

صورت‌های مالی نمونه

شرکت‌های بیمه

مبتنی بر مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری،
مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

روی کاغذ سربرگردان شرکت
نایب شود.

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه نمونه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت سود و زیان جامع
۴	• صورت وضعیت مالی
۵-۶	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۷-۸	• صورت جریان های نقدی
۹-۱۶	• یادداشت های توضیحی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه‌گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ .. / .. / ۱۳۰۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
.....	رئیس هیات مدیره
.....	نایب رئیس هیات مدیره
.....	عضو هیات مدیره و مدیر عامل
.....	عضو هیات مدیره
.....	عضو هیات مدیره
.....

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

(تجدیدارائه شده) سال ۱۳×۱	سال ۱۳×۲		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.....		۵	درآمد حق بیمه ناخالص
(.....)		(.....)	۶	حق بیمه اتکایی واگذاری
.....			حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
.....		۷	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه‌ای
.....		۸	سایر درآمدهای بیمه‌ای
.....				درآمدهای بیمه‌ای
(.....)		(.....)	۹	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
.....		۱۰	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی
.....	(.....)			خسارت و مزایای پرداختی خالص
.....		(.....)	۱۱	هزینه سهم مشارکت در منافع
.....		(.....)	۱۲	تغییرات سایر ذخایر فنی
(.....)		(.....)	۱۳	سایر هزینه‌های بیمه‌ای
(.....)	(.....)			هزینه‌های بیمه‌ای
(.....)			۱۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای
(.....)		(.....)	۱۵	هزینه‌های اداری و عمومی
(.....)		۱۶	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(.....)				سود (زیان) عملیاتی
(.....)		(.....)	۱۷	هزینه‌های مالی
.....		۱۸	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
.....				سود (زیان) قبل از مالیات
(.....)				مالیات بر درآمد
-	(.....)		۳۵	
(.....)				سود (زیان) خالص
.....				سود (زیان) پایه هر سهم ^۱
(.....)				عملیاتی
(.....)				غیرعملیاتی
(.....)			۱۹	سود (زیان) پایه هر سهم

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۱ در صورتی که سهام شرکت به عموم عرضه نشده یا در جریان عرضه عمومی نباشد، ارائه این اطلاعات الزامی نیست. مگر اینکه شرکت تمایل به ارائه اطلاعات داشته باشد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

(تجدید ارائه شده)	سال	یادداشت	
سال ۱۳۰۱	۱۳۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
(.....)		سود (زیان) خالص سال
-	۲-۳۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
.....	(.....)	۵۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
.....	(.....)		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
.....		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
.....		سود جامع سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

چنانچه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود یا زیان خالص سال و تعدیلات سنواتی باشد، ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورتی ندارد. در چنین حالتی باید در یادداشتی ذیل صورت سود و زیان، نبود الزام ارائه صورت سود و زیان جامع افشا شود.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

تجدیدارانه شده) ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	تجدیدارانه شده) ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		
.....	۳۳	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰	موجودی نقد
.....	۳۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۲۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
.....	۳۵	مالیات پرداختی	۲۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
.....	۳۶	سود سهام پرداختی	۲۳	سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی
.....	۳۷	تسهیلات مالی	۲۴	سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
.....	۳۸	سایر پرداختی‌ها	۲۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
.....	۳۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۲۶	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی
.....	۳۹	بدهی مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده	۲۷	سرمایه‌گذاری در املاک
.....	۴۰	ذخیره خسارت معوق	۲۸	سایر سرمایه‌گذاری‌ها
.....	۴۱	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۲۹	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
.....	۴۲	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۰	دارایی‌های ثابت مشهود
.....	۴۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۱	دارایی‌های نامشهود
.....	۴۴	سایر ذخایر فنی	۳۲	سایر دارایی‌ها
.....	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
.....		جمع بدهی‌ها		
.....		حقوق مالکانه		
.....	۴۶	سرمایه		
-	۴۷	افزایش سرمایه در جریان		
.....	۴۸	صرف سهام		
(.....)	(.....)	۴۹	صرف سهام خزانه		
.....	۵۰	اندوخته قانونی		
.....	۵۱	اندوخته سرمایه‌ای		
.....	۵۲	سایر اندوخته‌ها		
.....	۵۳	مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها		
.....	۵۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز		
.....	۵۵	سود (زیان) انباشته		
(.....)	(.....)		سود (زیان) انباشته		
.....		جمع حقوق مالکانه		
.....		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		جمع دارایی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

جمع کل	سهام خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مآزاد تجدیدارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	(.....)
(.....)	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-
(.....)	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-
.....	(.....)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(.....)	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-
.....	-	(.....)	-	-	-	-	-	-
(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	(.....)	-
(.....)	(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(.....)	-	-	-	-	-	-	(.....)	-	-	-
-	-	(.....)	(.....)	-	-	-	-	-
-	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-

مانده در ۱/۰۱/۰۱×۱۳

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۶)

تغییر در رویه های حسابداری (یادداشت ۵۶)

مانده تجدید ارائه شده در ۱/۰۱/۰۱×۱۳

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳×۱

سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳×۱

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۶)

تغییر در رویه های حسابداری (یادداشت ۵۶)

سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳×۱

سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات

سود جامع سال ۱۳×۱

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام خزانة

فروش سهام خزانة

سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانة

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

جمع کل	سهام خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	مآزاد تجدیدارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	(.....)
.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-	-	-
(.....)	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-
.....	-	(.....)	-	-	-	-	-	-
(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	(.....)	-
(.....)	(.....)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(.....)	-	-	-	-	-	-	(.....)	-	-	-
-	-	(.....)	(.....)	-	-	-	-	-
-	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(.....)	-	-	-	-	-	-	-
.....	(.....)

مانده تجدید ارائه شده در
۱۳×۱/۱۲/۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳×۲

سود خالص سال ۱۳×۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
سود جامع سال ۱۳×۲
سود سهام مصوب
افزایش سرمایه
افزایش سرمایه در جریان
خرید سهام خزانة
فروش سهام خزانة
سود(زیان) حاصل از فروش سهام خزانة
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به سایر اندوخته ها
مانده در ۱۳×۲/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱×۱۳	سال ۲×۱۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(.....)	(.....)	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
.....	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
(.....)	(.....)	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
(.....)	(.....)	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
(.....)	(.....)	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
(.....)	(.....)	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(.....)	(.....)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(.....)	جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(.....)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی
.....	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
.....	تاثیر تغییرات نرخ ارز
.....	مانده موجودی نقد در پایان سال
.....	معاملات غیر نقدی

۵۸

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

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام) در تاریخ طی شماره مورخ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی (محل ثبت) به ثبت رسید و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ... پروانه فعالیت خود را در کلیه رشته‌های بیمه‌ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نمود. در حال حاضر، شرکت بیمه نمونه جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت است و واحد تجاری نهایی گروه، شرکت می‌باشد. همچنین شرکت دارای شعبه، باجه و نمایندگی در سطح کشور می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت اصلی آن در شهر واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده اساسنامه عبارت است از:

۱-۳- تعداد کارکنان

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

۱۳×۱	۱۳×۲	
نفر	نفر	
.....	کارکنان رسمی
.....	کارکنان قراردادی
.....	
.....	کارکنان شرکت‌های خدماتی
.....	
.....	

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

بعنوان نمونه:

۱-۲- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان " مالیات بر درآمد "

هر گونه آثار با اهمیت آتی ناشی از اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان " مالیات بر درآمد"، بر شرکت، در اینجا توضیح داده میشود.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۳- اهم رویه‌های حسابداری^۱

۳-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورایی عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و در مواردی که مقررات با استانداردها مغایرتی داشته باشد در توضیح ذکر شود. همچنین صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش‌های جاری استفاده شده است:

- الف - سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله طبق روش اقل بهای تمام شده یا ارزش بازار (یادداشت ۲۶)
ب - زمین و ساختمان بر مبنای روش بهای تمام شده یا روش تجدیدارزیابی (یادداشت ۳۰)

۳-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	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

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌ال معامله در بازار	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های مزبور
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳- سرمایه‌گذاری در املاک

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در حال تکمیل می‌باشد و به جهت ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می‌شود.

۱ رویه‌های حسابداری که در شرکت موضوعیت ندارد، نباید افشا شود.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

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

۳-۴-۲- 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
نرم‌افزارهای رایانه‌ای
.....
.....

۳-۴-۳- سرقفلی محل کسب به دلیل داشتن عمر مفید نامعین، مستهلک نمی‌شود.

۳-۵- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۵-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای موارد مندرج در یادداشت‌های ۳-۴-۲ و ۳-۴-۳، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط 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.

۳-۵-۲- زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدیدارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدیدارزیابی در تاریخ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدیدارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدیدارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدیدارزیابی شده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدیدارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدیدارزیابی ساله می‌باشد.

۳-۵-۳- 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.

۳-۵-۴- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان
تأسیسات
وسایل نقلیه
اثاثه و منصوبات
.....

۳-۵-۴-۱- 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

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

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.

۳-۴-۵-۲- استهلاک دارایی‌های تجدیدارزیابی‌شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدیدارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۶-۶- مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها

۳-۶-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدیدارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته 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 در رابطه با همان دارایی باید به‌عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

۳-۶-۲- 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.

۳-۶-۳- 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 به‌موجب قانون تجویز شده باشد.

۳-۷-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۳-۷-۲- 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.

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

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

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

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.

۳-۸- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۳-۸-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مسنمرباز یافت می‌گردد، به عنوان "دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که از حیثه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۸-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، "به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می‌گردد.

۳-۹- ذخایر

۳-۹-۱- ذخایر فنی

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

۳-۹-۱-۱- بیمه‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه) ^۱	<p style="text-align: center;">سال جاری:</p> <p>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 به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (سهم بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p style="text-align: center;">سال‌های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه‌نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال‌های آتی (سال‌های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره منظور می‌شود.</p> <p>تبصره: در بیمه‌های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال‌های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>- ذخیره حق بیمه‌های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>
ذخیره ریسک‌های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ باشد، عبارت است از:</p> $\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری} \times \frac{(\text{ضریب خسارت} - ۸۵\%)}{۸۵\%}$ <p>تبصره: در محاسبه ضریب خسارت، حق بیمه عاید شده رشته‌های بیمه شخص ثالث و مازاد، عوارض قانونی و همچنین سهم صندوق تامین خسارات بدنی از حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره کسر می‌گردد.</p>

^۱ با توجه به استانداردهای حسابداری، در صورت متفاوت بودن الگوی وقوع خطر در بیمه‌نامه‌های صادره، لازم است برای تفکیک حق بیمه عاید نشده، از الگوی مزبور پیروی کرد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

	<p>عبارت است از جمع اقلام زیر:</p> <p>الف: خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهام بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>ب: خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی جاری ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهام بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p> <p>تبصره ۱- در رشته بیمه شخص ثالث، چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد به مورد پرونده‌ها وجود نداشته باشد، حاصل ضرب متوسط خسارت و مزایای پرداختی بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.</p> <p>تبصره ۲- خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.</p> <p>تبصره ۳ - با توجه به سوابق خسارتی به تشخیص بیمه مرکزی، برای هر رشته بیمه ای که آزمون کفایت ذخایر لازم است، می باید آزمون مذکور توسط شرکت های (موسسات) بیمه ای به عمل آید و نسبت به تعدیل ذخایر اقدام گردد.</p>	بدهی (ذخیره) خسارت معوق
	<p>۵۰ درصد نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی اخیر، ضربدر حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره سال جاری (سهام بیمه‌گران اتکایی به حساب آنها منظور می‌شود).</p>	ذخیره برگشت حق بیمه
	<p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های 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 شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	سایر ذخایر ۱- ذخیره مشارکت در منافع ۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

۳-۹-۱-۲- بیمه‌های زندگی (غیر از بیمه عمر زمانی)

نوع ذخیره	میزان ذخیره
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 حق بیمه.
ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب شرایط قراردادهای بیمه‌های زندگی باید بین بیمه‌گذاران تقسیم شود. سهم بیمه‌گذاران در منافع، در پایان هر سال مالی و طبق مقررات و مصوبات شورایی عالی بیمه به حساب بیمه‌گذاران منظور شود.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می‌شود:</p> <p>الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته‌های 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 شورایی عالی بیمه خواهد بود.</p>	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
---	--------------------------------

۳-۹-۱-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۹-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۱۰-۱- درآمد عملیاتی

۳-۱۰-۱-۱- درآمد حق بیمه رشته‌های غیرزندگی و بیمه عمر زمانی

درآمد حق بیمه 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 حق بیمه شناسایی می‌شود.

۳-۱۰-۱-۲- درآمد حق بیمه 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.

۳-۱۰-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی قبولی 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 شورایی عالی بیمه شناسایی می‌شود.

۳-۱۱-۱- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

۳-۱۱-۱-۱- خسارت و مزایای پرداختی

بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورایی عالی بیمه، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی 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.

۳-۱۱-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۱۲-۳- قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری

قراردادهای بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به دو دسته "قرارداد مرکب" و "قرارداد مجزا" به شرح زیر تقسیم می‌شوند.

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

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

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

ثانیاً) بیمه‌گذار نمی‌تواند یک جزء را بدون جزء دیگر اکتیفاً نماید و فسخ یا سررسید شدن یک جزء در قرارداد موجب فسخ یا سررسید شدن جزء دیگر می‌شود.

آثار مالی تعهدات ناشی از قراردادهای مرکب طبق یادداشت ۳-۹-۱-۲ به حساب منظور می‌شوند.

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

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

اولاً) جزء سرمایه‌گذاری 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.

در این قراردادها آثار مالی تعهدات ناشی از وجوه دریافتی بابت حق بیمه‌ها طبق یادداشت ۳-۹-۱-۲ و آثار مالی ناشی از وجوه دریافتی بابت سرمایه‌گذاری به حساب بدهی بابت بیمه عمر و سرمایه‌گذاری منظور می‌شود.

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.

۱۳-۳- 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.

۱۴-۳- باز یافت خسارت

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

۱۵-۳- مخارج تأمین مالی

۱-۱۵-۳- مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است.

۲-۱۵-۳- هزینه‌های ارزیابی ریسک، بازدید کارشناسی اولیه و پرداخت کارشناسی خسارت

۱۶-۳- تسعیر ارز

۱-۱۶-۳- اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز^۱ 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 می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

^۱ مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه‌های بیمه مرکزی می‌باشد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
تسهیلات ارزی	یورو	بانک مرکزی	ریال
دریافتی های ارزی	دلار	بانک مرکزی	ریال
.....

۳-۱۶-۲ - تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام 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.
 ۳-۱۶-۳ - 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. برای شرکت‌های دولتی تمام تفاوت‌های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر ارقام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات ارزی را تشکیل می‌دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۳-۱۷-۱ - سهام خزانه

۳-۱۷-۱ - 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.
 ۳-۱۷-۲ - 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.
 ۳-۱۷-۳ - در تاریخ گزار شگری، 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.
 ۳-۱۷-۴ - هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

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

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

۴-۱-۱ - طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری
 هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۴-۱-۲ -

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۵- درآمد حق بیمه ناخالص

۱×۱۳ - مبالغ به میلیون ریال						۲×۱۳ - مبالغ به میلیون ریال						رشته بیمه‌ای
درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی	اتکایی قبولی	حق بیمه صادره	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ذخیره ریاضی	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	حق بیمه برگشتی	اتکایی قبولی	حق بیمه صادره	
.....	غیر زندگی:
.....	آتش سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	ثالث
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هواپیما
.....	نفت وانرژی
.....	مسئولیت
.....	سایر
.....	جمع
.....	زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل سرمایه **
.....
.....	جمع
.....	جمع کل
M/	E/	C/				M	E	C				

×

* این مبالغ بابت ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه می‌باشد.
** حق بیمه بر مبنای وصولی می‌باشد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

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

رشته بیمه‌ای	۱۳۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۰۱ - مبالغ به میلیون ریال		
	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع	حق بیمه صادره مستقیم	حق بیمه صادره غیر مستقیم	جمع
غیرزندگی:						
آتش سوزی
باربری
حوادث
بدنه
ثالث
حوادث راننده
درمان
کشتی
مهندسی
هوایما
نفث و انرژی
مسئولیت
سایر
جمع
زندگی:						
عمر زمانی
عمر وتشکیل سرمایه
.....
جمع
جمع کل

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

۱۳۰۱ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده/ریاضی سهم اتکایی	حق بیمه غیر اجباری	حق بیمه اجباری	رشته بیمه‌ای
								غیرزندگی:
								آتش سوزی
								باربری
								حوادث
								بدنه
								ثالث
								حوادث راننده
								درمان
								کشتی
								مهندسی
								هواپیما
								نفت و انرژی
								مسئولیت
								سایر
								جمع
								زندگی:
								عمر زمانی
								عمر و تشکیل سرمایه
							
								جمع
								جمع کل
N/	F/			N	F			

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۰۱ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
.....	غیرزندگی:
.....	آتش سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	ثالث
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هواپیما
.....	نفت و انرژی
.....	مسئولیت
.....	سایر
.....	جمع
.....	زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل سرمایه
.....
.....	جمع
.....	جمع کل

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

۱۳۰۱ - مبلغ به میلیون ریال						۱۳۰۲ - مبلغ به میلیون ریال						رشته بیمه‌ای
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش(کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص ^۱	افزایش(کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هزینه خسارت کارشناسی	خسارت قبولی	خسارت پرداختی	
.....	(.....)	(.....)	غیر زندگی:
.....	(.....)	(.....)	آتش سوزی
.....	(.....)	(.....)	باربری
.....	(.....)	(.....)	حوادث
.....	(.....)	(.....)	بدنه
.....	(.....)	(.....)	ثالث
.....	(.....)	(.....)	حوادث راننده
.....	(.....)	(.....)	درمان
.....	(.....)	(.....)	کشتی
.....	(.....)	(.....)	مهندسی
.....	(.....)	(.....)	هوایما
.....	(.....)	(.....)	نفث وانرژی
.....	(.....)	(.....)	مسئولیت
.....	(.....)	(.....)	سایر
.....	(.....)	(.....)	جمع
.....	(.....)	(.....)	زندگی:
.....	(.....)	(.....)	عمر زمانی
.....	(.....)	(.....)	عمر و تشکیل سرمایه
.....	(.....)	(.....)
.....	(.....)	(.....)	جمع
.....	(.....)	(.....)	جمع کل
O/	A/					O	A					

^۱ مزایای پرداختی در بیمه های زندگی مصداق دارد و شامل خسارت و بازخرید آن می باشد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

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

۱۳×۱	۱۳×۲	نام بیمه‌گذار:
میلیون ریال	میلیون ریال
.....
.....
.....

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۱۰- خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی

۱۳۰۱ - مبالغ به میلیون ریال				۱۳۰۲ - مبالغ به میلیون ریال				رشته بیمه‌ای
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت غیر اجباری	خسارت اجباری	
.....	غیرزندگی:
.....	آتش سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	ثالث
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هوایما
.....	نفث و انرژی
.....	مستولیت
.....	سایر
.....	جمع
.....	زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل سرمایه
.....
.....	جمع
.....	جمع کل
P/	B/			P	B			

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱۰-۱- درآمد خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی که حداقل ۵ درصد مجموع درآمد خسارت سهم بیمه‌گران

اتکایی می‌باشد به شرح زیر است:

۱۳×۱	۱۳×۲	نام بیمه‌گراتکایی:
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....
.....
.....
.....

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

۱۳×۱		۱۳×۲		
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال		بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
.....	سایر بیمه گذاران
.....	نمایندگان
.....
.....

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۳×۱ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳×۲ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	
						غیرزندگی:
.....	آتش سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	تالک
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هوایما
.....	نفت و انرژی
.....	مسئولیت
.....	سایر
.....	جمع
						زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل
.....	سرمایه
.....
.....	جمع
.....	جمع کل

Q/

Q

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱۳- سایر هزینه‌های بیمه‌ای

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	هزینه کارمزد و کارمزد منافع:
.....	کارمزد و کارمزد منافع بیمه‌گران اتکایی (۱-۱۳)
.....	کارمزد نمایندگان
.....	کارمزد کارگزاران
.....	جمع
.....	هزینه سهم صندوق و عوارض:
.....	هزینه سهم صندوق خسارت‌های بدنی
.....	هزینه عوارض وزارت بهداشت
.....	هزینه عوارض نیروی انتظامی
.....	جمع
.....	هزینه بهره سپرده‌های اتکایی
.....
.....	سایر (ارقام کمتر از ۱۰٪ درصد)
.....	جمع
.....	جمع کل

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

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

۱۳۰۱ - مبالغ به میلیون ریال			۱۳۰۲ - مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	جمع	کارمزد و کارمزد منافع غیراجباری	کارمزد و کارمزد منافع اجباری	
.....	غیرزندگی:
.....	آتش‌سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	ثالث
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هواپیما
.....	نفت و انرژی
.....	مسئولیت
.....	سایر
.....	جمع
.....	زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل سرمایه
.....
.....	جمع
.....	جمع کل

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای

۱۳×۲ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	هزینه‌های بیمه‌ای						درآمدهای بیمه‌ای						رشته بیمه‌ای	
	جمع	سایر هزینه‌های بیمه‌ای	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	کارمزد و خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	سایر درآمدهای بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه		
.....	-	(.....)	-	(.....)	غیر زندگی:
.....	-	(.....)	-	(.....)	آتش سوزی
.....	-	(.....)	-	(.....)	باربری
.....	-	(.....)	-	(.....)	حوادث
.....	-	(.....)	-	(.....)	بدنه
.....	-	(.....)	-	(.....)	ثالث
.....	-	(.....)	-	(.....)	حوادث راننده
.....	-	(.....)	-	(.....)	درمان
.....	-	(.....)	-	(.....)	کشتی
.....	-	(.....)	-	(.....)	مهندسی
.....	-	(.....)	-	(.....)	هواپیما
.....	-	(.....)	-	(.....)	نفت و انرژی
.....	-	(.....)	-	(.....)	مسئولیت
.....	-	(.....)	-	(.....)	سایر
.....	-	(.....)	-	(.....)	جمع
.....	-	(.....)	-	(.....)	زندگی:
.....	-	(.....)	-	(.....)	عمر زمانی
.....	-	-	-	-	عمر و تشکیل سرمایه
.....	-	(.....)	-	(.....)
.....	(.....)	(.....)	جمع
.....	(.....)	(.....)	جمع کل
			یادداشت ۱۱	یادداشت 12-Q	یادداشت ۱-۱۳	یادداشت 10-P	یادداشت 9-O		یادداشت ۱-۸	یادداشت ۷	یادداشت 6-N	یادداشت 5-M		

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱۴-۱- سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای- ۱۳×۱

۱۳×۱ - مبالغ به میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای	هزینه‌های بیمه‌ای						درآمدهای بیمه‌ای						رشته بیمه‌ای	
	جمع	سایر هزینه‌های بیمه‌ای	سهم مشارکت بیمه‌گذاران عمر و تشکیل سرمایه	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه‌ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه‌گذاری از محل منابع بیمه‌ای	حق بیمه اتکایی واگذاری		حق بیمه
.....	-	(.....)	-	(.....)	غیر زندگی:
.....	-	(.....)	-	(.....)	آتش سوزی
.....	-	(.....)	-	(.....)	باربری
.....	-	(.....)	-	(.....)	حوادث
.....	-	(.....)	-	(.....)	بدنه
.....	-	(.....)	-	(.....)	ثالث
.....	-	(.....)	-	(.....)	حوادث راننده
.....	-	(.....)	-	(.....)	درمان
.....	-	(.....)	-	(.....)	کشتی
.....	-	(.....)	-	(.....)	مهندسی
.....	-	(.....)	-	(.....)	هواپیما
.....	-	(.....)	-	(.....)	نفت و انرژی
.....	-	(.....)	-	(.....)	مسئولیت
.....	-	(.....)	-	(.....)	سایر
.....	-	(.....)	-	(.....)	جمع
.....	-	(.....)	-	(.....)	زندگی:
.....	-	(.....)	-	(.....)	عمر زمانی
.....	-	-	-	-	عمر و تشکیل سرمایه
.....	-	(.....)	(.....)
.....	(.....)	(.....)	جمع
.....	(.....)	(.....)	جمع کل

یادداشت ۱۱

یادداشت 12-Q/

یادداشت 10-P/

یادداشت 9-O/

یادداشت ۱-۸

یادداشت ۷

یادداشت 6-N/

یادداشت 5-M/

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱۵- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	حقوق و دستمزد و مزایا
.....	پاداش هیات مدیره ^۱
.....	حمل و نقل
.....	استهلاک
.....	تبلیغ و آگهی
.....	هزینه اجاره
.....	هزینه خدمات برون‌سپاری (قراردادی)
.....
.....	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
.....	
.....	

۱۶- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	درآمدهای عملیاتی:
.....	درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع (۱-۱۶)
.....	سود ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی (۲-۱۶)
.....	درآمد حاصل از مدیریت برنامه‌های عمر و مدیریت سرمایه
.....	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
.....	
.....	هزینه‌های عملیاتی:
(.....)	(.....)	زیان ناشی از تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
(.....)	(.....)
(.....)	(.....)	سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد)
(.....)	(.....)	
(.....)	(.....)	

۱۶-۲- سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی با زیان ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به صورت جداگانه تسعیر و افشاء می‌شود.

^۱ پاداش هیات مدیره براساس سال عملکرد (و نه براساس سال تصویب) به حساب هزینه منظور می‌شود.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱۷- هزینه های مالی

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	وام‌های دریافتی:
.....	بانک‌ها
.....	اشخاص وابسته
.....	سایر اشخاص
.....	
.....	تعهدات اجاره سرمایه‌ای
.....
.....	
.....	

۱۸- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(.....)	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
.....	درآمد اجاره
(.....)	سود (زیان) تسعیر یا تسویه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر مرتبط با عملیات
.....	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(.....)	(.....)	سایر هزینه‌های غیر عملیاتی
.....	
.....	

۱۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۱۳×۱ - میلیون ریال		۱۳×۲ - میلیون ریال		
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	
(.....)	(.....)	(.....)	سود (زیان) قبل از مالیات
.....	(.....)	اثر مالیاتی
(.....)	(.....)	(.....)	سود (زیان) خالص
.....	میانگین موزون تعداد سهام
(.....)	(.....)	سود (زیان) پایه هر سهم

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۰- موجودی نقد

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی ^۱ (۱-۲۰)
.....	موجودی نزد بانک‌ها - ارزی ^۱ (۲۰-۲)
.....	موجودی صندوق و تنخواه‌گردان‌ها
.....	وجوه در راه
(.....)	(.....)	سپرده های مسدود شده (یادداشت ۳۲)
.....	

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

۱۳×۱	۱۳×۲	بانک / موسسه
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....
.....
.....
.....	جمع

۲-۲۰- موجودی نزد بانک‌ها و موسسات مالی - ارزی

۱۳×۱		۱۳×۲		بانک / موسسه
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	نوع ارز
.....
.....
.....
.....	-	-	جمع

۳-۲۰- مبلغ میلیون ریال از موجودی نزد بانکها به دلیل توسط مسدود شده است .

۴-۲۰- اگر شرکت‌ها موجودی صندوق و تنخواه گردان ارزی داشته باشند باید جداگانه افشاء شود.

۵-۲۰- وجوه در راه، مربوط به چکهای تا تاریخ ۱۳×۲/۱۲/۲۹ می‌باشد که برای وصول به بانک ارائه شده است.

^۱ موجودی فوق شامل سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بدون سررسید (دیداری) در بانک است.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان

	۱۳×۱	۱۳×۲			
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت:					
اسناد دریافتنی:					
بیمه‌گذاران:		-			
اشخاص وابسته	(.....)
سایر اشخاص	(.....)
نمایندگان و کارگزاران:					
نمایندگان	(.....)
کارگزاران	(.....)
حساب‌های دریافتنی:					
بیمه‌گذاران:		-			
اشخاص وابسته	(.....)
سایر اشخاص	(.....)
نمایندگان و کارگزاران:					
نمایندگان	(.....)
کارگزاران	(.....)
جمع کوتاه‌مدت (۱-۲۱)					
بلندمدت:					
اسناد دریافتنی:					
بیمه‌گذاران:		-			
اشخاص وابسته	(.....)
سایر اشخاص	(.....)
نمایندگان و کارگزاران:					
نمایندگان	(.....)
کارگزاران	(.....)
حساب‌های دریافتنی:					
بیمه‌گذاران:		-			
اشخاص وابسته	(.....)
سایر اشخاص	(.....)
نمایندگان و کارگزاران:					
نمایندگان	(.....)
کارگزاران	(.....)
جمع بلندمدت					
جمع کل					

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱-۲۱- مطالبات از بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه اول	طبقه دوم	طبقه سوم	طبقه چهارم	سررسید نشده	
	(کمتر از یک سال)	(بین ۱ تا ۲ سال)	(بین ۲ تا ۳ سال)	(بیش از ۳ سال)		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	اشخاص وابسته
.....	سازمان‌های دولتی
.....	سایر اشخاص
.....	
(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
.....	

۱-۲۱-۱- مطالبات از بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران است با توجه به بیمه نامه های جاری یا به اتمام رسیده بشرح زیر است:

نام اشخاص	بیمه نامه های جاری	بیمه نامه های به اتمام رسیده
	میلیون ریال	میلیون ریال
.....
.....
.....
.....
.....
.....

۱-۲۱-۲- مطالبات^۱ از بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۶۲ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

۱۳×۱		۱۳×۲		
خالص	خالص	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)

^۱ مطالبات عام است و شامل حسابهای دریافتی و اسناد دریافتی می باشد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۳-۱-۲۱- مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان و کارگزاران به تفکیک رشته

۱۳×۱	۱۳×۲	رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	غیرزندگی:
.....	آتش سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	ثالث
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هواپیما
.....	نفت و انرژی
.....	مسئولیت
.....	سایر
.....	جمع
.....	زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل سرمایه
.....	سایر
.....	جمع
.....	جمع کل

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

	۱۳×۱	۱۳×۲				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	-	کوتاه‌مدت:
.....	(.....)	اسناد دریافتی:
.....	(.....)	داخلی:
						اشخاص وابسته
						سایر اشخاص
						خارجی:
					
					
						حساب‌های دریافتی:
						داخلی:
.....	-	اشخاص وابسته
.....	(.....)	سایر اشخاص
.....	(.....)	خارجی:
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)	جمع کوتاه‌مدت (۲۲-۱)
.....	(.....)	بلندمدت:
.....	-	اسناد دریافتی:
.....	(.....)	داخلی:
						اشخاص وابسته
						سایر اشخاص
						خارجی:
					
					
						حساب‌های دریافتی:
						داخلی:
.....	-	اشخاص وابسته
.....	(.....)	سایر اشخاص
.....	(.....)	خارجی:
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)	جمع بلندمدت
.....	(.....)	جمع کل

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....
.....
.....
-	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
.....

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۱-۱-۲۲- مطالبات و بدهی‌های مربوط به قرارداد بیمه‌های مشترک فی‌مابین راهبر و اعضاء:

۱۳×۲	۱۳×۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	بدهکاران حساب مشترک
.....	به تفکیک شرکت:
.....
.....
.....	جمع
.....	بستانکاران حساب مشترک
.....	به تفکیک شرکت:
.....
.....
.....	جمع
0	0	جمع کل

۲-۲۲- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۶۲ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع

مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

۱۳×۲	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول		جمع
خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۳- سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی

بیمه‌های زندگی		بیمه‌های غیرزندگی	
۱۳×۱	۱۳×۲	۱۳×۱	۱۳×۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	-	-
.....
.....
.....
.....
.....

از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۴۰)

از حق بیمه عایدنشده (یادداشت ۴۲)

از ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۴۳)

۲۴- سایر دریافتی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

۱۳×۱		۱۳×۲		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	-	سایر دریافتی‌ها:
.....	(.....)	کوتاه‌مدت:
.....	(.....)	اشخاص وابسته
.....	(.....)	سایر اشخاص
.....	-	بلندمدت:
.....	(.....)	اشخاص وابسته
.....	(.....)	سایر اشخاص
.....	(.....)	جمع (یادداشت ۲۴-۱)
.....	-	پیش‌پرداخت‌ها:
.....	-	پیش‌پرداخت مالیات
.....	-
.....	-	جمع
.....	(.....)	جمع کل

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

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

	۱۳×۲	۱۳×۱	
	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دریافتنی‌ها:			
کوتاه‌مدت:			
اسناد دریافتنی	-
سپرده اتکایی قبولی	-
سود دریافتنی بابت اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-
.....	(.....)
سایر	(.....)

بلندمدت:			
اسناد دریافتنی	-
.....	(.....)
سایر	(.....)
	(.....)
	(.....)

۲-۲۴- سایر دریافتنی‌ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	
	سررسید نشده				جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد دریافتنی
سایر
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	-	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)

لازم به ذکر است که در این یادداشت، کلیه مطالبات غیر بیمه ای ذکر میشود.

۲۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص

	۱۳×۲	۱۳×۱	
	سود و کارمزد سال‌های آتی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران	(.....)	(.....)
تسهیلات اعطایی به نمایندگان	(.....)	(.....)
تسهیلات اعطایی به کارکنان	(.....)	(.....)
	(.....)	(.....)

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

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

۱۳×۱		۱۳×۲		
جمع		جمع		
میلیون ریال		میلیون ریال		
.....	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران
.....	حصه بلندمدت
.....	حصه جاری
.....	تسهیلات اعطایی به نمایندگان
.....	حصه بلندمدت
.....	حصه جاری
.....	تسهیلات اعطایی به کارکنان
.....	حصه بلندمدت
.....	حصه جاری
.....	
.....	
.....	

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

۱۳×۱			۱۳×۲			
میلیون ریال			میلیون ریال			
جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	جمع	سایر اشخاص	نمایندگان	
.....	سپرده بلندمدت
.....	اوراق مشارکت و سهام
.....	قراردادهای لازم‌الاجرا
.....	زمین، ساختمان و ماشین‌آلات
.....	چک و سفته
.....	سایر
.....	
.....	تسهیلات بدون وثیقه و تضمین
.....	
.....	

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۶- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده‌های بانکی

۱۳×۱	۱۳×۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
.....	یادداشت (۱-۲۶)	سرمایه‌گذاری‌های جاری
.....	یادداشت (۲-۲۶)	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
.....	یادداشت (۳-۲۶)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی
.....	یادداشت (۴-۲۶)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی
.....		

۲۶-۱- سرمایه‌گذاری‌های جاری

۱۳×۱	۱۳×۲		
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	-	۱-
.....	-	*-
.....	-	*-
.....	-	-
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)
.....	(.....)

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار
(پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس):
سهام شرکت‌ها
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:
سهام شرکت‌ها
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک
سایر اوراق بهادار
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار
(یادداشت ۲۶-۱-۱)

۱ - از آنجا که سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله به ارزش بازار انعکاس می‌یابد، لذا درج بهای تمام شده و ذخیره کاهش ارزش موضوعیت نداشته لیکن چنانچه از روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش استفاده شود مبالغ مربوط باید درج گردد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱-۱-۲۶ - سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۳×۱ - میلیون ریال	۱۳×۲ - میلیون ریال				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد مالکیت	تعداد سهام
					سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):
					سهام شرکت‌ها:
.....	-	-	شرکت
.....	-	-	شرکت
.....	-	-
					واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:
.....	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
.....	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
.....	-	-
					سایر اوراق بهادار:
.....	-	-	اوراق اجاره
.....	-	-	اوراق
.....	-	-
					جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌ال معامله در بازار
.....	-	-
					سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:
					سهام شرکت‌ها:
.....	(.....)	شرکت
.....	(.....)	شرکت
.....	(.....)
					واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:
.....	(.....)	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
.....	(.....)	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
.....	(.....)
					سایر اوراق بهادار:
.....	(.....)	اوراق اجاره
.....	(.....)	اوراق
.....	(.....)
					جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار
.....	(.....)
					جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار
.....	(.....)

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۶-۲- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۳×۱		۱۳×۲		سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش		
		انباشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	(.....)	
.....	(.....)	
.....	(.....)	
.....	(.....)	

۲۶-۲-۱- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام شرکت‌ها

۱۳×۱		۱۳×۲		شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس/افراپورس		تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	شرکت‌ها
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	✓
.....	(.....)	✓
.....	(.....)	✓
-	-	(.....)	-
.....	(.....)

۲۶-۲-۲- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سایر اوراق بهادار

۱۳×۱	۱۳×۲	نرخ سود	نوع اوراق	پذیرفته‌شده در بورس/افراپورس	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
.....	مشارکت	-	شرکت‌های دولتی:
.....	شرکت
.....	شرکت
.....	صکوک	✓	سایر شرکت‌ها:
.....	شرکت
.....	شرکت
.....	-	✓	واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک:
.....	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک
.....	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک

۲۶-۲-۳- میزان میلیون ریال (به میزان درصد) از سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت، به عنوان تضمین و یا وثیقه تعهدات استفاده شده است.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۳-۲۶- سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی

۱۳×۱		۱۳×۲		نام بانک های ریالی
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
.....
.....
.....

۱۳×۱			۱۳×۲			نوع ارز	نام بانک های ارزی
نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی		
درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال			
.....
.....
.....

۴-۲۶- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی

۱۳×۱		۱۳×۲		نام بانک های ریالی
نرخ سود	مبلغ	نرخ سود	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
.....
.....
.....

۱۳×۱			۱۳×۲			نوع ارز	نام بانک های ارزی
نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی	نرخ سود	مبلغ	مبلغ ارزی		
درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال			
.....
.....
.....

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۶-۵- 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:

۱۳×۱				۱۳×۲			
از محل سایر منابع	قراردادهای سرمایه گذاری*	از محل منابع بیمه‌ای		از محل سایر منابع	قراردادهای سرمایه گذاری	از محل منابع بیمه‌ای	
		سایر ذخایر	ذخایر ریاضی			سایر ذخایر بیمه‌ای	ذخایر ریاضی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....
سرمایه‌گذاری‌های جاری: (یادداشت ۲۶)							
سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):							
سهام شرکت‌ها							
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک							
سایر اوراق بهادار							
جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار							
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار:							
سهام شرکت‌ها							
واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک							
سایر اوراق بهادار							
جمع سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در اوراق بهادار							
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی:							
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ریالی							
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی - ارزی							
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت بانکی							
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت: (یادداشت ۲۶)							
سهام شرکت‌ها (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)							
سایر اوراق بهادار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس)							
سهام شرکت‌ها							
سایر اوراق بهادار							
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت							
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی - ریالی							
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بانکی - ارزی							
جمع							
سرمایه‌گذاری در املاک (یادداشت ۲۷)							
تسهیلات اعطایی به نمایندگان (یادداشت ۲۵)							
تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۵)							
تسهیلات اعطایی از محل بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه (یادداشت ۲۵)							
.....

یادداشت ۳۹

* قراردادهای سرمایه‌گذاری ناشی از بیمه‌های عمر و مدیریت سرمایه

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۲۷- سرمایه‌گذاری در املاک

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	یک قطعه زمین به مساحت متر مربع واقع در
.....	ساختمان واقع در
.....	مشارکت مدنی در طرح‌ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی و املاک و مستغلات
.....	پیش‌پرداخت خرید املاک
.....
.....	

۲۷-۱ - مشارکت در پروژه ساختمانی با شرکت به صورت درصد سهم شرکت و درصد سهم شریک می‌باشد که درصد تکمیل بوده و کل مخارج انجام شده در پروژه تا تاریخ صورت وضعیت مالی برابر میلیون ریال است و مخارج برآوردی لازم برای تکمیل پروژه برابر میلیون ریال است.

۲۸- سایر سرمایه‌گذاری ها

۲۹- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	زمین و ساختمان
.....
.....	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
.....	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۳۰- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی							
		نقل و انتقالات و مانده در		استهلاک و کاهش ارزش			نقل و انتقالات و مانده در		افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی		مانده در			
۱۳×۱	۱۳×۲	پایان سال	سایر تغییرات	فروخته شده	کاهش ارزش	ابتدای سال	پایان سال	سایر تغییرات	فروخته شده	افزایش	ابتدای سال			
.....	-	-	-	-	-	(.....)	(.....)	زمین	
.....	(.....)	-	(.....)	-	ساختمان	
-	-	-	-	-	-	ساختمان (اجاره سرمایه‌ای)	
.....	-	-	-	-	وسایل نقلیه	
.....	-	-	-	-	اثاثه و منصوبات	
.....	(.....)	(.....)	(.....)	دارایی در جریان تکمیل	
.....	(.....)	-	-	پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای
.....	(.....)	-	-	اقلام سرمایه‌ای
.....	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)		

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۳۰-۱- دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای نزد شرکت برخوردار است.

۳۰-۲- زمین و ساختمان در سال ۱۳۰۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها در سرفصل حقوق مالکانه طبقه‌بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مقایسه مبلغ دفتری زمین و ساختمان مبتنی بر روش تجدید ارزیابی با مبلغ دفتری مبتنی بر روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۰۱- میلیون ریال		۱۳۰۲- میلیون ریال		
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
-	زمین
-	ساختمان
-	

۳۰-۳- زمین و ساختمان به مبلغ دفتری میلیون ریال در قبال در وثیقه بانک‌ها می‌باشد.

۳۰-۴- زمین و ساختمان اداری مورد استفاده شرکت واقع در به مبلغ دفتری میلیون ریال، از شرکت خریداری شده لیکن مالکیت آن تاکنون به شرکت انتقال نیافته است.

۳۰-۵- یکی از ساختمان‌های شرکت به متراژ متر مربع واقع در به مبلغ دفتری میلیون ریال به دلیل تحت تصرف قرار دارد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۳۱- دارایی‌های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ دفتری		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی شده				
۱۳×۱	۱۳×۲	مانده در پایان سال	فروخته شده	استهلاک و کاهش ارزش	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	فروخته شده	افزایش	مانده در ابتدای سال	
.....	-	-	-	-	-	-	حق امتیاز خدمات عمومی
.....	-	-	-	-	-	سرقفلی محل کسب
.....	(.....)	(.....)	نرم‌افزار رایانه‌ای
.....	(.....)	(.....)	

۳۲- سایر دارایی‌ها

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	وجوه بانکی مسدود شده ^۱
.....	سپرده نزد صندوق دادگستری
.....	اقلام بازرگانی (رشته‌های باربری، اتومبیل و آتش‌سوزی)
.....	سایر
.....	

۱. وجوه بانکی مسدود شده وجوهی است که انتظار نمی‌رود ظرف یک سال از تاریخ صورت وضعیت مالی قابل دسترس باشد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱-۳۳- بدهی به بیمه‌گذاران ، نمایندگان و کارگزاران بر حسب نوع حساب به شرح زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	خسارت پرداختی
	پیش‌پرداخت بیمه‌گذاران
	کارمزد پرداختی
	حق بیمه برگشتی
	سپرده‌های دریافتی
	سایر
	
	

۲-۳۳- بدهی به بیمه‌گذاران ، نمایندگان و کارگزاران (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۶۲ افشا شده) که حداقل برابر ۵ درصد مجموع بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان و کارگزاران است به شرح زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	

	
	

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۳۴- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی

	۱۳×۲	۱۳×۱	
	ارزی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کوتاه‌مدت:			
اسناد پرداختی:			
داخلی:			
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
خارجی:			
.....
.....
حساب‌های پرداختی:			
داخلی:			
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
خارجی:			
.....
.....
جمع کوتاه‌مدت			
بلندمدت:			
اسناد پرداختی:			
داخلی:			
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
خارجی:			
.....
.....
حساب‌های پرداختی:			
داخلی:			
اشخاص وابسته
سایر اشخاص
خارجی:			
.....
.....
جمع بلندمدت			
جمع کل			

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۳۴-۱- بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی (به استثنای اشخاص وابسته که در یادداشت ۶۲ افشا شده) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی است به شرح زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

۳۵- مالیات پرداختنی

	۱۳×۱ -	۱۳×۲ - میلیون ریال						
نحوه تشخیص	میلیون ریال	مالیات پرداختنی	مالیات			درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	ابرازی	
علی‌الرأس	-	۱۳×۰
رسیدگی به دفاتر	-	۱۳×۱
رسیدگی نشده	-	-	-	۱۳×۲
.....	
.....	(.....)	(.....)	
.....	

پیش‌پرداخت‌های مالیاتی

۳۵-۱- مالیات بردرآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳×۰ قطعی و تسویه شده است.

۳۵-۲- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳×۰ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

۳۵-۳- مانده مالیات پرداختنی در پایان سال شامل میلیون ریال اسناد پرداختنی (سال ۱۳×۱ میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۳۵-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا ذخیره‌ای بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی	مالیات تشخیصی / قطعی	مالیات پرداختی و پرداختنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....
.....
.....

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۳۶- سود سهام پرداختی

۱۳۰۱	۱۳۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده پرداخت نشده:
-	سال ۱۳۰۱
.....	سال ۱۳۰۰
.....	سال‌های قبل از ۱۳۰۰
.....	کل سود سهام پرداختی
.....	بدهکاران
.....	اسناد پرداختی
.....	کل سود سهام پرداختی

۳۶-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۰۱ مبلغ ریال و در سال ۱۳۰۰ مبلغ ریال است.

۳۷- تسهیلات مالی

۱۳۰۱- میلیون ریال			۱۳۰۲- میلیون ریال			
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
.....	تسهیلات دریافتی
-	-	-	تعهدات اجاره سرمایه‌ای
.....
.....	

۳۷-۱- تسهیلات دریافتی برحسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۳۷-۱-۱- به تفکیک تأمین‌کنندگان تسهیلات:

۱۳۰۱- میلیون ریال			۱۳۰۲- میلیون ریال			
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	
.....	بانک‌ها
.....	اشخاص وابسته
.....	سایر اشخاص
.....	
(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	سود و کارمزد سال‌های آتی
.....	
(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	حصه بلندمدت
.....	حصه جاری
.....	سود، کارمزد و جرائم معوق
.....	

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۳۷-۱-۲- به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۰۲	
میلیون ریال	
.....	زمین، ساختمان و ماشین‌آلات
.....	چک و سفته
.....
.....	
.....	تسهیلات بدون وثیقه
.....	
.....	

۳۷-۲- تعهدات اجاره سرمایه‌ای مرتبط با تحصیل دارایی‌های ثابت (ساختمان، خودرو،...) از طریق اجاره به شرط تملیک می‌باشد. طبق قرارداد اجاره، مدت قرارداد سال، مبلغ اجاره سالانه میلیون ریال می‌باشد و ضمناً اختیار خرید دارایی با پرداخت مبلغ میلیون ریال در پایان قرارداد به خریدار اعطا شده است.

۳۸- سایر پرداختنی‌ها

۱۳۰۱	۱۳۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	کوتاه‌مدت:
.....	اشخاص وابسته
.....	سایر اشخاص
.....	
.....	عوارض پرداختنی:
.....	
.....	بلندمدت:
.....	اشخاص وابسته
.....	سایر اشخاص
.....	
.....	

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

۱۳۰۱	۱۳۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	۳۸-۱-۱- کوتاه‌مدت:
.....	اسناد پرداختنی
.....	مالیات‌های تکلیفی
.....	مالیات ارزش افزوده
.....	سپرده اتکایی واگذاری
.....	حق بیمه پرداختنی
.....	هزینه‌های پرداختنی
.....
.....	سایر
.....	

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۳۸-۱-۲- عوارض پرداختی:

.....	عوارض سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندالف)
.....	جرایم صندوق تامین خسارت‌های بدنی (بندب)
.....	عوارض پرداختی به وزارت بهداشت
.....	عوارض پرداختی به نیروی انتظامی
.....
.....	سایر
.....	
.....	

۳۸-۱-۳- بلندمدت:

.....	اسناد پرداختی
.....
.....	سایر
.....	
.....	
.....	

۳۹- بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	مانده درابتدای سال
.....	وجوه دریافتی از بیمه گذاران
.....	وجوه حاصل از سرمایه گذاری و مدیریت وجوه (یادداشت ۲۶-۵)
.....	مانده پایان سال

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۴۲-۴۰ - ذخیره خسارت معوق - ذخیره ریسک‌های منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۳×۲ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهام نگهداری	سهام اتکایی	جمع	سال جاری	سال‌های آتی	جمع	
آتش سوزی
باربری
حوادث
بدنه
ثالث
حوادث راننده
درمان
مهندسی
کشتی
هواپیما
نفت و انرژی
مسئولیت
سایر (غیرزندگی)
عمر زمانی
	یادداشت 9-A	یادداشت 10-B	یادداشت 5-c		یادداشت 5-E	یادداشت 6-F				

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۱۳×۱ - مبالغ به میلیون ریال

رشته بیمه‌ای	ذخیره حق بیمه عاید نشده			ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			بدهی (ذخیره) خسارت معوق			خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش نشده	
	جمع کل	سهم انکایی	سهم نگهداری	سال جاری	سال‌های آتی	جمع	سهم انکایی	سهم نگهداری	جمع			سهم انکایی
آتش‌سوزی
باربری
حوادث
بدنه
ثالث
حوادث راننده
درمان
مهندسی
کشتی
هواپیما
نفت و انرژی
مسئولیت
سایر (غیرزندگی)
عمر زمانی
	یادداشت 6-F/		یادداشت 5-E/				یادداشت 5-C/	یادداشت 10-B/		یادداشت 9-A/		

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۴۳- ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه

۱۳۰۱- میلیون ریال			۱۳۰۲- میلیون ریال			
سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	سهم اتکایی	سهم نگهداری	جمع	
.....	عمر و تشکیل سرمایه
.....
.....	بیمه نامه های سرسید شده
.....	حصه بلندمدت
.....	

۴۴- سایر ذخایر فنی

۴۴-۱- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی^۱

۱۳۰۱- مبالغ به میلیون ریال			۱۳۰۲- مبالغ به میلیون ریال			رشته بیمه‌ای
جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
.....	غیرزندگی:
.....	آتش سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	ثالث
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هوایما
.....	نفت و انرژی
.....	مسئولیت
.....	سایر
.....	جمع
.....	زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل سرمایه
.....
.....	جمع
.....	جمع کل

^۱ ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه به حساب گرفته می‌شود.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۴۴-۲- ذخیره مشارکت در منافع

مانده		بیمه‌گران اتکایی		نمایندگان		بیمه‌گذاران		رشته بیمه‌ای
۱۳۰۱	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	غیرزندگی:
.....	آتش‌سوزی
.....	باربری
.....	حوادث
.....	بدنه
.....	ثالث
.....	حوادث راننده
.....	درمان
.....	کشتی
.....	مهندسی
.....	هواپیما
.....	نفت و انرژی
.....	مسئولیت
.....	سایر
.....	جمع
.....	زندگی:
.....	عمر زمانی
.....	عمر و تشکیل سرمایه
.....
.....	جمع
.....	جمع کل

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۰۱	۱۳۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	مانده در ابتدای سال
(.....)	(.....)	پرداخت شده طی سال
.....	ذخیره تأمین شده طی دوره
.....	مانده در پایان سال

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۴۶- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ میلیون ریال، شامل سهم ریالی با نام پرداخت شده و مبلغ سهم ریالی در تعهد سهامداران می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۰۱		۱۳۰۲		
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	
.....
.....
.....	سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰	۱۰۰	

۴۶-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ میلیون ریال به میلیون ریال (معادل درصد) بشرح ذیل، افزایش یافته که در تاریخ .../.../۱۳۰۲ به ثبت رسیده است.

۱۳۰۱	۱۳۰۲	
تعداد سهام	تعداد سهام	
.....	مانده ابتدای سال
.....	افزایش سرمایه از محل :
.....
.....
.....
.....	مانده پایان سال

۴۷- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ از محل مبلغ افزایش سرمایه سهامداران به مبلغ میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است.

۱۳۰۲		نام سهامدار
مبلغ افزایش سرمایه	درصد مالکیت	
.....
.....
.....

۴۸- صرف سهام

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده در سال ۱۳۰۱ افزایش سرمایه شرکت با سلب حق تقدم از صاحبان سهام به میزان ... درصد از محل فروش سهام تصویب و مقرر گردید مابه‌التفاوت مبلغ فروش و مبلغ اسمی سهام به حساب صرف سهام منظور گردد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۴۹- صرف سهام خزانه

	۱۳×۲	۱۳×۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده ابتدای سال	-	
سود حاصل از فروش	
زیان حاصل از فروش	-	(.....)	
مانده انتقالی	(.....)	
مانده پایان سال	-	

۵۰- اندوخته قانونی

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

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال	
انتقال از محل سود ویژه	
مانده در پایان سال	

۵۱- اندوخته سرمایه‌ای

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

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ابتدای سال	
انتقال از محل سود ویژه	
مانده در پایان سال	

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۵۲- سایر اندوخته‌ها

سایر اندوخته‌ها متشکل از اندوخته عمومی و اندوخته است. مجمع عمومی شرکت به منظور تقویت بنیه مالی شرکت به موجب ماده اساسنامه معادل درصد از سود خالص را به اندوخته عمومی و معادل درصد از سود خالص به اندوخته تخصیص می‌دهد. گردش حساب اندوخته‌های یاد شده طی سال مالی به شرح زیر است:

جمع		اندوخته		اندوخته عمومی		
۱۳۰۱	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۲	۱۳۰۱	۱۳۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	-	مانده در ابتدای سال
(.....)	-	-	-	-	-	کاهش
.....	-	-	افزایش
.....	مانده در پایان سال

۵۳- مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۳۰۱ - میلیون ریال		۱۳۰۲ - میلیون ریال			
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	انتقال به سود انباشته	افزایش	مانده در ابتدای سال	
-	-	زمین
-	-	ساختمان
-	-	

۵۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی به مبلغ میلیون ریال (سال قبل مبلغ میلیون ریال) مربوط به واحد مستقر در کشور می‌باشد. اندوخته مزبور صرفاً در زمان واگذاری واحد عملیات خارجی یاد شده، قابل انتقال به سود (زیان) انباشته می‌باشد. از این بابت مبلغ میلیون ریال طی سال مالی مورد گزارش در سود (زیان) جامع انعکاس یافته است.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۵۵- سهام خزانه

۱۳۰۱		۱۳۰۲		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	سهام	
.....	مانده ابتدای سال
.....	خرید طی سال
.....	فروش طی سال
.....	مانده پایان سال

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند براساس میزان سهام شناور، تا سقف ده درصد (۱۰٪) از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین‌نامه و دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد.

۵۶- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی
۵۶-۱- اصلاح اشتباهات:

۱۳۰۱	۱۳۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	(.....)	اصلاح هزینه استهلاک در سال ۱۳۰۱
(.....)	(.....)	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۰۰
(.....)	(.....)	

۵۶-۲- تغییر در رویه های حسابداری:

در سال ۱۳۰۲ روش از روش به روش تغییر یافته است. اتخاذ روش جدید، سود/ زیان سال ۱۳۰۲ را به مبلغ میلیون ریال افزایش / کاهش داده است.

۵۶-۳- تجدید طبقه بندی :

در سال (های) قبل تسهیلات مالی جاری به مبلغ میلیون ریال به اشتباه در سرفصل تسهیلات مالی بلندمدت طبقه بندی شده بود که این موضوع در اقلام مقایسه ای اصلاح شد.

۵۶-۴- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۵۶-۴-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳×۱/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

تجدید ارائه (شده)	تعدیلات				طبق صورتهای مالی	
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۳×۱/۱۲/۲۹	
۱۳×۱/۱۲/۲۹						صورت وضعیت مالی
.....	(.....)	-	-	(.....)	دارایی های ثابت مشهود
.....	-	-	مالیات پرداختنی
.....	-	تسهیلات مالی جاری
.....	(.....)	(.....)	-	تسهیلات مالی بلندمدت
.....	(.....)	-	(.....)	سود انباشته
						صورت سود و زیان
.....	-	-	هزینه های فروش، اداری و عمومی
.....	(.....)	-	-	(.....)	سود پایه هر سهم
.....	-	-	صورت سود و زیان جامع
.....	-	-	سود خالص

۵۶-۴-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳×۰/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

تجدید ارائه (شده)	تعدیلات				طبق صورتهای مالی	
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۳×۰/۱۲/۲۹	
۱۳×۰/۱۲/۲۹						صورت وضعیت مالی
.....	(.....)	-	-	(.....)	دارایی های ثابت مشهود
.....	-	-	مالیات پرداختنی
.....	-	تسهیلات مالی جاری
.....	(.....)	(.....)	-	تسهیلات مالی بلندمدت
.....	(.....)	-	(.....)	سود انباشته
						صورت سود و زیان
.....	-	-	هزینه های فروش، اداری و عمومی
.....	(.....)	-	-	(.....)	سود پایه هر سهم
.....	-	-	صورت سود و زیان جامع
.....	-	-	سود خالص

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۵۷- نقد حاصل از عملیات

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	سود خالص
		تعدیلات:
.....	زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود/نامشهود
.....	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
.....	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.....	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
.....	کاهش ارزش دارایی های غیرجاری
.....	سودسهم
.....	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
.....	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
.....	درآمد (هزینه) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار
.....	زیان(سود) تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی غیرمرتبط با عملیات
.....	جمع تعدیلات
.....	تغییرات در سرمایه در گردش:
.....	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
.....	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
.....	(.....)	کاهش (افزایش) سهم بیمه‌گران اتکایی
.....	(.....)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی‌های عملیاتی و پیش‌پرداخت‌ها
.....	(.....)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
(.....)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان
(.....)	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
(.....)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی‌های عملیاتی
.....	(.....)	افزایش (کاهش) بدهی بابت بیمه عمر و تشکیل سرمایه
.....	(.....)	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
(.....)	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک‌های منقضی نشده
(.....)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
(.....)	افزایش (کاهش) ذخیره ریاضی بیمه‌های عمر و تشکیل سرمایه
(.....)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
(.....)	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
.....	(.....)	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
.....	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
.....	نقد حاصل از عملیات

۵۸- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۳×۱	۱۳×۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکاران
-	اجاره سرمایه‌ای ساختمان
-
.....	

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۵۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک ، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود . برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان ، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد . گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تأیید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد شد. سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید .با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست / است .

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

۵۹-۱ توانگری مالی:

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی /.../ ۱۳×۱ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح توانگری به شرح ذیل است .

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری 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 شرکت بیمه..... طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به.....

میلیون ریال

مقدار ریسک	نوع ریسک
0	ریسک صدور بیمه نامه R۱
0	ریسک بازاری R۲
0	ریسک اعتباری R۳
0	ریسک نقدینگی R۴
0	ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC
0	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
0%	نسبت توانگری مالی (درصد)

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

۵۹-۱-۱- ریسک بیمه گری :

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

۵۹-۱-۲- ریسک بازار:

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

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۵۹-۱-۳- ریسک اعتبار:

ریسک‌هایی را در بر می‌گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

۵۹-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک‌هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی نظارتی و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب‌پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند ارائه می‌کند. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می‌شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می‌دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه‌گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل‌های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری و اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می‌شود.

۵۹-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسه بیمه از هر بیمه‌نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می‌باشد. صدور بیمه‌نامه برای ریسک‌هایی 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 ریسک‌های بیمه‌ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می‌نماید.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

۶۰- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۶۰-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبلغ	
میلیون ریال	مبلغ تعهد شده سرمایه‌گذاری در
.....
.....	
.....	

۶۰-۲- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است:

مبلغ	
میلیون ریال	بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:
.....	تضمین وام شرکت
.....	تضمین بدهی کارکنان به بانک‌ها
.....	
	سایر بدهی‌های احتمالی:
.....	فروش دین به بانک‌ها
.....	دعاوی حقوقی مطروحه علیه شرکت
.....	
.....	

۶۰-۲-۱- دعوی حقوقی در تاریخ توسط علیه شرکت به مبلغ میلیون ریال در دادگاه مطرح گردیده که پیامدهای ناشی از آن در شرایط حاضر مشخص نمی‌باشد.

۶۰-۲-۳- در تاریخ ادعایی بر علیه شرکت مبنی بر ورود خسارت به مبلغ میلیون ریال به مطرح شده است که در حال بررسی است و وصول خسارت محتمل می‌باشد.

۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی نبوده، به شرح زیر است:

الف- مجمع عمومی فوق‌العاده شرکت در تاریخ .../.../۱۳×۲ تشکیل و به منظور تأمین وجوه لازم جهت، افزایش سرمایه شرکت را به میزان میلیون ریال تصویب کرده است.

ب-

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۶۲- معاملات با اشخاص وابسته

۶۲-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی ^۱	مشمول ماده ۱۲۹	حقوق بیمه	خسارت پرداختی	تسهیلات دریافتی	تسهیلات اعطایی	خرید ...	فروش ...	تضامین اعطایی	تضامین دریافتی	...
واحد تجاری اصلی و نهایی	شرکت	✓
	شرکت	-
	جمع		
شرکت‌های تحت کنترل مشترک	شرکت	-
	شرکت	✓
	جمع		
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت	-
	شرکت	✓
	جمع		
مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن	شرکت	✓
	شرکت	-
	جمع		
سایر اشخاص وابسته	شرکت	-
	شرکت	✓
	جمع		
جمع کل				

۶۲-۲- به استثنای موارد زیر، سایر معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بااهمیتی نداشته است:

۶۲-۲-۱- فروش ساختمان به شرکت ... بدون انجام کارشناسی و مزایده به مبلغ ... میلیون ریال صورت گرفته است.

۶۲-۲-۲- تسهیلات به شرکت ... با نرخ ترجیحی ۱۰ درصد و بدون دریافت وثیقه پرداخت شده است.

^۱ تمام انواع وابستگی باید ذکر شود. به عبارت دیگر، در صورتیکه طرف معامله هم شرکت وابسته است و هم یکی از اعضای هیات مدیره که ۵ درصد از سهام آنها را در اختیار دارد هر دو باید افشا و در جدول ارائه گردد.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳×۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۳-۶۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

۱۳×۱		۱۳×۲		...	سایر پرداختی‌ها	سود سهام پرداختی	تسهیلات دریافتی	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	سایر دریافتی‌ها	تسهیلات پرداختی	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	نام شخص وابسته	شرح
خالص		خالص													
بدهی	طلب	بدهی	طلب												
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	واحد تجاری اصلی و نهایی
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	جمع	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	شرکت‌های تحت کنترل مشترک
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	جمع	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	مدیران اصلی واحد تجاری / واحد تجاری اصلی آن
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	سایر اشخاص وابسته
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	شرکت ...	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	جمع	
(...)	...	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	جمع کل	

۴-۶۲- به استثنای مورد زیر هیچگونه هزینه یا ذخیره‌ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال‌های ۱۳×۲ و ۱۳×۱ شناسایی نشده است.

۴-۶۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال مالی ۱۳×۱ بابت طلب از شرکت مبالغ بر میلیون ریال می‌باشد که به دلیل تعدیل گردیده است.

شرکت بیمه نمونه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

۶۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

مبلغ	
میلیون ریال	
.....	تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
.....	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۰۲
.....	پیشنهاد هیات مدیره:
.....	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

۶۴- وضعیت ارزی

شماره	یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات
۲۰	موجودی نقد
۲۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۲۲	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲۳	سایر دریافتی‌ها
	جمع دارایی‌های پولی ارزی
۳۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
۳۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
۳۵	تسهیلات مالی	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
۳۶	سایر پرداختی‌ها	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
	جمع بدهی‌های پولی ارزی	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۰۲/۱۲/۲۹
	خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۰۱/۱۲/۲۹
	تعهدات سرمایه‌های ارزی	-	-	-	-	-

۶۴-۱- ارزش حاصل از بیمه‌نامه‌های صادره و ارائه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداختی‌ها طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

مبلغ	دلار	یورو
.....
.....
.....
.....

بیمه‌نامه‌های صادره

ارائه خدمات

دریافت خدمات

.....