۱
سود سهام مصوب		۰	۰	۰	۰	(۴۵،۰۰۰)	(۴۵،۰۰۰)
مازاد تجدید ارزیابی		۰	۰	۰	۱،۲۳۱،۹۳۹	۰	۱،۲۳۱،۹۳۹
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۱	۰	۲۸،۱۷۵	۰	۰	(۲۸،۱۷۵)	۰
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۲	۰	۰	۵۶،۳۴۹	۰	(۵۶،۳۴۹)	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		**۱،۵۰۰،۰۰۰**	**۶۰،۰۱۸**	**۱۵۲،۶۹۵**	**۱،۲۳۱،۹۳۹**	**۵۱۴،۴۷۱**	**۳،۴۵۹،۱۲۲**

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه نوین (سهامی عام) شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۵-۱	۱،۲۱۴،۴۳۶	(۳۸۳،۱۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۱،۲۱۴،۴۳۶	(۳۸۳،۱۶۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارائی های ثابت مشهود		۱۰۸	۱۲۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارائی های ثابت مشهود		(۲۶۳،۲۵۲)	(۲۶،۰۰۴)
پرداخت های نقدی برای خرید دارائی های ثابت نامشهود		(۵۶۲)	(۲،۳۱۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت		۰	۳۰،۰۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت		(۲،۲۷۱،۰۰۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱۸،۵۸۵،۵۷۵	۲،۶۳۹،۳۸۹
پرداختی های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		(۱۸،۵۶۹،۷۴۷)	(۲،۶۹۰،۱۵۲)
دریافت های نقدی بابت تامین مالی شرکت فرعی		۱۷۷،۵۰۸	۰
پرداخت های نقدی بابت تامین مالی شرکت فرعی		(۱۳۶،۵۸۳)	(۴۰،۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران		(۱،۱۱۸،۵۳۲)	(۸۰۴،۳۹۲)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران		۷۷۸،۷۷۷	۴۸۵،۲۷۸
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران		۱۸۳،۷۹۲	۱۲۳،۹۰۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۹۶،۷۳۱	۱،۷۱۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها		۱،۳۶۶،۲۰۴	۹۷۷،۴۴۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		**(۱،۱۷۰،۹۸۱)**	**۶۹۴،۹۸۹**
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		**۴۳،۴۵۶**	**۳۱۱،۸۲۵**
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۱۰۲،۸۴۵)	(۴۰،۰۱۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		**(۱۰۲،۸۴۵)**	**(۴۰،۰۱۷)**
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۵۹،۳۹۰)	۲۷۱،۸۰۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۹۰۰،۴۲۶	۵۱۰،۴۷۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی بانک		۳۱۷،۰۲۵	۱۱۸،۱۴۱
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۱،۱۵۸،۰۶۱**	**۹۰۰،۴۲۶**

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

شرکت بیمه نوین (سهامی عام) شماره ثبت ۲۶۳۴۶۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه نوین (سهامی عام) ، در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۲۰ تحت شماره ۲۶۳۴۶۱ به شناسه ملی ۱۰۱۰۳۸۰۸۶۸۰ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است . مجـوز فعالیت شرکت در کلیه رشته های بیمه ای (انجام عملیات بیمه گری در انواع بیمه های اموال ، اشخاص و مسئولیت بر اساس قوانین و مقررات مربوط) طی پروانه شـماره ۳۰۸۸۱ مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۱۴ توسط بیمه مرکـزی ایران صادر گردیده و از آن تاریخ شرکت رسماً مجاز به انجام فعالیتهای بیمه ای شده است . در حال حاضر ، شرکت جزء شرکتهای وابـسته به گروه بانک اقتصاد نوین و شرکتهای گروه توسعه صنایع بهـشهر می باشد . مرکز اصلی شرکت واقع در تهران ، بلوار میرداماد ، خیابان شهید سنجابی نبش کوچه یکم ، پلاک ۱۱ می باشد .

شرکت فرعی به نام نوید اندوخته بهداد در تاریخ ۱۳ شهریور ۱۳۹۷ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و تحت شماره ۵۳۱۰۲۸ شرکتها و مالکیت صنعتی تهران و با شناسه ملی ۱۴۰۰۷۸۱۸۴۵۶ به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت، تهران میدان مادر، خیابان شهید سنجابی نبش پلاک ۱۱ طبقه سوم و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است .

۱-۲- تعداد شعب و شبکه فروش

	شرکت اصلی	
شعب	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
شعب	۴۰	۳۹
باجه	۱۳	۱۳

	شرکت اصلی	
شبکه فروش	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نمایندگان حقیقی	۱,۳۴۳	۱,۳۴۹
نمایندگان حقوقی	۲۱	۱۸
نمایندگان فروش بیمه عمر	۶۴۳	۶۷۵
جمع	۲,۰۰۷	۲,۰۴۲

۱-۳- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :

انجام عملیات بیمه ای براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام می کند.

تحصیل پوشش بیمه های اتکائی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با بیمه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر، اندوخته های فنی و قانونی درچارچوب 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.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱-۱-۳- موضوع فعالیت شرکت فرعی

عمده فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل میباشد :

خرید سهام انواع شرکت ها برای شرکت براساس قوانین مربوطه .

سرمایه گذاری و مشارکت در ایجاد صندوق ها و بانک ها و موسسات مالی و اعتباری داخلی و خارجی .

فعالیت اصلی شرکت طی دوره مورد گزارش خرید و فروش سهام شرکت ها در بورس اوراق بهادار و کالا در بورس.

۱-۴- تعداد کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان قراردادی در استخدام شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش به تفکیک زیر می باشد:

پایه تحصیلی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
دیپلم و زیر دیپلم	۶۹	۶۷
فوق دیپلم	۲۶	۳۳
کارشناس	۳۵۹	۳۳۲
کارشناس ارشد و بالاتر	۱۶۶	۱۴۳
جمع	۶۲۰	۵۷۵

۱-۵- تعداد کارکنان شرکت فرعی

باتوجه به اینکه شرکت نوید اندوخته بهداد (سهامی خاص) ، جدید التاسیس بوده و اهم فعالیت های آن توسط اعضای هیئت مدیره انجام شده است لذا شرکت فاقد کارکنان استخدامی می‌باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار بااهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد در موارد با اهمیت به کار گرفته خواهد شد.

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

استانداردهای حسابداری ۱۸ با عنوان صورت های مالی جداگانه ، استاندارد حسابداری ۲۰ با عنوان سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و استاندار های حسابداری ۳۸(تر کیب های تجاری) ، ۳۹ (صورتهای مالی تلفیقی) ، ۴۰(مشارکتها) و ۴۱ (افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر) از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا خواهند شد که شرکت در زمان مقرر اقدام به بکارگیری استاندارد فوق خواهد نمود، انتظار میرود بکارگیری استاندارد های فوق در شرکت بیمه نوین تاثیر با اهمیتی ندارند.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه صورتهای مالی اصلی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورایعالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزشهای جـاری نیز استفاده شده است. (زمین و ساختمان به شرح یادداشت ۴۳ در سال ۱۳۹۸ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است).

مطابق الـزامات مصوب شـورایعالی بیمه ، شـرکتهای بیمه مـوظفند علاوه بر ذخـایر پیش بینی شـده در استاندارد حسابـداری شماره ۲۸ (فعالیتهای بیمه عمومی) ذخیره برگشت حق بیمه ، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت ۳-۱۰ در نظر بگیرند

۳-۲ - مبانی تلفیق

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل از تجمیع اقلام صورتهای مالی شرکت بیمه نوین (سهامی عام) - به عنوان شرکت اصلی و شرکت نوید اندوخته بهداد (سهامی خاص) که شرکت فرعی مشمول تلفیق است و پس از حذف معاملات، مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین در صورت مالی منعکس میگردد.

۳-۲-۲- در مورد شرکت فرعی تحصیل شده طی سال ، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن بطور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود ، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۲-۳- جزئیات شرکت مشمول تلفیق به شرح زیر ارائه می گردد:

نام شرکت	درصد مالکیت	دوره مالی مبنای تلفیق و وضعیت صورتهای مالی
شرکت نوید اندوخته بهداد	۹۹/۵	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۹

۳-۲-۴- دوره مالی مورد گزارش شرکت اصلی در پایان اسفند ماه و شرکت فرعی در پایان آذر ماه خاتمه یافته است و اقلام مقایسه ای شرکت فرعی تماماً متعلق به شرکت اصلی می باشد . با این حال ، صورتهای مالی سال مالی شرکت مذکور به همان ترتیب فوق در تلفیق مورد استفاده قرار میگیرد. لازم به ذکر است در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تأثیر با اهمیتی بر کلیه صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد ، آثار آن از طریق اعمال تغییرات لازم در اقلام صورتهای مالی تلفیقی به حساب گرفته می شود.

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

۳-۲-۶-سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. با توجه به یکسان بودن بهای تمام شده تحصیل و ارزش منصفانه خالص دارایی های شرکت فرعی، سرقفلی ناشی از تلفیق شناسایی نگردیده است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۲-۷ - مازاد ارزش منصفانه به ارزش دفتری

با توجه به تاسیس شرکت فرعی نوید اندوخته بهداد در ۱۳ شهریور ۱۳۹۷ و تحصیل آن توسط شرکت در همان موقع هیچ گونه مازاد ارزش منصفانه به ارزش دفتری شناسایی نگردیده است .

۳-۳ - سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

	تلفیقی گروه	شرکت
اندازه‌گیری		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
شناخت درآمد		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۴- سرمایه گذاری در املاک :

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی 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 قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می شود.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۵- دارایی‌های نامشهود :

۳-۵-۱-دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳- سرقفلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک نمی‌شود.

۳-۶- دارایی‌های ثابت مشهود :

۳-۶-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک 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 و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است . تجدید ارزیابی در بهمن ماه سال ۱۳۹۸و با استفاده از گزارش کارشناسان مستقل رسمی دادگستری ، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد.

چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می‌باشد.

۳-۶-۳- دارایی‌های ثابت مشهود تحصیل شده از طریق قرارداد اجاره سرمایه‌ای، به " اقل ارزش منصفانه دارایی در آغاز اجاره و ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره" اندازه‌گیری می‌شود. جهت محاسبه ارزش فعلی حداقل مبالغ اجاره ، از نرخ ضمنی سود تضمین شده اجاره استفاده می‌گردد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۶-۴- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب تیر۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۴ و ۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات اداری	۵ و۶ و ۸ و۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۶-۴-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از 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.

۳-۶-۴-۲- استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدیدارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۷- مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها :

۳-۷-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدیدارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق‌نیافته ناشی از تجدیدارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدیدارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه‌بندی می‌شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدیدارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده دررابطه با همان دارایی باید به‌عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۷-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدیدارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می‌شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدیدارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدیدارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدیدارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدیدارزیابی منظور گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس یابد و باقیمانده به‌عنوان هزینه شناسایی شود.

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

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.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۸-۴- تنها درصورتیکه 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 مازاد 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 مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۳-۹- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش :

۳-۹-۱- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان "دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۹-۲- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می گردد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۱۰- ذخایر

۳-۱۰-۱- ذخایر فنی

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

۳-۱۰-۱-۱- بیمه‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق‌بیمه عایدنشده (ذخیره حق‌بیمه)	**سال جاری:** برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه‌نامه‌های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه‌های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه‌نامه‌های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه‌نامه‌های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به‌علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود.). **سال‌های آتی:** چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق‌بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق‌بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود. 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. - ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی بایدتسعیر و ثبت گردد.
ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده برای جبران کسری حق‌بیمه عایدنشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد،عبارت است از: حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری× $\frac{(\text{ضریب خسارت}-85\%)}{85\%}$ تبصره :در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید نشده 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.
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام زیر: الف: خسارات اعلام‌شده در دست رسیدگی به‌علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود.) 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.) تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل‌ضرب 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. تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود. تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره برگشت حق‌بیمه	۵۰ درصد نسبت حق‌بیمه‌های برگشتی به کل حق‌بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود.)
سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲-ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۱-ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد. ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق‌بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق‌بیمه اتکایی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره۲- درصورتی 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 خسارات 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 شورایعالی بیمه خواهد بود.

۳-۱۰-۱-۲- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

ذخیره ریاضی	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 حق‌بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی وسرمایه گذاری ذخایرفنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه های زندگی باید بین بیمه گذاران تقسیم شود. سهم بیمه گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایعالی بیمه به حساب بیمه گذاران منظور شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود: الف- سه درصد حق‌بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق‌بیمه اتکایی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره۲- درصورتی 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 خسارات 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

۳-۱۰-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۱۲- درآمد عملیاتی

۳-۱۲-۱- درآمد حق‌بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق‌بیمه رشته‌های غیرزندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه‌نامه (برای بیمه‌نامه‌های صادره) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکایی قبولی)، به عنوان درآمد حق‌بیمه شناسایی می‌شود.

۳-۱۲-۲- درآمد حق‌بیمه رشته‌های زندگی غیر از بیمه عمر زمانی

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

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

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی واگذاری در زمان شروع پوشش بیمه‌ای شناسایی می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه‌های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود. درآمد مشارکت در منافع در بیمه‌های عمر، طبق مصوبات شورایعالی بیمه شناسایی می‌شود.

۳-۱۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۱۳-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع‌شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع‌شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایعالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد وشناسایی می‌شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می‌آید، تعدیل صورت می‌گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می‌شود. در بیمه‌های اتکایی قبولی نیز خسارت و مزایای پرداختی بر اساس گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

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

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می شوند.

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

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

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری و جزء بیمه ای این قراردادها وابستگی شدیدی به هم دارند.

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

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

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

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

ثانیاً) قرارداد سرمایه‌گذاری به صورت جداگانه با همان شرایط توسط شرکت‌های بیمه یا سایر شرکت‌ها در بازار فروخته شود یا قابل فروش باشد.

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

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- بازیافت خسارت

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

۳-۱۷- مخارج تأمین مالی

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

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

۳-۱۸- تسعیر ارز

۳-۱۸-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مر کزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
	دلار	۲۲۸,۰۲۰	
	یورو	۲۷۲,۷۴۸	
موجودی نقد و بانک ، دریافتنی ها و پرداختنی های ارزی	درهم امارات	۶۲,۰۸۲	مطابق دستورالعمل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
	لیر ترکیه	۳۰,۴۸۴	
	یوان چین	۳۵,۱۱۳	
	پوند انگلیس	۳۱۸,۱۳۱	

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۱۸-۲ - تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می‌شود:

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

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

۳-۱۸-۳- دارایی‌ها و بدهی‌ها در معاملات ارزی به نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود.

۳-۱۹- سهام خزانه

۳-۱۹-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود.

۳-۱۹-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می‌شود.

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

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

۳-۲۰-مالیات بر درآمد

۳-۲۰-۱-هزینه مالیات

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

3-۲۰-۲-مالیات انتقالی

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

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳-۲۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مطابق آیین نامه ۱۰۱ شورای عالی بیمه ، مطالبات شرکت بر اساس نوع عملیات و تاریخ سررسید آن طبقه بندی شده و براساس این طبقه بندی درصدی از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات در صورت های مالی شرکت درج می گردد.

نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره گیری مطابق آئین نامه
مطالبات بیمه ای	طبقه اول	۳۵
	طبقه دوم	۷۰
	طبقه سوم	۱۰۰
مطالبات غیر بیمه ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۵۰
	طبقه سوم	۷۵
	طبقه چهارم	۱۰۰

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

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

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

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت 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.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵- درآمد حق بیمه ناخالص :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال							۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال						
	حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	خالص صدور	کاهش(افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	کاهش(افزایش) حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص	حق بیمه صادره	حق بیمه برگشتی	خالص صدور	کاهش(افزایش) ذخیره ریسک های منقضی نشده	کاهش(افزایش) حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی	درآمد حق بیمه ناخالص
غیر زندگی :												
آتش سوزی	۷۸۱,۲۷۴	(۲۲,۵۲۹)	۷۵۸,۷۴۵	۱,۸۸۲	(۱۵۵,۴۶۵)	۶۰۵,۱۶۲	۴۰۳,۴۰۷	(۱۲,۱۰۴)	۳۹۱,۳۰۳	(۱,۸۸۲)	(۹۸,۸۵۵)	۲۹۰,۵۶۶
ثالث اجباری	۲,۳۵۸,۳۲۲	(۵,۸۶۴)	۲,۳۵۲,۴۵۸	۳۷,۸۲۷	(۲۴۳,۹۹۳)	۲,۱۴۶,۲۹۳	۱,۷۱۶,۸۵۹	(۲,۲۰۲)	۱,۷۱۴,۶۵۶	(۲۵,۲۵۱)	(۱۷۱,۷۷۵)	۱,۵۱۷,۶۳۱
حوادث راننده	۲۹۰,۵۰۹	(۷۷۰)	۲۸۹,۷۳۹	۰	(۳۴,۹۷۵)	۲۵۴,۷۶۳	۲۱۸,۹۰۸	(۳۰۹)	۲۱۸,۵۹۸	۰	(۲۵,۹۵۴)	۱۹۲,۶۴۵
ثالث مازاد	۱۰۲,۷۷۳	(۲۸۸)	۱۰۲,۴۸۵	۰	(۲۳,۷۱۶)	۷۸,۷۶۹	۴۹,۳۵۹	(۷۹)	۴۹,۲۸۰	۰	(۱۳,۸۵۶)	۳۵,۴۲۳
بدنه	۱,۱۰۰,۲۰۸	(۶۴,۵۸۸)	۱,۰۳۵,۶۱۹	۰	(۱۸۸,۶۷۹)	۸۴۶,۹۴۱	۷۳۹,۱۶۱	(۷۰,۷۸۱)	۶۶۸,۳۸۰	۰	(۳۴,۷۱۷)	۶۳۳,۶۶۳
درمان	۴,۸۹۰,۱۵۰	(۳۲۱,۴۱۳)	۴,۵۶۸,۷۳۷	۴۸,۸۰۹	(۳۴۰,۶۳۷)	۴,۲۷۶,۹۰۸	۳,۶۹۰,۷۶۳	(۹۱,۳۰۱)	۳,۵۹۹,۴۶۲	(۴۸,۸۰۹)	(۱۹۹,۳۰۲)	۳,۳۵۱,۳۵۱
حوادث	۴۷,۱۲۲	(۲,۵۳۶)	۴۴,۵۸۶	۰	(۶,۸۳۸)	۳۷,۷۴۸	۲۴,۵۷۸	(۱,۸۶۰)	۲۲,۷۱۸	۰	۱,۳۳۸	۲۴,۰۵۵
مسئولیت	۸۶۰,۲۲۰	(۳۸,۴۶۶)	۸۲۱,۷۵۴	۰	(۱۱۳,۳۶۰)	۷۰۸,۳۹۴	۵۷۴,۴۹۶	(۱۳,۳۸۲)	۵۶۱,۱۱۴	۰	(۴۹,۷۸۸)	۵۱۱,۳۲۶
مهندسی	۲۸۷,۴۰۴	(۴۸,۳۳۸)	۲۳۹,۰۶۶	۰	(۳۸,۶۳۷)	۲۰۰,۴۲۹	۲۰۴,۳۸۴	(۵۸,۰۷۳)	۱۴۶,۳۱۱	۰	(۱۸,۳۸۲)	۱۲۷,۹۲۹
پول	۱۲,۹۵۲	(۱,۴۴۰)	۱۱,۵۱۲	۲۵۸	(۱,۳۹۸)	۱۰,۳۷۱	۵,۷۱۰	(۶۵۷)	۵,۰۵۳	(۲۵۸)	۱۶۶	۴,۹۶۲
شناور	۱,۰۵۶	(۴۱۵)	۶۴۲	۱,۸۲۲	۱,۰۰۵	۳,۴۶۸	۳,۳۵۲	(۵۵۲)	۲,۸۰۰	(۱,۸۲۲)	(۶۹۴)	۲۸۵
هواپیما	۱۰۷	(۴۴۳)	(۳۳۶)	۰	۱۹۵	(۱۴۲)	۲۵۹,۸۳۶	(۲۵۹,۴۶۴)	۳۷۲	۰	۴۵۲	۸۲۵
دام صنعتی	۰	۰	۰	۰	(۳۸)	(۳۸)	۰	۰	۰	۰	۳۸	۳۸
نفت و انرژی	۴۷۰,۰۹۰	(۲۲۵,۷۰۴)	۲۴۴,۳۸۶	۰	(۳۹,۶۲۷)	۲۰۴,۷۵۹	۲۳۷,۰۵۴	(۷۰,۶۸۷)	۱۶۶,۳۶۸	۰	(۳۵,۵۰۴)	۱۳۰,۸۶۴
باربری	۸۳۱,۰۵۸	(۱۲۰,۷۲۸)	۷۱۰,۳۳۰	۰	(۱۷۷,۳۹۴)	۵۳۲,۹۳۵	۳۹۲,۹۲۵	(۵۶,۶۰۵)	۳۳۶,۳۲۰	۰	(۱۶۶,۳۵۵)	۱۶۹,۹۶۵
جمع غیر زندگی	۱۲,۰۳۳,۲۴۵	(۸۵۳,۵۲۳)	۱۱,۱۷۹,۷۲۲	۹۰,۵۹۷	(۱,۳۶۳,۵۵۶)	۹,۹۰۶,۷۶۲	۸,۵۲۰,۷۹۳	(۶۳۸,۰۵۷)	۷,۸۸۲,۷۳۶	(۷۸,۰۲۱)	(۸۱۳,۱۸۸)	۶,۹۹۱,۵۲۷
زندگی:												
عمر	۱۲۰,۵۹۷	(۶,۲۵۳)	۱۱۴,۳۴۴	۰	(۲۱,۲۲۹)	۹۳,۱۱۵	۵۵,۸۰۲	(۷,۲۸۶)	۴۸,۵۱۶	۰	۱۱,۰۱۶	۵۹,۵۳۲
پوششهای تکمیلی عمر	۸۸۹,۰۱۰	(۱,۷۷۳)	۸۸۷,۲۳۷	۰	(۷۴,۸۳۷)	۸۱۲,۴۰۰	۷۲۷,۳۰۲	(۹۹۹)	۷۲۶,۳۰۴	۰	(۵۰,۶۳۰)	۶۷۵,۶۷۴
عمر و سرمایه گذاری	۱,۶۰۰,۶۲۰	(۶,۳۲۲)	۱,۵۹۴,۲۹۸	۰	(۲,۱۳۳,۰۷۲)	(۵۳۸,۷۷۴)	۱,۲۵۴,۵۵۹	(۲,۰۳۶)	۱,۲۵۲,۵۲۳	۰	(۱,۶۶۹,۵۳۴)	(۴۱۷,۰۱۱)
جمع زندگی	۲,۶۱۰,۲۲۷	(۱۴,۳۴۸)	۲,۵۹۵,۸۷۹	۰	(۲,۲۲۹,۱۳۹)	۳۶۶,۷۴۰	۲,۰۳۷,۶۶۳	(۱۰,۳۲۰)	۲,۰۲۷,۳۴۳	۰	(۱,۷۰۹,۱۴۹)	۳۱۸,۱۹۵
جمع	۱۴,۶۴۳,۴۷۲	(۸۶۷,۸۷۲)	۱۳,۷۷۵,۶۰۱	۹۰,۵۹۷	(۳,۵۹۳,۶۹۵)	۱۰,۲۷۳,۵۰۳	۱۰,۵۵۸,۴۵۶	(۶۴۸,۳۷۷)	۹,۹۱۰,۰۷۹	(۷۸,۰۲۱)	(۲,۵۲۲,۳۳۷)	۷,۳۰۹,۷۲۲

۵-۱-منظور از حق بیمه صادره ، مجموع حق بیمه صادره در دوره جاری اعم از یکساله و چند ساله می باشد .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵-۲- حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال									۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال					
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع صدور	حق بیمه برگشتی مستقیم	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	جمع برگشتی	خالص صدور	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع صدور	حق بیمه برگشتی مستقیم	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	جمع برگشتی	خالص صدور
غیر زندگی:														
آتش سوزی	۷۴.۵۲۶	۶۷۷.۶۴۷	۷۵۲.۱۷۳	(۸.۴۱۵)	(۱۳.۹۷۳)	(۲۲.۳۸۸)	۷۲۹.۷۸۵	۳۷.۱۲۴	۳۵۲.۴۰۱	۳۸۹.۵۲۵	(۹۹۳)	(۱۱.۱۸۰)	(۱۲.۱۷۲)	۳۷۷.۳۵۳
ثالث اجباری	۲۳.۷۹۹	۲.۳۲۴.۵۲۳	۲.۳۵۸.۳۲۲	(۷۰)	(۵.۷۹۴)	(۵.۸۶۴)	۲.۳۵۲.۴۵۸	۳۰.۷۲۸	۱.۶۸۶.۱۳۰	۱.۷۱۶.۸۵۹	(۳۵)	(۲.۱۶۷)	(۲.۲۰۲)	۱.۷۱۴.۶۵۶
حوادث راننده	۴.۰۳۸	۲۸۶.۴۷۱	۲۹۰.۵۰۹	(۸)	(۷۶۲)	(۷۷۰)	۲۸۹.۷۲۹	۳.۸۲۵	۲۱۵.۰۸۳	۲۱۸.۹۰۸	(۴)	(۳۰۵)	(۳۰۹)	۲۱۸.۵۹۸
ثالث مازاد	۲.۳۸۶	۱۰۰.۳۸۷	۱۰۲.۷۷۳	(۶)	(۲۸۲)	(۲۸۸)	۱۰۲.۴۸۵	۱.۴۶۹	۴۷.۸۹۰	۴۹.۳۵۹	(۱)	(۷۸)	(۷۹)	۴۹.۲۸۰
بدنه	۳۲.۵۹۷	۱.۰۶۶.۹۹۴	۱.۰۹۹.۵۹۱	(۱.۴۶۱)	(۶۳.۱۱۸)	(۶۴.۵۷۹)	۱.۰۳۵.۰۱۱	۲۲.۲۳۲	۷۱۶.۶۸۵	۷۳۸.۹۱۷	(۸۲۹)	(۶۹.۹۷۱)	(۷۰.۸۰۰)	۶۶۸.۱۱۷
درمان	۲۱۱.۳۵۲	۴.۶۷۸.۷۹۷	۴.۸۹۰.۱۵۰	(۱۵.۳۶۳)	(۳۰۶.۰۵۱)	(۳۲۱.۴۱۳)	۴.۵۶۸.۷۳۷	۱۹۷.۶۰۷	۳.۴۹۳.۱۵۶	۳.۶۹۰.۷۶۳	(۴.۷۰۳)	(۸۶.۵۹۸)	(۹۱.۳۰۱)	۳.۵۹۹.۴۶۲
حوادث	۲.۲۸۹	۴۴.۸۴۵	۴۷.۱۳۵	(۴۶۹)	(۲.۰۶۶)	(۲.۵۳۶)	۴۴.۵۹۹	۱.۵۰۹	۲۳.۰۵۶	۲۴.۵۶۵	(۴۱)	(۱.۸۱۹)	(۱.۸۶۰)	۲۲.۷۰۵
مسئولیت	۳۴.۱۱۸	۸۲۰.۸۷۸	۸۵۴.۹۹۶	(۴۰۴)	(۳۸.۰۵۲)	(۳۸.۴۵۷)	۸۱۶.۵۳۹	۲۷.۷۲۰	۵۴۵.۳۱۳	۵۷۳.۰۳۳	(۷۸۸)	(۱۲.۶۵۲)	(۱۳.۴۴۱)	۵۵۹.۵۹۲
مهندسی	۶۷.۸۲۴	۲۳۸.۵۹۶	۳۰۶.۴۲۰	(۴۵.۲۲۹)	(۱۵.۷۵۶)	(۶۰.۹۸۵)	۲۴۵.۴۳۵	۴۴.۴۱۰	۱۳۸.۰۷۷	۱۸۲.۴۸۶	(۲۲.۰۸۳)	(۷.۷۳۰)	(۲۹.۸۱۳)	۱۵۲.۶۷۴
پول	۱.۹۳۰	۱۱.۰۲۲	۱۲.۹۵۲	۰	(۱.۴۴۰)	(۱.۴۴۰)	۱۱.۵۱۲	۱.۹۳۶	۳.۷۷۴	۵.۷۱۰	۰	(۶۵۷)	(۶۵۷)	۵.۰۵۳
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شناور	۷۸	۹۷۸	۱.۰۵۶	۰	(۴۱۵)	(۴۱۵)	۶۴۲	۳۰۹	۳.۰۴۳	۳.۳۵۲	۰	(۵۵۲)	(۵۵۲)	۲.۸۰۰
هواپیما	۰	۱۰۷	۱۰۷	۰	(۴۴۳)	(۴۴۳)	(۳۳۶)	۰	۲۵۹.۸۳۶	۲۵۹.۸۳۶	۰	(۲۵۹.۴۶۴)	(۲۵۹.۴۶۴)	۳۷۲
دام صنعتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۳۴۱.۵۳۴	۱۲۴.۶۶۳	۴۶۶.۱۹۷	(۱۸۷.۹۹۰)	(۳۷.۷۱۴)	(۲۲۵.۷۰۴)	۲۴۰.۴۹۳	۱۲۶.۲۰۲	۱۱۱.۶۹۸	۲۳۷.۹۰۰	(۴۳.۱۸۱)	(۲۷.۶۵۸)	(۷۰.۸۳۸)	۱۶۷.۰۶۲
باربری	۲۸.۸۸۰	۸۰۲.۱۷۸	۸۳۱.۰۵۸	(۱۲.۱۸۰)	(۱۰۸.۵۴۸)	(۱۲۰.۷۲۸)	۷۱۰.۳۳۰	۲.۱۱۰	۳۹۰.۸۱۵	۳۹۲.۹۲۵	(۱۷.۱۳۷)	(۳۹.۴۶۸)	(۵۶.۶۰۵)	۳۳۶.۳۲۰
جمع غیر زندگی	۸۳۵.۳۵۳	۱۱.۱۷۸.۰۸۴	۱۲.۰۱۳.۴۳۸	(۲۷۱.۵۹۶)	(۵۹۴.۴۱۵)	(۸۶۶.۰۱۰)	۱۱.۱۴۷.۴۲۷	۴۹۷.۱۸۱	۷.۹۸۶.۹۵۸	۸.۴۸۴.۱۳۹	(۸۹.۷۹۵)	(۵۳۰.۲۹۹)	(۶۱۰.۰۹۴)	۷.۸۷۴.۰۴۵
زندگی:														
عمر	۶.۶۷۳	۱۱۳.۹۳۴	۱۲۰.۵۹۷	(۱۷۷)	(۶.۰۷۶)	(۶.۲۵۳)	۱۱۴.۳۴۴	۶.۱۹۳	۴۹.۶۰۹	۵۵.۸۰۲	(۴۵۹)	(۶.۸۲۷)	(۷.۲۸۶)	۴۸.۵۱۶
پوششهای تکمیلی عمر	۱۷.۴۵۵	۸۷۱.۵۵۴	۸۸۹.۰۱۰	(۲۹)	(۱.۷۴۳)	(۱.۷۷۳)	۸۸۷.۲۳۷	۱۵.۷۳۷	۷۱۱.۵۶۶	۷۲۷.۳۰۲	(۲۶)	(۹۷۳)	(۹۹۹)	۷۲۶.۳۰۴
عمر و سرمایه گذاری	۵۱.۰۹۷	۱.۵۴۹.۵۲۳	۱.۶۰۰.۶۲۰	(۵)	(۶.۳۱۷)	(۶.۳۲۲)	۱.۵۹۴.۲۹۸	۴۳.۳۳۹	۱.۲۱۱.۲۲۰	۱.۲۵۴.۵۵۹	(۲۲)	(۲.۰۱۴)	(۲.۰۳۶)	۱.۲۵۲.۵۲۳
جمع زندگی	۷۵.۲۲۶	۲.۵۳۵.۰۰۱	۲.۶۱۰.۲۲۷	(۲۱۱)	(۱۴.۱۳۷)	(۱۴.۳۴۸)	۲.۵۹۵.۸۷۹	۶۵.۲۶۹	۱.۹۷۲.۳۹۵	۲.۰۳۷.۶۶۳	(۵۰۶)	(۹.۸۱۳)	(۱۰.۳۲۰)	۲.۰۲۷.۳۴۳
جمع کل	۹۱۰.۵۷۹	۱۳.۷۱۳.۰۸۵	۱۴.۶۲۳.۶۶۵	(۲۷۱.۸۰۷)	(۶۰۸.۵۵۲)	(۸۸۰.۳۵۹)	۱۳.۷۴۳.۳۰۶	۵۶۲.۴۵۰	۹.۹۵۹.۳۵۲	۱۰.۵۲۱.۸۰۲	(۹۰.۳۰۱)	(۵۳۰.۱۱۲)	(۶۲۰.۴۱۴)	۹.۹۰۱.۳۸۸

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵-۳- حق بیمه صادره و برگشتی :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - حق بیمه صادره - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹ - حق بیمه آتی ایجاد شده طی دوره - مبالغ به میلیون ریال			جمع	۱۳۹۹ - حق بیمه آتی به جاری- مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۹- حق بیمه جاری - مبالغ به میلیون ریال		
	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص صدور	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص صدور	خالص صدور	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص صدور	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص حق بیمه
غیر زندگی:													
آتش سوزی	۷۴۴،۰۳۰	(۲۲،۲۵۲)	۷۲۱،۷۷۸	۳۷،۲۴۴	(۲۷۸)	۳۶،۹۶۷	۷۵۸،۷۴۵	۸،۱۴۳	(۱۳۶)	۸،۰۰۶	۷۵۲،۱۷۳	(۲۲،۳۸۸)	۷۲۹،۷۸۵
ثالث اجباری	۲،۳۵۸،۳۲۲	(۵،۸۶۴)	۲،۳۵۲،۴۵۸	۰	۰	۰	۲،۳۵۲،۴۵۸	۰	۰	۰	۲،۳۵۸،۳۲۲	(۵،۸۶۴)	۲،۳۵۲،۴۵۸
حوادث راننده	۲۹۰،۵۰۹	(۷۷۰)	۲۸۹،۷۳۹	۰	۰	۰	۲۸۹،۷۳۹	۰	۰	۰	۲۹۰،۵۰۹	(۷۷۰)	۲۸۹،۷۳۹
ثالث مازاد	۱۰۲،۷۷۳	(۲۸۸)	۱۰۲،۴۸۵	۰	۰	۰	۱۰۲،۴۸۵	۰	۰	۰	۱۰۲،۷۷۳	(۲۸۸)	۱۰۲،۴۸۵
بدنه	۱،۰۹۸،۷۴۶	(۶۴،۵۶۷)	۱،۰۳۴،۱۷۹	۱،۴۶۲	(۲۱)	۱،۴۴۰	۱،۰۳۵،۶۱۹	۸۴۴	(۱۲)	۸۳۲	۱،۰۹۹،۵۹۱	(۶۴،۵۷۹)	۱،۰۳۵،۰۱۱
درمان	۴،۸۹۰،۱۵۰	(۳۲۱،۴۱۳)	۴،۵۶۸،۷۳۷	۰	۰	۰	۴،۵۶۸،۷۳۷	۰	۰	۰	۴،۸۹۰،۱۵۰	(۳۲۱،۴۱۳)	۴،۵۶۸،۷۳۷
حوادث	۴۷،۱۲۲	(۲،۵۳۶)	۴۴،۵۸۶	۰	۰	۰	۴۴،۵۸۶	۱۳	۰	۱۳	۴۷،۱۳۵	(۲،۵۳۶)	۴۴،۵۹۹
مسئولیت	۸۵۳،۴۶۹	(۳۸،۴۰۷)	۸۱۵،۰۶۲	۶،۷۵۲	(۵۹)	۶،۶۹۲	۸۲۱،۷۵۴	۱،۵۲۷	(۵۰)	۱،۴۷۷	۸۵۴،۹۹۶	(۳۸،۴۵۷)	۸۱۶،۵۳۹
مهندسی	۲۶۹،۷۷۰	(۴۵،۸۴۳)	۲۲۳،۹۲۷	۱۷،۶۳۴	(۲،۴۹۵)	۱۵،۱۳۸	۲۳۹،۰۶۶	۳۶،۶۵۰	(۱۵،۱۴۲)	۲۱،۵۰۸	۳۰۶،۴۲۰	(۶۰،۹۸۵)	۲۴۵،۴۳۵
پول	۱۲،۹۵۲	(۱،۴۴۰)	۱۱،۵۱۲	۰	۰	۰	۱۱،۵۱۲	۰	۰	۰	۱۲،۹۵۲	(۱،۴۴۰)	۱۱،۵۱۲
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شناور	۱،۰۵۶	(۴۱۵)	۶۴۲	۰	۰	۰	۶۴۲	۰	۰	۰	۱،۰۵۶	(۴۱۵)	۶۴۲
هواپیما	۱۰۷	(۴۴۳)	(۳۳۶)	۰	۰	۰	(۳۳۶)	۰	۰	۰	۱۰۷	(۴۴۳)	(۳۳۶)
دام صنعتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۴۶۶،۱۹۷	(۲۲۵،۷۰۴)	۲۴۰،۴۹۳	۳،۸۹۳	۰	۳،۸۹۳	۲۴۴،۳۸۶	۰	۰	۰	۴۶۶،۱۹۷	(۲۲۵،۷۰۴)	۲۴۰،۴۹۳
باربری	۸۳۱،۰۵۸	(۱۲۰،۷۲۸)	۷۱۰،۳۳۰	۰	۰	۰	۷۱۰،۳۳۰	۰	۰	۰	۸۳۱،۰۵۸	(۱۲۰،۷۲۸)	۷۱۰،۳۳۰
جمع غیر زندگی	۱۱،۹۶۶،۲۶۰	(۸۵۰،۶۷۰)	۱۱،۱۱۵،۵۹۰	۶۶،۹۸۴	(۲،۸۵۳)	۶۴،۱۳۱	۱۱،۱۷۹،۷۲۲	۴۷،۱۷۷	(۱۵،۳۴۰)	۳۱،۸۳۷	۱۲،۰۱۳،۴۳۸	(۸۶۶،۰۱۰)	۱۱،۱۴۷،۴۲۷
زندگی:													
عمر	۱۲۰،۵۹۷	(۶،۲۵۳)	۱۱۴،۳۴۴	۰	۰	۰	۱۱۴،۳۴۴	۰	۰	۰	۱۲۰،۵۹۷	(۶،۲۵۳)	۱۱۴،۳۴۴
پوششهای تکمیلی عمر	۸۸۹،۰۱۰	(۱،۷۷۳)	۸۸۷،۲۳۷	۰	۰	۰	۸۸۷،۲۳۷	۰	۰	۰	۸۸۹،۰۱۰	(۱،۷۷۳)	۸۸۷،۲۳۷
عمر و سرمایه گذاری	۱،۶۰۰،۶۲۰	(۶،۳۲۲)	۱،۵۹۴،۲۹۸	۰	۰	۰	۱،۵۹۴،۲۹۸	۰	۰	۰	۱،۶۰۰،۶۲۰	(۶،۳۲۲)	۱،۵۹۴،۲۹۸
جمع زندگی	۲،۶۱۰،۲۲۷	(۱۴،۳۴۸)	۲،۵۹۵،۸۷۹	۰	۰	۰	۲،۵۹۵،۸۷۹	۰	۰	۰	۲،۶۱۰،۲۲۷	(۱۴،۳۴۸)	۲،۵۹۵،۸۷۹
جمع کل	۱۴،۵۷۶،۴۸۸	(۸۶۵،۰۱۸)	۱۳،۷۱۱،۴۶۹	۶۶،۹۸۴	(۲،۸۵۳)	۶۴،۱۳۱	۱۳،۷۷۵،۶۰۱	۴۷،۱۷۷	(۱۵،۳۴۰)	۳۱،۸۳۷	۱۴،۶۲۳،۶۶۵	(۸۸۰،۳۵۹)	۱۳،۷۴۳،۳۰۶

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵-۳-۱-حق بیمه صادره و برگشتی :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۸ - حق بیمه صادره - مبالغ میلیون ریال			۱۳۹۸ - حق بیمه آتی ایجاد شده طی دوره - مبالغ به میلیون ریال			جمع	۱۳۹۸ - حق بیمه آتی به جاری- مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸- حق بیمه جاری - مبالغ به میلیون ریال		
	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص صدور	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص صدور	خالص صدور	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص صدور	جمع صدور	جمع برگشتی	خالص حق بیمه
غیر زندگی:													
آتش سوزی	۳۸۶,۴۰۸	(۱۲,۰۰۴)	۳۷۴,۴۰۴	۱۶,۹۹۹	(۱۰۱)	۱۶,۸۹۹	۳۹۱,۳۰۳	۳,۱۱۷	(۱۶۹)	۲,۹۴۹	۳۸۹,۵۲۵	(۱۲,۱۷۲)	۳۷۷,۳۵۳
ثالث اجباری	۱,۷۱۶,۸۵۹	(۲,۲۰۲)	۱,۷۱۴,۶۵۶	۰	۰	۰	۱,۷۱۴,۶۵۶	۰	۰	۰	۱,۷۱۶,۸۵۹	(۲,۲۰۲)	۱,۷۱۴,۶۵۶
حوادث راننده	۲۱۸,۹۰۸	(۳۰۹)	۲۱۸,۵۹۸	۰	۰	۰	۲۱۸,۵۹۸	۰	۰	۰	۲۱۸,۹۰۸	(۳۰۹)	۲۱۸,۵۹۸
ثالث مازاد	۴۹,۳۵۹	(۷۹)	۴۹,۲۸۰	۰	۰	۰	۴۹,۲۸۰	۰	۰	۰	۴۹,۳۵۹	(۷۹)	۴۹,۲۸۰
بدنه	۷۳۸,۳۰۸	(۷۰,۷۶۱)	۶۶۷,۵۴۷	۸۵۳	(۲۱)	۸۳۲	۶۶۸,۳۸۰	۶۰۹	(۴۰)	۵۷۰	۷۳۸,۹۱۷	(۷۰,۸۰۰)	۶۶۸,۱۱۷
درمان	۳,۶۹۰,۷۶۳	(۹۱,۳۰۱)	۳,۵۹۹,۴۶۲	۰	۰	۰	۳,۵۹۹,۴۶۲	۰	۰	۰	۳,۶۹۰,۷۶۳	(۹۱,۳۰۱)	۳,۵۹۹,۴۶۲
حوادث	۲۴,۵۶۵	(۱,۸۶۰)	۲۲,۷۰۵	۱۳	۰	۱۳	۲۲,۷۱۸	۰	۰	۰	۲۴,۵۶۵	(۱,۸۶۰)	۲۲,۷۰۵
مسئولیت	۵۷۲,۶۵۲	(۱۳,۳۳۲)	۵۵۹,۳۲۰	۱,۸۴۴	(۴۹)	۱,۷۹۵	۵۶۱,۱۱۴	۳۸۱	(۱۰۸)	۲۷۳	۵۷۳,۰۳۳	(۱۳,۴۴۱)	۵۵۹,۵۹۲
مهندسی	۱۵۷,۵۹۳	(۲۵,۳۸۰)	۱۳۲,۲۱۳	۴۶,۷۹۰	(۳۲,۶۹۳)	۱۴,۰۹۷	۱۴۶,۳۱۱	۲۴,۸۹۳	(۴,۴۳۳)	۲۰,۴۶۰	۱۸۲,۴۸۶	(۲۹,۸۱۳)	۱۵۲,۶۷۴
پول	۵,۷۱۰	(۶۵۷)	۵,۰۵۳	۰	۰	۰	۵,۰۵۳	۰	۰	۰	۵,۷۱۰	(۶۵۷)	۵,۰۵۳
شناور	۳,۳۵۲	(۵۵۲)	۲,۸۰۰	۰	۰	۰	۲,۸۰۰	۰	۰	۰	۳,۳۵۲	(۵۵۲)	۲,۸۰۰
هواپیما	۲۵۹,۸۳۶	(۲۵۹,۴۶۴)	۳۷۲	۰	۰	۰	۳۷۲	۰	۰	۰	۲۵۹,۸۳۶	(۲۵۹,۴۶۴)	۳۷۲
نفت و انرژی	۲۳۷,۰۵۴	(۷۰,۶۸۷)	۱۶۶,۳۶۸	۰	۰	۰	۱۶۶,۳۶۸	۸۴۶	(۱۵۱)	۶۹۴	۲۳۷,۹۰۰	(۷۰,۸۳۸)	۱۶۷,۰۶۲
باربری	۳۹۲,۹۲۵	(۵۶,۶۰۵)	۳۳۶,۳۲۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۳۲۰	۰	۰	۰	۳۹۲,۹۲۵	(۵۶,۶۰۵)	۳۳۶,۳۲۰
جمع غیر زندگی	۸,۴۵۴,۲۹۳	(۶۰۵,۱۹۳)	۷,۸۴۹,۰۹۹	۶۶,۵۰۰	(۳۲,۸۶۴)	۳۳,۶۳۶	۷,۸۸۲,۷۳۶	۲۹,۸۴۶	(۴,۹۰۱)	۲۴,۹۴۶	۸,۴۸۴,۱۳۹	(۶۱۰,۰۹۴)	۷,۸۷۴,۰۴۵
زندگی:													
عمر	۵۵,۸۰۲	(۷,۲۸۶)	۴۸,۵۱۶	۰	۰	۰	۴۸,۵۱۶	۰	۰	۰	۵۵,۸۰۲	(۷,۲۸۶)	۴۸,۵۱۶
پوششهای تکمیلی عمر	۷۲۷,۳۰۲	(۹۹۹)	۷۲۶,۳۰۴	۰	۰	۰	۷۲۶,۳۰۴	۰	۰	۰	۷۲۷,۳۰۲	(۹۹۹)	۷۲۶,۳۰۴
عمر و سرمایه گذاری	۱,۲۵۴,۵۵۹	(۲,۰۳۶)	۱,۲۵۲,۵۲۳	۰	۰	۰	۱,۲۵۲,۵۲۳	۰	۰	۰	۱,۲۵۴,۵۵۹	(۲,۰۳۶)	۱,۲۵۲,۵۲۳
جمع زندگی	۲,۰۳۷,۶۶۳	(۱۰,۳۲۰)	۲,۰۲۷,۳۴۳	۰	۰	۰	۲,۰۲۷,۳۴۳	۰	۰	۰	۲,۰۳۷,۶۶۳	(۱۰,۳۲۰)	۲,۰۲۷,۳۴۳
جمع کل	۱۰,۴۹۱,۹۵۶	(۶۱۵,۵۱۳)	۹,۸۷۶,۴۴۳	۶۶,۵۰۰	(۳۲,۸۶۴)	۳۳,۶۳۶	۹,۹۱۰,۰۷۹	۲۹,۸۴۶	(۴,۹۰۱)	۲۴,۹۴۶	۱۰,۵۲۱,۸۰۲	(۶۲۰,۴۱۴)	۹,۹۰۱,۳۸۸

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵-۳- ۲-حق بیمه صادره به تفکیک مستقیم و غیر مستقیم :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال									۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال						
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع صدور	حق بیمه برگشتی مستقیم	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	جمع برگشتی	خالص صدور	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع صدور	حق بیمه برگشتی مستقیم	حق بیمه برگشتی غیر مستقیم	جمع برگشتی	خالص صدور
غیر زندگی:														
آتش سوزی	۷۴.۵۷۵	۷۰۶.۶۹۹	۷۸۱.۲۷۴	(۸.۳۷۹)	(۱۴.۱۵۰)	(۲۲.۵۲۹)	۷۵۸.۷۴۵	۳۷.۰۷۵	۳۶۶.۳۳۲	۴۰۳.۴۰۷	(۹۵۲)	(۱۱.۱۵۲)	(۱۲.۱۰۴)	۳۹۱.۳۰۳
ثالث اجباری	۳۳.۷۹۹	۲.۳۲۴.۵۲۳	۲.۳۵۸.۳۲۲	(۷۰)	(۵.۷۹۴)	(۵.۸۶۴)	۲.۳۵۲.۴۵۸	۳۰.۷۲۸	۱.۶۸۶.۱۳۰	۱.۷۱۶.۸۵۹	(۳۵)	(۲.۱۶۷)	(۲.۲۰۲)	۱.۷۱۴.۶۵۶
حوادث راننده	۴.۰۳۸	۲۸۶.۴۷۱	۲۹۰.۵۰۹	(۸)	(۷۶۲)	(۷۷۰)	۲۸۹.۷۳۹	۳.۸۲۵	۲۱۵.۰۸۳	۲۱۸.۹۰۸	(۴)	(۳۰۵)	(۳۰۹)	۲۱۸.۵۹۸
ثالث مازاد	۲.۳۸۶	۱۰۰.۳۸۷	۱۰۲.۷۷۳	(۶)	(۲۸۲)	(۲۸۸)	۱۰۲.۴۸۵	۱.۴۶۹	۴۷.۸۹۰	۴۹.۳۵۹	(۱)	(۷۸)	(۷۹)	۴۹.۲۸۰
بدنه	۳۲.۵۶۴	۱.۰۶۷.۶۴۴	۱.۱۰۰.۲۰۸	(۱.۴۶۱)	(۶۳.۱۲۸)	(۶۴.۵۸۸)	۱.۰۳۵.۶۱۹	۲۲.۲۷۴	۷۱۶.۸۸۷	۷۳۹.۱۶۱	(۸۳۸)	(۶۹.۹۴۳)	(۷۰.۷۸۱)	۶۶۸.۳۸۰
درمان	۲۱۱.۳۵۲	۴.۶۷۸.۷۹۷	۴.۸۹۰.۱۵۰	(۱۵.۳۶۳)	(۳۰۶.۰۵۱)	(۳۲۱.۴۱۳)	۴.۵۶۸.۷۳۷	۱۹۷.۶۰۷	۳.۴۹۳.۱۵۶	۳.۶۹۰.۷۶۳	(۴.۷۰۳)	(۸۶.۵۹۸)	(۹۱.۳۰۱)	۳.۵۹۹.۴۶۲
حوادث	۲.۲۸۹	۴۴.۸۳۲	۴۷.۱۲۲	(۴۶۹)	(۲.۰۶۶)	(۲.۵۳۶)	۴۴.۵۸۶	۱.۵۰۹	۲۳.۰۶۹	۲۴.۵۷۸	(۴۱)	(۱.۸۱۹)	(۱.۸۶۰)	۲۲.۷۱۸
مسئولیت	۳۴.۲۰۳	۸۲۶.۰۱۷	۸۶۰.۲۲۰	(۴۰۴)	(۳۸.۰۶۲)	(۳۸.۴۶۶)	۸۲۱.۷۵۴	۲۷.۷۲۵	۵۴۶.۷۷۱	۵۷۴.۴۹۶	(۷۸۸)	(۱۲.۵۹۳)	(۱۳.۳۸۲)	۵۶۱.۱۱۴
مهندسی	۴۶.۵۱۴	۲۴۰.۸۹۰	۲۸۷.۴۰۴	(۳۲.۸۳۶)	(۱۵.۵۰۳)	(۴۸.۳۳۸)	۲۳۹.۰۶۶	۶۱.۲۵۳	۱۴۳.۱۳۱	۲۰۴.۳۸۴	(۴۹.۱۴۲)	(۸.۹۳۰)	(۵۸.۰۷۳)	۱۴۶.۳۱۱
پول	۱.۹۳۰	۱۱.۰۲۲	۱۲.۹۵۲	۰	(۱.۴۴۰)	(۱.۴۴۰)	۱۱.۵۱۲	۱.۹۳۶	۳.۷۷۴	۵.۷۱۰	۰	(۶۵۷)	(۶۵۷)	۵.۰۵۳
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شناور	۷۸	۹۷۸	۱.۰۵۶	۰	(۴۱۵)	(۴۱۵)	۶۴۲	۳۰۹	۳.۰۴۳	۳.۳۵۲	۰	(۵۵۲)	(۵۵۲)	۲.۸۰۰
هواپیما	۰	۱۰۷	۱۰۷	۰	(۴۴۳)	(۴۴۳)	(۳۳۶)	۰	۲۵۹.۸۳۶	۲۵۹.۸۳۶	۰	(۲۵۹.۴۶۴)	(۲۵۹.۴۶۴)	۳۷۲
دام صنعتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۳۴۵.۴۲۷	۱۲۴.۶۶۳	۴۷۰.۰۹۰	(۱۸۷.۹۹۰)	(۳۷.۷۱۴)	(۲۲۵.۷۰۴)	۲۴۴.۳۸۶	۱۲۵.۳۵۶	۱۱۱.۶۹۸	۲۳۷.۰۵۴	(۴۳.۰۲۹)	(۲۷.۶۵۸)	(۷۰.۶۸۷)	۱۶۶.۳۶۸
باربری	۲۸.۸۸۰	۸۰۲.۱۷۸	۸۳۱.۰۵۸	(۱۲.۱۸۰)	(۱۰۸.۵۴۸)	(۱۲۰.۷۲۸)	۷۱۰.۳۳۰	۲.۱۱۰	۳۹۰.۸۱۵	۳۹۲.۹۲۵	(۱۷.۱۳۷)	(۳۹.۴۶۸)	(۵۶.۶۰۵)	۳۳۶.۳۲۰
جمع غیر زندگی	۸۱۸.۰۳۸	۱۱.۲۱۵.۲۰۷	۱۲.۰۳۳.۲۴۵	(۲۵۹.۱۶۶)	(۵۹۴.۳۵۷)	(۸۵۳.۵۲۳)	۱۱.۱۷۹.۷۲۲	۵۱۳.۱۷۷	۸.۰۰۷.۶۱۶	۸.۵۲۰.۷۹۳	(۱۱۶.۶۷۲)	(۵۲۱.۳۸۵)	(۶۳۸.۰۵۷)	۷.۸۸۲.۷۳۶
زندگی:														
عمر	۶.۶۷۳	۱۱۳.۹۲۴	۱۲۰.۵۹۷	(۱۷۷)	(۶.۰۷۶)	(۶.۲۵۳)	۱۱۴.۳۴۴	۶.۱۹۳	۴۹.۶۰۹	۵۵.۸۰۲	(۴۵۹)	(۶.۸۲۷)	(۷.۲۸۶)	۴۸.۵۱۶
پوششهای تکمیلی عمر	۱۷.۴۵۵	۸۷۱.۵۵۴	۸۸۹.۰۱۰	(۲۹)	(۱.۷۴۳)	(۱.۷۷۳)	۸۸۷.۲۳۷	۱۵.۷۳۷	۷۱۱.۵۶۶	۷۲۷.۳۰۲	(۲۶)	(۹۷۳)	(۹۹۹)	۷۲۶.۳۰۴
عمر و سرمایه گذاری	۵۱.۰۹۷	۱.۵۴۹.۵۲۳	۱.۶۰۰.۶۲۰	(۵)	(۶.۳۱۷)	(۶.۳۲۲)	۱.۵۹۴.۲۹۸	۴۳.۳۳۹	۱.۲۱۱.۲۲۰	۱.۲۵۴.۵۵۹	(۲۲)	(۲.۰۱۴)	(۲.۰۳۶)	۱.۲۵۲.۵۲۳
جمع زندگی	۷۵.۲۲۶	۲.۵۳۵.۰۰۱	۲.۶۱۰.۲۲۷	(۲۱۱)	(۱۴.۱۳۷)	(۱۴.۳۴۸)	۲.۵۹۵.۸۷۹	۶۵.۲۶۹	۱.۹۷۲.۳۹۵	۲.۰۳۷.۶۶۳	(۵۰۶)	(۹.۸۱۳)	(۱۰.۳۲۰)	۲.۰۲۷.۳۴۳
جمع کل	۸۹۳.۲۶۴	۱۳.۷۵۰.۲۰۸	۱۴.۶۴۳.۴۷۲	(۲۵۹.۳۷۸)	(۶۰۸.۴۹۴)	(۸۶۷.۸۷۲)	۱۳.۷۷۵.۶۰۱	۵۷۸.۴۴۶	۹.۹۸۰.۰۱۰	۱۰.۵۵۸.۴۵۶	(۱۱۷.۱۷۸)	(۵۳۱.۱۹۹)	(۶۴۸.۳۷۷)	۹.۹۱۰.۰۷۹

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۶- حق بیمه اتکائی واگذاری :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه اتکائی اجباری	حق بیمه اتکائی غیر اجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی اتکایی	جمع	حق بیمه اتکائی اجباری	حق بیمه اتکائی غیر اجباری	کاهش (افزایش) حق بیمه عاید نشده / ذخیره ریاضی اتکایی	جمع
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۸۱,۰۴۳	۵۶۳,۱۳۹	(۱۳۴,۰۴۲)	۵۱۰,۱۴۰	۴۵,۴۳۳	۲۶۶,۰۱۹	(۹۳,۰۱۸)	۲۱۸,۴۳۴
ثالث اجباری	۲۵۸,۸۴۷	۱	(۲۵,۵۲۳)	۲۳۳,۳۲۴	۲۰۵,۶۷۱	(۲)	(۱۹,۸۵۰)	۱۸۵,۸۲۰
حوادث راننده	۳۱,۹۰۲	۱۶	(۳,۳۶۲)	۲۸,۵۵۶	۲۶,۲۳۳	۰	(۲,۵۷۱)	۲۳,۶۶۲
ثالث مازاد	۹,۹۳۵	۰	(۲,۶۹۶)	۷,۲۴۰	۵,۹۱۶	(۰)	(۱,۸۹۲)	۴,۰۲۳
بدنه	۱۱۴,۰۳۴	۲۵۱,۰۹۷	(۸۵,۲۱۶)	۲۷۹,۹۱۶	۸۰,۱۹۳	۱۲۶,۲۴۰	(۲۳,۹۴۹)	۱۸۲,۴۸۴
درمان	۵۰۳,۲۲۲	۱,۰۹۷,۹۱۱	(۳۷,۹۶۴)	۱,۵۶۳,۱۶۹	۴۳۱,۱۰۰	۱,۰۹۵,۲۳۲	(۱۷۶,۱۱۲)	۱,۳۵۰,۲۱۹
حوادث	۴,۹۰۶	۰	(۷۸۱)	۴,۱۲۵	۲,۷۲۶	(۴)	۲۴۱	۲,۹۶۴
مسئولیت	۹۰,۷۰۸	۲,۴۸۳	(۱۲,۰۶۶)	۸۱,۱۲۵	۶۷,۶۶۹	۳,۸۴۴	(۳,۹۵۱)	۶۷,۵۶۲
مهندسی	۲۵,۲۱۰	۱۷۳,۶۰۱	(۶۰,۴۷۹)	۱۳۸,۳۳۲	۱۳,۲۲۱	۹۶,۷۹۸	(۱۷,۲۵۲)	۹۲,۷۶۷
پول	۱,۲۶۹	۴,۱۱۹	(۱,۱۰۳)	۴,۲۸۵	۶۰۵	۵۶۲	۸۵۴	۲,۰۲۱
شناور	۵۲	۳۸۲	(۲۵۱)	۱۸۳	۳۷	۰	(۳۲)	۵
هواپیما	(۲۵)	۰	۶۵	۳۹	۵۱	۴۳	(۶۵)	۲۹
نفت و انرژی	۲۷,۵۳۲	۲۰۲,۱۳۲	(۵۱,۵۹۳)	۱۷۸,۰۷۱	۲۰,۷۵۹	۸۳,۰۵۰	(۲۳,۶۹۴)	۸۰,۱۱۵
باربری	۷۷,۷۹۰	۴۵۳,۹۷۸	(۱۲۹,۰۵۳)	۴۰۲,۷۱۵	۳۹,۰۸۷	۲۲۴,۱۳۵	(۱۸۱,۹۸۹)	۸۱,۲۳۳
جمع غیر زندگی	۱,۲۲۶,۴۲۴	۲,۷۴۸,۸۶۰	(۵۴۴,۰۷۳)	۳,۴۳۱,۲۱۱	۹۳۸,۷۰۱	۱,۸۹۵,۹۱۷	(۵۴۳,۲۷۹)	۲,۲۹۱,۳۳۸
زندگی:								
عمر	۲۴,۰۸۴	۰	(۵,۱۱۶)	۱۸,۹۶۹	۱۰,۶۱۲	۰	۳,۲۲۵	۱۳,۸۳۷
پوششهای تکمیلی عمر	۲۰۸,۲۷۴	۰	(۳۲,۰۵۵)	۱۷۶,۲۱۸	۱۳۳,۱۷۹	۰	۷,۷۹۲	۱۴۰,۹۷۰
عمر و سرمایه گذاری	۴۷۶,۱۴۱	۰	(۸۱۲,۰۵۵)	(۳۳۵,۹۱۴)	۳۹۳,۸۹۱	۰	(۶۱۶,۴۱۷)	(۲۲۲,۵۲۶)
جمع زندگی	۷۰۸,۵۰۰	۰	(۸۴۹,۲۲۶)	(۱۴۰,۷۲۷)	۵۳۷,۶۸۲	۰	(۶۰۵,۴۰۱)	(۶۷,۷۱۹)
	۱,۹۳۴,۹۲۳	۲,۷۴۸,۸۶۰	(۱,۳۹۳,۳۰۰)	۳,۲۹۰,۴۸۴	۱,۴۷۶,۳۸۳	۱,۸۹۵,۹۱۷	(۱,۱۴۸,۶۸۰)	۲,۲۲۳,۶۲۰

۱-۶- در اجرای بند "ب" ماده (۲۱) قانون برنامه ششم توسعه در خصوص " کاهش تدریجی سهم اتکایی اجباری بیمه مرکزی ج.ا.ایران " درصد اتکایی اجباری در بیمه های زندگی در سال ۱۳۹۹ معادل ۲۱ درصد و غیر زندگی ۱۱ درصد می باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲-۶- حق بیمه اتکائی واگذاری به نفکیک سالهای آتی و جاری :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال			
	حق بیمه اتکائی اجباری و غیر اجباری جاری	حق بیمه اتکائی اجباری و غیر اجباری جاری سالهای آتی ایجاد شده طی سال مالی	جمع	حق بیمه اتکایی اجباری و غیر اجباری آتی به جاری	حق بیمه اتکائی اجباری و غیر اجباری جاری	حق بیمه اتکائی اجباری و غیر اجباری جاری سالهای آتی ایجاد شده طی سال مالی	جمع	حق بیمه اتکایی جباری و غیر اجباری آتی به جاری
غیر زندگی:								
آتش سوزی	۶۴۰,۱۱۵	۴,۰۶۶	۶۴۴,۱۸۱	۸۸۱	۳۰۹,۴۲۴	۲,۰۲۸	۳۱۱,۴۵۲	۳۵۴
ثالث اجباری	۲۵۸,۸۴۷	۰	۲۵۸,۸۴۷	۰	۲۰۵,۶۶۹	۰	۲۰۵,۶۶۹	۰
حوادث راننده	۳۱,۹۱۸	۰	۳۱,۹۱۸	۰	۲۶,۲۳۳	۰	۲۶,۲۳۳	۰
ثالث مازاد	۹,۹۳۵	۰	۹,۹۳۵	۰	۵,۹۱۶	۰	۵,۹۱۶	۰
بدنه	۳۶۴,۹۷۳	۱۵۸	۳۶۵,۱۳۱	۹۲	۲۰۶,۳۳۴	۱۰۰	۲۰۶,۴۳۳	۶۸
درمان	۱,۶۰۱,۱۳۴	۰	۱,۶۰۱,۱۳۴	۰	۱,۵۲۶,۳۳۱	۰	۱,۵۲۶,۳۳۱	۰
حوادث	۴,۹۰۶	۰	۴,۹۰۶	۱	۲,۷۲۱	۲	۲,۷۲۳	۰
مسئولیت	۹۲,۴۵۵	۷۳۶	۹۳,۱۹۱	۱۶۳	۷۱,۲۹۸	۲۱۵	۷۱,۵۱۳	۳۳
مهندسی	۱۹۷,۱۴۶	۱,۶۶۵	۱۹۸,۸۱۱	۲,۳۶۶	۱۰۸,۳۲۸	۱,۶۹۲	۱۱۰,۰۱۹	۲,۴۵۵
پول	۵,۳۸۸	۰	۵,۳۸۸	۰	۱,۱۶۷	۰	۱,۱۶۷	۰
شناور	۴۳۴	۰	۴۳۴	۰	۳۷	۰	۳۷	۰
هواپیما	(۲۵)	۰	(۲۵)	۰	۹۳	۰	۹۳	۰
نفت و انرژی	۲۲۹,۲۳۶	۴۲۸	۲۲۹,۶۶۴	۰	۱۰۳,۸۰۹	۰	۱۰۳,۸۰۹	۸۳
باربری	۵۳۱,۷۶۸	۰	۵۳۱,۷۶۸	۰	۲۶۳,۲۲۲	۰	۲۶۳,۲۲۲	۰
جمع غیر زندگی	۳,۹۶۸,۲۳۰	۷,۰۵۴	۳,۹۷۵,۲۸۴	۳,۵۰۲	۲,۸۳۰,۵۸۱	۴,۰۳۶	۲,۸۳۴,۶۱۸	۲,۹۹۳
زندگی:								
عمر	۲۴,۰۸۴	۰	۲۴,۰۸۴	۰	۱۰,۶۱۲	۰	۱۰,۶۱۲	۰
پوششهای تکمیلی عمر	۲۰۸,۲۷۴	۰	۲۰۸,۲۷۴	۰	۱۳۳,۱۷۹	۰	۱۳۳,۱۷۹	۰
عمر و سرمایه گذاری	۴۷۶,۱۴۱	۰	۴۷۶,۱۴۱	۰	۳۹۳,۸۹۱	۰	۳۹۳,۸۹۱	۰
جمع زندگی	۷۰۸,۵۰۰	۰	۷۰۸,۵۰۰	۰	۵۳۷,۶۸۲	۰	۵۳۷,۶۸۲	۰
	۴,۶۷۶,۷۲۹	۷,۰۵۴	۴,۶۸۳,۷۸۴	۳,۵۰۲	۳,۳۶۸,۲۶۳	۴,۰۳۶	۳,۳۷۲,۳۰۰	۲,۹۹۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای :

گروه

	۱۳۹۹- مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸- مبالغ به میلیون ریال				
	از محل منابع بیمه ای					از محل منابع بیمه ای			
	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	یادداشت	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع
سود سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳۱.۴۹۳	۵۷.۴۷۶	۸۸.۹۶۹	۲۹.۴۹۸		۰	۰	۰	۰
سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳۸۱.۴۴۳	۱۷۲.۱۸۹	۵۵۳.۶۳۲	۸۸.۵۲۸		۶۰۰.۲۸۲	۲۶۴.۶۴۳	۸۶۴.۹۲۴	۶۸.۸۳۲
سود(زیان) سرمایه گذاری در معاملات آتی	۰	۰	۰	(۱.۴۸۶)		۰	۰	۰	۰
سود صندوق های سرمایه گذاری	۵۰۸.۰۱۸	۷۶.۸۲۱	۵۸۴.۸۳۹	۴۰.۸۹۳		۴۳.۶۹۳	۰	۴۳.۶۹۳	۰
سود سرمایه گذاری در سبدگردان	۳۱۸.۹۶۹	۰	۳۱۸.۹۶۹	۰		۱۶۳.۲۵۵		۱۶۳.۲۵۵	
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۵۲۲.۹۹۲	۱.۷۱۵.۱۶۵	۲.۲۳۸.۱۵۷	۱.۰۹۲.۳۰۲		۲۲.۳۱۲	۹۱.۱۱۹	۱۱۳.۴۳۱	۱۹۴.۰۵۲
سود سهام دریافتنی شرکتهای بورسی و فرابورسی	۸.۳۶۴	۱۴۸.۳۴۴	۱۵۶.۷۰۸	۵۸.۴۷۴		۰	۵۵۳	۵۵۳	۱.۲۳۶
کارمزد وام های پرداختی به کارکنان	۰	۰	۰	۳.۱۲۹		۰	۰	۰	۴.۲۱۷
کارمزد وام های پرداختی به بیمه گذاران زندگی	۱۸۰.۶۶۳	۰	۱۸۰.۶۶۳	۰		۱۳۱.۶۲۷	۰	۱۳۱.۶۲۷	۰
	۱.۹۵۱.۹۴۱	۲.۱۶۹.۹۹۵	۴.۱۲۱.۹۳۶	۱.۳۱۱.۳۳۸		۹۶۱.۱۶۹	۳۵۶.۳۱۴	۱.۳۱۷.۴۸۳	۲۶۸.۳۳۷
			۵.۴۳۳.۲۷۴		یادداشت ۱۶			۱.۵۸۵.۸۲۰	یادداشت ۱۶

شرکت

	۱۳۹۹- مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸- مبالغ به میلیون ریال				
	از محل منابع بیمه ای					از محل منابع بیمه ای			
	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	یادداشت	ذخیره ریاضی	سایر ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع
سود سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳۱.۴۹۳	۵۷.۴۷۶	۸۸.۹۶۹	۲۹.۴۹۸		۰	۰	۰	۰
سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳۸۱.۴۴۳	۱۷۲.۱۸۹	۵۵۳.۶۳۲	۸۸.۳۷۰		۶۰۰.۲۸۲	۲۶۴.۶۴۳	۸۶۴.۹۲۴	۶۸.۸۲۴
سود صندوق های سرمایه گذاری	۵۰۸.۰۱۸	۷۶.۸۲۱	۵۸۴.۸۳۹	۳۹.۴۲۶		۴۳.۶۹۳	۰	۴۳.۶۹۳	۰
سود سرمایه گذاری در سبدگردان	۳۱۸.۹۶۹	۰	۳۱۸.۹۶۹	۰		۱۶۳.۲۵۵		۱۶۳.۲۵۵	
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۵۲۲.۹۹۲	۱.۷۱۵.۱۶۵	۲.۲۳۸.۱۵۷	۸۸۰.۲۵۵		۲۲.۳۱۲	۹۱.۱۱۹	۱۱۳.۴۳۱	۱۹۱.۷۳۶
سود سهام دریافتنی شرکتهای بورسی و فرابورسی	۸.۳۶۴	۱۴۸.۳۴۴	۱۵۶.۷۰۸	۷۶.۱۳۳		۰	۵۵۳	۵۵۳	۱.۱۶۳
کارمزد وام های پرداختی به کارکنان	۰	۰	۰	۳.۱۲۹		۰	۰	۰	۴.۲۱۷
کارمزد وام های پرداختی به بیمه گذاران زندگی	۱۸۰.۶۶۳	۰	۱۸۰.۶۶۳	۰		۱۳۱.۶۲۷		۱۳۱.۶۲۷	
	۱.۹۵۱.۹۴۱	۲.۱۶۹.۹۹۵	۴.۱۲۱.۹۳۶	۱.۱۱۶.۸۱۱		۹۶۱.۱۶۹	۳۵۶.۳۱۴	۱.۳۱۷.۴۸۳	۲۶۵.۹۴۰
			۵.۲۳۸.۷۴۷		یادداشت ۱۶			۱.۵۸۳.۴۲۳	یادداشت ۱۶

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۸- سایر درآمد های بیمه ای :

	یادداشت	گروه و شرکت	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۸-۱	۸۳۶,۵۲۱	۵۶۲,۵۱۳
درآمد حاصل از سپرده های اتکایی		۰	۶۶
		۸۳۶,۵۲۱	۵۶۲,۵۸۰
سایر		۲,۷۲۵	۳۳,۸۶۲
		۲,۷۲۵	۳۳,۸۶۲
		۸۳۹,۲۴۷	۵۹۶,۴۴۲

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۸ -۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹-مبالغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال		
	کارمزد اتکائی اجباری	کارمزد اتکائی غیر اجباری	جمع	کارمزد اتکائی اجباری	کارمزد اتکائی غیر اجباری	جمع
آتش سوزی	۲۱,۸۸۲	۱۸۰,۳۶۴	۲۰۲,۲۴۵	۱۲,۲۶۷	۹۱,۱۹۱	۱۰۳,۴۵۸
ثالث اجباری	۱۶,۰۷۹	۰	۱۶,۰۷۹	۱۲,۷۶۶	(۰)	۱۲,۷۶۶
حوادث راننده	۶,۹۴۵	۲	۶,۹۴۷	۵,۷۵۷	۰	۵,۷۵۷
ثالث مازاد	۶۲۶	۰	۶۲۶	۳۷۳	(۰)	۳۷۳
بدنه	۲۵,۰۸۷	۷۸,۰۷۱	۱۰۳,۱۵۹	۱۷,۶۴۳	۳۸,۸۴۰	۵۶,۴۸۳
درمان	۷۵,۴۸۳	۱۶۴,۶۸۷	۲۴۰,۱۷۰	۵۲,۸۰۶	۱۶۴,۲۹۲	۲۱۷,۰۹۸
حوادث	۸۹۵	۰	۸۹۵	۶۵۴	(۴)	۶۵۰
مسئولیت	۱۸,۸۵۰	۶۰۴	۱۹,۴۵۴	۱۲,۲۰۰	۹۱۴	۱۳,۱۱۴
مهندسی	۲,۳۴۱	۴۴,۵۲۱	۴۶,۸۶۲	۲,۲۴۲	۲۷,۴۴۹	۲۹,۶۹۱
پول	۱,۹۸۲	۹۳۰	۲,۹۱۳	۱۰۳	۳	۱۰۵
شناور	(۴۱)	۵۷	۱۷	۴	۰	۴
هواپیما	۶	(۶۷)	(۶۱)	۶	(۱۱۱)	(۱۰۴)
نفت و انرژی	۲,۲۰۰	۲۳,۷۰۱	۲۵,۹۰۰	۱,۶۷۲	۸,۵۸۱	۱۰,۲۵۲
باربری	۲۱,۰۰۰	۱۲۴,۹۹۷	۱۴۵,۹۹۷	۱۰,۵۵۳	۵۸,۵۳۴	۶۹,۰۸۷
جمع غیر زندگی	۱۹۳,۳۳۶	۶۱۷,۸۶۷	۸۱۱,۲۰۲	۱۲۹,۰۴۵	۳۸۹,۶۸۸	۵۱۸,۷۳۴
عمر	۲,۶۴۸	۰	۲,۶۴۸	۱,۲۶۵	۰	۱,۲۶۵
پوششهای تکمیلی عمر	۱۱,۳۶۷	۰	۱۱,۳۶۷	۹,۵۶۳	۰	۹,۵۶۳
عمر و سرمایه گذاری	۱۱,۳۰۴	۰	۱۱,۳۰۴	۳۲,۹۵۱	۰	۳۲,۹۵۱
جمع زندگی	۲۵,۳۱۹	۰	۲۵,۳۱۹	۴۳,۷۸۰	۰	۴۳,۷۸۰
	۲۱۸,۶۵۴	۶۱۷,۸۶۷	۸۳۶,۵۲۱	۱۷۲,۸۲۵	۳۸۹,۶۸۸	۵۶۲,۵۱۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال					۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال				
	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازیافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت پرداختی	هزینه خسارت کارشناسی	بازیافت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص
آتش سوزی	۲۶۲،۱۴۸	۱،۱۰۹	(۲۰۰)	(۲۹۳،۹۱۲)	(۳۰،۸۵۴)	۱۶۵،۸۸۵	۶،۵۱۶	۰	۳۴۱،۳۲۷	۵۱۳،۷۲۸
ثالث اجباری	۱،۳۶۱،۹۶۷	۹۶۹	(۸،۵۰۷)	۵۴۶،۷۲۶	۱،۹۰۱،۱۵۵	۱،۰۵۱،۴۹۲	۴۵۴	(۷،۱۱۶)	۱۶۴،۴۳۵	۱،۲۰۹،۲۶۵
حوادث راننده	۱۷۰،۳۱۸	۱۰۲	(۱۲۵)	۱۶،۷۴۹	۱۸۷،۰۴۳	۱۱۳،۰۷۸	۱۵۵	(۱۰)	۴۴،۸۰۴	۱۵۸،۰۲۸
ثالث مازاد	۲۱،۲۵۷	۰	(۲۲۳)	۱،۶۳۴	۲۲،۶۶۷	۱۰،۸۰۷	۰	(۲۰۳)	۱،۴۰۸	۱۲،۰۱۲
بدنه	۴۰۷،۷۱۵	۴۳	(۱،۶۹۵)	۸،۱۷۵	۴۱۴،۲۳۸	۳۴۲،۹۶۹	۴،۳۰۰	(۴،۳۵۵)	۱۰،۰۳۶	۳۵۲،۹۵۰
درمان	۳،۳۱۵،۵۹۱	۸۰۲	(۱۴۳)	۴۰۰	۳،۳۱۶،۶۴۹	۲،۸۶۴،۳۹۵	۳۷۴	(۱،۳۲۳)	۲۴۲،۹۷۸	۳،۱۰۶،۴۲۴
حوادث	۹،۲۳۵	۶	۰	۱۰،۳۹۵	۱۹،۶۳۷	۴،۹۰۸	۰	۰	(۳،۱۰۶)	۱،۸۰۲
مسئولیت	۴۴۷،۴۸۵	۹،۵۶۵	(۲۰)	(۷،۸۵۶)	۴۴۹،۱۷۴	۲۹۰،۱۱۳	۴،۷۰۳	(۱۲۴)	(۱،۸۸۲)	۲۹۲،۸۱۰
مهندسی	۶۷،۸۳۳	۳۴۶	۰	۷۸،۵۲۹	۱۴۶،۷۰۸	۲۹،۷۷۵	۱،۱۶۷	(۴)	۲،۴۴۷	۳۳،۳۸۷
پول	۳۰۸	۰	۰	(۳۴۴)	(۳۶)	۴،۴۵۱	(۳)	۰	۵۵۸	۵،۰۰۷
شناور	۳،۱۳۵	۰	۰	(۲،۲۳۱)	۹۰۴	۳،۶۳۷	۰	۰	۷۰۱	۴،۳۳۸
هواپیما	۶۱۶	۰	۰	(۳۹۵)	۲۲۱	۵۹۷	۰	۰	(۲۷۱)	۳۲۶
دام صنعتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۵،۳۳۸	۶۴	۰	(۱،۸۰۷)	۳،۵۹۵	۵۵،۳۴۳	۴۶	۰	(۹۰،۳۶۷)	(۳۴،۹۷۸)
باربری	۱،۰۲۵،۸۰۲	۳۰۵	۰	۳۷۳،۵۸۲	۱،۳۹۹،۶۸۸	۵۰۶،۵۴۳	۱،۱۹۹	(۱۹)	۵۴۵،۱۶۴	۱،۰۵۲،۸۸۷
جمع غیر زندگی	۷،۰۹۸،۷۴۷	۱۳،۳۱۲	(۱۰،۹۱۳)	۷۲۹،۶۴۵	۷،۸۳۰،۷۹۰	۵،۴۴۳،۹۹۵	۱۸،۹۱۰	(۱۳،۱۵۴)	۱،۲۵۸،۲۳۳	۶،۷۰۷،۹۸۳
عمر	۴۶،۸۶۳	۰	۰	۱۹،۰۱۷	۶۵،۸۸۰	۹،۶۵۱	۰	۰	(۷۱۰)	۸،۹۴۱
پوششهای تکمیلی عمر	۱۴،۶۹۵	۰	۰	۱۸،۳۷۳	۳۳،۰۶۸	۲۱۸،۴۴۹	۰	۰	۶،۹۶۶	۲۲۵،۴۱۵
عمر و سرمایه گذاری	۸۲۰،۱۵۹	۰	۰	۰	۸۲۰،۱۵۹	۴۰۴،۳۵۷	۰	۰	۰	۴۰۴،۳۵۷
جمع زندگی	۸۸۱،۷۱۷	۰	۰	۳۷،۳۹۱	۹۱۹،۱۰۷	۶۳۲،۴۵۷	۰	۰	۶،۲۵۷	۶۳۸،۷۱۳
	۷،۹۸۰،۴۶۴	۱۳،۳۱۲	(۱۰،۹۱۳)	۷۶۷،۰۳۵	۸،۷۴۹،۸۹۸	۶،۰۷۶،۴۵۱	۱۸،۹۱۰	(۱۳،۱۵۴)	۱،۲۶۴،۴۸۹	۷،۳۴۶،۶۹۷

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۹-۱- خسارت های پرداختی که حداقل ۵ درصد کل خسارت پرداختی را شامل می شود به شرح ذیل است :

نام بیمه گذار	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی	۲,۳۳۳,۶۱۰	۱,۸۶۱,۱۰۲
SADID TRADING FZE	۰	۴۹۹,۰۴۳
	۲,۳۳۳,۶۱۰	۲,۳۶۰,۱۴۶

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹- مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸- مبالغ به میلیون ریال			
	خسارت اتکائی اجباری	خسارت اتکائی غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی	جمع	خسارت اتکائی اجباری	خسارت اتکائی غیر اجباری	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم بیمه گران اتکایی	جمع
آتش سوزی	۳۶,۷۲۱	۱۶۲,۱۹۳	(۲۱۱,۳۴۷)	(۱۲,۴۳۳)	۴۳,۷۸۶	۱۰۶,۵۸۲	۲۴۵,۳۰۵	۳۹۵,۶۷۳
ثالث اجباری	۱۷۲,۴۷۴	۴,۲۴۴	۱۳,۳۶۹	۱۹۰,۰۸۸	۱۴۷,۴۹۶	۱۸,۲۷۴	۱۱,۲۶۹	۱۷۷,۰۴۰
حوادث راننده	۲۶,۳۷۰	۹۹۶	۷۵۰	۲۸,۱۱۶	۱۱,۱۷۱	(۲۸۱)	۵,۳۸۲	۱۶,۲۷۲
ثالث مازاد	۲,۸۰۱	۰	۱۳۵	۲,۹۳۶	۸۶	(۴۲۳)	۱۱۴	(۲۲۲)
بدنه	۴۷,۸۰۲	۹۱,۲۰۴	۵,۴۶۳	۱۴۴,۴۶۹	۴۳,۰۵۷	۴۱,۴۸۵	۴,۷۱۰	۸۹,۲۵۲
درمان	۳۸۵,۱۷۸	۹۳۹,۸۴۴	(۸۲,۴۲۳)	۱,۲۴۲,۵۹۹	۳۶۳,۲۳۸	۷۴۷,۶۳۴	۱۳۲,۳۹۶	۱,۲۴۳,۲۶۸
حوادث	۱,۰۶۱	(۰)	۹۹۴	۲,۰۵۵	۶۶۹	(۳۱)	(۴۵۷)	۱۸۲
مسئولیت	۵۹,۹۴۲	۳,۰۷۸	(۲,۰۵۴)	۶۰,۹۶۶	۴۵,۱۹۸	۲,۱۷۳	(۳,۵۴۰)	۴۳,۸۳۱
مهندسی	۱۴,۴۹۴	۱۳,۰۶۶	۶۸,۴۴۸	۹۶,۰۰۸	۵,۷۲۵	۱۹,۷۹۸	(۲,۰۰۶)	۲۳,۵۱۷
پول	۳۹	۱۸۰	(۴۳)	۱۷۶	۵۳۴	۳,۱۸۰	۶۷	۳,۷۸۱
نفت و انرژی	۵۰۷	۰	(۷۵۰)	(۲۴۳)	۸,۱۰۰	۱۰۲	(۱۹,۱۱۶)	(۱۰,۹۱۳)
باربری	۱۱۴,۹۷۳	۸۲۳,۵۸۷	۳۶۸,۸۱۹	۱,۳۰۷,۳۷۹	۶۰,۸۳۹	۵۰۶,۴۱۳	۵۲۵,۵۷۹	۱,۰۹۲,۸۳۱
جمع غیر زندگی	۸۶۲,۳۶۲	۲,۰۳۸,۳۹۲	۱۶۱,۳۶۲	۳,۰۶۲,۱۱۵	۷۲۹,۹۰۰	۱,۴۴۴,۹۰۸	۸۹۹,۷۰۳	۳,۰۷۴,۵۱۰
عمر	۱۰,۱۲۳	۰	۳,۶۹۱	۱۳,۸۱۴	۲,۲۰۶	۰	(۲۰۲)	۲,۰۰۴
پوششهای تکمیلی عمر	۱,۲۲۹	۰	۴,۰۶۳	۵,۲۹۲	۲,۹۹۸	۰	۱,۸۳۱	۴,۸۲۹
عمر و سرمایه گذاری	۲۹۴,۶۷۰	۰	۰	۲۹۴,۶۷۰	۲۰۳,۸۲۹	۰	۰	۲۰۳,۸۲۹
جمع زندگی	۳۰۶,۰۲۱	۰	۷,۷۵۴	۳۱۳,۷۷۶	۲۰۹,۰۳۲	۰	۱,۶۲۹	۲۱۰,۶۶۱
	۱,۱۶۸,۳۸۳	۲,۰۳۸,۳۹۲	۱۶۹,۱۱۶	۳,۳۷۵,۸۹۱	۹۳۸,۹۳۲	۱,۴۴۴,۹۰۸	۹۰۱,۳۳۲	۳,۲۸۵,۱۷۲

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

۱۰-۱- درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی که حداقل ۵ درصد مجموع درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح ذیل می باشد:

نام بیمه گذار	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی	۲۵۶،۶۹۷	۲۲۳،۳۳۲
SADID TRADING FZE	۰	۵۹،۸۸۵
	۲۵۶،۶۹۷	۲۸۳،۲۱۷

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۷۸۹،۳۸۱	۳۲۲،۱۶۱
	۷۸۹،۳۸۱	۳۲۲،۱۶۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	۱۳۹۹ - مبلغ به میلیون ریال			۱۳۹۸ - مبلغ به میلیون ریال		
	افزایش (کاهش) ذخیره برگشت حق بیمه	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره برگشت حق بیمه	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات	جمع
آتش سوزی	(۱,۳۳۸)	۲,۶۶۴	۱,۳۲۵	(۴۵۹)	۱,۹۷۷	۱,۵۱۸
ثالث اجباری	۳۵۷	۶۲,۸۰۸	۶۳,۱۶۶	۱۷۶	۴۵,۲۷۰	۴۵,۴۴۵
حوادث راننده	۴۵	۷,۷۳۵	۷,۷۸۰	۲۳	۵,۷۷۱	۵,۷۹۴
ثالث مازاد	۵۴	۱,۶۲۶	۱,۶۸۰	(۲۱)	۱,۳۰۱	۱,۲۸۰
بدنه	۹,۸۹۷	۲۰,۰۹۸	۲۹,۹۹۶	۴,۹۵۷	۱۳,۸۵۱	۱۸,۸۰۷
درمان	(۸,۸۶۸)	۸۹,۰۲۸	۸۰,۱۶۰	(۳۵,۱۱۸)	۶۲,۱۹۴	۲۷,۰۷۶
حوادث	۷۲۵	۱,۱۹۱	۱,۹۱۵	(۵۹۶)	۵۹۹	۴
مسئولیت	۳,۱۵۷	۲۱,۷۱۸	۲۴,۸۷۵	۳,۳۱۴	۱۴,۶۴۲	۱۷,۹۵۶
مهندسی	۸۶۱	۱,۳۷۸	۲,۲۳۹	۱,۰۶۶	۱,۲۸۰	۲,۳۴۵
پول	۱۴۷	۱۸۴	۳۳۰	(۱۸۴)	۱۱۷	(۶۷)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شناور	(۳۵۱)	۶	(۳۴۵)	۲۴۸	۸۳	۳۳۱
هواپیما	(۳۳)	۰	(۳۳)	(۱۰۹)	۸	(۱۰۱)
نفت و انرژی	(۳,۳۵۷)	۳۳۸	(۳,۰۱۹)	۳,۲۸۳	۱,۸۹۸	۵,۱۸۱
باربری	۸,۱۸۵	۴,۵۲۱	۱۲,۷۰۶	۱,۲۱۱	۲,۱۹۳	۳,۴۰۳
جمع غیر زندگی	۹,۴۸۱	۲۱۳,۲۹۳	۲۲۲,۷۷۴	(۲۲,۲۱۱)	۱۵۱,۱۸۳	۱۲۸,۹۷۲
عمر	۲,۵۶۵	۱,۰۸۹	۳,۶۵۴	(۱,۳۲۶)	۱,۱۳۷	(۱۸۹)
پوششهای تکمیلی عمر	(۸۵)	۲۰,۳۶۹	۲۰,۲۸۴	(۱۰۰)	۱۷,۷۹۴	۱۷,۶۹۴
عمر و سرمایه گذاری	۰	۳۳,۵۴۵	۳۳,۵۴۵	۰	۲۵,۷۵۹	۲۵,۷۵۹
جمع زندگی	۲,۴۸۰	۵۵,۰۰۳	۵۷,۴۸۳	(۱,۴۲۶)	۴۴,۶۹۰	۴۳,۲۶۴
	۱۱,۹۶۱	۲۶۸,۲۹۶	۲۸۰,۲۵۷	(۲۳,۶۳۷)	۱۹۵,۸۷۳	۱۷۲,۲۳۶

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای :

	یادداشت	گروه و شرکت ۱۳۹۹	گروه و شرکت ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد و کارمزد منافع :			
کارمزد نمایندگان و کارگزاران	۱۳-۱	۱،۲۲۲،۶۸۷	۸۰۷،۹۹۳
		۱،۲۲۲،۶۸۷	۸۰۷،۹۹۳
هزینه عوارض ثالث :			
هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی		۱۶۷،۴۹۵	۱۲۰،۷۱۲
هزینه عوارض وزارت بهداشت		۲۱۸،۴۹۰	۱۵۵،۲۲۶
هزینه عوارض نیروی انتظامی		۲۳،۳۱۰	۲۲،۶۱۷
		۴۰۹،۲۹۵	۲۹۸،۵۵۵
سایر هزینه های بیمه ای :			
تبلیغات و بازاریابی	۱۳-۲	۲۲۶،۰۷۳	۱۷۲،۷۷۶
هزینه حقوقی		۶،۸۳۱	۱۰،۷۸۴
ملزومات بیمه ای		۳۲،۸۷۲	۱۴،۵۹۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۱۴۶،۰۷۲	۰
حق الزحمه کارشناسان بیمه ای		۲۸،۷۵۷	۲۴،۲۳۹
سایر هزینه های بیمه گری		۱۰۴،۸۷۸	۲۰،۹۷۶
		۵۴۵،۴۸۳	۲۴۳،۳۶۷
		۲،۱۷۷،۴۶۵	۱،۳۴۹،۹۱۵

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع :

رشته بیمه ای	گروه و شرکت					
	۱۳۹۹- میلیون ریال		۱۳۹۸- میلیون ریال		۱۳۹۹- میلیون ریال	۱۳۹۸- میلیون ریال
	نمایندگان	کارگزاران	نمایندگان	کارگزاران	جمع کل	
آتش سوزی	۷۵،۳۵۱	۲۸،۴۰۴	۴۳،۰۶۷	۱۱،۹۴۸	۱۰۳،۷۵۵	۵۵،۰۱۵
ثالث اجباری	۱۴۸،۵۶۴	۱۴،۷۱۶	۱۰۴،۱۳۰	۷،۹۷۰	۱۶۳،۲۸۰	۱۱۲،۱۰۰
حوادث راننده	۱۷،۸۰۲	۱،۸۱۳	۱۳،۱۱۱	۱،۰۵۴	۱۹،۶۱۵	۱۴،۱۶۴
ثالث مازاد	۵،۹۸۶	۵۷۸	۲،۶۱۰	۱۷۴	۶،۵۶۴	۲،۷۸۴
بدنه	۱۲۹،۲۹۲	۱۲،۳۳۳	۷۹،۲۹۹	۴،۷۰۱	۱۴۱،۶۲۵	۸۴،۰۰۰
درمان	۱۲۵،۳۱۲	۴۵،۲۵۶	۸۰،۷۶۰	۳۳،۲۰۶	۱۷۰،۵۶۷	۱۱۳،۹۶۶
حوادث	۱۰،۵۵۳	۳۸۳	۵،۴۹۸	۹۴۰	۱۰،۹۳۶	۶،۴۳۸
مسئولیت	۲۰۷،۷۸۴	۲۰،۰۹۷	۱۳۴،۰۲۹	۱۲،۵۲۰	۲۲۷،۸۸۱	۱۴۶،۵۴۹
مهندسی	۲۰،۴۴۵	۵،۶۷۴	۱۲،۴۱۸	۱،۱۸۹	۲۶،۱۱۹	۱۳،۶۰۷
پول	۱،۶۷۷	۶	۶۳۶	۲	۱،۶۸۳	۶۳۸
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شناور	۱۸	۰	۳۴۹	۰	۱۸	۳۴۹
هواپیما	(۵۷)	۰	۵	۰	(۵۷)	۵
نفت و انرژی	۷۴۹	۰	۴،۵۸۸	۴۷	۷۴۹	۴،۶۳۵
باربری	۲۹،۶۲۷	۵۹،۸۸۵	۱۸،۶۹۴	۳۳،۴۲۹	۸۹،۵۱۲	۵۲،۱۲۳
جمع غیر زندگی	۷۷۳،۱۰۲	۱۸۹،۱۴۵	۴۹۹،۱۹۳	۱۰۷،۱۸۰	۹۶۲،۲۴۷	۶۰۶،۳۷۳
عمر	۹،۶۶۳	۳۸۴	۵،۰۳۱	۴۱۲	۱۰،۰۴۷	۵،۴۴۳
پوششهای تکمیلی عمر	۳۶،۶۱۶	۳،۶۹۲	۲۸،۲۵۹	۱،۷۹۲	۴۰،۳۰۸	۳۰،۰۵۱
عمر و سرمایه گذاری	۱۹۱،۲۶۳	۱۸،۸۲۳	۱۵۵،۲۹۴	۱۰،۸۳۲	۲۱۰،۰۸۶	۱۶۶،۱۲۶
جمع زندگی	۲۳۷،۵۴۲	۲۲،۸۹۸	۱۸۸،۵۸۴	۱۳،۰۳۵	۲۶۰،۴۴۰	۲۰۱،۶۲۰
	۱،۰۱۰،۶۴۴	۲۱۲،۰۴۳	۶۸۷،۷۷۸	۱۲۰،۲۱۵	۱،۲۲۲،۶۸۷	۸۰۷،۹۹۳

۱۳-۲- مبلغ ۱۴۵ میلیارد ریال بابت هزینه های بازاریابی به موسسه همیاری کوثر پرداخت گردیده است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای :

شرکت

۱۳۹۹ - مبالغ به میلیون ریال

	درآمدهای بیمه ای								هزینه های بیمه ای							
رشته بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه انکایی واگذاری	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع انکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران انکایی	هزینه کارمزد و کارمزد منافع پرداختی	افزایش(کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
آتش سوزی	۶۰۵،۱۶۲	(۵۱۰،۱۴۰)	۱۳۱،۳۲۱	۲۰۲،۲۴۵	۱۶۱	۴۲۸،۷۴۹	۳۰،۸۵۴	(۱۲،۴۳۳)	(۱۰۳،۷۵۵)	(۱،۳۲۵)	۰	(۳۲،۱۳۲)	(۱۱۸،۷۹۱)	۳۰۹،۹۵۹
ثالث اجباری	۲،۱۴۶،۲۹۳	(۲۳۳،۳۲۴)	۴۶۵،۷۵۰	۱۶،۰۷۹	۵۶۹	۲،۳۹۵،۳۶۷	(۱،۹۰۱،۱۵۵)	۱۹۰،۰۸۸	(۱۶۳،۲۸۰)	(۶۳،۱۶۶)	۰	(۵۱۴،۱۳۴)	(۲،۴۵۱،۶۴۶)	(۵۶،۲۷۹)
حوادث راننده	۲۵۴،۷۶۳	(۲۸،۵۵۶)	۵۵،۲۸۴	۶،۹۴۷	۶۸	۲۸۸،۵۰۶	(۱۸۷،۰۴۳)	۲۸،۱۱۶	(۱۹،۶۱۵)	(۷،۷۸۰)	۰	(۱۳،۵۲۷)	(۱۹۹،۸۴۹)	۸۸،۶۵۷
ثالث مازاد	۷۸،۷۶۹	(۷،۲۴۰)	۱۷،۰۹۳	۶۲۶	۲۱	۸۹،۲۶۹	(۲۲،۶۶۷)	۲،۹۳۶	(۶،۵۶۴)	(۱،۶۸۰)	۰	(۱۳،۳۰۳)	(۴۱،۲۷۸)	۴۷،۹۹۱
بدنه	۸۴۶،۹۴۱	(۲۷۹،۹۱۶)	۱۸۳،۷۸۸	۱۰۳،۱۵۹	۲۲۵	۸۵۴،۱۹۶	(۴۱۴،۲۳۸)	۱۴۴،۴۶۹	(۱۴۱،۶۲۵)	(۲۹،۹۹۶)	۰	(۴۴،۹۶۹)	(۴۸۶،۳۶۰)	۳۶۷،۸۳۶
درمان	۴،۲۷۶،۹۰۸	(۱،۵۶۳،۱۶۹)	۹۲۸،۰۹۸	۲۴۰،۱۷۰	۱،۱۳۵	۳،۸۸۳،۱۴۲	(۳،۳۱۶،۶۴۹)	۱،۲۴۲،۵۹۹	(۱۷۰،۵۶۷)	(۸۰،۱۶۰)	۰	(۲۲۷،۰۸۷)	(۲،۵۵۱،۸۶۵)	۱،۳۳۱،۲۷۷
حوادث	۳۷،۷۴۸	(۴،۱۲۵)	۸،۱۹۱	۸۹۵	۱۰	۴۲،۷۲۰	(۱۹،۶۳۷)	۲،۰۵۵	(۱۰،۹۳۶)	(۱،۹۱۵)	۰	(۲،۰۰۴)	(۳۲،۴۳۸)	۱۰،۲۸۳
مسئولیت	۷۰۸،۳۹۴	(۸۱،۱۲۵)	۱۵۳،۷۲۳	۱۹،۴۵۴	۱۸۸	۸۰۰،۶۳۴	(۴۴۹،۱۷۴)	۶۰،۹۶۶	(۲۲۷،۸۸۱)	(۲۴،۸۷۵)	۰	(۳۷،۶۱۳)	(۶۷۸،۵۷۶)	۱۲۲،۰۵۸
مهندسی	۲۰۰،۴۲۹	(۱۳۸،۳۳۲)	۴۳،۴۹۳	۴۶،۸۶۲	۵۳	۱۵۲،۵۰۵	(۱۴۶،۷۰۸)	۹۶،۰۰۸	(۲۶،۱۱۹)	(۲،۲۳۹)	۰	(۱۰،۶۴۲)	(۸۹،۷۰۰)	۶۲،۸۰۶
پول	۱۰،۳۷۱	(۴،۲۸۵)	۲،۲۵۱	۲،۹۱۳	۳	۱۱،۲۵۲	۳۶	۱۷۶	(۱،۶۸۳)	(۳۳۰)	۰	(۵۵۱)	(۲،۳۵۲)	۸،۹۰۰
شناور	۳،۴۶۸	(۱۸۳)	۷۵۳	۱۷	۱	۴،۰۵۶	(۹۰۴)	۰	(۱۸)	۳۴۵	۰	(۱۸۴)	(۷۶۲)	۳،۲۹۴
هواپیما	(۱۴۲)	(۳۹)	(۳۱)	(۶۱)	(۰)	(۲۷۳)	(۳۲۱)	۰	۵۷	۳۳	۰	۸	(۱۲۴)	(۳۹۷)
دام صنعتی	(۳۸)	۹	(۸)	۰	(۰)	(۲۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۲	(۲۴)
نفت و انرژی	۲۰۴،۷۵۹	(۱۷۸،۰۷۱)	۴۴،۴۳۳	۲۵،۹۰۰	۵۴	۹۷،۰۷۶	(۳،۵۹۵)	(۲۴۳)	(۷۴۹)	۳،۰۱۹	۰	(۱۰،۸۷۲)	(۱۲،۴۳۹)	۸۴،۶۳۷
باربری	۵۳۲،۹۳۵	(۴۰۲،۷۱۵)	۱۱۵،۶۴۸	۱۴۵،۹۹۷	۱۴۱	۳۹۲،۰۰۷	(۱،۳۶۹،۶۸۸)	۱،۳۰۷،۳۷۹	(۸۹،۵۱۲)	(۱۲،۷۰۶)	۰	(۲۸،۲۹۷)	(۲۲۲،۸۲۵)	۱۶۹،۱۸۲
جمع غیر زندگی	۹،۹۰۶،۷۶۲	(۳،۴۳۱،۲۱۱)	۲،۱۴۹،۷۸۹	۸۱۱،۲۰۲	۲،۶۲۸	۹،۴۳۹،۱۷۱	(۷،۸۳۰،۷۹۰)	۳،۰۶۲،۱۱۵	(۹۶۲،۲۴۷)	(۲۲۲،۷۷۴)	۰	(۹۳۵،۳۰۶)	(۶،۸۸۹،۰۰۲)	۲،۵۵۰،۱۶۹
عمر	۹۳،۱۱۵	(۱۸،۹۶۹)	۲۰،۲۰۶	۲،۶۴۸	۲۵	۹۷،۰۲۵	(۶۵،۸۸۰)	۱۳،۸۱۴	(۱۰،۰۴۷)	(۳،۶۵۴)	۰	(۴،۹۴۴)	(۷۰،۷۱۲)	۲۶،۳۱۳
پوششهای تکمیلی عمر	۲۷۶،۴۱۶	(۱۶،۰۳۸)	۰	۱۱،۳۶۷	۷۳	۲۷۱،۸۱۸	(۳۳،۰۶۸)	۵،۲۹۲	(۳۹،۶۵۸)	(۲۰،۲۸۴)	۰	(۱۴،۶۷۷)	(۱۰۲،۳۹۵)	۱۶۹،۴۲۳
عمر و سرمایه گذاری	(۲،۷۹۰)	۱۷۵،۷۳۳	۱،۹۵۱،۹۴۱	۱۱،۳۰۴	۰	۲،۱۳۶،۱۸۸	(۸۲۰،۱۵۹)	۲۹۴،۶۷۰	(۲۱۰،۷۳۵)	(۳۳،۵۴۵)	(۷۸۹،۳۸۱)	۱۴۸	(۱،۵۵۹،۰۰۱)	۵۷۷،۱۸۶
جمع زندگی	۳۶۶،۷۴۰	۱۴۰،۷۲۷	۱،۹۷۲،۱۴۷	۲۵،۳۱۹	۹۷	۲،۵۰۵،۰۳۰	(۹۱۹،۱۰۷)	۳۱۳،۷۷۶	(۲۶۰،۴۴۰)	(۵۷،۴۸۳)	(۷۸۹،۳۸۱)	(۱۹،۴۷۲)	(۱،۷۳۲،۱۰۸)	۷۷۲،۹۲۲
جمع	۱۰،۲۷۳،۵۰۳	(۳،۲۹۰،۴۸۴)	۴،۱۲۱،۹۳۶	۸۳۶،۵۲۱	۲،۷۲۵	۱۱،۹۴۴،۲۰۱	(۸،۷۴۹،۸۹۸)	۳،۳۷۵،۸۹۱	(۱،۲۲۲،۶۸۷)	(۲۸۰،۲۵۷)	(۷۸۹،۳۸۱)	(۹۵۴،۷۷۸)	(۸،۶۲۱،۱۱۰)	۳،۳۲۳،۰۹۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای :

شرکت

سال ۱۳۹۸ - مبالغ به میلیون ریال

	درآمدهای بیمه ای								هزینه های بیمه ای							
رشته بیمه ای	حق بیمه	حق بیمه انکایی واگذاری	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع انکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران انکایی	هزینه کارمزد و کارمزد منافع پرداختی	افزایش(کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه	سهم مشارکت بیمه گذاران عمر و تشکیل سرمایه	سایر هزینه های بیمه ای	جمع	سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای
آتش سوزی	۲۹۰,۵۶۶	(۲۱۸,۴۳۴)	۱۴,۶۸۳	۱۰۳,۵۰۲	۱,۳۰۵	۱۹۱,۶۲۲	(۵۱۳,۷۲۸)	۳۹۵,۶۷۳	(۵۵,۰۱۵)	(۱,۵۱۸)	۰	(۹,۶۷۴)	(۱۸۴,۲۶۲)	۷,۳۶۰
ثالث اجباری	۱,۵۱۷,۶۳۱	(۱۸۵,۸۲۰)	۷۶,۶۹۱	۱۲,۷۶۶	۷,۰۴۴	۱,۴۲۸,۳۱۳	(۱,۲۰۹,۲۶۵)	۱۷۷,۰۴۰	(۱۱۲,۱۰۰)	(۴۵,۴۴۵)	۰	(۳۴۴,۷۴۶)	(۱,۵۳۴,۵۱۶)	(۱۰۶,۲۰۳)
حوادث راننده	۱۹۲,۶۴۵	(۲۳,۶۶۲)	۹,۷۳۵	۵,۷۵۷	۸۹۴	۱۸۵,۳۶۸	(۱۵۸,۰۲۸)	۱۶,۲۷۲	(۱۴,۱۶۴)	(۵,۷۹۴)	۰	(۶,۴۱۴)	(۱۶۸,۱۲۸)	۱۷,۲۴۰
ثالث مازاد	۳۵,۴۲۳	(۴,۰۲۳)	۱,۷۹۰	۳۷۲	۱۶۴	۳۳,۷۲۷	(۱۲,۰۱۲)	(۲۲۲)	(۲,۷۸۴)	(۱,۲۸۰)	۰	(۵,۵۱۶)	(۲۱,۸۱۴)	۱۱,۹۱۴
بدنه	۶۳۳,۶۶۳	(۱۸۲,۴۸۴)	۳۲,۰۲۱	۵۶,۴۸۳	۲,۹۴۱	۵۴۲,۶۲۴	(۳۵۲,۹۵۰)	۸۹,۲۵۲	(۸۴,۰۰۰)	(۱۸,۸۰۷)	۰	(۲۱,۰۹۷)	(۳۸۷,۶۰۲)	۱۵۵,۰۲۲
درمان	۳,۳۵۱,۳۵۱	(۱,۳۵۰,۲۱۹)	۱۶۹,۳۵۵	۲۱۷,۰۹۸	۱۵,۵۵۶	۲,۴۰۳,۱۴۰	(۳,۱۰۶,۴۲۴)	۱,۲۴۳,۲۶۸	(۱۱۳,۹۶۶)	(۲۷,۰۷۶)	۰	(۱۱۱,۵۷۹)	(۲,۱۱۵,۷۷۶)	۲۸۷,۳۶۴
حوادث	۲۴,۰۵۵	(۲,۹۶۴)	۱,۲۱۶	۶۵۰	۱۱۲	۲۳,۰۶۹	(۱,۸۰۲)	۱۸۲	(۶,۴۳۸)	(۴)	۰	(۸۰۱)	(۸,۸۶۳)	۱۴,۲۰۶
مسئولیت	۵۱۱,۳۲۶	(۶۷,۵۶۲)	۲۵,۸۳۹	۱۳,۱۱۴	۲,۳۷۳	۴۸۵,۰۹۱	(۲۹۲,۸۱۰)	۴۳,۸۳۱	(۱۴۶,۵۴۹)	(۱۷,۹۵۶)	۰	(۱۷,۰۲۴)	(۴۳۰,۵۰۸)	۵۴,۵۸۳
مهندسی	۱۲۷,۹۲۹	(۹۲,۷۶۷)	۶,۴۶۵	۲۹,۷۱۳	۵۷۱	۷۱,۹۱۱	(۳۳,۳۸۷)	۲۳,۵۱۷	(۱۳,۶۰۷)	(۲,۳۴۵)	۰	(۴,۳۵۹)	(۳۰,۰۸۲)	۴۱,۸۳۰
پول	۴,۹۶۲	(۲,۰۲۱)	۲۵۱	۱۰۵	۲۳	۳,۳۲۰	(۵,۰۰۷)	۳,۷۸۱	(۶۳۸)	۶۷	۰	(۱۶۵)	(۱,۹۶۱)	۱,۳۵۹
شناور	۲۸۵	(۵)	۱۴	۴	۱	۳۰۰	(۴,۳۳۸)	۰	(۳۴۹)	(۳۳۱)	۰	(۹)	(۵,۰۲۷)	(۴,۷۲۷)
هواپیما	۸۲۵	(۲۹)	۴۲	(۱۰۴)	۴	۷۳۷	(۳۲۶)	۰	(۵)	۱۰۱	۰	(۲۷)	(۲۵۷)	۴۸۰
دام صنعتی	۳۸	۰	۲	۰	۰	۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱)	(۱)	۳۸
نفت و انرژی	۱۳۰,۸۶۴	(۸۰,۱۱۵)	۶,۶۱۳	۱۰,۲۵۲	۶۰۷	۶۸,۲۲۲	۳۴,۹۷۸	(۱۰,۹۱۳)	(۴,۶۳۵)	(۵,۱۸۱)	۰	(۴,۳۵۷)	۹,۸۹۲	۷۸,۱۱۴
باربری	۱۶۹,۹۶۵	(۸۱,۲۳۳)	۸,۵۸۹	۶۹,۰۸۷	۷۸۹	۱۶۷,۱۹۶	(۱,۰۵۲,۸۸۷)	۱,۰۹۲,۸۳۱	(۵۲,۱۲۳)	(۳,۴۰۳)	۰	(۵,۶۵۹)	(۲۱,۲۴۲)	۱۴۵,۹۵۵
جمع غیر زندگی	۶,۹۹۱,۵۲۷	(۲,۲۹۱,۳۳۸)	۳۵۳,۳۰۶	۵۱۸,۸۰۰	۳۲,۳۸۶	۵,۶۰۴,۶۸۰	(۶,۷۰۷,۹۸۳)	۳,۰۷۴,۵۱۰	(۶۰۶,۳۷۳)	(۱۲۸,۹۷۲)	۰	(۵۳۱,۳۲۸)	(۴,۹۰۰,۱۴۷)	۷۰۴,۵۳۳
عمر	۵۹,۵۳۲	(۱۳,۸۳۷)	۳,۰۰۸	۱,۲۶۵	۲۷۶	۵۰,۲۴۵	(۸,۹۴۱)	۲,۰۰۴	(۵,۴۴۳)	۱۸۹	۰	(۱,۹۸۲)	(۱۴,۱۷۴)	۳۶,۰۷۲
پوششهای تکمیلی عمر	۲۲۳,۸۰۷	(۴۸,۳۷۰)	۹۲,۴۰۵	۹,۵۶۳	۱,۲۰۱	۲۷۸,۶۰۷	(۲۳,۵۰۲)	۴,۸۲۹	(۳۰,۴۴۳)	(۱۷,۶۹۴)	۰	(۷,۴۵۱)	(۷۴,۲۶۱)	۲۰۴,۳۴۶
عمر و سرمایه گذاری	۳۴,۸۵۵	۱۲۹,۹۲۵	۸۶۸,۷۶۳	۳۲,۹۵۱	۰	۱,۰۶۶,۴۹۵	(۶۰۶,۲۷۱)	۲۰۳,۸۲۹	(۱۶۵,۷۳۴)	(۲۵,۷۵۹)	(۳۲۲,۱۶۱)	(۱,۱۶۰)	(۹۱۷,۲۵۶)	۱۴۹,۲۴۰
جمع زندگی	۳۱۸,۱۹۵	۶۷,۷۱۹	۹۶۴,۱۷۷	۴۳,۷۸۰	۱,۴۷۷	۱,۳۹۵,۳۴۷	(۶۳۸,۷۱۳)	۲۱۰,۶۶۱	(۲۰۱,۶۲۰)	(۴۳,۲۶۴)	(۳۲۲,۱۶۱)	(۱۰۵,۹۴)	(۱,۰۰۵,۶۹۰)	۳۸۹,۶۵۷
جمع	۷,۳۰۹,۷۲۲	(۲,۲۲۳,۶۲۰)	۱,۳۱۷,۴۸۳	۵۶۲,۵۸۰	۳۳,۸۶۲	۷,۰۰۰,۰۲۷	(۷,۳۴۶,۶۹۷)	۳,۲۸۵,۱۷۲	(۸۰۷,۹۹۳)	(۱۷۲,۲۳۶)	(۳۲۲,۱۶۱)	(۵۴۱,۹۲۲)	(۵,۹۰۵,۸۳۷)	۱,۰۹۴,۱۹۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۵- هزینه های اداری و عمومی :

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های اداری و عمومی	۱۵-۱	۳۸۱،۸۹۸	۲۱۵،۸۵۳	۳۸۱،۲۳۹	۲۱۵،۶۲۱
هزینه های پرسنلی	۱۵-۲	۸۵۵،۰۱۹	۶۳۳،۳۹۱	۸۵۵،۰۱۹	۶۳۳،۳۹۱
هزینه استهلاک		۳۳،۹۶۸	۲۰،۱۰۳	۳۳،۹۵۲	۲۰،۱۰۰
جمع		۱،۲۷۰،۸۸۴	۸۶۹،۳۴۶	۱،۲۷۰،۲۱۰	۸۶۹،۱۱۲

۱۵-۱ـ هزینه های اداری و عمومی :	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره ساختمان		۴۴،۱۸۳	۳۴،۷۹۷	۴۴،۱۷۷	۳۴،۷۹۱
اینترنت و پشتیبانی نرم افزار	۱۵-۱-۱	۵۶،۴۷۷	۲۹،۲۳۷	۵۶،۴۲۴	۲۹،۲۳۷
پذیرائی و آبدارخانه و غذا و رستوران		۵،۲۶۳	۱۵،۴۵۹	۵،۲۵۷	۱۵،۴۵۹
اجاره اتومبیل		۱۴،۷۱۴	۱۱،۶۴۷	۱۴،۷۱۴	۱۱،۶۴۷
حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی		۱۷،۰۳۸	۱۲،۷۲۴	۱۶،۹۹۸	۱۲،۷۲۴
سفر و مأموریت		۱،۹۰۸	۷،۰۹۸	۱،۹۰۸	۷،۰۹۸
پست و تلفن		۵،۷۲۲	۴،۹۳۱	۵،۷۲۲	۴،۹۳۰
تعمیر و نگهداری ساختمان و تأسیسات		۵،۷۰۰	۲،۲۲۲	۵،۷۰۰	۲،۲۲۲
آب ، برق و سوخت		۵،۶۷۸	۴،۸۶۰	۵،۶۷۸	۴،۸۶۰
ملزومات مصرفی و نوشت افزار		۶،۱۳۴	۵،۴۲۷	۶،۱۳۴	۵،۴۲۷
چاپ آگهی و نشریات		۲،۷۷۷	۲،۳۰۹	۲،۷۷۷	۲،۳۰۹
ایاب و ذهاب		۲،۲۱۵	۲،۲۹۱	۲،۲۰۲	۲،۲۸۱
عوارض و نوسازی		۵،۳۲۳	۲،۴۷۱	۵،۳۲۳	۲،۴۷۱
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و ماشینهای اداری		۵،۳۲۲	۳،۱۰۶	۵،۳۲۲	۳،۱۰۶
حسابرسی		۳،۵۶۶	۳،۸۵۴	۳،۳۰۰	۳،۶۶۴
حق حضور در جلسه		۷۷۰	۱،۳۳۶	۷۷۰	۱،۳۳۶
پاداش هیات مدیره		۱،۸۸۷	۱،۴۷۰	۱،۶۸۰	۱،۴۷۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۵-۱-۲	۶۱،۵۳۸	۰	۶۱،۵۳۸	
خدمات رفاهی و ورزش		۱۳،۲۳۲	۲،۳۹۸	۱۳،۲۳۲	۲،۳۹۸
آموزش		۱،۶۵۸	۹۵۱	۱،۶۵۸	۹۵۱
کمکهای بلاعوض		۴،۵۲۴	۰	۴،۵۲۴	
سایر اقلام		۱۱۶،۲۶۶	۶۷،۲۶۵	۱۱۶،۲۰۱	۶۷،۲۳۹
		۳۸۱،۸۹۸	۲۱۵،۸۵۳	۳۸۱،۲۳۹	۲۱۵،۶۲۱

۱-۱-۱۵- افزایش در هزینه اینترنت و پشتیبانی مربوط به افزایش میزان هزینه پشتیبانی نرم افزار بیمه ای فناوران و همچنین توسعه نرم افزار مربوطه می باشد.

۲-۱-۱۵- بر اساس آئین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه موضوع یادداشت ۳-۲۱ اهم رویه ها و یادداشت ۵۲ صورت های مالی محاسبه شده است.

کوشه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۵-۲ ـ هزینه های پرسنلی :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق کارکنان	۴۲۶،۵۱۵	۳۱۷،۷۹۶
عیدی ، پاداش و کارانه	۲۱۱،۵۳۳	۱۳۶،۹۹۰
حق بیمه سهم شرکت	۹۷،۶۶۱	۸۲،۷۰۳
کمک غیر نقدی	۳۷،۰۴۸	۳۰،۴۸۷
مزایای پایان خدمت	۴۸،۸۴۲	۳۸،۴۵۷
حق بیمه تکمیلی	۱۸،۴۷۳	۱۴،۸۹۴
بازخرید مرخصی کارکنان	۱۴،۹۴۸	۱۲،۰۶۴
	۸۵۵،۰۱۹	۶۳۳،۳۹۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی :

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی :					
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۷	۱،۳۱۱،۳۳۸	۲۶۸،۳۳۷	۱،۱۱۶،۸۱۱	۲۶۵،۹۴۰
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۱-۱۶	۴۸۶،۶۱۹	(۱۷،۱۲۱)	۴۸۶،۶۱۹	(۱۷،۱۲۱)
		۱،۷۹۷،۹۵۷	۲۵۱،۲۱۶	۱،۶۰۳،۴۳۰	۲۴۸،۸۱۹

۱۶-۱- از مبلغ ۸۰۳،۶۴۴ میلیون ریال سود (زیان) ناشی از تسعیر دارائی ها و بدهی های ارزی مبلغ ۳۱۷،۰۲۵ میلیون ریال مربوط به سود و (زیان) تسعیر وجوه ارزی نزد بانکها و صندوق شرکت می باشد.

۱۷- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد (هزینه های) متفرقه	۲۳۰	(۴،۰۵۸)
سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر عملیاتی	۳۱۷،۰۲۵	۱۱۸،۱۴۱
	۳۱۷،۲۵۵	۱۱۴،۰۸۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم :

گروه

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) قبل از مالیات	۳،۸۵۰،۱۶۳	۳۱۷،۲۵۵	۴۷۶،۰۶۰	۱۱۴،۰۸۳
اثر مالیاتی	(۱۸)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۳،۸۵۰،۱۴۵	۳۱۷،۲۵۵	۴۷۶،۰۶۰	۱۱۴،۰۸۳
میانگین موزون تعداد سهام	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۱،۴۶۷	۱۲۱	۱۸۱	۴۳

شرکت

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) قبل از مالیات	۳،۶۵۶،۳۱۱	۳۱۷،۲۵۵	۴۷۳،۸۹۸	۱۱۴،۰۸۳
اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۳،۶۵۶،۳۱۱	۳۱۷،۲۵۵	۴۷۳،۸۹۸	۱۱۴،۰۸۳
میانگین موزون تعداد سهام	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰	۲،۶۲۴،۰۰۰،۰۰۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۱،۳۹۳	۱۲۱	۱۸۱	۴۳

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۹- موجودی نقد :

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها (ریالی)	۱-۱۹	۴۰۱,۸۸۰	۵۰۴,۵۷۴	۴۰۱,۶۹۷	۵۰۴,۵۳۵
موجودی نزد بانک ها (ارزی)	۲-۱۹	۷۵۱,۲۵۱	۳۹۰,۲۵۹	۷۵۱,۲۵۱	۳۹۰,۲۵۹
تنخواه گردان		۴,۳۷۷	۵,۱۷۵	۴,۳۶۵	۵,۱۷۵
موجودی ارزی صندوق شرکت		۷۴۰	۴۴۷	۷۴۰	۴۴۷
موجودی تمبر و مسکوکات		۹	۱۰	۹	۱۰
		۱,۱۵۸,۲۵۷	۹۰۰,۴۶۵	۱,۱۵۸,۰۶۱	۹۰۰,۴۲۶

۱۹-۱- موجودی نزد بانک ها - ریالی :

	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک اقتصاد نوین	۲۰۶,۵۹۱	۱۱۸,۹۳۶	۲۰۶,۴۵۸	۱۱۸,۸۹۷
بانک ملت	۱۲۱,۴۳۳	۱۴۵,۶۲۸	۱۲۱,۴۳۳	۱۴۵,۶۲۸
بانک ملی	۳۹,۵۵۲	۱۸۹,۵۳۴	۳۹,۵۵۲	۱۸۹,۵۳۴
بانک دی	۱,۵۴۷	۴	۱,۵۴۷	۴
بانک رفاه کارگران	۴۸	۷,۴۳۹	۴۸	۷,۴۳۹
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۹,۹۵۱	۹,۷۸۰	۹,۹۵۱	۹,۷۸۰
بانک پارسیان	۳,۶۴۳	۸,۷۹۸	۳,۶۴۳	۸,۷۹۸
بانک کشاورزی	۱,۸۲۶	۶,۲۸۲	۱,۸۲۶	۶,۲۸۲
بانک آینده	۳,۲۳۰	۱۷	۳,۲۳۰	۱۷
بانک سامان	۷۷۵	۶,۱۷۶	۷۷۵	۶,۱۷۶
بانک پاسارگاد	۵,۰۴۹	۴,۲۰۷	۵,۰۴۹	۴,۲۰۷
بانک صنعت و معدن	۲,۹۵۲	۱,۷۵۰	۲,۹۵۲	۱,۷۵۰
بانک تجارت	۴,۷۶۹	۲,۹۹۱	۴,۷۶۹	۲,۹۹۱
پست بانک	۴۶۲	۴۱۹	۴۶۲	۴۱۹
بانک گردشگری	۰	۸	۰	۸
بانک خاور میانه	۰	۹۰۷	۰	۹۰۷
بانک صادرات	۰	۸۵۹	۰	۸۵۹
بانک سرمایه	۰	۵۶۷	۰	۵۶۷
بانک شهر	۰	۲۷۱	۰	۲۷۱
	۴۰۱,۸۳۰	۵۰۴,۵۷۴	۴۰۱,۶۹۷	۵۰۴,۵۳۵

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۱۹-۱-۱- موجودی ریالی نـزد بانکها عمدتاً در حسـابـهای سپرده سـرمایـه گـذاری کوتاه مدت نگـهداری میـشود ، سـود سپرده های مذکور در سر فصل درآمد سرمایه گذاریها (یادداشت شماره ۷) درج گردیده است . ضمناً مبلغ ۹.۹۵۱ میلیون ریال از موجودی ریالی حسابهای بانکی نـــزد بانک قرض الحسنه مهر بوده که از آن محل طبق تفاهم نامه منعقده و آئین نامه های شرکت به پرسنـل شرکت وام تعلق می گیرد. تا تاریخ گزارش مبلغ ۳۰ میلیارد ریال از سپرده های نزد بانک اقتصاد نوین به دلیل وثیقه می باشد.

۱۹-۲- موجودی حساب های بانکی ارزی از اقلام زیر تشکیل شده است :

	گروه و شرکت			
	نرخ تسعیر	مبلغ ارز	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال
ملت شعبه میرداماد (یوروئی)	۲۷۲,۷۴۸	۱,۶۹۷,۷۰۱.۸۶	۴۶۳,۰۴۵	۲۴۵,۹۲۹
ملت شعبه میرداماد (یوان)	۳۵,۱۱۳	۳,۵۷۳,۲۴۸.۱۱	۱۲۵,۴۶۷	۷۱,۷۹۴
پست بانک شعبه ملاصدرا (یوروئی)	۲۷۲,۷۴۸	۲۰۱,۴۵۸	۵۴,۹۴۷	۳۱,۶۵۷
اقتصاد نوین شعبه میدان مادر (دلاری)	۲۲۸,۰۲۰	۶۳,۰۰۰	۱۴,۳۶۵	۸,۸۵۳
ملت شعبه میرداماد (دلاری)	۲۲۸,۰۲۰	۱۹,۴۱۸.۳۱	۴,۴۲۸	۳,۴۳۹
سامان شعبه ظفر (دلاری)	۲۲۸,۰۲۰	۳۹۰,۳۱۲.۰۶	۸۸,۹۹۹	۲۸,۵۸۸
			۷۵۱,۲۵۱	۳۹۰,۲۵۹

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۰- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان :

	یادداشت	گروه و شرکت					
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:							
اسناد دریافتنی:							
بیمه گذاران:							
اشخاص وابسته		۴,۰۰۰	۰	۴,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	۲,۰۰۰	۶,۳۹۲
سایر اشخاص		۷۴,۹۸۸	۰	۷۴,۹۸۸	(۸,۲۳۷)	۶۶,۷۵۱	۴۰,۳۵۴
	۲۰-۱	۷۸,۹۸۸	۰	۷۸,۹۸۸	(۱۰,۲۳۷)	۶۸,۷۵۱	۴۶,۷۴۶
حسابهای دریافتنی:							
بیمه گذاران:							
اشخاص وابسته		۲۸۹,۷۶۵	۰	۲۸۹,۷۶۵	(۲۰۷)	۲۸۹,۵۵۸	۳۰۱,۹۸۵
سایر اشخاص		۳,۴۷۹,۵۷۶	۳۲۳,۰۷۹	۳,۸۰۲,۶۵۴	(۸۹,۷۵۷)	۳,۷۱۲,۸۹۸	۲,۵۲۱,۸۲۸
	۲۰-۲	۳,۷۶۹,۳۴۱	۳۲۳,۰۷۹	۴,۰۹۲,۴۲۰	(۸۹,۹۶۴)	۴,۰۰۲,۴۵۶	۲,۸۲۳,۸۱۲
نمایندگان:							
اشخاص وابسته		۱۰	۰	۱۰	(۴)	۷	۸,۰۰۴
کارگزاران		۳,۸۸۲	۰	۳,۸۸۲	(۵۶۹)	۳,۳۱۳	۱,۶۰۵
نمایندگان		۷۱,۷۷۵	۰	۷۱,۷۷۵	(۸,۳۹۰)	۶۳,۳۸۵	۳۲,۱۳۳
	۲۰-۳	۷۵,۶۶۸	۰	۷۵,۶۶۸	(۸,۹۶۳)	۶۶,۷۰۵	۴۱,۷۴۲
		۳,۹۲۳,۹۹۷	۳۲۳,۰۷۹	۴,۲۴۷,۰۷۶	(۱۰۹,۱۶۴)	۴,۱۳۷,۹۱۲	۲,۹۱۲,۳۰۱

۲۰-۱- مبلغ ۵۳,۶۹۴ میلیون ریال از اسناد دریافتنی مربوط به چکهای دریافتی از مشتریان بوده که مربوط به سررسید بعد از اسفند ۱۳۹۹ می باشند و در سررسید وصول خواهند گردید و مبلغ ۲۲,۳۵۹ میلیون ریال اسناد برگشت شده وحقوقی میباشد ، از بابت اسناد دریافتنی برگشت شده و حقوقی شده مبلغ ۱۰,۲۳۷ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول درنظر گرفته شده است.تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ۱۲,۲۶۱ میلیون ریال از اسناد دریافتنی وصول شده است.

۲۰-۲- مبلغ ۶۱,۰۸۸ میلیون ریال از حسابهای دریافتنی تا تاریخ تایید صورت های مالی وصول گردیده است .

۲۰-۳- مبلغ ۴۲,۲۲۶ میلیون ریال از مانده مطالبات از نمایندگان بابت حق بیمه، بیمه نامه های صادره می باشد که ظرف مدت دو روزکاری از تاریخ صدور تسویه می شود ومابقی مانده حساب جاری نمایندگان می باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۰-۴- جدول تجزیه سنی مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان طبق آئین نامه ۱۰۱ بیمه مرکزی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت در سال ۱۳۹۹به شرح زیر است:

	گروه و شرکت				
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	سررسید نشده	طبقه اول (بیش از ۶ ماه حداکثر ۱ سال)	طبقه دوم (بیش از ۱سال حداکثر ۲ سال)	طبقه سوم (بیش از ۲ سال)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته بیمه گذاران	۲۲۹,۳۸۰	۰	۰	۷	۲۲۹,۳۸۶
اشخاص وابسته نمایندگان	۰	۰	۱۰	۰	۱۰
سایر اشخاص بیمه گذاران	۳,۷۷۴,۵۳۶	۲۴,۶۷۵	۲۰,۵۳۸	۱۲۲,۲۷۳	۳,۹۴۲,۰۲۲
سایر اشخاص نمایندگان	۵۶,۰۵۰	۸	۵,۶۲۳	۱۳,۹۷۶	۷۵,۶۵۸
	۴,۰۵۹,۹۶۶	۲۴,۶۸۳	۲۶,۱۷۱	۱۳۶,۲۵۶	۴,۲۴۷,۰۷۶
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۸,۶۳۹)	(۱۱,۰۱۶)	(۸۹,۵۰۹)	(۱۰۹,۱۶۴)
	۴,۰۵۹,۹۶۶	۱۶,۰۴۴	۱۵,۱۵۵	۴۶,۷۴۷	۴,۱۳۷,۹۱۲

۲۰-۴-۱ - مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده به شرح زیر است:

	گروه و شرکت	
نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی ایران	۱,۴۱۵,۳۵۹	۰
شرکت خدمات بیمه ای پادنوین	۲,۸۸۳	۰
نمایندگی رامین مکوندی	۴,۴۰۵	۰
نمایندگی فرامرز مکوندی	۶,۴۸۱	۰
	۱,۴۲۹,۱۲۹	۰

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۰-۴- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۹ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است:

مطالبات از بیمه گذاران :

	یادداشت	گروه و شرکت			
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی ایران	۲۰-۴-۱	۱,۴۱۵,۳۵۹	۰	۱,۴۱۵,۳۵۹	۸۶۵,۳۶۴
		۱,۴۱۵,۳۵۹	۰	۱,۴۱۵,۳۵۹	۸۶۵,۳۶۴

۲۰-۴-۱- مانده بدهی بانک ملی ایران عمدتاً مربوط قرارداد درمان گروهی کارکنان بانک ملی در بخش بستری می باشد که اقساط بصورت ماهانه دریافت می گردد، که تا تاریخ تائید صورت مالی ۱ قسط آن به مبلغ ۲۲۱،۱۵۵ میلیون ریال وصول شده است .

مطالبات از نمایندگان :

	گروه و شرکت			
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات بیمه ای پادنوین	۴,۲۴۸	(۱,۳۶۵)	۲,۸۸۳	۷,۹۹۴
نمایندگی رامین مکوندی	۴,۴۰۵	۰	۴,۴۰۵	۹۶۴
نمایندگی فرامرز مکوندی	۶,۴۸۱	۰	۶,۴۸۱	۲۴
نمایندگی رضا رنجبر کبوتر خانی	۰	۰	۰	۲,۵۷۰
نمایندگی علی چشمه دار زاده	۰	۰	۰	۲,۴۶۶
	۱۵,۱۳۴	(۱,۳۶۵)	۱۳,۷۷۰	۱۴,۰۱۹

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۰-۴-۲- مطالبات (حسابهای دریافتنی) از بیمه گذاران به تفکیک رشته :

	یادداشت	گروه و شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
غیر زندگی :			
آتش سوزی		۱۵۴,۹۲۱	۱۱۳,۱۳۳
ثالث اجباری		۶۹۰,۰۱۴	۴۵۲,۱۷۴
بدنه		۲۵۸,۳۹۴	۱۸۴,۰۰۲
درمان		۲,۳۲۲,۴۱۴	۱,۵۵۱,۴۶۳
حوادث		۱۷,۶۷۰	۷,۴۸۵
مسئولیت		۱۰۸,۱۲۲	۹۶,۷۸۸
مهندسی		۱۱۶,۱۱۴	۱۴۶,۳۰۸
پول		۳,۷۲۶	۱,۳۹۱
اعتباری		۵,۴۷۵	۵,۴۷۵
شناور		۱۸۶,۵۶۷	۱۱۵,۱۶۷
هواپیما		۰	۲۲۹
نفت و انرژی		۱۱۳,۲۸۸	۸۹,۲۷۰
باربری		۱۷۶,۴۸۰	۸۶,۸۱۸
جمع غیر زندگی		۴,۱۵۳,۱۸۵	۲,۸۴۹,۷۰۳
زندگی :		۳۳,۶۷۲	۱۳,۸۱۸
		۳۳,۶۷۲	۱۳,۸۱۸
		۴,۱۸۶,۸۵۷	۲,۸۶۳,۵۲۱
پیش دریافت ارائه خدمات بیمه ای	۲۰-۴-۲-۱	(۹۴,۴۳۷)	(۳۱,۹۹۴)
		۴,۰۹۲,۴۲۰	۲,۸۳۱,۵۲۶
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۸۹,۹۶۴)	(۷,۷۱۴)
		۴,۰۰۲,۴۵۶	۲,۸۲۳,۸۱۲

۲۰-۴-۲-۱- مبلغ ۹۴،۴۳۷ میلیون ریال بابت بیمه نامه های صادره سال ۱۳۹۹می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی بخش عمده آن تعیین تکلیف شده است .

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۱-مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی :

	گروه و شرکت					
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ریالی	ارزی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:						
حسابهای دریافتنی:						
داخلی:						
بیمه مرکزی	۰	۱,۳۴۸,۲۳۴	۱,۳۴۸,۲۳۴	(۱۶,۸۴۹)	۱,۳۳۱,۳۸۵	۱۵۸,۴۳۳
سایر شرکتها	۱۱۸,۸۰۲	۷۴,۰۳۱	۱۹۲,۸۳۳	(۳۴,۵۷۹)	۱۵۸,۲۵۳	۱۲۲,۸۰۵
	۱۱۸,۸۰۲	۱,۴۲۲,۲۶۵	۱,۵۴۱,۰۶۶	(۵۱,۴۲۸)	۱,۴۸۹,۶۳۸	۲۸۱,۲۳۹
خارجی:						
سایر اشخاص	۱۸,۷۵۳	۸۱,۶۳۵	۱۰۰,۳۸۸	(۷,۷۶۲)	۹۲,۶۲۶	۶۵,۱۸۳
	۱۳۷,۵۵۵	۱,۵۰۳,۹۰۰	۱,۶۴۱,۴۵۴	(۵۹,۱۹۰)	۱,۵۸۲,۲۶۴	۳۴۶,۴۲۱

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت درسال ۱۳۹۹ به شرح زیر است :(طبق فرمت نمونه صورت مالی بیمه مرکزی)

	گروه و شرکت					
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
	سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)	طبقه دوم (بین یکسال تا دو سال)	طبقه سوم (بیش از دو سال)	طبقه چهارم (بیش از سه سال)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی	۱,۵۴۲,۰۶۵	۷۹,۲۱۶	(۳۱,۰۷۶)	۱۵,۴۷۰	(۲۵۷,۴۴۲)	۱,۳۴۸,۲۳۴
بیمه گران اتکایی	۱۵۱,۴۲۰	۶۸,۱۳۰	۵۲,۸۴۴	(۴۳,۱۵۴)	۶۳,۹۸۱	۲۹۳,۲۲۱
	۱,۶۹۳,۴۸۵	۱۴۷,۳۴۶	۲۱,۷۶۸	(۲۷,۶۸۴)	(۱۹۳,۴۶۱)	۱,۶۴۱,۴۵۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰۰	(۵۱,۵۷۱)	(۷,۶۱۹)	۰	۰	(۵۹,۱۹۰)
	۱,۶۹۳,۴۸۵	۹۵,۷۷۵	۱۴,۱۴۹	(۲۷,۶۸۴)	(۱۹۳,۴۶۱)	۱,۵۸۲,۲۶۴

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی با توجه به زمان تاخیر در پرداخت درسال ۱۳۹۹ به شرح زیر است :(طبق آئین نامه ۱۰۱ بیمه مرکزی)

	گروه و شرکت				
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یکسال)	طبقه دوم (بین یکسال تا دو سال)	طبقه سوم (بیش از دو سال)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی	۱,۵۴۲,۰۶۵	۷۹,۲۱۶	(۳۱,۰۷۶)	(۲۴۱,۹۷۱)	۱,۳۴۸,۲۳۴
بیمه گران اتکایی	۱۵۱,۴۲۰	۶۸,۱۳۰	۵۲,۸۴۴	۲۰,۸۲۷	۲۹۳,۲۲۱
	۱,۶۹۳,۴۸۵	۱۴۷,۳۴۶	۲۱,۷۶۸	(۲۲۱,۱۴۴)	۱,۶۴۱,۴۵۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۵۱,۵۷۱)	(۷,۶۱۹)	۰	(۵۹,۱۹۰)
	۱,۶۹۳,۴۸۵	۹۵,۷۷۵	۱۴,۱۴۹	(۲۲۱,۱۴۴)	۱,۵۸۲,۲۶۴

۲۱-۲- مطالبات از بیمه گران اتکایی و بیمه گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۹ افشاء شده) که حداقل برابر ۱۰درصد مجموع مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است :

		گروه و شرکت			
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	یادداشت	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک و الوصول	جمع	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی	۲۱-۲-۱	۱,۳۴۸,۲۳۴	(۱۶,۸۴۹)	۱,۳۳۱,۳۸۵	۱۵۸,۴۳۳
ناسکو		۰	۰	۰	۵۶,۲۲۴
بیمه دانا		۰	۰	۰	۶۴,۱۷۳
		۱,۳۴۸,۲۳۴	(۱۶,۸۴۹)	۱,۳۳۱,۳۸۵	۲۷۸,۸۳۰

۲۱-۲-۱- مانده حساب بیمه مرکزی از اقلام زیر تشکیل شده است:

	گروه و شرکت			
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ریالی	ارزی	جمع	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات اتکایی اختیاری	۰	۳۵۶,۸۵۸	۳۵۶,۸۵۸	۲۱۹,۸۱۲
عملیات اتکایی ویژه و ظرفیت مشترک بازار	۰	۱,۰۹۹,۰۸۵	۱,۰۹۹,۰۸۵	۵۴,۰۹۳
عملیات اتکایی اجباری	۰	(۱۰۷,۷۱۰)	(۱۰۷,۷۱۰)	(۱۱۵,۴۷۱)
	۰	۱,۳۴۸,۲۳۴	۱,۳۴۸,۲۳۴	۱۵۸,۴۳۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۱-۳- مطالبات و بدهی های مربوط به قرارداد بیمه های مشترک فیمابین راهبر و اعضاء :

نام شرکت	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران حساب مشترک :		
بیمه دانا	۶,۸۷۵	۱۶۱,۴۵۹
بیمه ناسکو فرانسه	۵۵,۹۰۱	۳۹,۴۰۹
بیمه ملت	۴۳,۷۸۸	۱۱,۸۹۹
بیمه ایران	۶۳,۵۲۲	
بیمه ایران معین	۳۱,۹۰۳	۰
بیمه کار آفرین	۱۷,۲۸۴	۹,۰۳۵
بیمه سینا	۱۳,۵۴۱	۸,۴۲۰
بیمه رازی	۰	۷,۵۱۹
بیمه آسیا	۲,۹۰۶	۰
بیمه پاسارگاد	۰	۱,۵۳۲
بیمه سامان	۱,۴۹۱	۱,۱۷۷
بیمه معلم	۳۱۷	۳۱۷
بیمه تعاون	۹۶	۱۰۴
بیمه آرمان	۵۸	۵۸
بیمه متقابل کیش	۵۵	۳۴
بیمه البرز	۷	۷
جمع	۲۳۷,۷۴۲	۲۴۰,۹۶۹
بستانکاران حساب مشترک :		
بیمه ایران	۰	(۷۸,۹۰۸)
بیمه پارسیان	(۸,۳۰۸)	(۷,۶۴۰)
بیمه کوثر	(۵,۴۲۷)	(۴,۶۳۳)
بیمه ما	(۱,۸۸۱)	(۱,۸۸۱)
بیمه سرمد	(۱,۲۵۹)	(۱,۲۶۸)
بیمه رازی	(۱,۵۱۹)	۰
بیمه میهن	(۸۸۷)	(۸۸۷)
بیمه پاسارگاد	(۱,۷۳۱)	۰
بیمه ایرانیان	۰	(۱۳۵)
بیمه مرکزی	(۰)	(۰)
جمع	(۲۱,۰۱۲)	(۹۵,۳۵۱)
	۲۱۶,۷۳۰	۱۴۵,۶۱۸

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۲- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی :

	یادداشت	گروه و شرکت					
		بیمه های غیر زندگی		بیمه های زندگی		جمع	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره خسارت معوق	۳۴	۱,۴۱۶,۷۶۰	۱,۲۵۵,۳۹۸	۱۴,۰۳۱	۶,۲۷۷	۱,۴۳۰,۷۹۱	۱,۲۶۱,۶۷۵
حق‌بیمه عاید نشده	۳۶	۱,۹۶۱,۴۴۹	۱,۴۱۷,۳۷۶	۱۲۱,۹۰۹	۸۴,۷۳۸	۲,۰۸۳,۳۵۸	۱,۵۰۲,۱۱۳
ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۳۷	۰	۰	۳,۵۵۲,۱۱۶	۲,۷۴۰,۰۶۱	۳,۵۵۲,۱۱۶	۲,۷۴۰,۰۶۱
		۳,۳۷۸,۲۰۹	۲,۶۷۲,۷۷۴	۳,۶۸۸,۰۵۶	۲,۸۳۱,۰۷۶	۷,۰۶۶,۲۶۵	۵,۵۰۳,۸۵۰

۲۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت‌ها :

	یادداشت	گروه				شرکت			
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی ها:									
کوتاه مدت:									
اشخاص وابسته		۹۳,۷۲۶	۰	۹۳,۷۲۶	۶,۵۱۵	۱۱۵,۲۶۳	۰	۱۱۵,۲۶۳	۱۲۶,۳۸۷
سایر اشخاص		۳۶۵,۳۹۹	(۶۱,۵۳۸)	۳۰۳,۸۶۱	۴۴۹,۳۴۷	۲۲۴,۰۸۸	(۶۱,۵۳۸)	۱۶۲,۵۵۰	۳۷۰,۲۴۱
	۲۳-۱	۴۵۹,۱۲۵	(۶۱,۵۳۸)	۳۹۷,۵۸۷	۴۵۵,۸۶۲	۳۳۹,۳۵۱	(۶۱,۵۳۸)	۲۷۷,۸۱۳	۴۹۶,۶۲۸
پیش پرداختها:									
پیش پرداخت هزینه	۲۳-۲	۹,۰۹۸		۹,۰۹۸	۱۰,۳۷۶	۹,۰۹۸		۹,۰۹۸	۱۰,۳۷۶
پیش پرداخت مالیات اشخاص وابسته	۲۳-۲-۱	۲,۰۱۱		۲,۰۱۱	۳,۱۱۷	۲,۰۱۱		۲,۰۱۱	۳,۱۱۷
پیش پرداخت مالیات سایر	۲۳-۲-۱	۱۸,۲۱۶	۰	۱۸,۲۱۶	۱۶,۹۵۶	۱۸,۲۱۶	۰	۱۸,۲۱۶	۱۶,۹۵۶
		۲۹,۳۲۵	۰	۲۹,۳۲۵	۳۰,۴۴۹	۲۹,۳۲۵	۰	۲۹,۳۲۵	۳۰,۴۴۹
		۴۸۸,۴۵۰	(۶۱,۵۳۸)	۴۲۶,۹۱۳	۴۸۶,۳۱۱	۳۶۸,۶۷۷	(۶۱,۵۳۸)	۳۰۷,۱۳۹	۵۲۷,۰۷۸

۲۳-۲-۱ فیش های مربوط به پیش پرداخت مالیات به دلیل فقدان درآمد مشمول مالیات و زیان تائید شده سنوات قبل تا کنون استفاده نشده است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۳-۱ - سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه				شرکت			
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مبلغ	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته :									
سپرده ها ی نزد دیگران-تامین سرمایه نوین	۲۳-۱-۱	۰	۰	۰	۷۸,۷۱۱	۰	۰	۰	۷۸,۷۱۱
سود سپرده بانکی دریافتنی - بانک اقتصاد نوین	۲۳-۱-۲	۳,۴۰۸	۰	۳,۴۰۸	۶,۲۳۷	۳,۴۰۸	۰	۳,۴۰۸	۶,۲۳۷
سود سهام دریافتنی در سهام شرکتها -نوید اندوخته	۲۳-۱-۳	۰	۰	۰	۰	۲۱,۵۳۷	۰	۲۱,۵۳۷	۲۳۶
سود سهام دریافتنی -تامین سرمایه نوین	۲۳-۱-۳	۸۵,۳۶۷	۰	۸۵,۳۶۷	۰	۸۵,۳۶۷	۰	۸۵,۳۶۷	۰
سود سهام دریافتنی -صندوق سرمایه گذاری مشترک آتیه نوین	۲۳-۱-۳	۲,۸۹۲	۰	۲,۸۹۲	۰	۲,۸۹۲	۰	۲,۸۹۲	۰
کارگزاران بورس-کارگزاری بانک اقتصاد نوین	۲۳-۱-۴	۱,۸۳۸	۰	۱,۸۳۸	۰	۱,۸۳۸	۰	۱,۸۳۸	۰
سایر حسابها دریافتنی بانک اقتصاد نوین		۱۸۲	۰	۱۸۲	۲۷۸	۱۸۲	۰	۱۸۲	۲۷۸
سایر حسابها دریافتنی شرکت نوید اندوخته بهداد		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۹۲۵
جاری کارکنان - جواد گیوه چین کوهی		۴۰	۰	۴۰	۰	۴۰	۰	۴۰	۰
		۹۳,۷۲۶	۰	۹۳,۷۲۶	۸۵,۲۲۶	۱۱۵,۲۶۳	۰	۱۱۵,۲۶۳	۱۲۶,۳۸۷
سایر اشخاص :					۰				
سپرده ها ی نزد دیگران	۲۳-۱-۱	۸۵,۳۸۹	(۴۲,۶۸۱)	۴۲,۷۰۸	۸۵,۳۸۹	۸۵,۳۸۹	(۴۲,۶۸۱)	۴۲,۷۰۸	۸۵,۳۸۹
سود سپرده بانکی دریافتنی - سایر	۲۳-۱-۲	۳۹,۶۸۶	۰	۳۹,۶۸۶	۱۸,۳۲۷	۳۹,۶۸۶	۰	۳۹,۶۸۶	۱۸,۳۲۷
سود سهام دریافتنی	۲۳-۱-۳	۳۸,۵۸۳	۰	۳۸,۵۸۳	۷,۸۸۵	۳۴,۴۳۵	۰	۳۴,۴۳۵	۷,۸۸۵
کارگزاران بورس	۲۳-۱-۴	۱۵۲,۰۴۲	۰	۱۵۲,۰۴۲	۲۰۶,۱۸۰	۱۴,۸۷۹	۰	۱۴,۸۷۹	۲۰۵,۷۸۶
مطالبات ناشی از دعاوی حقوقی	۲۳-۱-۵	۲۶,۳۷۸	(۱۳,۱۸۹)	۱۳,۱۸۹	۲۵,۶۷۸	۲۶,۳۷۸	(۱۳,۱۸۹)	۱۳,۱۸۹	۲۵,۶۷۸
مطالبات از بیمه گذار	۲۳-۱-۶	۵,۱۱۵	(۲,۵۵۸)	۲,۵۵۸	۵,۱۱۵	۵,۱۱۵	(۲,۵۵۸)	۲,۵۵۸	۵,۱۱۵
جاری کارکنان		۱۳,۵۳۱	(۱,۸۳۷)	۱۱,۶۹۳	۱۲,۵۵۵	۱۳,۵۳۱	(۱,۸۳۷)	۱۱,۶۹۳	۱۲,۵۵۵
سایر اقلام		۴,۶۷۶	(۱,۲۷۳)	۳,۴۰۳	۹,۵۰۶	۴,۶۷۶	(۱,۲۷۳)	۳,۴۰۳	۹,۵۰۶
		۳۶۵,۳۹۹	(۶۱,۵۳۸)	۳۰۳,۸۶۱	۳۷۰,۶۳۵	۲۲۴,۰۸۸	(۶۱,۵۳۸)	۱۶۲,۵۵۰	۳۷۰,۲۴۱
		۴۵۹,۱۲۵	(۶۱,۵۳۸)	۳۹۷,۵۸۷	۴۵۵,۸۶۲	۳۳۹,۳۵۱	(۶۱,۵۳۸)	۲۷۷,۸۱۳	۴۹۶,۶۲۸

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۳-۱-۱- سپرده های نزد دیگران :

	یادداشت	گروه و شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	گروه و شرکت ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تامین سرمایه نوین - اشخاص وابسته	۲۳-۱-۱-۱	۰	۷۸,۷۱۱
تامین سرمایه بانک ملت	۲۳-۱-۱-۱	۸۵,۰۹۱	۸۵,۰۹۱
سایر		۲۹۸	۲۹۸
		۸۵,۳۸۹	۱۶۴,۱۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۴۲,۶۸۱)	۰
		۴۲,۷۰۸	۱۶۴,۱۰۰

۲۳-۱-۱-۱-طبق مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، شرکت جهت اجرایی نمودن افزایش سرمایه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۰۴ اقدام به انعقاد قرارداد های تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید سهام با شرکتهای تامین سرمایه نوین و تامین سرمایه بانک ملت نموده است. به موجب قراردادهای مذکور شرکتهای تامین سرمایه اقدام به خرید حق تقدم های استفاده نشده عرضه عمومی شده به مبلغ ۵۳۳ میلیارد ریال ، نموده اندکه در این خصوص شرکت متعهد به معرفی خریدار برای سهام فوق و پرداخت کارمزد نگهداری تا زمان انجام معامله می باشد. با عنایت به اینکه مبالغ پرداختی منوط به فروش سهام بـه خریدار نهایی و دریافت مربوطه از خریدار می باشد، وجوه مذکور در حساب سپرده نزد دیگران ثبت گردیده و در زمان فروش امکان بازیافت و یا لزوم ثبت آن بعنوان هزینه مشخص خواهد شد. .سپرده دریافتنی از بابت کارمزد نگهداری پرداخت شده به مبلغ ۷۸،۷۱۱ میلیون ریال و کلیه تضامین مربوطه ، توسط تامین سرمایه نوین تماماً در تاریخ ۱۳۹۹/۱/۲۰عودت شده است . لیکن شرکت تامین سرمایه ملت نسبت به فروش ۲۶۵ میلیون ریال سهام بیمه نوین اقدام نموده که با عنایت به عدم رعایت مفاد قرارداد فی مابین و همچنین عدم عودت کارمزدهای نگهداری شده توسط ایشان ، اقدام حقوقی نسبت به موارد مذکور صورت پذیرفته است و تا تاریخ تائید صورتهای مالی به نتیجه نهایی نرسیده است .

۲۳-۱-۲- سود تضمین شده دریافتنی بـه مبلغ ۴۳،۰۹۴ میلیون ریال ، مربوط به سود سپرده های بانکی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری شرکت نزد بانکها می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی سود سپرده های بانکی تماماً وصول گردیده است.

۲۳-۱-۳- سود سهام دریافتنی :

	گروه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	گروه ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرکت ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته :				
تامین سرمایه نوین	۸۵,۳۶۷	۰	۸۵,۳۶۷	۰
شرکت نوید اندوخته بهداد	۰	۰	۲۱,۵۳۷	۲۳۶
صندوق سرمایه گذاری مشترک آتیه نوین	۲,۸۹۲	۳۰۳	۲,۸۹۲	۳۰۳
	۸۸,۲۵۹	۳۰۳	۱۰۹,۷۹۶	۵۳۹
سایر اشخاص :				
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱۲,۸۸۰	۰	۱۲,۸۸۰	۰
نفت و گاز پارسیان	۶,۶۲۵	۰	۶,۶۲۵	۰
بیمه اتکائی ایرانیان	۵,۲۰۱	۰	۵,۲۰۱	۰
پتروشیمی خلیج فارس	۳,۲۳۷	۱۳۰	۳,۲۳۷	۱۳۰
مپنا	۱,۵۲۱	۷۹	۱,۵۲۱	۷۹
صندوق حکمت آشنا ایرانیان	۱,۲۸۳	۰	۱,۲۸۳	۰
سایر	۷,۸۳۶	۷,۳۷۲	۳,۶۸۸	۷,۳۷۲
	۳۸,۵۸۳	۷,۵۸۲	۳۴,۴۳۵	۷,۵۸۲
	۱۲۶,۸۴۲	۷,۸۸۵	۱۴۴,۲۳۱	۸,۱۲۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۳-۱-۴- مبلغ مذکور بابت مطالبات از کارگزاران بورس می باشد که عمده آن به مبلغ ۱۴،۸۲۶ میلیون ریال بابت شرکت پاداش سرمایه می باشد.

۲۳-۱-۵- طلب از آقای رامین عابدی بابت هزینه های حقوقی و دادرسی پرونده های مطرح در مراجع قضایی که طی سنوات قبل از شرکت دریافت نموده می باشد که رای دادگاه مبنی بر محکومیت نامبرده صادر شده است. ایشان مدیر حقوقی سابق شرکت از سال ۱۳۸۹ لغایت ۱۳۹۲ که با ارائه اسناد جعلی به مبلغ ۲۵،۶۷۸ میلیون ریال محکوم به پرداخت مبلغ ۲۷میلیارد ریال و تحمل سه سال حبس نیز شده است.

۲۳-۱-۶-مطالبات از بیمه گذاران مربوط به مانده بدهی شرکت زاگرس خودرو از بابت حق بیمه های صادره جهت مشتریان این شرکت می باشد که از طریق مراجع حقوقی در حال پیگیری می باشد.

۲۳-۲-پیش پرداخت هزینه ها :

		گروه و شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سید حامد هاشمی - وکیل حقوقی شرکت		۳،۳۰۰	۳،۳۰۰
طیبه رجایی - وکیل حقوقی شرکت		۱،۶۷۵	۴،۴۰۴
محمدرضا تهران موسوی افتخاری (E BIME)		۱،۲۶۰	۱،۰۰۰
یوسف خطیبی سپهر -مشاور تامین اجتماعی شرکت		۱،۱۹۰	۳۸۰
سیدامیر کرمان هاشمی- وکیل حقوقی شرکت	۲۳-۲-۱	۳۳۰	۰
علی رفیعی مقدم - وکیل حقوقی شرکت		۱۹۸	۱۹۸
همکاران سیستم		۱۷۵	۲۴۳
سازمان بورس و اوراق بهادار		۱۶۴	
علیرضا تحریری نیا - وکیل حقوقی شرکت		۱۴۰	
سایر		۶۶۶	۸۵۱
		۹،۰۹۸	۱۰،۳۷۶

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۳-۳- سایر دریافتنی‌ها و پیش پرداخت ها (طبق آئین نامه بیمه مرکزی) با توجه به زمان تاخیر در پرداخت در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

	شرکت					
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
	سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیشتر از ۳ سال)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته	۱۱۷,۲۷۴	۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۲۷۴
سایر اشخاص	۱۲۸,۲۰۲	۶۳	۲۲	۲۶۶	۱۲۲,۸۴۹	۲۵۱,۴۰۲
	۲۴۵,۴۷۶	۶۳	۲۲	۲۶۶	۱۲۲,۸۴۹	۳۶۸,۶۷۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۸)	(۵)	(۱۰۰)	(۶۱,۴۲۵)	(۶۱,۵۳۸)
	۲۴۵,۴۷۶	۵۵	۱۶	۱۶۷	۶۱,۴۲۵	۳۰۷,۱۳۹

۲۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص :

	گروه و شرکت							
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰						۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	یادداشت	مانده	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود معوق	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص		خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران	۲۴-۱	۱,۳۹۶,۹۰۲	(۲۴۲,۶۸۳)	۰	۰	۱,۱۵۴,۲۲۰		۸۳۷,۵۷۶
تسهیلات اعطایی به کارکنان		۱۲۶,۹۰۶	(۲۲,۶۶۰)	۰	۰	۱۰۴,۲۴۶		۸۱,۱۳۵
		۱,۵۲۳,۸۰۸	(۲۶۵,۳۴۳)	۰	۰	۱,۲۵۸,۴۶۵		۹۱۸,۷۱۱

۲۴-۱- طبق ماده ۱۷ فصل پنجم آئین نامه ۶۸ مصوب شورای عالی بیمه بیمه گذار زندگی می تواند پس از پرداخت حداقل دو سال تمام تا نود درصد ارزش بازخرید بیمه نامه درخواست وام نماید و بیمه گر متعهد به پرداخت آن است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۴-۲- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلند مدت و کوتاه مدت :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران :		
حصه بلند مدت	۳۱۴،۰۳۷	۲۳۸،۵۶۸
حصه جاری	۸۴۰،۱۸۲	۵۹۹،۰۰۸
	۱،۱۵۴،۲۲۰	۸۳۷،۵۷۶
تسهیلات اعطایی به کارکنان :		
حصه بلند مدت	۸۱،۲۲۳	۶۳،۲۴۹
حصه جاری	۲۳،۰۲۳	۱۷،۸۸۶
	۱۰۴،۲۴۶	۸۱،۱۳۵
	۱،۲۵۸،۴۶۵	۹۱۸،۷۱۱

۲۴-۳ - تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک نوع وثیقه و تضمین:

		گروه و شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	یادداشت	سایر اشخاص	سایر اشخاص
		میلیون ریال	میلیون ریال
چک و سفته	۲۴-۳-۱	۱۰۴،۲۴۶	۸۱،۱۳۵
تسهیلات بدون وثیقه و تضمین - وام بیمه گذاران عمر		۱،۱۵۴،۲۲۰	۸۳۷،۵۷۶
		۱،۲۵۸،۴۶۵	۹۱۸،۷۱۱

۲۴-۳-۱- چک و سفته دریافتی مربوط به تسهیلات اعطایی به کارکنان در قالب وام ضروری و یا خرید و ودیعه مسکن می باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۵- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادارو سپرده های بانکی :

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	گروه ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرکت ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری	۲۵-۱	۷،۳۲۴،۷۱۶	۲،۱۱۹،۲۰۹	۷،۲۵۰،۲۸۸	۲،۰۷۶،۲۲۷
سرمایه گذاری های بلندمدت	۲۵-۲	۰	۰	۱۰۰	۱۰۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی	۲۵-۳	۲،۹۵۲،۹۶۷	۴،۷۰۳،۹۷۵	۲،۹۵۱،۴۶۷	۴،۷۰۳،۹۷۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی	۲۵-۴	۲،۲۷۱،۰۰۰	۰	۲،۲۷۱،۰۰۰	۰
		۱۲،۵۴۸،۶۸۲	۶،۸۲۳،۱۸۴	۱۲،۴۷۲،۸۵۵	۶،۷۸۰،۳۰۲

۲۵-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری :

	یادداشت	گروه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بهای تمام شده	گروه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ کاهش ارزش انباشته	گروه ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ خالص	گروه ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ خالص	شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بهای تمام شده	شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ کاهش ارزش انباشته	شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ خالص	شرکت ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار:									
پذیرفته شده در بورس و فرابورس :									
سهام شرکتها		۴،۴۵۶،۵۹۱	۰	۴،۴۵۶،۵۹۱	۱،۴۹۱،۴۲۷	۴،۳۸۳،۳۱۸	۰	۴،۳۸۳،۳۱۸	۱،۴۷۱،۶۰۰
صندوقهای سرمایه گذاری (ETF)		۳۲۲،۹۰۰	۰	۳۲۲،۹۰۰	۱۵،۰۴۵	۳۲۲،۹۰۰	۰	۳۲۲،۹۰۰	۱۵،۰۴۵
سرمایه گذاری در سبد گردان		۵۸۷،۵۶۱		۵۸۷،۵۶۱	۷۷،۶۳۳	۵۸۷،۵۶۱		۵۸۷،۵۶۱	۷۷،۶۳۳
	۲۵-۱-۱	۵،۳۶۷،۰۵۲	۰	۵،۳۶۷،۰۵۲	۱،۵۸۴،۱۰۵	۵،۲۹۳،۷۸۰	۰	۵،۲۹۳،۷۸۰	۱،۵۶۴،۲۷۸
پذیرفته شده در خارج از بورس و فرابورس									
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک		۱،۹۵۱،۴۴۴	۰	۱،۹۵۱،۴۴۴	۵۲۷،۲۴۳	۱،۹۵۰،۴۹۴	۰	۱،۹۵۰،۴۹۴	۵۰۵،۹۳۵
سرمایه گذاری در معاملات آتی		۶،۲۲۰	۰	۶،۲۲۰	۷،۸۶۱	۶،۰۱۴		۶،۰۱۴	۶،۰۱۴
		۱،۹۵۷،۶۶۳	۰	۱،۹۵۷،۶۶۳	۵۳۵،۱۰۴	۱،۹۵۶،۵۰۹	۰	۱،۹۵۶،۵۰۹	۵۱۱،۹۴۹
	۲۵-۱-۲	۷،۳۲۴،۷۱۶	۰	۷،۳۲۴،۷۱۶	۲،۱۱۹،۲۰۹	۷،۲۵۰،۲۸۸	۰	۷،۲۵۰،۲۸۸	۲،۰۷۶،۲۲۷

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۵-۱-۱- سرمایه گذاری های جاری به تفکیک به شرح زیر می باشد :

	شرکت							
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):								
سهام شرکتها:								
تامین سرمایه نوین	۲۱۳,۵۱۶,۴۴۸	۰.۸۵۴	۵۲۰,۷۲۸	۰	۵۲۰,۷۲۸	۱,۳۶۹,۱۲۳	۵۶۸,۵۹۳	۷۰۵,۰۴۰
بانک اقتصاد نوین	۷۸,۰۰۵,۳۸۱	۰.۲۵۶	۴۷۰,۹۳۳	۰	۴۷۰,۹۳۳	۳۷۴,۴۲۶	۰	
پتروشیمی شیراز	۵,۰۹۶,۴۱۲	۰.۱	۳۱۵,۰۹۰	۰	۳۱۵,۰۹۰	۲۹۷,۳۲۵	۰	
پالایش نفت بندرعباس	۷,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۶	۲۸۰,۰۸۴	۰	۲۸۰,۰۸۴	۲۲۱,۱۶۰	۳۱,۲۵۹	۲۶,۵۶۰
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۱۸,۰۵۰,۰۰۰	۰.۰۰۹	۲۷۹,۸۸۱	۰	۲۷۹,۸۸۱	۲۵۵,۷۶۹	۴۸,۱۳۸	۷۶,۲۶۳
پتروشیمی خلیج فارس	۱۷,۸۵۶,۳۷۴	۰.۰۰۶	۲۷۱,۰۱۵	۰	۲۷۱,۰۱۵	۱۹۱,۷۷۷	۲۷,۰۳۶	۳۷,۵۰۰
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۲	۲۶۳,۱۹۵	۰	۲۶۳,۱۹۵	۱۸۸,۸۵۳	۲۳,۷۵۴	۲۴,۶۴۰
بانک ملت	۴۲,۹۷۶,۰۰۰	۰.۰۲۱	۲۴۱,۷۳۰	۰	۲۴۱,۷۳۰	۱۸۵,۲۲۷	۷۳,۹۶۵	۹۰,۷۶۵
نفت و گاز پارسیان	۵,۳۰۰,۰۰۰	۰.۰۱۳	۲۰۱,۸۲۹	۰	۲۰۱,۸۲۹	۱۱۵,۲۲۲	۶,۶۹۱	۵,۹۷۲
مپنا	۹,۸۵۹,۲۵۹	۰.۰۲۵	۱۹۰,۸۴۲	۰	۱۹۰,۸۴۲	۱۶۸,۷۹۱	۳۳,۳۷۳	۳۶,۵۲۰
بانک تجارت	۴۰,۳۰۰,۰۰۰	۰.۰۱۸	۱۵۷,۱۱۴	۰	۱۵۷,۱۱۴	۱۱۶,۸۷۰	۰	۰
ذوب آهن اصفهان	۲۴,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۴	۱۴۵,۲۲۴	۰	۱۴۵,۲۲۴	۱۰۰,۶۴۶	۳۳,۹۰۵	۳۱,۴۳۸
شرکت ملی صنایع مس ایران	۱۰,۷۹۲,۲۴۵	۰.۰۰۵	۱۴۲,۹۶۳	۰	۱۴۲,۹۶۳	۱۴۶,۸۸۲	۳۵,۱۷۲	۳۸,۹۲۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۸,۵۰۲,۲۵۰	۰.۰۰۶	۱۱۰,۱۵۲	۰	۱۱۰,۱۵۲	۹۰,۵۳۱	۰	۰
بانک آینده	۴,۹۸۰,۰۰۰	۰.۰۳۱	۱۰۹,۹۳۲	۰	۱۰۹,۹۳۲	۹۴,۰۷۲	۰	۰
سرمایه گذاری پارس آریان	۶,۶۲۵,۰۰۰	۰.۰۳۳	۱۰۰,۸۱۸	۰	۱۰۰,۸۱۸	۷۹,۸۵۱	۰	۰
صنعتی بهشهر	۲,۹۰۰,۰۰۰	۰.۰۹۷	۹۰,۰۵۸	۰	۹۰,۰۵۸	۵۹,۰۷۳	۳۲,۴۲۶	۳۲,۷۱۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۳,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۴	۷۰,۱۳۲	۰	۷۰,۱۳۲	۷۹,۸۴۸	۲۳,۳۱۸	۲۱,۹۷۰
نفت و گاز پتروشیمی تامین	۴,۶۵۵,۷۲۸	۰.۰۰۶	۶۴,۵۳۴	۰	۶۴,۵۳۴	۶۰,۶۶۴	۶۵,۸۹۶	۶۵,۵۷۱
بانک سینا	۷,۸۶۴,۹۷۲	۰.۰۳۱	۶۰,۳۰۹	۰	۶۰,۳۰۹	۲۶,۲۶۹	۰	۰
بیمه اتکائی ایرانیان	۲۶,۰۰۴,۶۲۵	۰.۶۵	۵۳,۲۱۳	۰	۵۳,۲۱۳	۴۴۳,۱۴۵	۱۹,۳۵۱	۸۷,۰۳۹
شرکت سایپا	۲۰,۱۵۰,۰۰۰	۰.۰۱۰	۵۳,۱۶۲	۰	۵۳,۱۶۲	۴۷,۵۵۴	۰	۰
سر.توسعه آذربایجان	۳۵۰,۰۰۰	۰.۱۷۵	۳۲,۲۸۵	۰	۳۲,۲۸۵	۳۰,۰۷۶	۰	۰
بانک پارسیان	۸,۴۵۰,۰۰۰	۰.۰۰۵	۳۱,۴۰۰	۰	۳۱,۴۰۰	۲۶,۴۴۹	۰	۰
تکادو	۱,۵۱۴,۹۸۴	۰.۱۹	۳۰,۸۷۶	۰	۳۰,۸۷۶	۳۰,۳۳۹	۰	۰
مهندسی ساختمان صنایع نفت	۴۹۰,۰۰۰	۰.۰۱۹	۲۷,۹۹۴	۰	۲۷,۹۹۴	۱۸,۰۵۴	۰	۰
سرمایه گذاری البرز	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰.۰۲۵	۱۹,۸۵۷	۰	۱۹,۸۵۷	۲۰,۳۵۲	۲۹,۴۹۱	۴۴,۶۴۱
فولاد کاویان	۹۲۰,۴۱۲	۰.۰۱۵	۱۹,۰۷۳	۰	۱۹,۰۷۳	۱۱,۲۲۴	۰	۰
بیمه زندگی باران	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱.۵۰	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
نفت اصفهان	۱,۵۹۱,۹۶۷	۰.۰۰۲	۶,۹۷۱	۰	۶,۹۷۱	۲۳,۳۵۴	۲۴,۹۶۸	۲۰,۶۹۱
بیمه پارسیان	۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۸	۶,۱۱۳	۰	۶,۱۱۳	۴,۳۶۰	۰	۰
حمل و نقل بین المللی خلیج فارس	۸۷۱,۷۹۷	۰.۰۳۵	۵,۲۴۴	۰	۵,۲۴۴	۴,۱۸۵	۰	۰
شرکت انرژی ایران	۱,۵۶۹,۰۰۰	۰.۲۶۲	۱,۵۶۹	۰	۱,۵۶۹	۶۰۳,۷۳۶	۱,۵۶۹	۱۷,۷۷۷
نفت بهران							۱۰,۹۱۷	۱۲,۰۶۵
جمع نقل به صفحه بعد			۴,۳۸۳,۳۱۸	۰	۴,۳۸۳,۳۱۸	۵,۵۰۳,۲۰۵	۱,۰۹۸,۸۲۲	۱,۳۸۵,۰۸۱

۲۵-۱-۱-۱-تعداد ۱۷,۷۷۷,۷۷۸ سهم از ۲۶,۰۰۴,۶۲۵ سهم شرکت بیمه اتکایی ایرانیان بابت پرونده حقوقی شده شرکت آبان مبنی بر مطالبه وجه به میزان ۲,۵۰۰,۰۰۰ دلار توسط بیمه نوین از شرکت مذکور بابت خسارت احتمالی جهت توقیف مطالبات شرکت آبان و عدم خروج اموال و دارایی ایشان از ایران تا زمان صدور رای قطعی دادگاه نزد شعبه ۹۰ دادگاه عمومی حقوقی صدر بازداشت می باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

	شرکت							
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع نقل از صفحه قبل			۴,۳۸۳,۳۱۸	۰	۴,۳۸۳,۳۱۸	۵۵۰۳,۲۰۵	۱,۰۹۸,۸۲۲	۱,۳۸۵,۰۸۱
شرکت معادن گل گهر	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۱,۰۴۰	۳۷,۴۹۰
بانک صادرات	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۱۲۹	۲۵,۶۶۸
پتروشیمی زاگرس	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۷۲۶	۲۵,۹۴۴
صندوق بازنشستگی	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۰۸۸	۳۳,۱۷۲
بانک پاسارگاد	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۳۳۷	۵۳,۶۷۸
پتروشیمی ایرانیان	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۸۲۰	۵۴,۱۷۶
سرمایه گذاری خوارزمی	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۵۵۶	۵۰,۴۹۰
پتروشیمی مبین	۰		۰	۰	۰	۰	۶۳,۷۱۱	۸۰,۴۶۱
صنایع نسوز توکا	۰		۰	۰	۰	۰	۳۷,۳۱۸	۳۵,۱۵۳
بیمه البرز	۰		۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۷۴	۱۶,۱۴۳
بیمه پاسارگاد	۰		۰	۰	۰	۰	۲۴۴	۱,۳۲۰
رنگین	۰		۰	۰	۰	۰	۷,۴۳۱	۶,۸۵۳
بیمه سامان	۰		۰	۰	۰	۰	۹۶۶	۱,۶۴۳
تامین سرمایه دماوند	۰		۰	۰	۰	۰	۳۷	۳۷
			۴,۳۸۳,۳۱۸	۰	۴,۳۸۳,۳۱۸	۵۵۰۳,۲۰۵	۱,۴۷۱,۶۰۰	۱,۸۰۷,۳۰۸
صندوق های سرمایه گذاری (ETF)								
صندوق س. اعتماد آفرین پارسیان	۴,۴۷۱,۵۶۰	۰	۱۴۹,۶۴۹	۰	۱۴۹,۶۴۹	۱۵۸,۶۹۱	۱۱,۰۴۵	۱۱,۱۶۸
بورس ص.س.بادرآمد ثابت کمند	۹,۰۳۰,۰۰۰	۰.۰۰۰	۹۰,۵۶۷	۰	۹۰,۵۶۷	۹۱,۱۳۱	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم	۷,۹۸۰,۰۰۰	۰.۰۰۰	۸۲,۵۸۵	۰	۸۲,۵۸۵	۸۰,۵۷۴	۰	۰
ص.س.بازار آشنا	۱۰,۰۰۰	۰.۰۰۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۲	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای لوتوس		۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۰۰	۷,۲۰۵
			۳۲۲,۹۰۰	۰	۳۲۲,۹۰۰	۳۳۰,۴۹۸	۱۵,۰۴۵	۱۸,۳۷۳
سرمایه گذاری در سبد گردان (سبد گردان پاداش سرمایه) :								
بانک اقتصاد نوین			۳,۱۰۰	۰	۳,۱۰۰	۳,۳۶۰	۰	۰
بانک ملت			۱۲,۳۷۳	۰	۱۲,۳۷۳	۱۸,۴۰۰	۰	۰
پتروشیمی خلیج فارس			۵۵,۳۱۱	۰	۵۵,۳۱۱	۴۲,۹۶۰	۰	۰
پتروشیمی شیراز			۴۴,۷۲۳	۰	۴۴,۷۲۳	۴۷,۲۵۵	۳,۲۴۰	۶,۳۱۸
توسعه صنایع بهشهر			۴۶,۹۲۷	۰	۴۶,۹۲۷	۳۴,۵۸۰	۰	۰
داروپخش			۳۰,۷۶۳	۰	۳۰,۷۶۳	۲۴,۸۱۵	۲,۰۶۷	۳,۹۲۴
سایپا			۴۰,۲۰۲	۰	۴۰,۲۰۲	۳۳,۰۴۰	۰	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی			۲۷,۰۹۹	۰	۲۷,۰۹۹	۲۳,۵۵۳	۰	۰
شرکت اعتباری ملل			۱۳۲,۵۵۲	۰	۱۳۲,۵۵۲	۲۲۷,۱۷۴	۴,۹۴۵	۵,۲۸۰
گروه صنایع غذایی پارس			۸,۱۸۱	۰	۸,۱۸۱	۷,۲۰۹	۰	۰
مپنا			۹۸,۹۰۰	۰	۹۸,۹۰۰	۶۴,۹۸۳	۰	۰
ملی مس			۸۰,۳۱۶	۰	۸۰,۳۱۶	۸۰,۵۳۳	۰	۰
نسوز آذر			۷,۱۱۵	۰	۷,۱۱۵	۸,۳۸۴	۰	۰
بیمه آسیا			۰	۰	۰	۰	۲۷,۲۴۱	۲۲,۸۴۹
فولاد مبارکه			۰	۰	۰	۰	۳۴,۰۷۳	۳۴,۳۹۶
سایر			۰	۰	۰	۰	۶,۰۶۷	۱۲,۳۸۴
			۵۸۷,۵۶۱	۰	۵۸۷,۵۶۱	۶۱۶,۲۴۶	۷۷,۶۳۳	۸۵,۱۵۱
			۵,۲۹۳,۷۸۰	۰	۵,۲۹۳,۷۸۰	۶,۴۴۹,۹۴۹	۱,۵۶۴,۲۷۸	۱,۹۱۰,۸۳۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

		شرکت					
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک :								
صندوق فراز اندیش نوین	۴۰۹,۹۴۸		۴۱۳,۳۸۴	۰	۴۱۳,۳۸۴	۴۱۰,۹۳۳	۵۹,۹۹۹	۶۴,۸۶۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک آتیه نوین	۳۴۳,۸۲۸		۳۴۹,۹۹۹	۰	۳۴۹,۹۹۹	۳۴۶,۵۸۷	۴۹,۹۹۹	۴۹,۸۳۵
صندوق سرمایه گذاری مشترک یکم ایرانیان	۱۹۷,۰۷۷		۱۹۹,۹۹۹	۰	۱۹۹,۹۹۹	۱۹۷,۵۷۶	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردان صبا نیک	۴۹,۷۷۸		۱۶۲,۲۸۲	۰	۱۶۲,۲۸۲	۲۸۴,۹۲۶	۱۳۷,۱۸۸	۲۶۷,۶۳۴
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه بهگزین	۱۵۴,۷۴۹		۱۵۶,۰۲۵	۰	۱۵۶,۰۲۵	۱۵۵,۱۵۲	۳۶,۰۲۶	۳۵,۸۷۲
صندوق حکمت آشنا ایرانیان	۱۴۷,۹۰۷		۱۴۹,۹۹۹	۰	۱۴۹,۹۹۹	۱۴۹,۱۴۸	۰	۰
صندوق امین آشنا ایرانیان	۱۴۰,۶۹۷		۱۴۲,۷۱۴	۰	۱۴۲,۷۱۴	۱۴۱,۰۸۴	۹۸,۳۰۸	۹۸,۴۹۲
صندوق سرمایه گذاری توسعه سرمایه نیکی	۲۹,۱۳۸		۱۱۹,۲۷۳	۰	۱۱۹,۲۷۳	۱۱۵,۷۴۶	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	۱۷,۷۷۵		۶۹,۹۸۹	۰	۶۹,۹۸۹	۲۳۰,۹۹۵	۳۹,۹۹۷	۷۰,۵۱۳
صندوق سرمایه گذاری ارمغان یکم ملل	۱۰,۶۶۴		۵۰,۳۱۶	۰	۵۰,۳۱۶	۱۰۰,۸۰۳	۱۲,۹۰۰	۳۱,۰۵۴
صندوق امین ملت	۴۹,۶۸۷		۴۹,۸۲۶	۰	۴۹,۸۲۶	۴۹,۸۰۵	۱۹,۸۲۶	۱۹,۸۶۶
صندق سرمایه گذاری پاداش سرمایه پارس	۸,۹۹۸		۴۶,۶۰۲	۰	۴۶,۶۰۲	۱۰۳,۲۸۶	۱۱,۶۰۳	۲۷,۵۵۱
صندوق سرمایه گذاری دوم اکسیر فارابی	۳۹,۹۴۷		۳۹,۹۸۹		۳۹,۹۸۹	۴۰,۲۷۵	۳۹,۹۸۹	۴۰,۳۰۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین	۱۰۰		۱۰۰		۱۰۰	۲۰۰	۱۰۰	۲۰۰
			۱,۹۵۰,۴۹۴	۰	۱,۹۵۰,۴۹۴	۲,۳۲۶,۵۱۷	۵۰۵,۹۳۵	۷۰۶,۱۹۳
سرمایه گذاری در معاملات آتی (بورس کالا)			۶,۰۱۴	۰	۶,۰۱۴	۰	۶,۰۱۴	۰
			۶,۰۱۴	۰	۶,۰۱۴	۰	۶,۰۱۴	۰
			۱,۹۵۶,۵۰۹	۰	۱,۹۵۶,۵۰۹	۲,۳۲۶,۵۱۷	۵۱۱,۹۴۹	۷۰۶,۱۹۳
			۷,۲۵۰,۲۸۸	۰	۷,۲۵۰,۲۸۸	۸,۷۷۶,۴۶۵	۲,۰۷۶,۲۲۷	۲,۶۱۷,۰۲۴

موسسه حسابرسی
گزارش

۲۵-۱-۱-۱- سرمایه گذاری های جاری به تفکیک به شرح زیر می باشد :

	گروه							
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):								
مجموع سرمایه گذاری در سهام شرکت:	۰	۰	۴,۳۸۳,۳۱۸	۰	۴,۳۸۳,۳۱۸	۵,۵۰۳,۲۰۵	۱,۴۷۱,۶۰۰	۱,۸۰۷,۳۰۸
سرمایه گذاری در سهام گروه:								
بانک اقتصاد نوین	۵,۳۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰	۲۹,۰۸۳	۰	۲۹,۰۸۳	۲۸,۱۴۳	۱,۷۰۶	۱,۳۴۶
تکادو	۸۱۴,۷۹۹	۰.۰۰۰	۱۴,۶۸۷	۰	۱۴,۶۸۷	۱۶,۷۸۶	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۷۹۱,۷۱۵	۰.۰۰۰	۱۱,۵۷۳	۰	۱۱,۵۷۳	۱۲,۵۸۸	۹۳۶	۹۷۵
تامین سرمایه نوین	۱,۳۶۳,۸۲۳	۰.۰۰۰	۹,۸۸۵	۰	۹,۸۸۵	۹,۱۷۹	۰	۰
ایران خودرو	۹۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰	۳,۵۹۵	۰	۳,۵۹۵	۳,۱۵۹	۰	۰
سر. غدیر	۲۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰	۲,۷۳۸	۰	۲,۷۳۸	۲,۵۹۴	۰	۰
سر. نفت و گاز تامین	۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰	۱,۷۱۲	۰	۱,۷۱۲	۱,۴۸۳	۳۰۹	۳۷۹
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۰	۱,۰۴۸
بانک صادرات ایران	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۱	۳۱۹
مخابرات ایران	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۳۷	۴۳۹
ذوب آهن اصفهان	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۴۱۰	۴۱۲
سایر	۰	۰.۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۸۴۸	۱۵,۰۱۳
جمع			۷۳,۲۷۳	۰	۷۳,۲۷۳	۷۳,۹۳۲	۱۹,۸۲۷	۱۹,۹۳۱
صندوقهای سرمایه گذاری (ETF) در شرکت			۳۲۲,۹۰۰	۰	۳۲۲,۹۰۰	۳۳۰,۴۹۸	۱۵,۰۴۵	۱۸,۳۷۳
سرمایه گذاری در سبد گردان در شرکت			۵۸۷,۵۶۱	۰	۵۸۷,۵۶۱	۶۱۶,۲۴۶	۷۷,۶۳۳	۸۵,۱۵۱
مجموع سرمایه گذاری در بازار پذیرفته شده در بورس و فرابورس			۵,۳۶۷,۰۵۲	۰	۵,۳۶۷,۰۵۲	۶,۵۲۳,۸۸۱	۱,۵۸۴,۱۰۵	۱,۹۳۰,۷۶۲
پذیرفته شده در خارج از بورس و فرابورس								
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک :								
مجموع سرمایه گذاری در واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک شرکت			۱,۹۵۰,۴۹۴	۰	۱,۹۵۰,۴۹۴	۲,۳۲۶,۵۱۷	۵۰۵,۹۳۵	۷۰۶,۱۹۳
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک گروه :								
صندوق سرمایه گذاری با در آمد ثابت فیروزه اسیا			۰	۰	۰	۰	۲۱,۳۰۸	۰
صندوق امین آشنا ایرانیان			۹۵۰	۰	۹۵۰	۰	۰	
			۹۵۰	۰	۹۵۰	۰	۲۱,۳۰۸	۰
سرمایه گذاری در معاملات آتی در شرکت			۶,۰۱۴	۰	۶,۰۱۴	۰	۷,۸۶۱	۰
سرمایه گذاری در معاملات آتی در گروه			۲۰۵	۰	۲۰۵	۰		
مجموع سرمایه گذاری در بازارهای پذیرفته شده در خارج از بورس و فرابورس			۱,۹۵۷,۶۶۳	۰	۱,۹۵۷,۶۶۳	۲,۳۲۶,۵۱۷	۵۳۵,۱۰۴	۷۰۶,۱۹۳
			۷,۳۲۴,۷۱۶	۰	۷,۳۲۴,۷۱۶	۸,۸۵۰,۳۹۸	۲,۱۱۹,۲۰۹	۲,۶۳۶,۹۵۵

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۵-۲- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت :

	یادداشت	شرکت			
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	۲۵-۲-۱	۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۰
		۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۰

۲۵-۲-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام شرکت‌ها :

				۱۳۹۹/۱۲/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس/فرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نوید اندوخته بهداد	خیر	۱۰۰,۰۰۰	۹۹.۵	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰
				۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰

۲۵-۲-۱-۱- شرکت نسبت به تاسیس شرکت نوید اندوخته بهداد در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۳ با سرمایه ۱۰۰ میلیون ریال و با درصد مالکیت ۹۹/۵ درصد اقدام نموده است .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۵-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی ریالی :

نام بانک	گروه و شرکت			
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
بانک پاسارگاد	۱,۰۳۰,۰۰۰	۱۹٪	۲۵۵,۰۰۰	۲۰٪
بانک دی	۶۳۴,۳۱۵	۲۰٪	۶۷۸,۲۵۰	۲۰.۰٪
بانک ملی	۳۱۰,۰۰۰	۱۸٪	۵۱۰,۰۰۰	۲۰٪
بانک رفاه کارگران	۳۰۰,۰۰۰	۱۸٪	۳۰۷,۰۰۰	۲۰٪
بانک کشاورزی	۲۵۷,۰۰۰	۱۸٪	۲۵۷,۰۰۰	۲۰٪
بانک پارسیان	۲۴۰,۰۰۰	۱۹٪	۶۸۵,۰۰۰	۲۰٪
بانک ملت	۱۰۳,۰۰۰	۱۵٪	۱۳۰,۰۰۰	۱۵٪
بانک اقتصاد نوین	۷۷,۱۵۲	۱۸٪	۱,۳۱۸,۳۵۲	۱۹.۰٪
بانک سامان	۰	۰٪	۳۷۵,۰۰۰	۲۰٪
بانک تجارت	۰	۰٪	۱۸۵,۰۰۰	۲۰٪
بانک آینده	۰	۰٪	۳,۳۷۱	۲۰٪
بانک گردشگری	۰	۰٪	۲	۲۰٪
	۲,۹۵۱,۴۶۷		۴,۷۰۳,۹۷۵	

۲۵-۳- سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها بمبلغ ۲،۹۵۱ میلیارد ریال تماماً شامل سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها به صورت کوتاه مدت و با نرخ سود سالانه ۱۵ الی ۲۰ درصد می باشد و سود متعلقه در حساب درآمد سرمایه گذاریها (یادداشت شماره ۷) منعکس شده است.

۲۵-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی ریالی :

نام بانک	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	مبلغ	نرخ سود
	میلیون ریال	درصد
بانک سامان	۷۰۵,۰۰۰	۱۹٪
بانک اقتصاد نوین	۶۳۵,۰۰۰	۱۸٪
بانک دی	۳۴۱,۰۰۰	۲۰٪
بانک تجارت	۳۰۰,۰۰۰	۱۸٪
بانک پاسارگاد	۲۷۰,۰۰۰	۱۹٪
بانک ملی	۲۰,۰۰۰	۱۸٪
	۲,۲۷۱,۰۰۰	

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

۲۵-۴- تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات :

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

		شرکت					
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
		از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع	از محل منابع بیمه ای		از محل سایر منابع
	یادداشت	ذخایر ریاضی	سایر ذخایر فنی		ذخایر ریاضی	سایر ذخایر فنی	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های جاری :							
سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس و خارج از بورس و فرابورس) :							
سهام شرکتها		۳۴۱,۲۲۳	۲,۸۸۴,۵۷۷	۱,۴۸۰,۴۱۹	۳۱۸,۳۰۵	۷۵۸,۴۶۹	۳۹۴,۸۲۵
صندوقهای سرمایه گذاری(ETF)		۰	۰	۰		۹,۸۹۵	۵,۱۵۱
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک		۱,۰۱۱,۸۳۰	۶۲۰,۳۱۰	۳۱۸,۳۵۵	۵۰۵,۹۳۵	۰	۰
سرمایه گذاری در معاملات آتی		۰	۳,۹۷۵	۲,۰۴۰	۰	۳,۹۵۵	۲,۰۵۹
سرمایه گذاری در سبد گردان		۵۸۷,۵۶۱			۷۷,۶۳۳		
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار	۲۵-۱	**۱,۹۴۰,۶۱۴**	**۳,۵۰۸,۸۶۱**	**۱,۸۰۰,۸۱۴**	**۹۰۱,۸۷۳**	**۷۷۲,۳۱۹**	**۴۰۲,۰۳۵**
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی		۱,۸۵۱,۴۱۷	۷۲۶,۹۶۰	۳۷۳,۰۹۰	۲,۶۶۳,۸۰۲	۱,۶۱۹,۱۰۵	۴۲۱,۰۶۸
	۲۵-۳	**۱,۸۵۱,۴۱۷**	**۷۲۶,۹۶۰**	**۳۷۳,۰۹۰**	**۲,۶۶۳,۸۰۲**	**۱,۶۱۹,۱۰۵**	**۴۲۱,۰۶۸**
سرمایه گذاری های بلند مدت:							
سهام شرکتها	۲۵-۲	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی - ریالی	۲۵-۴	۱,۱۵۰,۰۰۰	۷۴۰,۸۰۵	۳۸۰,۱۹۵	۰	۰	۰
		۱,۱۵۰,۰۰۰	**۷۴۰,۸۰۵**	**۳۸۰,۲۹۵**	۰	۰ ۰	**۱۰۰**
		۴,۹۴۲,۰۳۰	**۴,۹۷۶,۶۲۶**	**۲,۵۵۴,۱۹۸**	**۳,۵۶۵,۶۷۵**	**۲,۳۹۱,۴۲۴**	**۸۲۳,۲۰۳**
تسهیلات اعطایی به کارکنان	۲۴	۰	۰	۱۰۴,۲۴۶	۰	۰	۸۱,۱۳۵
تسهیلات اعطایی از محل بیمه های عمر اندوخته دار	۲۴	۱,۱۵۴,۲۲۰	۰	۰	۸۳۷,۵۷۶	۰	۰
		۱,۱۵۴,۲۲۰	۰	**۱۰۴,۲۴۶**	**۸۳۷,۵۷۶**	۰	**۸۱,۱۳۵**
		۶,۰۹۶,۲۵۰	**۴,۹۷۶,۶۲۶**	**۲,۶۵۸,۴۴۴**	**۴,۴۰۳,۲۵۱**	**۲,۳۹۱,۴۲۴**	**۹۰۴,۳۳۸**

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۶- دارائی های ثابت مشهود:

جدول بهای تمام شده و استهلاک دارائیهای ثابت مشهود بشرح زیر می باشد :

گروه و شرکت

شرح	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی -مبالغ به میلیون ریال								استهلاک انباشته					مبلغ دفتری	
	مانده در ابتدای سال	افزایش	افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	فروخته شده/اسقاطی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک	فروخته شده/اسقاطی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
زمین	۱,۲۷۰,۵۸۹	۱۸۰,۹۴۰				۱,۴۵۱,۵۳۰					۰	۱,۴۵۱,۵۳۰	۱,۲۷۰,۵۸۹
ساختمان	۲۶۱,۸۵۱	۲۲,۴۱۹	۰		۷۱۲	۲۸۴,۹۸۲	۲۹,۰۹۷	۱۶,۲۵۸			۴۵,۳۵۵	۲۳۹,۶۲۷	۲۳۲,۷۵۴
تاسیسات	۱,۱۱۰	۱۹۱				۱,۳۰۱	۳۸۱	۹۴			۴۷۵	۸۲۶	۷۲۹
تجهیزات رایانه ای	۵۴,۳۹۵	۳۶,۰۰۳		(۴)		۹۰,۳۹۴	۳۸,۹۵۸	۱۰,۵۹۶	(۴)		۴۹,۵۴۹	۴۰,۸۴۵	۱۵,۴۳۷
تجهیزات و اثاثه اداری	۴۹,۳۸۵	۱۳,۶۷۹		(۲۰۱)		۶۲,۸۶۳	۲۴,۳۵۵	۵,۴۰۷	(۱۳۱)		۲۹,۶۳۱	۳۳,۲۳۲	۲۵,۰۳۰
وسائط نقلیه	۶,۷۷۰	۱,۰۰۰				۷,۷۷۰	۴,۵۱۰	۶۳۵			۵,۱۴۵	۲,۶۲۵	۲,۲۶۰
	۱,۶۴۴,۱۰۰	۲۵۴,۲۳۳	۰	(۲۰۵)	۷۱۲	۱,۸۹۸,۸۴۰	۹۷,۳۰۲	۳۲,۹۹۰	(۱۳۶)	۰	۱۳۰,۱۵۶	۱,۷۶۸,۶۸۴	۱,۵۴۶,۷۹۸
دارایی در جریان تکمیل		۹,۰۱۸			۴,۵۰۰	۱۳,۵۱۸						۱۳,۵۱۸	۰
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۲,۱۴۸	۰	۰	۰	(۵,۲۱۲)	۶,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۳۵	۱۲,۱۴۸
	۱,۶۵۶,۲۴۸	۲۶۳,۲۵۲	۰	(۲۰۵)	۰	۱,۹۱۹,۲۹۴	۹۷,۳۰۲	۳۲,۹۹۰	(۱۳۶)	۰	۱۳۰,۱۵۶	۱,۷۸۹,۱۳۸	۱,۵۵۸,۹۴۶

۲۶-۱- دارایی های ثابت مشهود به ارزش ۴۶۳,۵۶۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای نزد شرکت بیمه کارآفرین برخوردار است. و وسایط نقلیه به میزان ۴۵,۶۰۰ میلیون ریال تحت پوشش بیمه بدنه قرار دارند.

۲۶-۲- زمین ها و ساختمان های شرکت در سال ۱۳۹۸ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۱,۲۳۱,۹۳۹ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ها در سرفصل حقوق مالکانه طبقه بندی شده است. مقایسه مبلغ دفتری زمین و ساختمان مبتنی بر روش تجدید ارزیابی با مبلغ دفتری مبتنی به روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
زمین	۲۲۵,۶۰۱	۱,۲۷۰,۵۸۹
ساختمان	۷۴,۹۰۰	۲۶۱,۸۵۱
	۳۰۰,۵۰۱	۱,۵۳۲,۴۴۰

۲۶-۳- زمین و ساختمان اداری مورد استفاده شرکت واقع در شعبه کرج به مبلغ دفتری ۱۱,۳۱۷ میلیون ریال، از بانک اقتصاد نوین خریداری شده لیکن مالکیت آن تاکنون به شرکت انتقال نیافته است.

۲۶-۴-افزایش زمین و ساختمان در طی دوره جاری مربوط به تحصیل ۳ واحد زمین و ساختمان آپارتمان (مسکونی و تجاری) واقع در استان کرمان به متراژ ۵۴۱ متر مربع می باشد که مالکیت آن به شرکت منتقل گردیده است و همچنین بخشی دیگر مربوط به بازسازی ساختمان شعبه مشهد و مبلغ ۷۶,۸۲۰ میلیون ریال مربوط صدور پروانه ساخت و عوارض تخریب و نوسازی ملک دفتر مرکزی می باشد .

۲۶-۵-افزایش تجهیزات رایانه ای مربوط به تحصیل مینی کیس رایانه ، سرور ذخیره سازی اسناد درمان و سن استوریج می باشد.

۲۶-۶-مانده دارایی در جریان تکمیل مربوط به بازسازی شعبه اصفهان و شیراز می باشد

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۷- دارائی های نامشهود :

گروه

	یادداشت	بهای تمام شده- مبالغ به میلیون ریال					استهلاک انباشته			مبلغ دفتری	
		مانده در ابتدای سال	افزایش	افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در پایان سال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرم افزار		۸,۵۷۰	۴۴۳	۰	۰	۹,۰۱۳	۶,۳۱۵	۹۷۸	۷,۲۹۳	۱,۷۲۰	۲,۲۵۵
حق الامتیاز		۳,۵۸۰	۳۰۵	۰	۰	۳,۸۸۵	۰	۰	۰	۳,۸۸۵	۳,۵۸۰
سرقفلی	۲۷-۱	۹۳۰	۰	۰	۰	۹۳۰	۰	۰	۰	۹۳۰	۹۳۰
		۱۳,۰۸۰	۷۴۸	۰	۰	۱۳,۸۲۸	۶,۳۱۵	۹۷۸	۷,۲۹۳	۶,۵۳۵	۶,۷۶۵

شرکت

	یادداشت	بهای تمام شده- مبالغ به میلیون ریال					استهلاک انباشته			مبلغ دفتری	
		مانده در ابتدای سال	افزایش	افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در پایان سال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرم افزار		۸,۵۶۱	۲۵۸	۰	۰	۸,۸۱۸	۶,۳۱۲	۹۶۲	۷,۲۷۳	۱,۵۴۵	۲,۲۴۹
حق الامتیاز		۳,۵۸۰	۳۰۵	۰	۰	۳,۸۸۵	۰	۰	۰	۳,۸۸۵	۳,۵۸۰
سرقفلی	۲۷-۱	۹۳۰	۰	۰	۰	۹۳۰	۰	۰	۰	۹۳۰	۹۳۰
		۱۳,۰۷۱	۵۶۲	۰	۰	۱۳,۶۳۳	۶,۳۱۲	۹۶۲	۷,۲۷۳	۶,۳۶۰	۶,۷۵۹

۲۷-۱- حساب سرقفلی محل کسب بشرح زیر است :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شعبه اصفهان	۹۳۰	۹۳۰
	۹۳۰	۹۳۰

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۸- سایر دارائی ها :

	یادداشت	گروه و شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نزد صندوق دادگستری	۲۸-۱	۲۹,۹۶۴	۳۰,۶۶۴
سایر - ودایع رهنی	۲۸-۲	۲۹,۶۹۶	۲۵,۶۳۵
		۵۹,۶۶۰	۵۶,۲۹۹

۲۸-۱-از مانده سپرده نزد صندوق دادگستری مبلغ ۶۰،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به دعوی حقوقی با آقای ولی اله نصیری و شرکت راشا تجارت بابت بیمه نامه های اعتباری سنوات گذشته بوده که اقدام حقوقی صورت گرفته است .

۲۸-۲-از مانده ودایع رهنی مبلغ ۱،۵۰۰ میلیون ریال بابت کمک هزینه مسکن طبق صورتجلسه هیات مدیره بوده و مابقی به مبلغ ۲۸،۱۹۶ میلیون ریال مربوط به ودایع املاک استیجاری شرکت می باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۲۹- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان :

	یادداشت	گروه و شرکت			
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		ریالی	ارزی	جمع	خالص
حساب‌های پرداختنی:		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه‌گذاران:					
اشخاص وابسته		۵,۷۷۵	۰	۵,۷۷۵	۴,۶۶۹
سایر اشخاص		۱۳۳,۳۱۲	۶۷۷,۴۰۶	۸۱۰,۷۱۸	۱۴۷,۷۰۵
بیمه گذاران عمر		۵,۶۰۸	۰	۵,۶۰۸	۲,۱۶۹
		۱۴۴,۶۹۵	۶۷۷,۴۰۶	۸۲۲,۱۰۱	۱۵۴,۵۴۳
نمایندگان:					
اشخاص وابسته		۰	۰	۰	۶,۹۴۴
نمایندگان		۱۴۹,۷۶۰	۰	۱۴۹,۷۶۰	۶۹,۱۰۷
کارگزاران		۳۱,۷۴۳	۰	۳۱,۷۴۳	۲۱,۸۰۶
		۱۸۱,۵۰۳	۰	۱۸۱,۵۰۳	۹۷,۸۵۷
	۲۹-۱	**۳۲۶,۱۹۹**	**۶۷۷,۴۰۶**	**۱,۰۰۳,۶۰۴**	**۲۵۲,۴۰۰**

۲۹-۱- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان بر حسب ماهیت به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه و شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
خسارت پرداختنی		۷۷۴,۷۶۳	۱۲۰,۴۴۹
کارمزد پرداختنی		۱۸۱,۵۰۳	۹۷,۸۵۷
حق بیمه برگشتی		۴۷,۳۳۸	۳۴,۰۹۵
	۲۹-۲	۱,۰۰۳,۶۰۴	۲۵۲,۴۰۰

۲۹-۲- بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان به (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۴۹ افشا شده) که حداقل ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان است به شرح زیر است :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی	۶۵,۴۲۳	۳۰,۹۶۸
SADID TRADING FZE	۶۱۸,۰۴۸	۳۳,۳۵۵
National Iranian Oil Co.,Pars Oil &Gas Co	۴۳,۴۳۸	۳۷۰
	۷۲۶,۹۰۸	۶۴,۶۹۳

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۰- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی :

		گروه و شرکت				
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	یادداشت	ریالی	ارزی	جمع		خالص
حسابهای پرداختنی:		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
سایر اشخاص						
داخلی:						
بیمه مرکزی	۳۰-۱	۹۵۸،۶۶۹	۰	۹۵۸،۶۶۹		۴۹۹،۷۶۹
سایر شرکتها		۱۴۳،۶۳۶	۸۷،۰۳۳	۲۳۰،۶۶۹		۲۸۹،۲۵۹
		۱،۱۰۲،۳۰۵	۸۷،۰۳۳	۱،۱۸۹،۳۳۸		۷۸۹،۰۲۸
خارجی:						
سایر اشخاص		۱،۷۷۴	۸،۳۹۷	۱۰،۱۷۱		۶،۸۰۱
		۱،۷۷۴	۸،۳۹۷	۱۰،۱۷۱		۶،۸۰۱
		۱،۱۰۴،۰۷۹	۹۵،۴۳۰	۱،۱۹۹،۵۰۹		۷۹۵،۸۲۸

۳۰-۱- مانده حساب بیمه مرکزی از اقلام زیر تشکیل شده است:

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ریالی	ارزی	جمع	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات اتکایی اجباری	۴۱۲،۳۴۷	۰	۴۱۲،۳۴۷	۳۷۶،۷۳۹
عملیات اتکایی اختیاری	۱۷۸،۸۶۰	۰	۱۷۸،۸۶۰	۱۰۸،۴۴۲
عملیات اتکایی ویژه و ظرفیت مشترک بازار	۳۶۷،۴۶۲	۰	۳۶۷،۴۶۲	۱۴،۵۸۷
	۹۵۸،۶۶۹	۰	۹۵۸،۶۶۹	۴۹۹،۷۶۹

۳۰-۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی (به استثنا اشخاص وابسته که در یادداشت ۵۰ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه گران و بیمه گران اتکایی است به شرح زیر است:

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ریالی	ارزی	جمع	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه مرکزی	۹۵۸،۶۶۹	۰	۹۵۸،۶۶۹	۴۹۹،۷۶۹
بیمه ایران	۰	۰	۰	۱۱۵،۹۶۲
بیمه دانا	۰	۰	۰	۱۰۱،۲۷۰
	۹۵۸،۶۶۹	۰	۹۵۸،۶۶۹	۷۱۷،۰۰۱

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۱- مالیات پرداختنی :

مبالغ به میلیون ریال

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ذخیره	اسناد پرداختنی	جمع	ذخیره	اسناد پرداختنی	جمع
گروه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱-۳۰- گردش حساب مالیات پرداختنی گروه به قرار زیر است :

	گروه	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۱۸	۰
پرداختی طی سال	(۱۸)	۰
	۰	۰

شرکت

سال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰- مبالغ به میلیون ریال									۱۳۹۸/۱۲/۲۹- مبالغ به میلیون ریال	
	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	زیان تائید شده	مالیات						مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
				ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی			
۱۳۹۴	(۷۶۹،۴۱۷)	۰	(۲۹۷،۲۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰		۰	رسیدگی به دفاتر-برگ تشخیص
۱۳۹۵	۶۹،۷۷۲	۰	(۱،۴۶۹)	۰	۰	۰	۰	۰		۰	رسیدگی به دفاتر-برگ تشخیص
۱۳۹۶	۲۲۳،۵۶۰	۰	(۲۳،۲۴۶)	۰	۰	۰	۰	۰		۰	رسیدگی به دفاتر-برگ تشخیص
۱۳۹۷	۴۲۸،۸۶۷	۰	۰	۰	۳۷،۵۰۶	۰	۰	۰		۰	رسیدگی به دفاتر-برگ تشخیص
۱۳۹۸	۵۶۳،۴۹۳		(۱۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰		۰	رسیدگی به دفاتر-برگ تشخیص
۱۳۹۹	۳،۹۷۳،۵۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	رسیدگی نشده
								۰		۰	

به مبلغ ۳۳۵،۵۲۲میلیون ریال می باشد.

۲-۳۰- برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ صادر گردیده ولی با توجه به ایراد در نحوه محاسبه هزینه جذب منابع معاف ،شرکت نسبت به مالیات مطالبه شده اعتراض نموده است و هیات بدوی حل اختلاف مالیاتی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۵ تشکیل گردیده و رای مبنی بر اجرای قرار رسیدگی صادر شده است.

۳-۳۰-برگ تشخیص مالیات بر درآمد عملکرد سال ۱۳۹۸ در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۸ با زیان تایید شده به مبلغ ۱۲۰میلیون ریال صادر گردیده است

۴-۳۰- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ با توجه به وجود معافیت در سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای ، مشمول مالیات نمی گردد.

۵-۳۰-زیان تایید شده سنوات ۱۳۸۴الی ۱۳۹۸ جمعا بالغ بر ۳۳۵،۶۴۲میلیون ریال و تفاوت تجدید ارزیابی ساختمان بالغ بر ۱۸۶،۹۵۱میلیون ریال می باشد که اثر مالیاتی آن به ترتیب بالغ بر ۸۳،۹۱۰میلیون ریال و ۴۶،۷۳۸میلیون ریال به ترتیب دارایی و بدهی مالیاتی می باشد که به دلیل کم اهیمت بودن لحاظ نشده است .

موسسه حسابرسی فاطر
گ.ا.ش

۳۲- سود سهام پرداختنی :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده پرداخت نشده:		
سال ۱۳۹۸	۲,۱۶۵	۰
سال ۱۳۹۷	۴,۹۲۸	۴,۹۳۸
سالهای قبل از ۱۳۹۶	۴۸۹	۴۸۹
	۷,۵۸۲	۵,۴۲۷

۳۲-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۷۰ ریال و در سال ۱۳۹۷ مبلغ ۳۳ ریال می باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۳- سایر پرداختنی ها :

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه مدت:					
اشخاص وابسته- بانک اقتصاد نوین	۳۳-۱	۲۰,۸۴۰	۲۰,۸۴۰	۲۰,۸۴۰	۲۰,۸۴۰
سایر اشخاص	۳۳-۲	۳۹۰,۷۴۵	۴۸۷,۸۳۳	۳۹۰,۷۳۰	۴۸۷,۷۹۶
		۴۱۱,۵۸۵	۵۰۸,۶۷۳	۴۱۱,۵۷۰	۵۰۸,۶۳۶
عوارض پرداختنی	۳۳-۳	۸۰,۹۸۸	۷۲,۸۲۱	۸۰,۹۸۸	۷۲,۸۲۱
		۴۹۲,۵۷۳	**۵۸۱,۴۹۴**	**۴۹۲,۵۵۸**	**۵۸۱,۴۵۸**

۳۳-۱- از بدهی به بانک اقتصاد نوین مبلغ ۱۳,۸۸۰ میلیون ریال بابت وجه پرداختی آن بانک به شهرداری بابت تغییر کاربری طبقه همکف ساختمان دفتر مرکزی شرکت به تجاری و مبلغ ۶,۹۶۰ میلیون ریال مربوط به قسط آخر۲ دستگاه آپارتمان خریداری شده در کرج می باشد که طبق مفاد قرارداد بعد از انتقال سند به نام شرکت پرداخت خواهد شد .

۳۳-۲- سایر پرداختنی های سایر اشخاص بر حسب ماهیت به شرح زیر است :

	یادداشت	گروه		شرکت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات بر ارزش افزوده	۳۳-۲-۱	۱۸۱,۰۳۷	۱۰۶,۵۲۵	۱۸۱,۰۳۷	۱۰۶,۵۲۵
مالیات حقوق	۳۳-۲-۱	۷,۹۱۷	۴,۳۴۶	۷,۹۱۷	۴,۳۴۶
سازمان تأمین اجتماعی - حق بیمه کارکنان	۳۳-۲-۱	۱۱,۳۱۲	۱۱,۸۲۷	۱۱,۳۱۲	۱۱,۸۲۷
بستانکاران موقت بیمه گذاران رشته شخص ثالث	۳۳-۲-۴	۸,۲۴۹	۸,۲۴۹	۸,۲۴۹	۸,۲۴۹
واریزی نامشخص بیمه گذاران	۳۳-۲-۲	۳۸,۰۹۳	۲۱۳,۹۵۰	۳۸,۰۹۳	۲۱۳,۹۵۰
کارگزاران بورس		۰	۱۹۱	۰	۱۹۱
سپرده دیگران نزد شرکت	۳۳-۲-۳	۴۱,۴۷۳	۲۳,۵۷۸	۴۱,۴۷۳	۲۳,۵۷۳
هزینه های پرداختنی	۳۳-۲-۵	۶۹,۶۹۶	۷۸,۴۵۲	۶۹,۶۹۶	۷۸,۴۲۰
سایر		۳۲,۹۶۸	۴۰,۷۱۴	۳۲,۹۵۳	۴۰,۷۱۴
		۳۹۰,۷۴۵	**۴۸۷,۸۳۳**	**۳۹۰,۷۳۰**	**۴۸۷,۷۹۶**

۳۳-۲-۱- مانده مالیات وعوارض برارزش افزوده ومالیات حقوق ،حق بیمه های پرداختنی در سال ۱۳۹۹ به سازمان تامین اجتماعی مربوط به سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۹ می باشد .

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۳-۲-۲- مانده واریزی نامشخص بیمه گذاران به مبلغ ۳۸،۰۹۳ میلیون ریال مربوط به واریزی های بیمه گذاران در پایان اسفند ماه ۱۳۹۹ بوده که با توجه به تقدم و تاخر ورود اطلاعات درنرم افزار بیمه ای در فروردین ماه سال جاری شناسایی گردیده است.

۳۳-۲-۳- مانده سپرده دیگران نزد شرکت شامل مبلغ ۲۳،۷۵۴ میلیون ریال بابت سپرده های مکسوره طبق ماده ۳۸ سازمان تامین اجتماعی می باشد .

۳۳-۲-۴- مبلغ ۸،۲۴۹ میلیون ریال بابت ۱۰ درصد سهم نیروی انتظامی مربوط به عملکرد ۳ ماهه سال ۹۰ طبق بخشنامه جدید بیمه مرکزی ج.ا.ا بوده که می بایست به بیمه گذاران آن دوره عودت گردد.

۳۳-۲-۵- از مانده هزینه های پرداختنی مبلغ ۳۱،۲۰۵ میلیون ریال بابت بدهی به تامین اجتماعی درخصوص برگ مطالبه سنوات ۱۳۹۴ و ۱۳۹۶ به عنوان ذخیره در حسابها لحاظ شده است . و همچنین مبلغ ۳۱ میلیارد ریال بابت ذخیره کارانه سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۹ می باشد.

		گروه و شرکت	
	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳۳-۳- عوارض پرداختنی:		میلیون ریال	میلیون ریال
عوارض سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی(بند الف)		۳,۹۱۶	۸,۲۶۹
جرایم صندوق تامین خسارت های بدنی (بند ب)		۱,۳۲۳	۱,۴۴۰
عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت	۳۳-۳-۱	۳۳,۴۴۴	۲۲,۸۰۶
عوارض پرداختنی به نیروی انتظامی	۳۳-۳-۲	۴۲,۳۰۵	۴۰,۳۰۶
		۸۰,۹۸۸	**۷۲,۸۲۱**

۳۳-۳-۱- مانده عوارض پرداختنی به وزارت بهداشت مربوط به اسفند ماه سال ۱۳۹۹ می باشد که در فروردین سال ۱۴۰۰کاملا تسویه گردیده است .کلیه بدهی بابت صندوق تامین خسارتهای بدنی نیز در موعد مقرر تسویه شده است .

۳۳-۳-۲عوارض بیمه شخص ثالث بابت نیروی انتظامی به صورت هفتگی پرداخت می شود که تا پایان سال ۱۳۹۹ بطور کامل تسویه شده است . و مانده فوق مربوط به سنوات قبل از سال ۱۳۹۰بوده که در آن زمان به صورت بودجه ابلاغ نمی گردید

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۴-۳۶- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده :

گروه و شرکت

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق							ریسک منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده					
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده IBNR	جمع	سهم نگهداری با احتساب IBNR	سهم اتکایی	سهم کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سهم کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده	حق بیمه سالهای آتی سهم نگهداری	حق بیمه سالهای آتی سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سهم کل
آتش سوزی	۱۵۷,۹۷۶	۱,۷۱۷	۱۵۹,۶۹۳	۳۰,۳۳۳	۱۲۹,۳۶۰	۱۵۹,۶۹۳	۰	۰	۰	۳۲۷,۹۷۴	۴۴,۲۰۷	۵,۷۷۳	۳۷۷,۹۵۴	۴۴,۲۰۷	۳۳۳,۷۴۷	۳۷۷,۹۵۴
ثالث اجباری	۵۴۷,۵۴۰	۵۰۸,۹۳۴	۱,۰۵۶,۴۷۴	۹۹۱,۱۶۶	۶۵,۳۰۸	۱,۰۵۶,۴۷۴	۵,۸۰۰	۰	۵,۸۰۰	۸۴۸,۰۹۰	۰		۸۴۸,۰۹۰	۷۳۳,۵۷۷	۱۱۴,۵۱۳	۸۴۸,۰۹۰
حوادث راننده	۸۴,۴۸۳	۴,۴۵۱	۸۸,۹۳۴	۷۸,۶۳۳	۱۰,۳۰۲	۸۸,۹۳۴	۰	۰	۰	۱۳۴,۴۰۹	۰		۱۳۴,۴۰۹	۱۱۷,۰۰۹	۱۷,۴۰۰	۱۳۴,۴۰۹
ثالث مازاد	۵,۵۳۱	۲۹۲	۵,۸۲۳	۵,۱۶۳	۶۶۰	۵,۸۲۳	۰	۰	۰	۴۵,۹۹۲	۰		۴۵,۹۹۲	۴۰,۰۸۸	۵,۹۰۴	۴۵,۹۹۲
بدنه	۳۸,۰۳۷	۱,۴۵۲	۳۹,۴۸۸	۲۵,۶۴۴	۱۳,۸۴۴	۳۹,۴۸۸	۰	۰	۰	۵۰۲,۴۰۴	۱,۲۵۶	۱۴۹	۵۰۳,۸۰۹	۳۰۰,۰۶۶	۲۰۳,۷۴۲	۵۰۳,۸۰۹
درمان	۵۷۶,۲۱۱	۲۳,۶۶۳	۵۹۹,۸۷۴	۴۱۸,۰۴۵	۱۸۱,۸۲۹	۵۹۹,۸۷۴	۰	۰	۰	۱,۶۳۲,۳۵۴	(۰)	(۰)	۱,۶۳۲,۳۵۴	۹۵۴,۸۸۳	۶۷۷,۴۷۱	۱,۶۳۲,۳۵۴
حوادث	۱۴,۸۱۵	۷۸۹	۱۵,۶۰۴	۱۳,۹۴۳	۱,۶۶۱	۱۵,۶۰۴	۰	۰	۰	۱۶,۱۳۲	۰	۰	۱۶,۱۳۲	۱۴,۰۴۳	۲,۰۸۹	۱۶,۱۳۲
مسئولیت	۹۵,۰۹۵	۵,۰۰۲	۱۰۰,۰۹۸	۸۸,۳۷۱	۱۱,۷۲۶	۱۰۰,۰۹۸	۰	۰	۰	۳۵۴,۹۳۸	۸,۵۵۶	۱,۴۸۶	۳۶۴,۹۸۰	۳۱۵,۹۶۰	۴۹,۰۲۰	۳۶۴,۹۸۰
مهندسی	۱۱۸,۳۲۰	۱,۲۱۶	۱۱۹,۵۳۶	۲۱,۴۹۰	۹۸,۰۴۶	۱۱۹,۵۳۶	۰	۰	۰	۱۱۷,۴۵۲	۴۹,۲۴۸	۷,۶۴۹	۱۷۴,۳۴۹	۴۹,۲۴۸	۱۲۵,۱۰۱	۱۷۴,۳۴۹
پول	۲۰۳	۱۱	۲۱۴	۱۹۰	۲۴	۲۱۴	۰	۰	۰	۳,۹۸۵	۰		۳,۹۸۵	۲,۳۰۰	۱,۶۸۵	۳,۹۸۵
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شناور	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۸	۰		۳۰۸	۲۵	۲۸۴	۳۰۸
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰
دام صنعتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸	۹	۳۸	۲۸	۹	۳۸
نفت و انرژی	۱۸,۶۶۵	۸۱۴	۱۹,۴۷۹	۱۴,۳۸۲	۵,۰۹۷	۱۹,۴۷۹	۰	۰	۰	۹۰,۴۳۵	۳,۴۵۳	۴۴۰	۹۴,۳۲۸	۳,۴۵۳	۹۰,۸۷۵	۹۴,۳۲۸
باربری	۹۲۴,۷۹۱	۱,۵۵۳	۹۲۶,۳۴۴	۲۷,۴۴۱	۸۹۸,۹۰۳	۹۲۶,۳۴۴	۰	۰	۰	۳۹۶,۸۸۶	۰		۳۹۶,۸۸۶	۵۷,۲۷۷	۳۳۹,۶۰۸	۳۹۶,۸۸۶
جمع غیر زندگی	۲,۵۸۱,۶۶۷	۵۴۹,۸۹۴	۳,۱۳۱,۵۶۱	۱,۷۱۴,۸۰۱	۱,۴۱۶,۷۶۰	۳,۱۳۱,۵۶۱	۵,۸۰۰	۰	۵,۸۰۰	۴,۴۷۱,۳۵۹	۱۰۶,۷۴۷	۱۵,۵۰۷	۴,۵۹۳,۶۱۳	۲,۶۳۲,۱۶۴	۱,۹۶۱,۴۴۹	۴,۵۹۳,۶۱۳
عمر	۲۵,۵۵۰	۱,۲۰۹	۲۶,۷۵۹	۲۱,۳۶۷	۵,۳۹۳	۲۶,۷۵۹	۰		۰	۳۸,۲۹۳	۰		۳۸,۲۹۳	۲۸,۸۰۹	۹,۴۸۵	۳۸,۲۹۳
پوشش‌های تکمیلی عمر	۳۵,۲۲۷	۱,۵۹۵	۳۶,۸۲۲	۲۸,۱۸۳	۸,۶۳۹	۳۶,۸۲۲	۰		۰	۳۹۸,۸۹۶	۰		۳۹۸,۸۹۶	۲۸۶,۴۷۲	۱۱۲,۴۲۴	۳۹۸,۸۹۶
عمر و سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰
جمع زندگی	۶۰,۷۷۷	۲,۸۰۵	۶۳,۵۸۱	۴۹,۵۵۰	۱۴,۰۳۱	۶۳,۵۸۱	۰	۰	۰	۴۳۷,۱۸۹	۰	۰	۴۳۷,۱۸۹	۳۱۵,۲۸۰	۱۲۱,۹۰۹	۴۳۷,۱۸۹
	۲,۶۴۲,۴۴۳	۵۵۲,۶۹۹	۳,۱۹۵,۱۴۲	۱,۷۶۴,۳۵۲	۱,۴۳۰,۷۹۱	۳,۱۹۵,۱۴۲	۵,۸۰۰	۰	۵,۸۰۰	۴,۹۰۸,۵۴۸	۱۰۶,۷۴۷	۱۵,۵۰۷	۵,۰۳۰,۸۰۲	۲,۹۴۷,۴۴۴	۲,۰۸۳,۳۵۸	۵,۰۳۰,۸۰۲
				یادداشت ۳۴					یادداشت ۳۵							یادداشت ۳۶

۳۴-۳۶-۱-مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال بابت کسری ذخایر خسارت معوق در رشته ثالث طبق نامه بیمه مرکزی که می بایست تا پایان سال ۱۴۰۱ در IBNR اضافه می گردید در پایان سال مالی ۱۳۹۹ تماماً لحاظ گردیده است.

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۴-۳۶-۱- ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده :

گروه و شرکت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ریسک منقضی نشده		ذخیره حق بیمه عاید نشده						
	سهم نگهداری با احتساب IBNR	سهم اتکایی	سهم کل	سهم نگهداری	سهم کل	ذخیره حق بیمه عاید نشده	حق بیمه سالهای آتی سهم نگهداری	حق بیمه سالهای آتی سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	سهم کل
آتش سوزی	۱۱۲,۸۹۸	۳۴۰,۷۰۷	۴۵۳,۶۰۵	۱,۸۸۲	۱,۸۸۲	۲۰۱,۴۷۰	۲۱,۰۲۰		۲۲۲,۴۹۰	۲۲,۷۸۴	۱۹۹,۷۰۶	۲۲۲,۴۹۰
ثالث اجباری	۴۵۷,۸۱۰	۵۱,۹۳۹	۵۰۹,۷۴۸	۴۳,۶۲۷	۴۳,۶۲۷	۶۰۴,۰۹۷	۰		۶۰۴,۰۹۷	۵۱۵,۱۰۸	۸۸,۹۸۹	۶۰۴,۰۹۷
حوادث راننده	۶۲,۶۳۳	۹,۵۵۲	۷۲,۱۸۵	۰	۰	۹۹,۴۳۴	۰		۹۹,۴۳۴	۸۵,۳۹۶	۱۴,۰۳۸	۹۹,۴۳۴
ثالث مازاد	۳,۶۶۵	۵۲۵	۴,۱۸۹	۰	۰	۲۲,۲۷۷	۰		۲۲,۲۷۷	۱۹,۰۶۸	۳,۲۰۸	۲۲,۲۷۷
بدنه	۲۲,۹۳۱	۸,۳۸۲	۳۱,۳۱۳	۰	۰	۳۱۴,۳۳۴	۷۹۶		۳۱۵,۱۳۰	۱۹۶,۶۰۳	۱۱۸,۵۲۷	۳۱۵,۱۳۰
درمان	۳۳۵,۲۲۲	۲۶۴,۲۵۲	۵۹۹,۴۷۳	۴۸,۸۰۹	۴۸,۸۰۹	۱,۲۹۱,۷۱۶	(۰)		۱,۲۹۱,۷۱۶	۶۵۲,۲۰۹	۶۳۹,۵۰۷	۱,۲۹۱,۷۱۶
حوادث	۴,۵۴۲	۶۶۷	۵,۲۰۹	۰	۰	۹,۲۸۱	۱۳		۹,۲۹۴	۷,۹۸۶	۱,۳۰۸	۹,۲۹۴
مسئولیت	۹۴,۱۷۳	۱۳,۷۸۰	۱۰۷,۹۵۳	۰	۰	۲۴۶,۷۹۳	۴,۸۲۶		۲۵۱,۶۲۰	۲۱۴,۶۶۶	۳۶,۹۵۴	۲۵۱,۶۲۰
مهندسی	۱۱,۴۱۰	۲۹,۵۹۸	۴۱,۰۰۸	۰	۰	۷۲,۴۴۵	۶۳,۲۶۷		۱۳۵,۷۱۲	۷۱,۰۹۰	۶۴,۶۲۲	۱۳۵,۷۱۲
پول	۴۹۱	۶۷	۵۵۸	۲۵۸	۲۵۸	۲,۵۸۶	۰		۲,۵۸۶	۲,۰۰۵	۵۸۱	۳,۵۸۶
شناور	۲,۲۳۱	۰	۲,۲۳۱	۱,۸۲۲	۱,۸۲۲	۱,۳۱۳	۰		۱,۳۱۳	۱,۲۸۱	۳۲	۱,۳۱۳
هواپیما	۳۹۵	۰	۳۹۵	۰	۰	۱۹۵	۰		۱۹۵	۱۳۰	۶۵	۱۹۵
دام صنعتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸		۳۸	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۱۵,۴۳۹	۵,۸۴۷	۲۱,۲۸۶	۰	۰	۵۴,۶۶۳	۰		۵۴,۶۶۳	۱۵,۴۱۹	۳۹,۲۸۲	۵۴,۷۰۱
باربری	۲۲,۶۷۸	۵۳۰,۰۸۴	۵۵۲,۷۶۲	۰	۰	۲۱۹,۴۹۲	۰		۲۱۹,۴۹۲	۸,۹۳۶	۲۱۰,۵۵۵	۲۱۹,۴۹۲
جمع غیر زندگی	۱,۱۴۶,۵۱۸	۱,۲۵۵,۳۹۸	۲,۴۰۱,۹۱۶	۹۶,۳۹۷	۹۶,۳۹۷	۳,۱۴۰,۰۹۷	۸۹,۹۶۰	۰	۳,۲۳۰,۰۵۷	۱,۸۱۲,۶۸۱	۱,۴۱۷,۳۷۶	۳,۲۳۰,۰۵۷
عمر	۶,۰۴۱	۱,۷۰۱	۷,۷۴۲	۰	۰	۱۷,۰۶۴	۰		۱۷,۰۶۴	۱۲,۶۹۵	۴,۳۶۹	۱۷,۰۶۴
پوششهای تکمیلی عمر	۱۳,۸۷۳	۴,۵۷۵	۱۸,۴۴۹	۰	۰	۳۲۴,۰۵۹	۰		۳۲۴,۰۵۹	۲۴۳,۶۹۰	۸۰,۳۶۹	۳۲۴,۰۵۹
جمع زندگی	۱۹,۹۱۴	۶,۲۷۷	۲۶,۱۹۱	۰	۰	۳۴۱,۱۲۳	۰	۰	۳۴۱,۱۲۳	۲۵۶,۳۸۵	۸۴,۷۳۸	۳۴۱,۱۲۳
جمع	۱,۱۶۶,۴۳۲	۱,۲۶۱,۶۷۵	۲,۴۲۸,۱۰۷	۹۶,۳۹۷	۹۶,۳۹۷	۳,۴۸۱,۲۲۰	۸۹,۹۶۰	۰	۳,۵۷۱,۱۸۰	۲,۰۶۹,۰۶۶	۱,۵۰۲,۱۱۳	۳,۵۷۱,۱۸۰
			یادداشت ۳۴		یادداشت ۳۵							یادداشت ۳۶

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۷- ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه :

گروه و شرکت

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال			۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		
	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی
عمر و تشکیل سرمایه	۹,۶۴۱,۰۳۵	۶,۰۸۸,۹۱۹	۳,۵۵۲,۱۱۶	۷,۱۸۵,۸۰۲	۴,۴۴۵,۷۴۱	۲,۷۴۰,۰۶۱
حصه جاری	۴۴,۲۸۱	۲۳,۵۷۱	۲۰,۷۱۰	۴۷,۸۰۶	۲۴,۶۰۷	۲۳,۱۹۹
حصه بلند مدت	۹,۵۹۶,۷۵۴	۶,۰۶۵,۳۴۸	۳,۵۳۱,۴۰۶	۷,۱۳۷,۹۹۵	۴,۴۲۱,۱۳۳	۲,۷۱۶,۸۶۲

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۸- سایر ذخایر فنی :

۳۸-۱- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی :

گروه و شرکت

رشته بیمه ای	ذخیره فنی تکمیلی		ذخیره برگشت حق بیمه		جمع	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آتش سوزی	۹,۳۰۴	۶,۶۴۰	۱,۸۲۸	۳,۱۶۶	۱۱,۱۳۲	۹,۸۰۶
ثالث اجباری	۱۸۵,۷۱۷	۱۲۲,۹۰۹	۱,۷۴۷	۱,۳۸۹	۱۸۷,۴۶۴	۱۲۴,۲۹۸
حوادث راننده	۲۳,۱۹۷	۱۵,۴۶۲	۲۲۵	۱۸۰	۲۳,۴۲۲	۱۵,۶۴۲
ثالث مازاد	۴,۵۰۳	۲,۸۷۷	۹۱	۳۷	۴,۵۹۴	۲,۹۱۴
بدنه	۵۷,۵۹۳	۳۷,۴۹۴	۳۵,۳۵۰	۲۵,۴۵۳	۹۲,۹۴۳	۶۲,۹۴۸
درمان	۲۴۵,۰۵۶	۱۵۶,۰۲۸	۷۵,۶۲۴	۸۴,۴۹۲	۳۲۰,۶۸۰	۲۴۰,۵۲۰
حوادث	۳,۵۵۱	۲,۳۶۱	۱,۵۹۵	۸۷۰	۵,۱۴۶	۳,۲۳۰
مسئولیت	۶۴,۲۰۱	۴۲,۴۸۳	۱۱,۷۲۰	۸,۵۶۴	۷۵,۹۲۱	۵۱,۰۴۷
مهندسی	۴,۶۱۹	۳,۲۴۱	۳,۲۷۵	۲,۴۱۴	۷,۸۹۴	۵,۶۵۵
پول	۴۷۸	۲۹۴	۴۹۴	۳۴۷	۹۷۱	۶۴۱
اعتباری	۱	۱	۰	۰	۱	۱
شناور	۱۶۰	۱۵۴	۲۵	۳۷۶	۱۸۵	۵۳۰
هواپیما	۱۶۰	۱۶۰	۰	۳۳	۱۶۰	۱۹۳
نفت و انرژی	۳,۹۷۴	۳,۶۳۶	۱,۴۴۹	۴,۸۰۶	۵,۴۲۳	۸,۴۴۲
باربری	۹,۳۵۸	۴,۸۳۷	۱۱,۰۴۵	۲,۸۶۰	۲۰,۴۰۳	۷,۶۹۷
جمع غیر زندگی	۶۱۱,۸۷۱	۳۹۸,۵۷۸	۱۴۴,۴۶۸	۱۳۴,۹۸۷	۷۵۶,۳۴۰	۵۳۳,۵۶۵
عمر	۹,۵۰۴	۸,۴۱۵	۴,۰۸۰	۱,۵۱۵	۱۳,۵۸۴	۹,۹۳۰
پوششهای تکمیلی عمر	۶۶,۷۶۱	۴۶,۳۹۲	۶۵۶	۷۴۱	۶۷,۴۱۷	۴۷,۱۳۳
عمر و سرمایه گذاری	۱۲۸,۴۹۷	۹۴,۹۵۲	۰	۰	۱۲۸,۴۹۷	۹۴,۹۵۲
جمع زندگی	۲۰۴,۷۶۲	۱۴۹,۷۶۰	۴,۷۳۶	۲,۲۵۶	۲۰۹,۴۹۸	۱۵۲,۰۱۵
	۸۱۶,۶۳۴	۵۴۸,۳۳۸	۱۴۹,۲۰۴	۱۳۷,۲۴۳	۹۶۵,۸۳۸	۶۸۵,۵۸۱

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۳۸-۲- ذخیره مشارکت در منافع :

	گروه و شرکت	
	بیمه گذاران	
رشته بیمه ای	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
عمر و سرمایه گذاری	۷۸۹,۳۸۱	۳۲۲,۱۶۱
	۷۸۹,۳۸۱	۳۲۲,۱۶۱

۳۹ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۲۷,۶۲۹	۸۸,۹۱۱
پرداخت شده طی سال	(۱۲,۱۱۳)	(۱۱,۱۲۶)
ذخیره تامین شده طی سال	۶۳,۶۶۳	۴۹,۸۴۵
مانده در پایان سال	۱۷۹,۱۷۹	۱۲۷,۶۲۹

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۴۰- سرمایه :

سرمایه شرکت مبلغ ۲،۶۲۴ میلیارد ریال منقسم به ۲،۶۲۴ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام ، تمام پرداخت شده است و صورت ریز سهامداران (سهامداران عمده حقوقی مالک حداقل یک درصد از سهام شرکت) در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر میباشد :

نام سهامدار	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سهام	مبلغ سهام	تعداد سهام	مبلغ سهام
			میلیون ریال		میلیون ریال
بانک اقتصاد نوین	۵۲۲,۰۸۲,۲۸۱	۱۹.۹۰	۵۲۲,۰۸۲	۲۹۸,۴۴۶,۴۲۷	۲۹۸,۴۴۶
شرکت تامین آتیه درخشان نوین	۲۲۷,۵۸۳,۷۹۱	۸.۶۷	۲۲۷,۵۸۴	۵۵,۱۹۷,۴۴۲	۵۵,۱۹۷
تامین سرمایه نوین	۱۵۰,۰۱۷,۹۸۲	۵.۷۲	۱۵۰,۰۱۸	۲۱۹,۱۶۱,۰۴۲	۲۱۹,۱۶۱
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	۱۳۵,۸۰۷,۳۹۲	۵.۱۸	۱۳۵,۸۰۷	۹۸,۰۳۹,۱۲۸	۹۸,۰۳۹
شرکت توسعه صنایع بهشهر	۱۰۲,۳۳۷,۶۲۱	۳.۹۰	۱۰۲,۳۳۸	۵۹,۸۱۵,۱۸۰	۵۹,۸۱۵
گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند	۸۸,۸۸۳,۰۹۵	۳.۳۹	۸۸,۸۸۳	۵۳,۳۳۱,۲۲۲	۵۳,۳۳۱
شرکت سهامی بیمه ایران	۷۸,۴۹۴,۳۳۱	۲.۹۹	۷۸,۴۹۴	۵۹,۰۶۸,۶۴۳	۵۹,۰۶۹
صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی صبا	۴۴,۰۷۹,۸۸۹	۱.۶۸	۴۴,۰۸۰	۷۳,۲۶۷,۸۸۲	۷۳,۲۶۸
شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۳۶,۷۳۵,۹۹۹	۱.۴۰	۳۶,۷۳۶	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۰۰۰
شرکت به روزآوران منتخب سرمایه	۳۵,۹۵۷,۵۱۱	۱.۳۷	۳۵,۹۵۸	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آتی کوثر	۳۴,۶۹۰,۴۰۳	۱.۳۲	۳۴,۶۹۰	-	۰
شرکت سرمایه گذاری دارویی بهیان پرمون	۳۲,۱۶۱,۰۰۲	۱.۲۳	۳۲,۱۶۱	-	۰
صندوق سرمایه گذاری پاداش سرمایه بهگزین	۰	۰	۰	۶۲,۸۴۰,۶۸۶	۶۲,۸۴۱
شرکت ساختمانی گروه صنایع بهشهر تهران	۰	۰	۰	۲۹,۸۵۰,۸۴۴	۲۹,۸۵۱
شرکت به پخش	۰	۰	۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۰	۰	۱۶,۴۸۵,۴۸۷	۱۶,۴۸۵
شرکت صنعتی بهپاک	۰	۰	۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰
سایر سهامداران حقوقی کمتر از یک درصد	۲۱۰,۶۶۶,۳۵۱	۸.۰۳	۲۱۰,۶۶۶	۵۳,۱۷۶,۰۱۹	۵۳,۱۷۶
جمع سهامداران حقوقی	۱,۶۹۹,۴۹۷,۶۴۸	۶۴.۷۷	۱,۶۹۹,۴۹۸	۱,۱۳۹,۶۸۰,۰۰۲	۱,۱۳۹,۶۸۰
سهامداران حقیقی	۹۲۴,۵۰۲,۳۵۲	۳۵.۲۳	۹۲۴,۵۰۲	۳۶۰,۳۱۹,۹۹۸	۳۶۰,۳۲۰
	۲,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰	**۱۰۰**	**۲,۶۲۴,۰۰۰**	**۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱,۵۰۰,۰۰۰**

۴۰-۱-صورت تطبیق تعداد سهام اول و پایان سال

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل :		
تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۱,۱۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۰
مانده در پایان سال	**۲,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰**	**۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۴۰-۲- سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۴۰ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام بوده که با ۹۷۱ درصد افزایش از محل مطالبات و آورده نقدی در پنج مرحله به مبلغ ۱،۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است تاریخ ثبت آخرین افزایش سرمایه ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ می باشد.

۴۰-۳- به موجب مصوبه شماره هـ ۵۳۱۴۲ ت / ۱۵۰۰۰۴ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۳۰ هیأت وزیران حداقل سرمایه پایه برای تأسیس مؤسسه بیمه مستقیم۱،۰۰۰میلیارد ریال و حداقل سرمایه لازم جهت فعالیت در کلیه رشته های مختلط ۱،۵۰۰ میلیارد ریال تعیین گردیده و مؤسسات بیمه ای که قبلاً تشکیل شده اند موظف بوده اند تا پایان سال ۱۳۹۶ حداقل سرمایه خود را با این تصویب نامه منطبق نمایند.

۴۰-۴-شرکت در بهمن ماه ۱۳۹۸ نسبت به تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت (زمین و ساختمان) طبق صورتجلسه هیات مدیره بشماره ۳۸۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۸ و الزامات بیمه مرکزی مبنی بر دستیابی به نسبت متعادل حق بیمه سهم نگهداری به حقوق مالکانه اقدام نموده است و افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۹۹/۰۷/۰۲ به مبلغ ۲،۶۲۴ میلیارد ریال منقسم به ۲،۶۲۴ میلیون سهم یکهزار ریالی با نام ، تمام پرداخت شده و نزد اداره ثبت شرکتها ثبت گردید.

۴۱- اندوخته قانونی :

به موجب مفاد ماده ۲ آیین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹که از تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۰۱ لازم الاجرا میباشد مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند . زمانی که اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه رسید موضوع کردن آن اختیاری است. همچنین به موجب مفاد ماده ۴ آیین نامه مذکور مؤسسات بیمه ای که در اساسنامه آنها نصاب بالاتری برای اندوخته های قانونی وسرمایه ای تعیین شده باشد، می بایست اندوخته های مذکور رابا نصاب های موجود دراساسنامه منظور نمایند. گردش حساب فوق به شرح زیرمی باشد:

	گروه		شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶۰،۰۲۸	۳۱،۸۴۴	۶۰،۰۱۸	۳۱،۸۴۴
انتقال از محل سود خالص	۱۹۸،۶۷۸	۲۸،۱۸۵	۱۹۸،۶۷۸	۲۸،۱۷۵
مانده در پایان سال	۲۵۸،۷۰۷	۶۰،۰۲۸	۲۵۸،۶۹۷	۶۰،۰۱۸

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۴۲- اندوخته سرمایه ای :

در اجرای ماده ۳ آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ به تصویب رسیده است، تا زمانیکه اندوخته سرمایه ای برابر با سرمایه شرکت نشده هر سال حداقل ۱۰ درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور می گردد و پس از رسیدن اندوخته قانونی به میزان ده درصد سرمایه شرکت و متوقف نمودن موضوع اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده ، بایستی هر سال حداقل ۱۵درصد از سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای منظور گردد گردش حساب فوق به شرح زیر می باشد :

	گروه و شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۵۲,۶۹۵	۹۶,۳۴۵
انتقال از محل سود خالص	۳۹۷,۳۵۷	۵۶,۳۴۹
مانده در پایان سال	۵۵۰,۰۵۱	۱۵۲,۶۹۵

۴۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها :

	گروه و شرکت				
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مانده در ابتدای سال	افزایش	انتقال به سرمایه	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال
زمین	۱,۰۴۴,۹۸۸	۰	۹۴۳,۲۶۷	۱۰۱,۷۲۱	۱,۰۴۴,۹۸۸
ساختمان	۱۸۶,۹۵۱	۰	۱۸۰,۷۳۳	۶,۲۱۸	۱۸۶,۹۵۱
سرقفلی	۰	۰	۰	۰	۰
	۱,۲۳۱,۹۳۹	۰	۱,۱۲۴,۰۰۰	۱۰۷,۹۳۹	۱,۲۳۱,۹۳۹

۴۴- اصلاح اشتباهات تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی:

۴۴-۱-اصلاح اشتباهات:

	شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح سود سرمایه گذاری سبد گردان اختصاصی پاداش سرمایه	۱۶۳,۲۵۵	۰
اصلاح هزینه مشارکت در منافع بیمه گذاران زندگی	(۱۳۸,۷۶۷)	۰
مانده در پایان سال	۲۴,۴۸۸	۰

۴۴-۲-تجدید طبقه بندی :

۴۴-۲-۱-درسال قبل در راستای تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود(زمین و ساختمان) طبق گزارش کارشناسی مبلغ۷,۸۶۲ میلیون ریال به حساب سرقفلی در سرفصل دارایی های نامشهود منظور گردیده بود که با توجه به عدم شناخت سرقفلی در زمان تحصیل می بایست به حساب زمین (در سر فصل دارایی ثابت مشهود) منظور گردد.

۴۴-۲-۲--به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ،کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورتهای مالی ارائه شده با صورتهای مالی سال قبل مطابقت ندارد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۴۴-۳-۱-اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹:

گروه

	یادداشت	طبق صورتهای مالی	تعدیلات			تجدید ارئه شده
		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
صورت وضعیت مالی		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۴-۳-۱-۱	۵۸۰،۱۸۶	۰	(۲۳۳،۷۶۵)	۰	۳۴۶،۴۲۱
سایر دریافتنی ها و پیش پرداختها		۲۸۰،۵۲۵	۲۰۵،۷۸۶		۲۰۵،۷۸۶	۴۸۶،۳۱۱
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی		۶،۸۶۵،۷۱۴	(۴۲،۵۳۰)		(۴۲،۵۳۰)	۶،۸۲۳،۱۸۴
دارایی های ثابت مشهود		۱،۵۵۱،۰۸۴	۰	۷،۸۶۲	۷،۸۶۲	۱،۵۵۸،۹۴۶
دارایی های نامشهود		۱۴،۶۲۷		(۷،۸۶۲)	(۷،۸۶۲)	۶،۷۶۵
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۴-۳-۱-۱	۱،۰۲۹،۵۹۳	۰	(۲۳۳،۷۶۵)	۰	۷۹۵،۸۲۸
سایر ذخایر فنی		۸۶۸،۹۷۴	۱۳۸،۷۶۷		۱۳۸،۷۶۷	۱،۰۰۷،۷۴۱
سود انباشته		۴۹۲،۰۹۵	۲۴،۴۸۸		۲۴،۴۸۸	۵۱۶،۵۸۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای		۱،۰۲۲،۶۰۱	۱۶۳،۲۵۵	۱۳۱،۶۲۷	۲۹۴،۸۸۲	۱،۳۱۷،۴۸۳
سایر درآمد های بیمه ای		۷۲۸،۰۶۹		(۱۳۱،۶۲۷)	(۱۳۱،۶۲۷)	۵۹۶،۴۴۲
هزینه مشارکت در منافع		(۱۸۳،۳۹۴)	(۱۳۸،۷۶۷)		(۱۳۸،۷۶۷)	(۳۲۲،۱۶۱)
سود خالص		۵۶۵،۶۵۵	۲۴،۴۸۸		۲۴،۴۸۸	۵۹۰،۱۴۳
سود هر سهم (ریال)	۳۷۷		(۱۵۳)		(۱۵۳)	۲۲۴
صورت سود و زیان جامع					۰	۰
سود خالص		۵۶۵،۶۵۵	۲۴،۴۸۸		۲۴،۴۸۸	۵۹۰،۱۴۳

شرکت

	یادداشت	طبق صورتهای مالی	تعدیلات			تجدید ارئه شده
		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
صورت وضعیت مالی		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۴-۳-۱-۱	۵۸۰،۱۸۶	۰	(۲۳۳،۷۶۵)		۳۴۶،۴۲۱
سایر دریافتنی ها و پیش پرداختها		۳۲۱،۲۹۲	۲۰۵،۷۸۶	۰	۲۰۵،۷۸۶	۵۲۷،۰۷۸
سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی		۶،۸۲۲،۸۳۲	(۴۲،۵۳۰)	۰	(۴۲،۵۳۰)	۶،۷۸۰،۳۰۲
دارایی های ثابت مشهود		۱،۵۵۱،۰۸۴	۰	۷،۸۶۲	۷،۸۶۲	۱،۵۵۸،۹۴۶
دارایی های نامشهود		۱۴،۶۲۱	۰	(۷،۸۶۲)	(۷،۸۶۲)	۶،۷۵۹
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۴-۳-۱-۱	۱،۰۲۹،۵۹۳	۰	(۲۳۳،۷۶۵)		۷۹۵،۸۲۸
سایر ذخایر فنی		۸۶۸،۹۷۴	۱۳۸،۷۶۷	۰	۱۳۸،۷۶۷	۱،۰۰۷،۷۴۱
سود انباشته		۴۸۹،۹۸۲	۲۴،۴۸۸	۰	۲۴،۴۸۸	۵۱۴،۴۷۱
صورت سودو زیان						
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای		۱،۰۲۲،۶۰۱	۱۶۳،۲۵۵	۱۳۱،۶۲۷	۲۹۴،۸۸۲	۱،۳۱۷،۴۸۳
سایر درآمد های بیمه ای		۷۲۸،۰۶۹		(۱۳۱،۶۲۷)	(۱۳۱،۶۲۷)	۵۹۶،۴۴۲
هزینه مشارکت در منافع		(۱۸۳،۳۹۴)	(۱۳۸،۷۶۷)	۰	(۱۳۸،۷۶۷)	(۳۲۲،۱۶۱)
سود خالص		۵۶۳،۴۹۳	۲۴،۴۸۸	۰	۲۴،۴۸۸	۵۸۷،۹۸۱
سود هر سهم (ریال)		۳۷۵	(۱۵۱)	۰	(۱۵۱)	۲۲۴
صورت سود و زیان جامع						
سود خالص		۵۶۳،۴۹۳	۲۴،۴۸۸		۲۴،۴۸۸	۵۸۷،۹۸۱

۱-۱-۳-۴۴-با توجه به تغییر در نحوه گزارشگری ،مطالبات و بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی از تفکیک بر حسب مانده بدهکار و بستانکار تجمیعی ریالی و ارزی، به تفکیک بر حسب مانده بدهکار و بستانکار بر حسب نوع ریالی و ارزی به طور جداگانه مبلغ ۲۳۳،۷۶۵ میلیون ریال به عنوان اصلاح اشتباه منظور گردید.

۲-۱-۳-۴۴-با توجه به اینکه تعدیلات سنواتی فقط مربوط به سال ۱۳۹۸ می باشد لیکن اقلام ابتدای دوره سال ۱۳۹۸ در صورت وضعیت مالی افشا نگردیده است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۴۶- مدیریت سرمایه و ریسک ها :

شرکت بیمه نوین به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه براساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است.کمیته ریسک شرکت بااستفاده موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک ، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی داخلی 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 براساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری مالی شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تأیید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد بود.

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 مالی شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در **سطح یک** ، شرکت نیازمند تأمین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست.
کمیته مدیریت ریسک شرکت ، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت رامطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هرشش ماه یکبار بررسی میکند.

۴۶-۱- توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت **۱۶۳**٪ توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری به شرح ذیل است.
گزارش تفضیلی مربوط به محاسبات ریسک های مؤسسه بیمه براساس آیین نامه توانگری مالی تهیه و جهت تأیید به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال شده است . جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ شرکت بیمه نوین طبق آیین نامه شماره ۶۹ مصوب شورایعالی بیمه

(حسابرسی نشده)	
نوع ریسک	**مقدار ریسک**
ریسک صدور بیمه نامه R۱	۳،۸۷۶،۳۵۹
ریسک بازاری R۲	۲،۲۴۷،۵۸۹
ریسک اعتباری R۳	۱۸۷،۰۲۲
ریسک نقدینگی R۴	۰
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۴،۴۸۴،۷۲۹
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۷،۳۲۱،۳۲۹
نسبت توانگری مالی (درصد)	**۱۶۳٪**

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۴۵- نقد حاصل از عملیات :

	گروه	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	**۴،۱۶۷،۴۰۰**	**۵۹۰،۱۴۳**
تعدیلات		
هزینه مالیات بر درآمد	۱۸	۰
زیان (سود) ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود/نامشهود	(۳۸)	(۱۱۱)
زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	(۳،۶۴۹،۴۲۸)	(۵۱۴،۵۰۴)
استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	۳۳،۹۶۸	۲۰،۱۰۳
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۱،۵۵۰	۳۸،۷۱۹
سود سهام	(۲۱۵،۱۸۲)	(۱،۷۱۶)
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱،۳۸۴،۸۷۲)	(۹۷۷،۴۴۹)
سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱۸۳،۷۹۲)	(۱۲۳،۹۰۹)
خالص (سود)/زیان تسعیر ارز	(۳۱۷،۰۲۵)	(۱۱۸،۱۴۱)
جمع تعدیلات	(۵،۶۶۴،۸۰۱)	(۱،۶۷۷،۰۰۹)
تغییرات در سرمایه در گردش		
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	(۱،۲۲۵،۶۱۲)	(۴۳۹،۳۸۰)
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	(۱،۲۳۵،۸۴۳)	(۲۶۶،۱۳۳)
کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	(۱،۵۶۲،۴۱۶)	(۲،۰۵۰،۰۱۲)
کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداختها	۱۹۶،۸۸۵	(۱،۵۸۷،۰۴۷)
افزایش (کاهش) سایر دارایی ها	(۳،۳۶۱)	۱،۷۴۸
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و نمایندگان	۷۵۱،۲۰۴	۵۱،۴۳۸
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰۳،۶۸۱	۳۲۸،۲۶۳
افزایش (کاهش) سایر پرداختنی	(۸۸،۹۲۱)	۲۶۱،۷۱۶
افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق	۷۶۷،۰۳۵	۱،۲۶۴،۴۸۹
افزایش (کاهش) ذخیره تکمیلی (ذخیره ریسک های منقضی نشده)	(۹۰،۵۹۷)	۷۸،۰۲۱
افزایش (کاهش) حق بیمه عاید نشده	۱،۴۵۹،۶۲۳	۸۵۲،۸۰۳
افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۲،۴۵۵،۲۳۳	۱،۸۲۱،۴۰۴
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۷۴۷،۴۷۸	۳۴۲،۵۲۶
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	۲،۵۷۴،۳۸۸	۶۵۹،۸۳۷
نقد حاصل از عملیات	۱،۰۷۶،۹۸۷	(۴۲۷،۰۲۹)

موسسه حسابرسی فاطر گزارش

۴۵-۱- نقد حاصل از عملیات :

	شرکت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	**۳،۹۷۳،۵۶۶**	**۵۸۷،۹۸۱**
تعدیلات		
زیان (سود) ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود/نامشهود	(۳۸)	(۱۱۱)
زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	(۳،۴۳۷،۳۸۱)	(۴۶۸،۴۲۳)
استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	۳۳،۹۵۲	۲۰،۱۰۰
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۱،۵۵۰	۳۸،۷۱۹
سود سهام	(۲۳۲،۸۴۱)	(۱،۷۱۶)
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱،۳۸۴،۷۳۴)	(۹۷۷،۴۴۱)
سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱۸۳،۷۹۲)	(۱۲۳،۹۰۹)
خالص (سود)/زیان تسعیر ارز	(۳۱۷،۰۲۵)	(۱۱۸،۱۴۱)
جمع تعدیلات	(۵،۴۷۰،۳۰۹)	(۱،۶۳۰،۹۲۳)
تغییرات در سرمایه در گردش		
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	(۱،۲۲۵،۶۱۲)	(۴۳۹،۳۸۰)
کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	(۱،۲۳۵،۸۴۳)	(۲۶۶،۱۳۳)
کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	(۱،۵۶۲،۴۱۶)	(۲،۰۵۰،۰۱۲)
کاهش (افزایش) سایر دریافتنی های عملیاتی و پیش پرداختها	۳۳۳،۶۵۴	(۱،۵۸۷،۰۷۴)
افزایش (کاهش) سایر دارایی ها	(۳،۳۶۱)	۱،۷۴۸
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و نمایندگان	۷۵۱،۲۰۴	۵۱،۴۳۸
افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۴۰۳،۶۸۱	۳۲۸،۲۶۳
افزایش (کاهش) سایر پرداختنی ها	(۸۸،۸۹۹)	۲۶۱،۶۸۴
افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق	۷۶۷،۰۳۵	۱،۲۶۴،۴۸۹
افزایش (کاهش) (ذخیره ریسک های منقضی نشده)	(۹۰،۵۹۷)	۷۸،۰۲۱
افزایش (کاهش) حق بیمه عاید نشده	۱،۴۵۹،۶۲۳	۸۵۲،۸۰۳
افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه های عمر و تشکیل سرمایه	۲،۴۵۵،۲۳۳	۱،۸۲۱،۴۰۴
افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	۷۴۷،۴۷۸	۳۴۲،۵۲۶
جمع تغییرات در سرمایه در گردش	۲،۷۱۱،۱۷۹	۶۵۹،۷۷۸
نقد حاصل از عملیات	۱،۲۱۴،۴۳۶	(۳۸۳،۱۶۴)

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

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

۴۶-۱-۱- ریسک بیمه گری:

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

۴۶-۱-۲- ریسک بازار:

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

۴۶-۱-۳- ریسک اعتبار :

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

۴۶-۱-۴- ریسک نقدینگی :

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

کمیته مدیریت ریسک شرکت که براساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک ، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است ، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایعالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها) ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی 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 مدیریت پذیرش ریسک 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.

۴۶-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

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

۴۶-۳-ریسکهای مرتبط با کوید ۱۹

شیوع بیماری کرونا در کشور از جنبه های متعددی بر فعالیت شرکت و کارکنان آن تاثیر گذارده و مدیریت شرکت تلاش نموده با اتخاذ سیاستهای مقتضی اثرات منفی آن را به حداقل کاهش دهد . از منظر نیروی انسانی ، علاوه بر آثار روانی آزار دهنده برخاسته از نگرانی

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

مستمر کارکنان از ابتلا به بیماری ، تعدادی از کارکنان شرکت نیز همانند دیگر آحاد جامعه به این بیماری دچار گردیدند که خوشبختانه تا کنون همه ایشان بهبودی به دست آورده اند.بدیهی است شرایط روحی و جسمی به وجود آماده برای کارکنان ، می توانست اثرات منفی زیادی بر عملکرد آنان داشته باشد اما با راهکارهای گزینشی شرکت و همدلی و تلاش بیشتر سایر همکاران ، مجموعه به این مشکل فائق آمده و آسیب قابل توجهی از این منظر بر شرکت وارد نگردید. از منظر فروش بیمه نامه ،اثرات ملموسی ناشی از این بیماری بر عملکرد شرکت مشاهده نمی شود لیکن از منظر خسارت ،تاثیراتی بر هزینه خسارت داشته که مجموع مثبت ارزیابی می شود.از یک طرف شرکت خسارت هایی را بابت بیماری کرونا اعم از خسارت فوت و هزینه درمان به بیمه گذاران پرداخت نموده و از طرف دیگر به دلیل محدودیت سفرهای درون و برون شهری و کاهش تصادفات و همچنین کاهش مراجعات بیمه شدگان به مراکز درمانی (در موارد غیر ضرور)،نسبت خسارت در رشته های شخص ثالث و بدنه اتومبیل و رشته درمان در مقایسه با سال قبل کاهش نشان می دهد.

۴۷- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی :

۴۷-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قرارداد های منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	یادداشت	شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال
خرید آپارتمان از بانک اقتصاد نوین	۴۷-۱-۱	۶,۹۶۰
		۶,۹۶۰

۴۷-۱-۱- بابت خرید آپارتمان واقع در کرج تعهدات سرمایه ای وجود دارد که طبق قرارداد هنگام تنظیم سند رسمی انتقال ملک پرداخت خواهد شد.

۴۷-۲- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است:

۴۷-۲-۱- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت :

در تاریخ صورت وضعیت مالی شرکت فاقد هرگونه بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

	یادداشت	شرکت ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴۷-۲-۲- سایر بدهی های احتمالی		میلیون ریال
دعاوی حقوقی مطروحه علیه شرکت	۴۷-۲-۲-۱	۹۰,۰۸۲
		۹۰,۰۸۲

۴۷-۲-۲-۱- پرونده های حقوقی علیه شرکت مبلغ ۹۰،۰۸۲ میلیون ریال بوده، که مبلغ ۶۰،۰۰۰ میلیون ریال از بابت دعوی بیمه نامه شرکت راشا تجارت در دادگاه مطرح می باشد ، ضمناً در خصوص پرونده های خسارت حقوقی علیه شرکت ذخیره کافی در خسارت معوق لحاظ گردیده است .

۴۷-۳- اسناد تضمینی به عهده شرکت

۴۷-۳-۱- شرکت بابت قرارداد تعهد خرید سهام موضوع افزایش سرمایه سال ۱۳۹۵ جمعاً مبلغ ۷۴۹،۴۵۹ میلیون ریال بعنوان اسناد تضمین به شرکت تامین سرمایه نوین و تامین سرمایه ملت ارائه نموده است که اسناد تضمین از تامین سرمایه نوین و مبلغ کارمزد های پرداخت شده در فروردین ماه ۱۳۹۹دریافت گردید و در خصوص تامین سرمایه ملت مبلغ ۳۸۴،۵۸۱ میلیون ریال اسناد تضمینی وجود دارد که شرکت اقدام حقوقی بر علیه شرکت مذکور (به شرح یادداشت ۲۳-۱-۱-۱) نموده است .

۴۷-۳-۲- سایر اسناد انتظامی به عهده شرکت به مبلغ ۲۵،۵۸۳ میلیون ریال می باشد.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۴۷-۴- در اجرای مفاد ۴۷ قانون تامین اجتماعی، حسابهای این شرکت توسط حسابرسان تامین اجتماعی برای سنوات ۱۳۸۴ لغایت ۱۳۸۶ مورد رسیدگی قرار گرفت و تسویه شده است ،عملکرد سنوات ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۳ و همچنین سال ۱۳۹۵ رسیدگی نشده که با توجه به ابلاغیه سازمان تامین اجتماعی ، قابل رسیدگی نمی باشد ،بنابراین از این منظر فاقد آثار مالی می باشد .

عملکرد شرکت برای سال ۱۳۹۴ مورد رسیدگی قرار گرفته که برگ مطالبه به مبلغ ۳۱،۷۸۵ میلیون ریال توسط سازمان تامین اجتماعی ابلاغ گردیده و توسط شرکت مورد اعتراض واقع شده و تا تاریخ تایید صورت های مالی رای هیات بدوی ابلاغ نگردیده است ، همچنین عملکرد شرکت برای سال ۱۳۹۶ توسط سازمان تامین اجتماعی رسیدگی شده که مبلغ۴۳،۰۲۵ میلیون ریال مطالبه شده و شرکت نسبت به رای هیات بدوی و تجدید نظر اعتراض نموده است و اقدام به تنظیم لایحه جهت دیوان عدالت اداری نموده است . باتوجه به رای تجدید نظر برای سال ۱۳۹۶ به اندازه کل مبلغ بدهی اعلامی شامل کارمزد نمایندگان ذخیره در حسابها لحاظ شده است . عمده مبالغ مطالبه شده مربوط به حق بیمه کارمزدنمایندگان و کارگزاران می باشد و موضوع از طریق بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران در حال پیگیری می باشد.عملکرد سنوات ۱۳۹۷و ۱۳۹۸ در حال رسیدگی می باشد و تا تاریخ تائید صورت های مالی ،نتیجه آن مشخص نگردیده لیکن با توجه به انجام تکالیف قانونی بدهی با اهمیتی متصور نمی باشد.

۴۷-۵-شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ توسط سازمان امورمالیاتی از بابت مالیات بر ارزش افزوده مورد رسیدگی قرار گرفته و تسویه صورت پذیرفته است.

در برگ مطالبه سال ۱۳۹۷ مبلغ ۳،۰۶۹،۳۷۹ میلیون ریال درآمد حق بیمه درمان، مشمول مالیات و عوارض بر ارزش افزوده قرار داده شده است که مراتب اعتراض در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۷ در هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی مطرح گردیده است. لازم به ذکر است تا کنون رأی هیأت مذکور صادر نشده است.

در برگ مطالبه سال ۱۳۹۸ مبلغ ۳،۵۹۵،۹۲۲ میلیون ریال درآمد حق بیمه درمان، مشمول مالیات و عوارض بر ارزش افزوده قرار داده شده است که مراتب اعتراض در حال تهیه و ارائه می باشد .

بموجب رای مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ هیات عمومی دیوان عدالت اداری، قسمتی از بخشنامه ۹۲۵۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۹ سازمان امور مالیاتی اخذ مالیات بر ارزش افزوده درمان ابطال شده و مقررگردیده وجوه دریافت شده از این بابت در سنوات گذشته به پرداخت کنندگان مستقیم مالیات بر ارزش افزوده مسترد گردد.

در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۷ رای شماره ۲۸۹۵ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ هیات عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر نقض رای شماره ۴۳۲ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ هیات مذکور درخصوص عدم ابطال فراز پایانی بخشنامه شماره ۹۲۵۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۹ سازمان امور مالیاتی کشور برای اجرا لازم الاجرا شده است.

۴۸- رویداد های بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورتهای مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی وجود نداشته است.

۴۹- سود سهام پیشنهادی

۱-۴۹-پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳۹۷،۳۵۷ میلیون ریال (مبلغ ۱۵۱ ریال برای هر سهم) است.

۲-۴۹-هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به‌موقع آن طبق برنامه زمان‌بندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال‌های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه‌های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳-۴۹-منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت های عملیاتی تامین خواهد شد.

مؤسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵۰- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

۵۰-۱- معاملات انجام شده گروه با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر می باشد :

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	تامین مالی	فروش سهام	خرید سهام
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی	حسین کریمخان زند	عضو هیئت مدیره	✓	۱۱	۱۱۲	۰		۰
	جواد گیوه چین کوهی	عضو هیئت مدیره	✓	۶۳	۱۱۲	۰		۰
	رضا ایرانی تبار	عضو هیئت مدیره	✓	۳۶	۸	۰		۰
	عیسی شهسوارخجسته	عضو هیئت مدیره	✓	۱۵	۰	۰		۰
	آرام رشیدی	عضو هیئت مدیره	✓	۶۷	۱۹	۰		۰
	جمع			**۱۹۲**	**۲۵۱**	۰		۰
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک اقتصاد نوین	سهامداران عمده	✓	۲۳۵،۲۵۹	۷،۳۶۰	۰		۰
	شرکت تامین آتیه درخشان نوین	سهامداران عمده	✓	۹۳	۰	۰		۰
	شرکت تامین سرمایه نوین	سهامداران عمده	✓	۶،۳۱۵	۰	۰		۰
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	سهامداران عمده	✓	۰	۰	۰		۰
	جمع			**۲۴۱،۶۶۷**	**۷،۳۶۰**	۰		۰
سایر وابستگی	کارگزاری تامین سرمایه نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓				۴۷۵،۶۷۸	۴۵۷،۰۸۰
	صنایع غذائی ایران	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱۷	۰	۰		۰
	نوش مازندران	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۰	۰	۰		۰
	پیمانکاری بین الملل استراتوس	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۸،۹۰۲	۰	۰		۰
	صنعتی بهپاک	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۰،۱۷۰	۵،۰۸۸	۰		۰
	به پخش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۹۶،۴۹۲	۱۶۰	۰		۰
	پاکسان	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۵۲،۳۱۰	۲،۲۴۵	۰		۰
	گلتاش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲۵،۳۶۱	۳۳	۰		۰
	مارگارین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۳،۹۳۲	۳۱۷	۰		۰
	خدمات رایان اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰		۰
	جمع نقل به صفحه بعد			**۲۴۷،۲۱۳**	**۷،۸۴۳**	۰	**۴۷۵،۶۷۸**	**۴۵۷،۰۸۰**

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

شرکت بیمه نوین (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	تامین مالی	بازپرداخت تامین مالی	خرید
جمع نقل از صفحه قبل				**۲۴۷،۲۱۳**	**۷،۸۴۳**	**۰**	**۴۷۵،۶۷۸**	**۴۵۷،۰۸۰**
سایر وابستگی	شرکت توسعه صنایع بهشهر	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۸،۸۱۷	۲۹			
	شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱،۴۱۵	۰			
	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۹۶	۴۵			
	ارتباطات آوای سلام مهر نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲،۱۱۲	۰			
	سرمایه گذاری اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱۵۴	۱۵۲			
	شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲،۳۴۱	۰			
	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱۰،۲۹۱	۰	۰		۰
	خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰			
	شرکت پرداخت نوین آرین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳،۰۴۹	۳،۲۷۷	۰		۰
	خدمات بیمه ای اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۲	۰	۰		۰
	خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۷،۷۴۸	۰	۰		۰
	لیزینگ بانک اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۹۸،۱۳۱	۵۳،۹۸۷			
	حریم آفتاب کیانپارس	عضو مشترک هیئت مدیره	✓					
	راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا	عضو مشترک هیئت مدیره	✓					
	مصرف التعاون الاسلامی للاستثمار	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۴۹				
	صندوق سرمایه گذاری مشترک آتیه نوین	سایر وابستگی	**خیر**					۲۹۹،۹۹۹
	صندوق فراز اندیش نوین	سایر وابستگی	**خیر**					۳۵۳،۳۹۲
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	سایر وابستگی	**خیر**					۲۹،۹۹۲
جمع				**۳۸۱،۴۴۹**	**۶۵،۳۳۳**	**۰**	**۴۷۵،۶۷۸**	**۱،۱۴۰،۴۶۳**
جمع کل				**۶۲۳،۳۰۸**	**۷۲،۹۴۴**	**۰**	**۴۷۵،۶۷۸**	**۱،۱۴۰،۴۶۳**

۵۰-۱-۱-معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته گروه به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتنی ها	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	سایر پرداختنی ها	خالص ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		خالص ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی	حسین کریمخان زند	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
	جواد گیوه چین کوهی	۰	۴۰	۰	۰	۴۰			۰
	رضا ایرانی تبار	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
	عیسی شهسوارخجسته	۰	۰	۱۲	۰		۱۲		۱۲
	آرام رشیدی	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع	**۰**	**۴۰**	**۱۲**	**۰**	**۴۰**	**۱۲**	**۰**	**۱۲**
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک اقتصاد نوین	۱۴۳،۲۳۹	۳،۷۰۰	۲،۹۰۰	۲۰،۸۴۰	۱۲۳،۱۹۸		۷۷،۵۳۲	
	شرکت تامین آتیه درخشان نوین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	شرکت تامین سرمایه نوین	۵،۵۶۸	۸۵،۳۶۷	۹۹		۹۰،۸۳۵		۸۴،۰۲۶	
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو								
	جمع	**۱۴۸،۸۰۷**	**۸۹،۰۶۶**	**۲،۹۹۹**	**۲۰،۸۴۰**	**۲۱۴،۰۳۳**	**۰**	**۱۶۱،۵۵۸**	**۰**
سایر وابستگی	کارگزاری تامین سرمایه نوین	۰	۳۳،۶۹۷	۰	۰	۳۳،۶۹۷	۰	۴۰،۹۲۵	۰
	صنایع غذایی ایران								
	نوش مازندران								
	شرکت توسعه صنایع بهشهر	۵،۲۱۳		۱۰۳		۵،۱۱۰		۲،۴۳۲	
	لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۶۱،۲۲۶		۱،۹۳۴		۵۹،۲۹۱		۷۱،۸۵۵	
	شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین	۱،۶۸۲	۱،۸۳۸	(۱۲)	۰	۳،۵۳۱	۰	۱،۲۶۳	۰
	ارتباطات آوای سلام مهر نوین	۲،۴۹۰	۰	۳۰	۰	۲،۴۶۰	۰	۲،۴۰۶	۰
	خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	۷،۶۷۴	۰	۲۰	۰	۷،۶۵۴	۰	۴،۹۴۴	۰
	سرمایه گذاری اقتصاد نوین			(۲۸۴)		۲۸۴	۰		
	شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	۲،۲۵۴	۰	۰	۰	۲،۲۵۴	۰	۱،۶۲۴	۰
	خدمات رایان اقتصاد نوین	۰	۰	۲۹	۰	۰	۲۹	۰	۲۹
	خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۰		(۲۱۲)		۲۱۲			
	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۰	۰	۳۸	۰	۰	۳۸	۳،۹۶۵	۰
	جمع	**۸۰،۵۳۸**	**۳۵،۵۳۵**	**۱،۶۴۶**	**۰**	**۱۱۴،۴۹۴**	**۶۷**	**۱۲۹،۴۱۳**	**۲۹**
جمع نقل به صفحه بعد		**۲۲۹،۳۴۵**	**۱۲۴،۶۴۰**	**۴،۶۵۸**	**۲۰،۸۴۰**	**۳۲۸،۵۶۷**	**۸۰**	**۲۹۰،۹۷۱**	**۴۱**

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتنی ها	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	سایر پرداختنی ها	خالص ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		خالص ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
جمع نقل از صفحه قبل		**۲۲۹،۳۴۵**	**۱۲۴،۶۴۰**	**۴،۶۵۸**	**۲۰،۸۴۰**	**۳۲۸،۵۶۷**	**۸۰**	**۱۲۹،۴۱۳**	**۲۹**
سایر وابستگی	پیمانکاری بین الملل استراتوس	۱۱،۲۵۰		۱۴۹		۱۱،۱۰۱		۲،۶۵۸	
	صنعتی بهپاک	۱۵،۹۸۸		۸۲		۱۵،۹۰۶		۸،۹۵۲	
	به پخش	۱۷،۱۱۵		۷۸۲		۱۶،۳۳۲		۳۲،۵۱۲	
	پاکسان	۳،۶۹۷		(۱۶۱)		۳،۸۵۸		۱،۵۷۴	
	گلتاش	۸،۸۷۷		(۱۳۸)		۹،۰۱۵		۳،۰۶۸	
	مارگارین	۷،۴۵۳		۶۹۲		۶،۷۶۰		۴،۵۷۶	
	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین	۰		۰		۰	۰	۰	۰
	شرکت پرداخت نوین آرین	۶۸		(۲۸۹)		۳۵۷	۰		
	خدمات بیمه ای اقتصاد نوین	(۱۶)	۱،۸۹۸	۰		۰	۰	۰	۰
	حریم آفتاب کیانپارس								
	راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا								
	مصرف التعاون الاسلامی للاستثمار								
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	صندوق فراز اندیش نوین								
	صندوق سرمایه گذاری مشترک آتیه نوین	۰	۲،۸۹۲	۰	۰	۲،۸۹۲	۰	۳۰۳	۰
جمع		**۶۴،۴۳۱**	**۴،۷۹۱**	**۱،۱۱۷**	**۰**	**۶۶،۲۲۲**	**۰**	**۵۳،۶۴۳**	**۰**
جمع کل		**۲۹۳،۷۷۶**	**۱۲۹،۴۳۱**	**۵،۷۷۵**	**۲۰،۸۴۰**	**۳۹۴،۷۸۹**	**۸۰**	**۳۴۴،۶۱۴**	**۴۱**

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵۰-۲- معاملات انجام شده شرکت با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر می باشد :

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	تامین مالی	بازپرداخت تامین مالی	خرید
شرکتهای فرعی	شرکت نوید اندوخته بهداد	شرکت فرعی	✓			۱۳۶،۵۸۳	۱۷۷،۵۰۸	
جمع				۰	۰	**۱۳۶،۵۸۳**	**۱۷۷،۵۰۸**	۰
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی	حسین کریمخان زند	عضو هیئت مدیره	✓	۱۱	۱۱۲	۰		۰
	جواد گیوه چین کوهی	عضو هیئت مدیره	✓	۶۳	۱۱۲	۰		۰
	رضا ایرانی تبار	عضو هیئت مدیره	✓	۳۶	۸	۰		۰
	عیسی شهسوارخجسته	عضو هیئت مدیره	✓	۱۵	۰	۰		۰
	آرام رشیدی	عضو هیئت مدیره	✓	۶۷	۱۹	۰		۰
جمع				**۱۹۲**	**۲۵۱**	۰		۰
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک اقتصاد نوین	سهامداران عمده	✓	۲۳۵،۲۵۹	۷،۳۶۰	۰		۰
	شرکت تامین آتیه درخشان نوین	سهامداران عمده	✓	۹۳	۰	۰		۰
	شرکت تامین سرمایه نوین	سهامداران عمده	✓	۶،۳۱۵	۰	۰		۰
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	سهامداران عمده	✓	۰	۰	۰		۰
جمع				**۲۴۱،۶۶۷**	**۷،۳۶۰**	۰		۰
سایر وابستگی	صنایع غذائی ایران	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱۷	۰	۰		۰
	نوش مازندران	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۰	۰	۰		۰
	پیمانکاری بین الملل استراتوس	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۸،۹۰۲	۰	۰		۰
	صنعتی بهپاک	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۰،۱۷۰	۵،۰۸۸	۰		۰
	به پخش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۹۶،۴۹۲	۱۶۰	۰		۰
	پاکسان	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۵۲،۳۱۰	۲،۲۴۵	۰		۰
	گلتاش	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲۵،۳۶۱	۳۳	۰		۰
	مارگارین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۳،۹۳۲	۳۱۷	۰		۰
	خدمات رایان اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰		۰
جمع نقل به صفحه بعد				**۲۴۷،۲۱۳**	**۷،۸۴۳**	۰	۰	۰

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه	خسارت پرداختی	تامین مالی	بازپرداخت تامین مالی	خرید
جمع نقل از صفحه قبل				**۲۴۷،۲۱۳**	**۷،۸۴۳**	۰	۰	۰
سایر وابستگی	شرکت توسعه صنایع بهشهر	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۸،۸۱۷	۲۹			
	شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱،۴۱۵	۰			
	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۹۶	۴۵			
	ارتباطات آوای سلام مهر نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲،۱۱۲	۰			
	سرمایه گذاری اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱۵۴	۱۵۲			
	شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۲،۳۴۱	۰			
	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۱۰،۲۹۱	۰	۰		۰
	خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۰	۰			
	شرکت پرداخت نوین آرین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳،۰۴۹	۳،۲۷۷	۰		۰
	خدمات بیمه ای اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۳۲	۰	۰		۰
	خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۷،۷۴۸	۰	۰		۰
	لیزینگ بانک اقتصاد نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۹۸،۱۳۱	۵۳،۹۸۷			
	حریم آفتاب کیانپارس	عضو مشترک هیئت مدیره	✓					
	راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا	عضو مشترک هیئت مدیره	✓					
	مصرف التعاون الاسلامی للاستثمار	عضو مشترک هیئت مدیره	✓	۴۹				
	صندوق سرمایه گذاری مشترک آتیه نوین	سایر وابستگی	**خیر**					۲۹۹،۹۹۹
	صندوق فراز اندیش نوین	سایر وابستگی	**خیر**					۳۵۳،۳۹۲
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	سایر وابستگی	**خیر**					۲۹،۹۹۲
جمع				**۳۸۱،۴۴۹**	**۶۵،۳۳۳**	۰	۰	**۶۸۳،۳۸۳**
جمع کل				**۶۲۳،۳۰۸**	**۷۲،۹۴۴**	**۱۳۶،۵۸۳**	**۱۷۷،۵۰۸**	**۶۸۳،۳۸۳**

۵۰-۲-۱-معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۵۰-۲-۲-تامین مالی شرکت نوید اندوخته بهداد بدون کارمزد بوده است.

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته شرکت به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتنی ها	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	سایر پرداختنی ها	خالص ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		خالص ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکتهای فرعی	شرکت نوید اندوخته	۰	۲۱،۵۴۰	۰	۰	۲۱،۵۴۰	۰	۴۱،۱۶۱	۰
	جمع	**۰**	**۲۱،۵۴۰**	**۰**	**۰**	**۲۱،۵۴۰**	**۰**	**۴۱،۱۶۱**	**۰**
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی	حسین کریمخان زند	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
	جواد گیوه چین کوهی	۰	۴۰	۰	۰	۴۰			۰
	رضا ایرانی تبار	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰
	عیسی شهسوارخجسته	۰	۰	۱۲	۰		۱۲		۱۲
	آرام رشیدی	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع	**۰**	**۴۰**	**۱۲**	**۰**	**۴۰**	**۱۲**	**۰**	**۱۲**
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک اقتصاد نوین	۱۴۳،۲۳۹	۳،۷۰۰	۲،۹۰۰	۲۰،۸۴۰	۱۲۳،۱۹۸		۷۷،۵۳۲	
	شرکت تامین آتیه درخشان نوین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	شرکت تامین سرمایه نوین	۵،۵۶۸	۸۵،۳۶۷	۹۹		۹۰،۸۳۵		۸۴،۰۲۶	
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو								
	جمع	**۱۴۸،۸۰۷**	**۸۹،۰۶۶**	**۲،۹۹۹**	**۲۰،۸۴۰**	**۲۱۴،۰۳۳**	**۰**	**۱۶۱،۵۵۸**	**۰**
سایر وابستگی	صنایع غذایی ایران								
	نوش مازندران	-							
	شرکت توسعه صنایع بهشهر	۵،۲۱۳		۱۰۳		۵،۱۱۰		۲،۴۳۲	
	لیزینگ بانک اقتصاد نوین	۶۱،۲۲۶		۱،۹۳۴		۵۹،۲۹۱		۷۱،۸۵۵	
	شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین	۱،۶۸۲	۱،۸۳۸	(۱۲)	۰	۳،۵۳۱	۰	۱،۲۶۳	۰
	ارتباطات آوای سلام مهر نوین	۲،۴۹۰	۰	۳۰	۰	۲،۴۶۰	۰	۲،۴۰۶	۰
	خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	۷،۶۷۴	۰	۲۰	۰	۷،۶۵۴	۰	۴،۹۴۴	۰
	سرمایه گذاری اقتصاد نوین			(۲۸۴)		۲۸۴			
	شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین	۲،۲۵۴	۰	۰	۰	۲،۲۵۴	۰	۱،۶۲۴	۰
	خدمات رایان اقتصاد نوین	۰	۰	۲۹	۰	۰	۲۹	۰	۲۹
	خدمات و پشتیبانی اقتصاد نوین	۰		(۲۱۲)		۲۱۲			
	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۰	۰	۳۸	۰	۰	۳۸	۳،۹۶۵	۰
	جمع	**۸۰،۵۳۸**	**۱،۸۳۸**	**۱،۶۴۶**	**۰**	**۸۰،۷۹۷**	**۶۷**	**۸۸،۴۸۸**	**۲۹**
جمع نقل به صفحه بعد		**۲۲۹،۳۴۵**	**۱۱۲،۴۸۴**	**۴،۶۵۸**	**۲۰،۸۴۰**	**۳۱۶،۴۱۰**	**۸۰**	**۲۹۱،۲۰۷**	**۴۱**

مبالغ به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	سایر دریافتنی ها	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	سایر پرداختنی ها	خالص ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ طلب	خالص ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بدهی	خالص ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ طلب	خالص ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بدهی
جمع نقل از صفحه قبل		**۲۲۹،۳۴۵**	**۱۱۲،۴۸۴**	**۴،۶۵۸**	**۲۰،۸۴۰**	**۳۱۶،۴۱۰**	**۸۰**	**۸۸،۴۸۸**	**۲۹**
سایر وابستگی	پیمانکاری بین الملل استراتوس	۱۱،۲۵۰		۱۴۹		۱۱،۱۰۱		۲،۶۵۸	
	صنعتی بهپاک	۱۵،۹۸۸		۸۲		۱۵،۹۰۶		۸،۹۵۲	
	به پخش	۱۷،۱۱۵		۷۸۲		۱۶،۳۳۲		۳۲،۵۱۲	
	پاکسان	۳،۶۹۷		(۱۶۱)		۳،۸۵۸		۱،۵۷۴	
	گلتاش	۸،۸۷۷		(۱۳۸)		۹،۰۱۵		۳،۰۶۸	
	مارگارین	۷،۴۵۳		۶۹۲		۶،۷۶۰		۴،۵۷۶	
	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین	۰		۰		۰	۰	۰	۰
	شرکت پرداخت نوین آرین	۶۸		(۲۸۹)		۳۵۷	۰		
	خدمات بیمه ای اقتصاد نوین	(۱۶)	۱،۸۹۸	۰		۰	۰	۰	۰
	حریم آفتاب کیانپارس								
	راهبرد سامانه های نوپا نوین تک پویا								
	مصرف التعاون الاسلامی للاستثمار								
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی نوین پیشرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	صندوق فراز اندیش نوین								
	صندوق سرمایه گذاری مشترک آتیه نوین	۰	۲،۸۹۲	۰	۰	۲،۸۹۲	۰	۳۰۳	۰
جمع		**۶۴،۴۳۱**	**۴،۷۹۱**	**۱،۱۱۷**	**۰**	**۶۶،۲۲۲**	**۰**	**۵۳،۶۴۳**	**۰**
جمع کل		**۲۹۳،۷۷۶**	**۱۱۷،۲۷۴**	**۵،۷۷۵**	**۲۰،۸۴۰**	**۳۸۲،۶۳۲**	**۸۰**	**۳۴۴،۸۵۰**	**۴۱**

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵۱- وضعیت ارزی

	یادداشت	گروه و شرکت					
		دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	لیر ترکیه	یوان چین	پوند انگلیس
موجودی نقد و بانک	۱۹	۴۷۴،۷۵۲	۱،۹۰۰،۱۲۵		۵۰۰	۳،۵۷۳،۲۴۸	
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰	۳،۱۹۶،۳۷۹	۲۳۸،۵۵۷		۰		
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۱	۶،۱۰۲،۶۳۶	۴۹۷،۳۲۸	۱،۴۴۷	۰	۲۶،۹۲۹	۱۲
جمع دارایی های پولی ارزی		۹،۷۷۳،۷۶۷	۲،۶۳۶،۰۱۰	۱،۴۴۷	۵۰۰	۳،۶۰۰،۱۷۷	۱۲
بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۹	(۲،۹۶۵،۹۶۷)	(۴،۰۵۴)		۰	۰	
بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۰	(۱،۲۹۲،۶۴۹)	(۹۸۹،۳۱۸)	(۳۱)	۰	۰	(۳)
جمع بدهی های پولی ارزی		(۴،۲۵۸،۶۱۶)	(۹۹۳،۳۷۳)	(۳۱)	۰	۰	(۳)
خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۵،۵۱۵،۱۵۰	۱،۶۴۲،۶۳۷	۱،۴۱۶	۵۰۰	۳،۶۰۰،۱۷۷	۹
خالص دارایی ها (بدهی ها) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۴،۴۲۶،۹۷۸	۲۰۰،۴۲۳	۱،۴۱۶	۵۰۰	۳،۶۰۰،۵۵۹	(۳۸)

۵۱-۱- ارز حاصل از بیمه های صادره و ارائه خدمات و ارز مصرفی برای خدمات و سایر پرداخت ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

	گروه و شرکت			
	مبلغ - ارز			
	دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	یوان چین
بیمه های صادره	۲،۱۵۳،۰۵۸	۱۹۵،۱۵۸	۰	(۴۴۵)
ارائه خدمات - خسارت پرداختی- حق بیمه اتکایی	(۶،۵۸۷،۸۷۸)	(۱۷۸،۷۳۶)	۰	۵۸
دریافت خدمات - کارمزد اتکایی - خسارت اتکایی	۴،۵۲۶،۸۴۸	۱۹،۰۹۷	۰	۰
	۹۲،۰۲۸	۳۵،۵۲۰	۰	(۳۸۸)

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش

۵۲-تجزیه سنی مطالبات بیمه ای و غیر بیمه ای

	گروه و شرکت			
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
	سایر مطالبات بیمه ای	مطالبات حق بیمه	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۰	۰	۱۲۲،۸۴۹	۱۲۲،۸۴۹
ناخالص مطالبات طبقه سوم	(۲۲۱،۱۴۴)	۱۳۶،۲۵۶	۲۶۶	(۸۴،۶۲۲)
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۲۱،۷۶۸	۲۶،۱۷۱	۲۲	۴۷،۹۶۱
ناخالص مطالبات طبقه اول	۱۴۷،۳۴۶	۲۴،۶۸۳	۶۳	۱۷۲،۰۹۲
ناخالص مطالبات از عملکرد سال جاری	۱،۶۹۳،۴۸۵	۴،۰۵۹،۹۶۶	۲۴۵،۴۷۶	۵،۹۹۸،۹۲۷
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۱،۶۴۱،۴۵۴	۴،۲۴۷،۰۷۶	۳۶۸،۶۷۷	۶،۲۵۷،۲۰۷
کسر می شود : ذخیره مطالبات	(۵۹،۱۹۰)	(۱۰۹،۱۶۴)	(۶۱،۵۳۸)	(۲۲۹،۸۹۱)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورتهای مالی)	۱،۵۸۲،۲۶۴	۴،۱۳۷،۹۱۲	۳۰۷،۱۳۹	۶،۰۲۷،۳۱۶
	یادداشت ۲۱-۱	یادداشت ۲۰-۳	یادداشت ۲۳-۳	

موسسه حسابرسی فاطر
گزارش