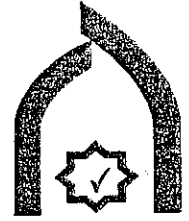


شماره :  
تاریخ :  
پیوست :



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
مقر سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

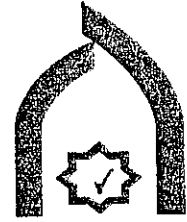
گزارش بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل

به انضمام صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸



شماره :  
تاریخ :  
پیوست :



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
مستند سازان بورس و اوراق بهادار

**شرکت بیمه میهن (سهامی عام)**  
**فهرست مندرجات**

شماره صفحه

عنوان

۱ و ۲

گزارش بازرس قانونی

۱ و ۲

گزارش حسابرس مستقل

صورت‌های مالی :

۲

ترازنامه

۳

صورت سود و زیان

۴

صورت جریان وجوه نقد

۵ الی ۱۸

یادداشت‌های توضیحی



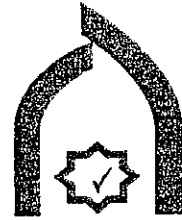
جمهوری اسلامی ایران

بسمه تعالی

گزارش بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
مستند سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره

تاریخ :

پیوست

۱- ترازنامه شرکت بیمه میهن (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۷ پیوست، مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته و سایر وظایف بازرسی قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و اساسنامه شرکت، انجام شده است.

۲- رسیدگیهای انجام شده توسط این موسسه (حسابرس مستقل شرکت) که نتایج آن در گزارش حسابرس مستقل مورخ ۲۲ تیر ماه ۱۳۸۹ (پیوست) ارائه شده، منجر به اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی فوق الذکر گردیده است.

۳- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت ۸ ماه پس از تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام ، به طور کامل رعایت نگردیده است .

۴- مفاد مواد ۴ و ۷ و آئین نامه ۱/۱۲ و ۴۲ شورای عالی بیمه به ترتیب در خصوص مطالبات بیمه مرکزی، حداکثر ظرف مدت یک ماه پس از دریافت صورتحسابهای مربوطه و خرید داراییهای ثابت مشهود ، تا سقف ۳۰ درصد ارزش ویژه شرکت ، رعایت نشده است .

۵- در بودجه مصوب مربوط به سال ۱۳۸۸ ، درآمدها پیش بینی نشده است . نتیجه فعالیتهای شرکت در سال مالی مورد گزارش ، منجر به مبلغ ۱۶۱۹۱ میلیون ریال زیان عملیاتی گردیده است .

۶- معاملات مندرج در بخش-الف" یادداشت توضیحی ۳۶ همراه صورتهای مالی ، به عنوان کلیه معاملات مشمول مفاد ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده ، مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه ، معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب نشده است .

گزارش بازرسی قانونی (ادامه)  
شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

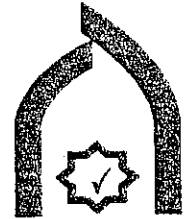
۷- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تهیه و تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور، با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

موسسه حسابرسی مفتی‌دراهربر  
سید محمد علوی  
علو  
قاسم محبی

۲۲ تیر ماه ۱۳۸۹



جمهوری اسلامی ایران



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
مختص سازمان بورس و اوراق بهادار

بسمه تعالی

## گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

۱- ترازنامه شرکت بیمه میهن (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۷ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیات مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی مزبور بر اساس حسابرسی انجام شده، است.

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۴ زیر، حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورتهای مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیات مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می کند.

۳- در سال مورد گزارش، مبلغ ۳۱۲۹ میلیون ریال از وجوه واریزی منعکس در دفاتر و مبلغ ۲۶۵۸ میلیون ریال از وجوه واریزی منعکس در صورتحساب بانک (مربوط به ۳ فقره حسابجاری بانکی) تطبیق نشده، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مستندات کافی، تعیین تعدیلات لازم میسر نگردیده است.

۴- پاسخ تاییدیه های درخواستی از بیمه ایران و داروسازی ثامن بابت مبلغ ۴۱۸۴ میلیون ریال طلب و مؤسسه اقتصادی آستان قدس رضوی و بیمه مرکزی بابت مبلغ ۳۳۴۸ میلیون ریال بدهی، واصل نشده است. اثرات ناشی از موارد مذکور، بر صورتهای مالی مورد گزارش، مشخص نمی باشد.

گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳ و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۴ ضرورت می یافت، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه میهن (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

۲۲ تیر ماه ۱۳۸۹

موسسه حسابرسی مفید راهبر

قاسم محبی

سید محمد علوی

علی

۸۸۰۹۸۳A-C-۱M



**شرکت بیمه میهن**  
(سهامی عام)

بسمه تعالی

شماره: .....

تاریخ: .....

پیوست: .....

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام شرکت

باسلام و احترام؛

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه میهن (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸ تقدیم می گردد، اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر می باشد:

شماره صفحه	فهرست
۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	صورت جریان وجوه نقد
۵	یادداشتهای توضیحی
۵	الف- تاریخچه فعالیت
۵	ب- مبنای تهیه صورتهای مالی
۵-۸	ج- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۸-۲۸	د- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
**گزارش**

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۳/۲۴ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	شرکت ایجاد محیط (سهامی خاص) به نمایندگی آقای علی کریمی قدوسی
	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	شرکت تعاونی مصرف کارکنان بنیاد مسکن انقلاب اسلامی به نمایندگی آقای احمدرضا رفیعی
	عضو هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام) به نمایندگی آقای غلامحسین دلجو
	عضو هیأت مدیره	موسسه سازمان اقتصادی رضوی به نمایندگی آقای سیداحمد موذن علوی
	عضو هیأت مدیره	شرکت لیزینگ امید (سهامی خاص) به نمایندگی آقای مظفرالدین تقوی باسمنج

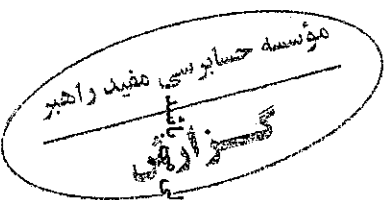


شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها :
ریال	ریال			ریال	ریال		
۵۸۷۷۳۰۵۹	۴۴۱۹۰۰۶۲۰۰۵۱	۱۴	بدهی به بیمه گران اتکایی	۴۴۱۵۰۰۱۵۰۱۹۴	۱۸۷۷۴۴۶۵۰۰۵۸	۴	موجودی نقد
۶۳۲۴۱۱۷۰۰۴	۴۱۰۶۳۳۷۱۱۰۶۸۲	۱۵	سایر حساب های پرداختنی	۱۰۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۷۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۳۵۰۶۳۶۸۷۳	۹۰۴۶۸۰۹۶۷۶۶۰	۱۶	ذخایر حق بیمه	۷۷۵۵۵۵۴۳	۹۸۱۵۰۰۱۶۰۹۶۹	۶	مطالبات و اسناد دریافتی از بیمه گزاران
*	۲۰۴۶۳۰۰۰۰۹۱۶	۱۷	ذخیره خسارت معوق	۱۰۶۵۴۷۳۹۰۰۹۲	۹۳۶۰۰۱۰۰۰۳۹۰	۷	سایر حسابهای دریافتی
*	۸۰۵۹۲۰۹۶۱۰۰۰	۱۸	سود سهام پرداختنی	*	۱۶۰۴۰۹۰۵۹۵	۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۴۹۰۰۰۰۰۳۰۱۷۸	۵۵۷۵۵۸۴۲۰۵۹۳	۱۹	حق بیمه سالهای آتی	۶۰۴۱۴۰۳۶۲	۱۲۰۰۸۶۲۰۰۸۱	۹	سرمایه ها و پیش پرداختها
۹۰۰۵۱۹۸۹۲	۲۸۸۰۲۵۵۸۵۲	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۷۰۳۶۷۰۰۵۲	۲۰۵۲۹۰۳۱۶۰۹۷۰	۱۰	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۱۰۵۰۷۲۳۵۰۳۰۶	۷۱۰۵۴۱۸۲۲۰۲۵۴		جمع بدهی ها	۱۰۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۸۰۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۱	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۱	حقوق صاحبان سهام :	۱۰۱۵۹۰۳۵۴۰۲۸۳	۱۴۶۰۹۶۷۰۹۷۷۰۷۳۶	۱۲	دارائیهای ثابت مشهود
			سرمایه	۹۴۸۰۲۲۱۰۵۰۰	۱۰۴۵۰۴۹۶۱۰۵۰۰	۱۳	دارائیهای نامشهود
۱۰۱۷۵۰۱۴۳۰۱۸۲	۴۰۵۲۵۰۳۵۳۰۳۰۳	۲۲	اندوخته قانونی				
۵۸۷۰۵۷۱۰۵۹۱	۲۰۲۶۲۲۱۷۶۰۶۵۳	۲۳	اندوخته سرمایه ای				
۹۰۹۸۸۸۷۱۷۰۰۴۷	۲۹۰۰۲۵۰۵۰۳۰۰۷۹		سود انباشته				
۲۱۱۰۷۵۱۰۴۳۱۸۲۰	۲۳۵۸۱۳۰۵۳۳۰۰۳۵		جمع حقوق صاحبان سهام	۲۱۳۰۲۵۸۸۷۶۷۰۰۳۶	۳۰۷۰۳۵۵۰۳۵۵۰۲۸۹		جمع دارائیهای
۲۱۳۰۲۵۸۸۷۶۷۰۰۳۶	۳۰۷۰۳۵۵۰۳۵۵۰۲۸۹		جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۳۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۲۰۵۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰		حسابهای انتظامی
۳۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۲۰۵۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰		طرف حسابهای انتظامی				



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر  
توسط آقایان  
مالی صورت های مالی

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی

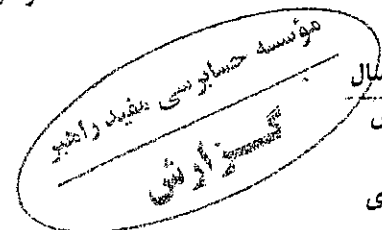


شرکت بیمه مهین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به		یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ریال	
ریال	ریال	ریال	
۳۰۷,۵۰۶,۵۲۲		۲۲,۹۳۷,۴۵۹,۵۸۱	۲۴ حق بیمه صادره
(۲۲۸,۷۰۷,۹۷۶)		(۸,۷۴۷,۰۶۶,۸۳۹)	۱۶ (افزایش) ذخایر حق بیمه
۷۸,۷۹۸,۵۴۶	۱۴,۱۹۰,۳۹۲,۷۴۲		درآمد حق بیمه
(۷۶,۸۷۶,۶۳۱)		(۶,۷۲۸,۳۲۷,۹۵۲)	۲۵ حق بیمه اتکایی واگذاری
۶۷,۳۶۷,۰۵۲		۲,۸۳۶,۲۸۷,۱۸۹	۱۰ افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۹,۶۰۹,۵۷۹)	(۳,۹۰۲,۰۴۰,۷۶۳)		هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۶۹,۱۸۸,۹۶۷	۱۰,۲۸۸,۳۵۱,۹۷۹		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۰		(۱,۴۱۴,۰۶۹,۴۶۷)	۲۷ خسارت پرداختی
۰		(۲,۴۶۳,۰۵۰,۹۱۶)	۱۷ افزایش ذخایر خسارت
۰	(۳,۸۷۷,۱۲۰,۳۸۳)		هزینه خسارت
۰		۴۰,۳۰۴,۷۵۰	۲۷ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
۰		۶۳۵,۷۶۲,۷۳۹	۱۰ افزایش ذخایر خسارت معوق سهم بیمه اتکایی واگذاری
۰	۱,۰۰۴,۰۰۷,۴۷۹		هزینه خسارت سهم نگهداری
۰	(۲,۸۳۷,۰۵۲,۹۰۴)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۰		(۳۱۹,۲۸۹,۹۳۰)	۲۸
۱۹,۷۵۵,۵۶۵		۱,۴۹۹,۹۸۸,۶۲۰	۲۹ درآمد کارمزد منافع اتکایی سهم نگهداری
۱۹,۷۵۵,۵۶۵	۱,۲۸۰,۶۹۸,۶۹۰		
(۶,۹۱۸,۸۹۷)		(۴۸۶,۲۷۳,۹۴۸)	۱۶ (افزایش) سایر ذخایر فنی
(۴۶۷,۸۵۲)		(۲۸۶,۳۳۹,۹۱۰)	۳۰ هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی
۰		۱,۷۰۴,۳۳۱,۶۸۸	۲۶ خالص سایر درآمد ها و هزینه های بیمه ای
(۷,۳۸۶,۷۴۹)	۹۳۱,۷۱۷,۸۳۰		خالص سایر درآمد های بیمه ای
۸۱,۵۵۷,۷۸۳	۹,۶۶۳,۷۱۵,۵۹۴		سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۳,۳۴۶,۷۵۶,۶۵۲)	۰		هزینه های تأسیس
(۲,۶۴۴,۴۲۳,۸۶۸)	(۱۰,۸۵۴,۲۰۱,۹۸۹)		۳۱ هزینه های اداری و عمومی
(۵,۹۰۹,۶۲۲,۷۳۷)	(۱,۱۹۰,۴۸۶,۳۹۵)		(زیان) عملیاتی
۱۷,۶۶۱,۰۵۴,۵۵۷	۳۴,۶۹۲,۵۸۷,۶۰۹		۳۲ درآمد سرمایه گذاریها
۱۱,۷۵۱,۴۳۱,۸۲۰	۳۳,۵۰۲,۱۰۱,۲۱۴		سود خالص
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۱۱,۷۵۱,۴۳۱,۸۲۰	۳۳,۵۰۲,۱۰۱,۲۱۴		سود خالص
۰	۹,۹۸۸,۷۱۷,۰۴۷		سود انباشته اول سال
۱۱,۷۵۱,۴۳۱,۸۲۰	۴۳,۴۹۰,۸۱۸,۲۶۱		سود قابل تخصیص
(۱,۱۷۵,۱۴۳,۱۸۲)		(۳,۳۵۰,۲۱۰,۱۲۱)	۲۲ اندوخته قانونی
(۵۸۷,۵۷۱,۵۹۱)		(۱,۶۷۵,۱۰۵,۰۶۱)	۲۳ اندوخته سرمایه ای
۰		(۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۰		(۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	پاداش هیات مدیره
(۱,۷۶۲,۷۱۴,۷۷۳)	۱۴,۴۶۵,۳۱۵,۱۸۲		
۹,۹۸۸,۷۱۷,۰۴۷	۲۹,۰۲۵,۵۰۳,۰۷۹	۴۴۵	سود انباشته در پایان سال مالی



از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال مالی است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده  
یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

شرکت سمنه مین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹		یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	ریال	ریال	
			<b>فعالیت‌های عملیاتی :</b>
(۴,۳۷۷,۰۷۴,۷۶۶)	۴۷,۴۷۷,۹۹۷,۴۹۶		۳۳ جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه گذاریهای و سود پرداختی بابت تامین مالی:
		(۴۰۷,۰۳۸,۵۰۰)	سود سهام پرداختی
۱۶,۰۰۷,۱۱۳,۵۰۰		۳۴,۶۹۲,۵۸۷,۶۰۹	سود سپرده های سرمایه گذاری
۱۶,۰۰۷,۱۱۳,۵۰۰	۳۴,۲۸۵,۵۴۹,۱۰۹		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود سهام پرداختی
			<b>فعالیت‌های سرمایه گذاری :</b>
(۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت
(۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		۸۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	وجوه حاصل از واگذاری سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
(۱,۳۶۶,۰۲۰,۰۹۰)		(۱۴۶,۱۵۷,۰۲۱,۷۴۱)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای ثابت مشهود
(۹۴۸,۳۲۱,۵۰۰)		(۴۹۷,۰۷۵,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارائیهای نا مشهود
(۲۰۷,۳۱۵,۰۲۳,۵۹۰)	(۶۷,۴۰۴,۰۹۶,۷۴۱)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۱۹۵,۵۸۴,۹۸۴,۸۰۶)	۱۴,۳۵۹,۴۴۹,۸۶۴		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	*		سرمایه اولیه
۴,۴۱۵,۰۱۵,۱۹۴	۱۴,۳۵۹,۴۴۹,۸۶۴		خالص افزایش در وجه نقد
*	۴,۴۱۵,۰۱۵,۱۹۴		مانده وجه نقد در ابتدای سال مالی
۴,۴۱۵,۰۱۵,۱۹۴	۱۸,۷۷۴,۴۶۵,۰۵۸		مانده وجه نقد در پایان سال مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.  
 حسابرسی مقیاس رأی‌دهنده  
 ۴

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی روزه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱- تاریخچه فعالیت شرکت :

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه میهن (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۷/۶/۱۸ به صورت شرکت سهامی عام تاسیس و طی شماره ۳۳۰۹۰۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و عملاً شرکت طی مجوز شماره ۳۸۹۱۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۶ بیمه مرکزی فعالیت خود را آغاز نموده است. مرکز اصلی شرکت، تهران - خیابان شهید دکتر بهشتی خیابان پاکستان - کوچه شهید ساوجی نیا (کوچه هشتم) - پلاک ۲۱ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از :

- انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و غیر زندگی ، براساس پروانه های فعالیت ، صادره از سوی بیمه مرکزی ایران

- تحصیل پوشش های بیمه های اتکائی در رابطه با بیمه نامه های صادره

- قبول بیمه های اتکائی از موسسات بیمه مستقیم داخلی (دولتی، غیر دولتی یا ثبت شده در مناطق آزاد) در حدود ظرفیت نگهداری شرکت و رعایت ضوابطی که بیمه مرکزی ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

- سرمایه گذاری از محل سرمایه ، ذخائر و اندوخته های فنی و قانونی در چهارچوب ضوابط مصوب شورایی عالی بیمه مرکزی ایران

- فعالیت اصلی شرکت در دوره جاری عمدتاً صدور انواع بیمه نامه های آتش سوزی ، باربری ، مسئولیت کارفرما ، عمر و سایر حوادث بوده است.

۱-۳- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان قراردادی طی سال بشرح ذیل بوده است :

	۱۳۸۷	۱۳۸۸
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۱۷	۳۶
کارکنان ساعتی	۲	۳
	۱۹	۳۹

افزایش تعداد پرسنل بابت راه اندازی شعبه مشهد در سال جاری بوده است .

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی :

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است .

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری :

۱-۳- شناسایی درآمد حق بیمه و بازیافت خسارت از محل بیمه های اتکایی

۱-۱-۳- درآمد حق بیمه به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه های مستقیم) یا در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی) شناسایی می شود مگر اینکه الگوی وقوع خطر در طول دوره بیمه نامه یکنواخت نباشد که در این صورت درآمد حق بیمه متناسب با الگوی وقوع خطر برآوردی، شناسایی می شود.

۱-۲-۳- حق بیمه های صادره و الحاقیه های اضافی و برگشتی در زمان پوشش بیمه ای ، به حساب درآمد منظور و شناسایی می گردد در مواردی که مدت بیمه نامه صادره بیش از یکسال باشد سهم حق بیمه سالهای دوم به بعد از طریق حساب حق بیمه سالهای آتی در حسابها منظور می گردد

۱-۳-۳- درآمد حاصل از مشارکت در منافع پس از دریافت صورتحساب از شرکتهای بیمه طرف قرارداد در حسابها منظور می گردد

۱-۴-۳- کارمزد بیمه نامه های اتکایی واگذاری در هنگام تحقق و اعلام توسط بیمه گران به حساب درآمد منظور می گردد

۱-۵-۳- بازیافت خسارت از محل بیمه نامه های اتکایی در هنگام تحقق و تایید توسط بیمه گران اتکایی به حساب درآمد منظور می گردد

**شرکت سمنه سمن (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸**

۳-۲- ذخائر فنی بیمه ای

ذخائر فنی بیمه ای شرکت در طی سال مالی بر طبق آئین نامه شماره ۵۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه بشرح زیر محاسبه گردیده است .

نوع ذخیره فنی	میزان ذخیره
الف - بیمه های غیر زندگی	
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	به روش فصلی ( یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوطه .
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) پاربری	به روش فصلی ( یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوطه به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور.
ذخیره برگشت حق بیمه:	۵۰ درصد نسبت حق بیمه های برگشتی ، به کل حق بیمه در سه سال مالی قبل ، ضربدر حق بیمه سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی:	۳ درصد حق بیمه های صادره ظرف دوره مالی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی که از سال قبل منتقل شده است .
ذخیره خسارت معوق :	۱ - به میزان مجموع برآورد خسارت اعلام شده در دست رسیدگی در پایان سال مالی پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی ۲- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده پس از کسر سهم اتکایی حداکثر به میزان ۳ درصد بند ۱
ب - بیمه های زندگی :	
ذخیره ریاضی :	به میزان تفاوت ارزش فعلی تعهدات بیمه گر ( اعم از سرمایه و مستمریها) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران با رعایت مبانی فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه به نسبت سهم نگهداری شرکت محاسبه می شود.
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی:	۳ درصد حق بیمه های صادره ظرف سال مالی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی که از سال قبل منتقل شده است.
ذخیره حق بیمه عمر :	به روش فصلی ( یک هشتم) و بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵ درصد آن به عنوان هزینه تحصیل و همچنین کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوطه .
ذخیره ریسک منقضی نشده :	ذخیره ریسک منقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد ، محاسبه می شود

۳-۳- رویه شناسایی هزینه اتکایی واگذاری

هزینه بیمه اتکایی واگذاری با توجه به شرایط قرارداد منعقد شده با بیمه گر اتکایی یا الزامات قانونی ( بابت ۲۵ و ۵۰ درصد بیمه اتکایی سهم بیمه مرکزی ) شناسایی می شود. حق بیمه اتکایی واگذاری در بیمه های اتکایی نسبی به طور هماهنگ با بیمه های مستقیم به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳-۴- داراییهای ثابت مشهود

۳-۴-۱ داراییهای ثابت مشهود، به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته در صورت‌های مالی منعکس گردیده اند. داراییهای مزبور به موجب ماده ۲ آیین نامه ۱۱ اصلاحی شورای عالی بیمه و بر اساس مقررات ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ به نرخ و روشهای زیر مستهلاک می گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۸،۷ و ۱۰ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۱۲ درصد و ۱۵ ساله	نزولی و خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵، ۳۰ و ۳۵ درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم
رایانه	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۵- سرمایه گذاریها

- سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.  
 - آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شوند، به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می گردد.  
 - در آمد حاصل از سرمایه گذاریها هنگام تحقق ( تصویب سود توسط شرکتها سرمایه پذیر یا فروش سرمایه گذاری) شناسایی می شود رویه مورد استفاده این شرکت جهت محاسبه بهای تمام شده سهام فروش رفته ، میانگین موزون می باشد.

۳-۶- اندوخته های قانونی و سرمایه ای

اندوخته های قانونی و سرمایه ای با توجه به ماده ۶۲ اساسنامه و همچنین مفاد آیین نامه شماره ۱۱ مصوب شورای عالی بیمه و اصلاحیه بعدی آن محاسبه و در حسابها انعکاس یافته است . طبق مفاد آیین نامه فوق معادل ۱۰ و ۵ درصد سود خالص سال جاری به ترتیب به عنوان اندوخته قانونی و اندوخته سرمایه ای در حسابها منظور می گردد.

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

شرکت بیمه مهرن (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴- موجودی نقد

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۴,۴۱۱,۴۹۴,۶۳۴	۱۸,۷۲۵,۱۰۱,۲۰۱	۴-۱	موجودی ریالی نزد بانک‌ها
.	۲,۷۱۵,۳۵۷	۴-۲	موجودی ارزی نزد بانک‌ها
.	۳۴,۵۴۰,۶۶۷		حساب تنخواه گردان
۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰		موجودی تمبر
۱,۰۲۰,۵۷۰	۹,۱۰۷,۸۳۳		صندوق
۴,۴۱۵,۰۱۵,۱۹۴	۱۸,۷۷۴,۴۶۵,۰۵۸		

۴-۱- موجودی ریالی نزد بانک‌ها شامل اقلام زیر است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۹۳۶,۹۹۰,۲۸۰	۱۶,۰۹۲,۷۴۷,۰۸۲	حساب سپرده کوتاه مدت ۱۳۳۶۸۰۵۸۷۷ بانک ملت
	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	حساب ۱۲۸ ۱۳۷۸۰ بانک تجارت
	۶۰۹,۱۲۵,۴۵۵	حساب ۱۵۱۰۷۱۰۷/۲۵ بانک ملت
	۶۰۶,۰۶۱,۷۸۲	حساب ۱۶۷۰۱۲/۴۲ بانک سپه
	۴۳۳,۱۰۱,۰۳۷	حساب ۴۱۳۵۴۰۲۴۰ بانک تجارت
۱,۴۷۹,۷۰۱,۶۷۴	۴,۸۶۸,۴۲۵	حساب سپرده ۱-۸۵۰۸۵۰۰-۸۱۰-۲۲۵ بانک پاسارگاد
۱,۰۰۳,۸۰۲,۶۷۰	۱۳۷,۰۱۳,۹۹۹	حساب جاری ۱۱۱۲۱۳۱۴/۸۶ بانک ملت
	۱۱۷,۰۹۳,۷۳۶	حساب ۱۵۱۰۶۱۰۶۱۵ بانک ملت
	۲۳,۵۰۷,۰۵۱	حساب ۱۵۱۰۸۱۰۸/۳۵ بانک ملت
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	حساب جاری ۱-۸۵۰۸۵۰۰-۱۱-۲۲۵ بانک پاسارگاد
	۵۸۲,۶۳۴	حساب ۱۶۷۰۱۲/۴۹ بانک سپه
۴,۴۱۱,۴۹۴,۶۳۴	۱۸,۷۲۵,۱۰۱,۲۰۱	

۴-۲- موجودی ارزی شامل مبلغ ۲۰۰ یورو نزد بانک ملت میباشد.

۵- سرمایه گذاری کوتاه مدت:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	سورسید	نرخ سود	
ریال	ریال			
.	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۰۲/۱۸	%۱۲/۵	گواهی سپرده سرمایه گذاری بانک ملت
.	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۰۵/۰۳	%۱۴/۵	گواهی سپرده سرمایه گذاری بانک سپه
.	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۰۷/۱۸	%۱۴/۵	گواهی سپرده سرمایه گذاری بانک سپه
۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۳۸۸/۰۷/۰۲	%۱۹	گواهی سپرده سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			

مانده سرفصل فوق یابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها می باشد که سود سپرده به نرخهای رایج بانکی محاسبه و تحت سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی (یادداشت ۳۲) انعکاس یافته است.

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۶- مطالبات و اسناد دریافتنی از بیمه گذاران:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۷۹۲,۲۰۰	۰	بنیاد مسکن انقلاب اسلامی
۲,۸۳۶,۳۲۰	۷,۵۶۵,۱۵۶,۲۰۱	۶-۲ طلب از بیمه گذاران
۳,۱۳۷,۰۳۳	۲,۲۴۹,۸۶۰,۷۶۸	۶-۱ اسناد دریافتنی
<u>۷,۷۵۵,۵۴۳</u>	<u>۹,۸۱۵,۰۱۶,۹۶۹</u>	

۶-۱- از مبلغ اسناد دریافتنی بیمه گذاران مبلغ ۲,۰۱۶,۱۲۳,۰۰۰ ریال در سال آتی تسویه شده است.

۶-۲- طلب از بیمه گذاران ( عمدتاً بیمه نامه های آتش سوزی ، ثالث و ... ) به قرار زیر است :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۰	۳,۳۳۷,۶۰۱,۷۴۴	۶-۲-۱ وزارت نفت - بابت بیمه کنسرسیوم نفتی و پتروشیمی
۰	۸۴۶,۸۲۲,۶۱۳	شرکت دارو سازی نامن
۰	۴۳۷,۶۵۲,۸۲۶	شرکت کشاورزی و عمران جنگلهای قدس رضوی
۰	۳۲۰,۴۴۷,۴۱۷	موسسه فرهنگی قدس رضوی
۰	۱۹۶,۱۸۶,۰۵۸	شرکت آرد قدس رضوی
۰	۱۸۷,۲۶۶,۳۶۰	شرکت قند تربت حیدریه
۰	۱۷۶,۴۴۸,۶۷۷	موسسه کشت و صنعت مزرعه
۰	۱,۱۲۸,۱۰۳,۲۰۵	۶-۲-۲ شرکتهای تابعه خراسان رضوی - بیمه تکمیلی خدمات درمانی سایر موارد
۲,۸۳۶,۳۲۰	۹۳۴,۶۲۷,۴۰۱	
<u>۲,۸۳۶,۳۲۰</u>	<u>۷,۵۶۵,۱۵۶,۲۰۱</u>	

۶-۲-۱- مطالبات از شرکت نفت بابت بیمه نامه های ارزی آتش سوزی کنسرسیوم نفتی بوده که تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی به حیظه وصول نیامده است .

۶-۲-۲- مطالبات از شرکتهای استان قدس رضوی بابت قرارداد خدمات تکمیلی بیمه درمان ( به شرح توضیحات یادداشت ۲-۲۶ صورت‌های مالی ) بوده است .

۶-۲-۳- سایر مطالبات از شرکتهای تابعه عمدتاً بابت بیمه نامه های صادره بوده که در سال آتی وصول می شود .

۷- سایر حسابهای دریافتنی :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده نزد بیمه پارسیان - بابت خدمات خسارت
۱,۶۵۳,۹۴۱,۰۰۷	۰	سود دریافتنی سپرده های بانکی
۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده اجاره محل ۴ شعبه شرکت
۷۹۸,۰۸۵	۳۱۶,۰۱۰,۳۹۰	سایر موارد
<u>۱,۶۵۴,۷۳۹,۰۹۲</u>	<u>۹۳۶,۰۱۰,۳۹۰</u>	

۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی :

۱۳۸۸/۱۲/۲۹
ریال
۱۶,۴۰۹,۵۹۵
۱۶,۴۰۹,۵۹۵

شرکت بیمه ملت

۹- سپرده ها و پیش پرداختها :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۶,۴۱۴,۳۶۲	۱۲۰,۸۶۲,۰۸۱
۶,۴۱۴,۳۶۲	۱۲۰,۸۶۲,۰۸۱

سایر موارد

۱۰- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

ماتده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	افزایش طی سال مالی		ماتده ابتدای سال مالی	رشته بیمه ای
	ذخیره خسارت معوق	حق بیمه عاید نشده	حق بیمه عاید نشده	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۰۱,۹۸۹,۸۶۶	۳۸,۵۹۹,۱۹۴	۶۳,۳۹۰,۶۷۲	۰	بیمه باربری
۸۸۲,۴۹۹,۵۱۸	۱,۷۳۸,۱۲۴	۸۲۰,۳۰۴,۹۱۰	۶۰,۴۵۶,۴۸۴	بیمه آتش سوزی
۱۶۶,۸۶۶,۷۵۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۸۶۶,۷۵۷	۰	بیمه عمر
۲۹,۵۷۹,۷۵۷	۳,۴۲۴,۷۵۰	۲۶,۱۵۵,۰۰۷	۰	بیمه حوادث
۲۳۴,۵۵۹,۰۸۰	۱,۲۸۶,۴۴۶	۲۳۳,۲۷۲,۶۳۴	۰	بیمه درمان
۷۳۲,۶۴۲,۴۵۸	۳۳۶,۵۳۳,۸۵۹	۳۹۵,۷۲۷,۹۷۴	۳۸۰,۶۲۵	بیمه مسئولیت
۷۲,۰۷۱,۳۳۸	۳,۸۶۲,۵۰۰	۶۷,۲۰۸,۵۸۸	۶۰۰,۲۵۰	بیمه مهندسی
۲۱۷,۳۱۴,۸۸۶	۲۸,۴۹۹,۱۶۶	۱۸۸,۸۱۵,۷۲۰	۰	بیمه بدنه اتومبیل
۱۰,۹۱۷,۹۳۳,۳۱۰	۱۸۱,۸۱۸,۶۹۰	۹۰,۶۱۳,۶۷۷	۳,۸۶۰,۹۴۳	بیمه شخص ثالث و سرنشین اتومبیل
۰	۰	(۱,۹۶۸,۷۵۰)	۱,۹۶۸,۷۵۰	بیمه حوادث انفرادی
۳,۵۲۹,۳۱۶,۹۷۰	۶۳۵,۷۶۲,۷۲۹	۲,۸۲۶,۲۸۷,۱۸۹	۶۷,۲۶۷,۰۵۲	

۱۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت:

سرمایه گذاریهای بلند مدت به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	سررسید	نرخ سود	یادداشت	
ریال	ریال				
۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۲	۱۹%	۱۱-۱	سپرده سرمایه گذاری نزد بانک ملت
۰	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰			۱۱-۲	سهم شرکت اتکایی ایرانیان
۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰				

۱۱-۱- سپرده سرمایه گذاری بانکی در راستای آئین نامه شماره ۶۰ شورای عالی بیمه ( حداقل ۳۰ درصد حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی سهم نگهداری دوره مالی )

نزد بانکهای داخلی سپرده شده است.

۱۱-۲- به منظور استفاده از خدمات بیمه اتکایی ، در سال جاری معادل نیم درصد سهام شرکت اتکایی ایرانیان ( ۷۵۰۰۰۰۰ سهم ) خریداری شده است .



شرکت بیمه سپهرن (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۲- داراییهای ثابت مشهود:

شرح اقلام	مانده در ۸۷/۱۲/۳۰	افزایش سال مالی	مانده در ۸۸/۱۲/۲۹	بهای تمام شده - ریال	مانده در ۸۷/۱۲/۳۰	استهلاک سال مالی	مانده در ۸۸/۱۲/۲۹	ارزش دفتری - ریال
وسائط نقلیه	۳۶۹,۷۰۰,۰۰۰	۰	۳۶۹,۷۰۰,۰۰۰	۸۸/۱۲/۲۹	۶۳۹۷۰۰۵۰۱	۷۷۸۸۷,۴۴۹	۲۵۵,۸۸۲,۴۰۲	۱۳۸۷/۱۲/۲۹
اثاثیه و منسوبات	۹۹۷,۱۰۲,۰۹۰	۱,۰۰۹,۰۷۷,۱۷۴	۲,۰۰۸,۸۷۳,۸۳۱	۸۸/۱۲/۲۹	۲۸۴,۴۲۷,۴۴۷	۳۷۸,۰۰۵,۱۰۶	۹۰۳,۴۷۰,۸۸۱	۱۸۰۹/۰۹/۱۵
جمع	۱,۳۶۶,۸۰۲,۰۹۰	۱,۰۰۹,۰۷۷,۱۷۴	۲,۳۷۵,۵۷۳,۸۳۱	۸۸/۱۲/۲۹	۹۲۳,۶۳۱,۲۰۹	۴۵۵,۸۴۶,۱۰۵	۱,۱۵۹,۳۰۴,۲۸۳	۱۹۰۱/۰۷/۲۶
پیش برداشت سوما	۰	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
جمع کل	۱,۳۶۶,۸۰۲,۰۹۰	۱,۰۰۹,۰۷۷,۱۷۴	۲,۳۷۵,۵۷۳,۸۳۱	۸۸/۱۲/۲۹	۹۲۳,۶۳۱,۲۰۹	۴۵۵,۸۴۶,۱۰۵	۱,۱۵۹,۳۰۴,۲۸۳	۱۴۶,۹۱۷,۸۷۷,۷۳۶

۱۲-۱- داراییهای ثابت تحت پوشش بیمه ای مناسب قرار دارد.

۱۲-۲- در سال جاری یک باب ساختمان اداری نیمه کاره به متراژ مفید ۲۰۲۸ متر مربع (متراژ کل ۴۳۶۰ متر مربع از شرکت پسته رفسنجان به مبلغ کل ۱۴۵ میلیارد ریال خریداری شده است و مقرر گردید که تا تاریخ ۱۳۸۹/۴/۳۱ تکمیل و به واحد مورد گزارش تحویل و ایاقی ضمن معامله به مبلغ ۲۸ میلیارد ریال به فروشنده پرداخت گردد.

۱۲-۳- افزایش سر فصل اثاثیه اداری بابت خرید اثاثیه برای دفتر مرکزی و شعبات شرکت می باشد.

۱۳- دارایی های نامشهود:

شرح اقلام	مانده در ۸۷/۱۲/۳۰	افزایش سال مالی	مانده در ۸۸/۱۲/۲۹
پیش برداشت نرم افزار جامع بیمه ای	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۳۸۱,۰۰۰,۰۰۰
سیستم حسابداری همکاران سیستم	۱۴۷,۳۲۱,۵۰۰	۱۴۷,۳۲۱,۵۰۰	۲۹۴,۶۴۳,۰۰۰
حق الامتیاز تلفن ثابت	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۷۵,۰۰۰	۱۳,۰۷۵,۰۰۰
جمع کل	۹,۴۸۰,۳۲۱,۵۰۰	۱,۴۴۰,۳۹۶,۵۰۰	۱۰,۹۲۰,۷۱۸,۰۰۰

شرکت بیمه مهین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۴- بدهی به بیمه گران اتکایی :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۵۸,۷۷۳,۵۵۹	۳,۲۷۲,۳۰۸,۶۸۱	۱۴-۱	بیمه مرکزی ایران
۰	۲۸,۹۷۵,۹۳۴		شرکت بیمه پارسیان
۰	۲۹,۶۴۹,۴۳۳		شرکت بیمه ایران
۰	۳۶,۷۸۵,۶۵۵		شرکت بیمه امین
۰	۱۸,۶۴۰,۲۳۷		شرکت بیمه آسیا
۰	۲۰,۱۷۰,۴۱۴		شرکت بیمه البرز
۰	۱۲,۱۰۲,۲۴۸		شرکت بیمه معلم
۰	۳۱۶,۴۶۴		شرکت بیمه ملت
۰	۶,۷۲۳,۴۷۱		شرکت بیمه سامان
۰	۳,۳۸۹,۵۱۴		شرکت بیمه کارآفرین
۵۸,۷۷۳,۵۵۹	۳,۴۱۹,۰۶۲,۰۵۱		

۱۴-۱ مطالبات بیمه مرکزی ایران عمدتاً بابت بیمه اتکایی واگذاری بیمه نامه های صادره می باشد.

۱۴-۲ سایر اقلام سر فصل فوق بابت بدهی به سایر شرکتهای بیمه ای جهت بیمه اتکایی اختیاری در سال جاری بوده است که عمدتاً در سال بعد تسویه شده است.

۱۵- سایر حسابهای پرداختی :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
ریال	ریال		
	۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۱	پسته رفسنجان
	۱,۹۳۷,۰۷۸,۰۷۲		مطالبات بیمه گذاران
	۱۳۶,۱۳۲,۴۸۹		مالیات تکلیفی
	۶۵,۴۹۴,۰۶۳		ذخیره بازخرید مرخصی
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰		سپرده حسن انجام کار
۸۶,۳۷۸,۷۵۸	۸۵,۷۱۵,۳۴۲	۱۵-۲	سازمان امور مالیاتی-۳٪ مالیات بر ارزش افزوده
۲۳,۶۹۹,۵۸۵	۷۴,۴۸۵,۷۷۴	۱۵-۳	سازمان تامین اجتماعی
۱,۷۶۵,۰۰۹	۷۷۶,۷۴۲,۱۹۷	۱۵-۴	وزارت بهداشت و درمان
۴۶۷,۸۵۲	۲۴۷,۵۱۴,۶۸۵		صندوق تامین خسارتهای بدنی
۴۴۰,۱۰۰,۵۰۰	۳۲۰,۵۵۹,۰۶۰		سایر اشخاص
۶۳۲,۴۱۱,۷۰۴	۴۱,۶۳۳,۷۱۱,۶۸۲		

۱۵-۱- مانده حساب پسته رفسنجان بابت خرید ساختمان دفتر مرکزی شرکت است

۱۵-۲- مبلغ فوق بابت مالیات ارزش افزوده قراردادهای بیمه صادره بوده که تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی تسویه نشده است.

۱۵-۳- مانده حساب تامین اجتماعی بابت حق بیمه اسفند ماه پرسنل می باشد که در سال آتی تسویه شده است.

۱۵-۴- مانده حساب وزارت بهداشت در ارتباط با اجرای ماده ۹۲ قانون برنامه چهارم توسعه (موضوع ۱۰ درصد حق بیمه شخص ثالث) می باشد که در سال بعد تسویه شده است.

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۶- ذخایر حق بیمه:

یادداشت	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
	مانده ابتدای سال	افزایش طی سال	مانده پایان سال
	ریال	ریال	ریال
۱۶-۲ ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۲۸,۷۰۷,۹۷۶	۸,۷۴۷,۰۶۶,۸۳۹	۸,۹۷۵,۷۷۴,۸۱۵
۱۶-۳ ذخیره فنی خطرات طبیعی	۶,۹۱۸,۸۹۷	۴۸۶,۲۷۳,۹۴۸	۴۹۳,۱۹۲,۸۴۵
	۲۳۵,۶۲۶,۸۷۳	۹,۲۳۳,۳۴۰,۷۸۷	۹,۴۶۸,۹۶۷,۶۶۰

۱۶-۱- ذخایر فنی حق بیمه و خطرات طبیعی به شرح یادداشت ۲-۳ صورت‌های مالی برای انواع رشته‌های بیمه ای محاسبه و منظور شده است.

۱۶-۲- ذخیره حق بیمه عاید نشده به شرح رشته‌های بیمه ای به قرار ذیل می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			
مانده ابتدای سال	افزایش طی سال	مانده پایان سال	
۰	۷۹۳,۱۳۶,۹۵۶	۷۹۳,۱۳۶,۹۵۶	بیمه درمان
۶,۶۹۳,۷۵۰	۲۰۸,۸۳۴,۵۳۴	۲۱۵,۵۲۸,۲۸۴	حوادث انفرادی
۲۰۵,۵۵۲,۰۴۶	۲,۱۴۲,۴۰۰,۵۷۴	۲,۳۴۷,۹۵۲,۶۲۰	آتش سوزی
۰	۲۱۵,۶۷۳,۴۸۷	۲۱۵,۶۷۳,۴۸۷	بیمه عمر
۱,۲۹۴,۱۲۵	۱,۳۴۵,۴۷۵,۱۱۳	۱,۳۴۶,۷۶۹,۲۳۸	مسئولیت مدنی
۰	۸۸,۹۲۷,۰۳۴	۸۸,۹۲۷,۰۳۴	حوادث
۲,۰۴۰,۸۵۰	۲۳۹,۸۶۹,۲۰۱	۲۳۱,۹۱۰,۰۵۱	مهندسی
۹,۲۴۳,۲۰۲	۲,۰۸۴,۶۷۰,۵۰۶	۳,۰۹۳,۹۱۳,۷۰۸	شخص ثالث
۳,۳۲۹,۱۶۵	(۳,۳۲۹,۱۶۵)	۰	مازاد شخص ثالث
۵۵۴,۸۳۸	(۵۵۴,۸۳۸)	۰	حوادث سرنشین
۰	۶۴۱,۹۷۳,۴۴۷	۶۴۱,۹۷۳,۴۴۷	بیمه بدنه اتومبیل
۲۲۸,۷۰۷,۹۷۶	۸,۷۴۷,۰۶۶,۸۳۹	۸,۹۷۵,۷۷۴,۸۱۵	

۱۶-۳- ذخیره فنی خطرات طبیعی به شرح رشته‌های بیمه ای به قرار ذیل می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹			
مانده ابتدای سال	افزایش طی سال	مانده پایان سال	
۲۰۲,۵۰۰	۷,۶۹۶,۳۶۸	۷,۸۹۸,۷۶۸	حوادث انفرادی
۶,۳۱۸,۳۸۱	۱۳۱,۶۲۳,۷۴۶	۱۳۷,۸۴۲,۱۲۷	آتش سوزی
۳۹,۱۵۰	۸۰,۳۵۴,۸۵۲	۸۰,۳۹۴,۰۰۲	مسئولیت مدنی
۶۱,۷۴۰	۱۱,۱۳۶,۳۱۵	۱۱,۱۹۸,۰۵۵	مهندسی
۲۷۹,۶۲۶	۱۷۶,۴۳۶,۹۷۹	۱۷۶,۷۰۶,۶۰۵	شخص ثالث
۱۰۰,۷۱۴	۰	۱۰۰,۷۱۴	مازاد شخص ثالث
۱۶,۷۸۶	۰	۱۶,۷۸۶	حوادث سرنشین
۰	۲۳,۳۹۲,۳۳۸	۲۳,۳۹۲,۳۳۸	بیمه بدنه اتومبیل
۰	۱۳,۰۷۰,۷۸۳	۱۳,۰۷۰,۷۸۳	بیمه عمر
۰	۵,۷۳۹,۵۲۳	۵,۷۳۹,۵۲۳	حوادث
۰	۲۶,۸۳۳,۱۴۴	۲۶,۸۳۳,۱۴۴	بیمه درمان
۶,۹۱۸,۸۹۷	۴۸۶,۲۷۳,۹۴۸	۴۹۳,۱۹۲,۸۴۵	

شرکت سیمه مپهن (سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۷- ذخیره خسارت معوق :

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	
۱۵۴,۳۹۶,۷۷۸	بیمه باربری
۶,۹۵۲,۵۰۰	آتش سوزی
۸۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه عمر
۱۳,۶۹۹,۰۰۰	حوادث
۵,۱۴۵,۷۸۳	بیمه درمان
۱,۳۴۶,۱۳۵,۴۳۴	مسئولیت
۱۵,۴۵۰,۰۰۰	مهندسی
۱۱۳,۹۹۶,۶۶۱	بیمه بدنه اتومبیل
۷۲۷۲۷۴۷۶۰	شخص ثالث و سرنشین
<u>۲,۴۶۳,۰۵۰,۹۱۶</u>	

۱۷-۱- براساس رویه مندرج در یادداشت ۲-۳ صورتهای مالی بابت خسارت معوق بیمه نامه های صادره ( عمدتا شخص ثالث وسیله های نقلیه و بیمه های مسئولیت کارفرما ) ذخیره مورد نیاز محاسبه و در حسابها منظور شده است .

۱۸- سود سهام پرداختی :

طبق مجمع عمومی عملکرد سال قبل معادل ۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال تقسیم سود بین سهامداران تصویب شده که از مبلغ فوق ۸,۵۹۲,۹۶۱,۵۰۰ ریال آن به سهامداران پرداخت نشده است .

۱۹- حق بیمه سالهای آتی :

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۴۹۰,۰۰۳,۱۷۸	۵,۵۶۴,۹۶۹,۵۱۹	آتش سوزی
۰	۳۸۲,۱۸۲	بدنه اتومبیل
۰	۳,۵۵۳,۶۷۶	مسئولیت مدنی
۰	۶,۹۳۷,۲۱۶	مهندسی
<u>۴۹۰,۰۰۳,۱۷۸</u>	<u>۵,۵۷۵,۸۴۲,۵۹۳</u>	

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۰	۹۰,۵۱۹,۸۹۲	مانده ابتدای سال
۹۰,۵۱۹,۸۹۲	۲۹۷,۷۰۵,۹۶۰	افزایش طی سال مالی
<u>۹۰,۵۱۹,۸۹۲</u>	<u>۳۸۸,۲۲۵,۸۵۲</u>	

براساس یادداشت ۷-۳ صورتهای مالی معادل یک ماه حقوق و مزایا برای هر سال خدمت پرسنل شرکت ، ذخیره در حسابها منظور شده است .

**شرکت بیمه مهین (سهامی عام)**  
**بازرسیهای توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸**

۲۱- سرمایه :

سرمایه ثبت شده شرکت به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۴۰۰ میلیون سهم بانام ۱۰۰۰ ریالی که مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال توسط موسسین و مبلغ ۸۰ میلیارد ریال به موجب گواهی پذیره نویسی مورخ ۱۳۸۷/۳/۹ واریز گردیده و الباقی سرمایه به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال در تعهد صاحبان سهام می باشد.

مبلغ سرمایه پرداخت شده	مبلغ تعهد شده	سرمایه ثبت شده			
		مبلغ-ریال	درصد	تعداد سهام	
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه سازمان اقتصادی رضوی
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ایجاد محیط (سهامی خاص)
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سیمان فارس خوزستان (سهامی عام)
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لیزینگ امید (سهامی خاص)
۲۹,۷۵۵,۴۴۴,۵۰۰	۲۹,۷۵۵,۴۴۴,۵۰۰	۵۹,۵۱۰,۸۸۹,۰۰۰	۱۴.۸۷	۵۹,۵۱۰,۸۸۹	شرکت تعاونی مصرف کارکنان بنیاد مسکن
۱۰,۲۴۴,۵۵۵,۵۰۰	۱۰,۲۴۴,۵۵۵,۵۰۰	۲۰,۴۸۹,۱۱۱,۰۰۰	۵.۱۳	۲۰,۴۸۹,۱۱۱	سهامداران حقیقی و حقوقی
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۲- اندوخته قانونی :

در اجرای ماده ۴ آیین نامه شماره ۱۱ شورای عالی بیمه تا زمانیکه اندوخته قانونی با سرمایه برابر نشده است همه ساله معادل ۱۰ درصد سود خالص به عنوان اندوخته قانونی منظور می گردد، بنابراین مبلغ ۳,۳۵۰,۲۱۰,۱۲۱ ریال در سال جاری به عنوان اندوخته قانونی در حسابها منظور گردیده است.

۲۳- اندوخته سرمایه ای :

در اجرای ماده ۵ آیین نامه ۱۱ شورای عالی بیمه تا زمانیکه اندوخته قانونی با سرمایه شرکت برابر نشده است ، معادل حداقل ۵ درصد از سود خالص به عنوان اندوخته سرمایه ای منظور می شود . لذا مبلغ ۱,۶۷۵,۱۰۵,۰۶۱ ریال به عنوان اندوخته سرمایه ای سال جاری منظور گردیده و با توجه به مانده سال قبل ، مانده حساب فوق مبلغ ۲,۲۶۲,۶۷۶,۶۵۳ ریال گردیده است . همچنین پس از آنکه مبلغ اندوخته قانونی با سرمایه برابر شد ، ۵ درصد مذکور در این ماده لاقبل به ۱۵ درصد افزایش خواهد یافت .

۲۴- حق بیمه صادره :

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	آتش سوزی
۲۷۶,۳۷۲,۴۹۹	۷,۷۸۱,۷۶۶,۸۷۰	اتومبیل- بدنه
۰	۱,۴۷۷,۶۳۰,۶۳۵	باربری
۰	۳۴۲,۰۵۶,۳۳۵	عمر گروهی
۰	۸۷۱,۱۶۳,۲۱۸	حوادث گروهی
۰	۲۴۱,۵۳۹,۷۰۶	درمان
۰	۱,۱۹۲,۵۸۴,۲۴۴	شخص ثالث و حوادث سرنشین
۱۷,۶۵۰,۰۲۳	۶,۹۶۱,۱۶۲,۸۷۴	حوادث انفرادی
۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۷۲,۵۰۰	مهندسی
۲,۷۴۴,۰۰۰	۴۸۸,۰۱۰,۱۰۰	مسئولیت
۱,۷۴۰,۰۰۰	۳,۵۶۷,۷۷۳,۰۹۹	
۳۰۷,۵۰۶,۵۲۲	۲۲,۹۳۷,۴۵۹,۵۸۱	

شرکت بیمه میهن (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۵- حق بیمه اتکایی واگذاری :

دوره مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۸۷		سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۸۸		
جمع اتکایی اجباری	جمع	اتکایی اختیاری	جمع	ریال
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۶۹,۰۹۳,۱۲۵	۲,۶۶۷,۸۹۳,۵۵۹	۱,۱۱۸,۲۷۹,۵۸۳	۱,۵۴۹,۶۱۳,۹۷۶	آتش سوزی
۴,۴۱۲,۵۰۶	۱,۷۶۷,۲۴۹,۶۰۷	.	۱,۷۶۷,۲۴۹,۶۰۷	شخص ثالث
۲,۲۵۰,۰۰۰	۶۳۵,۲۰۵	.	۶۳۵,۲۰۵	حوادث انفرادی
۶۸۶,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۲,۵۲۶	.	۱۲۲,۰۰۲,۵۲۶	مهندسی
.	۲۹۸,۱۴۶,۰۵۴	.	۲۹۸,۱۴۶,۰۵۴	درمان
.	۳۷۰,۱۰۴,۷۷۵	.	۳۷۰,۱۰۴,۷۷۵	بدنه اتومبیل
.	۱۱۱,۱۵۰	.	۱۱۱,۱۵۰	عمر انفرادی
.	۴۳۵,۵۸۱,۶۰۹	.	۴۳۵,۵۸۱,۶۰۹	عمر گروهی
.	۶۲,۲۰۴,۳۵۲	.	۶۲,۲۰۴,۳۵۲	حوادث گروهی
.	۸۵,۵۱۴,۰۸۵	.	۸۵,۵۱۴,۰۸۵	پاربری
۴۳۵,۰۰۰	۹۱۸,۸۸۵,۰۳۰	.	۹۱۸,۸۸۵,۰۳۰	مسئولیت
۷۶,۸۷۶,۶۳۱	۶,۷۲۸,۳۳۷,۹۵۲	۱,۱۱۸,۲۷۹,۵۸۳	۵,۶۱۰,۰۴۸,۳۶۹	

۲۵-۱ در سال جاری طبق مصوبات شورایی بیمه، معادل ۲۵ درصد بیمه های غیر زندگی و ۵۰ درصد بیمه های زندگی و عمر، به عنوان حق بیمه اتکایی اجباری بیمه مرکزی ایران در حسابها منظور گردیده است.

۲۵-۲ بر اساس نظر مدیر فنی و مدیر عامل، برخی از بیمه های آتش سوزی به عنوان اتکایی اختیاری به سایر شرکتهای بیمه و براساس نرخهای مورد توافق واگذار شده است.

۲۶-خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای :

سال مالی منتهی	یادداشت	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹		ریال
۳۲۸,۱۷۲,۰۰۰	۳۶-۱	درآمد آموزش نمایندگان
۱,۴۲۹,۹۳۵,۳۲۱	۳۶-۲	درآمد حق مدیریت صندوق درمان و عمر آستان قدس رضوی
(۵۳,۷۶۵,۶۳۳)		سایر هزینه های بیمه ای
۱,۷۰۴,۴۳۱,۶۸۸		

۳۶-۱ درآمد آموزش بابت وجوه دریافتی از متقاضیان نمایندگی شرکت می باشد

۳۶-۲ بر اساس قرارداد فی مابین با شرکتهای زیر مجموعه آستان قدس رضوی تسویه کلیه خدمات درمانی تکمیلی پرسنل شرکتهای زیر مجموعه آستان قدس رضوی از محل وجوه دریافتی از ایشان به عهده شرکت بیمه میهن ( شعبه مشهد) بوده که خالص تها تر مبلغ ۷,۲۴۶/۹ میلیون ریال وجوه دریافتی و مبلغ ۶,۲۰۸/۱ میلیون ریال هزینه پرداخت شده شرکتهای تابعه آستان به مبلغ ۱,۰۳۸/۸ میلیون ریال و مبلغ ۳۹۱/۱ میلیون ریال درآمد حق مدیریت وجوه دریافتی بابت بیمه عمر و درمان دفتر مرکزی آستان قدس، به عنوان خالص درآمد حاصل به مبلغ ۱,۴۲۹/۹ میلیون ریال در حسابها منظور گردیده است.

۲۷- خسارت :

سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۸۸		
خسارت پرداختی	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	ریال
ریال	ریال	ریال
۱۹۸,۱۶۵,۷۳۵	۶۵,۳۲۸,۸۱۷	آتش سوزی
۱۳۳,۶۵۱,۷۰۰	۳۳,۴۱۲,۹۲۵	اتومبیل- بدنه
۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	عمر گروهی
۳۳,۳۳۵,۵۰۰	۸,۳۳۳,۸۷۵	حوادث گروهی
۹۹,۲۴۰,۰۰۰	۲۴,۸۱۰,۰۱۳	درمان
۶۴۸,۶۱۶,۷۵۰	۱۶۲,۱۵۴,۱۸۸	شخص ثالث و حوادث سرنشین
۸,۲۵۸,۰۰۰	۲,۰۶۴,۵۰۰	مهندسی
۱۵۲,۸۰۱,۷۳۲	۳۸,۲۰۰,۴۳۳	مسئولیت
۱,۴۱۴,۰۶۹,۴۶۷	۴۰۴,۳۰۴,۷۵۰	

۲۸- هزینه کارمزد

سال مالی منتهی
به ۲۹/۱۲/۱۳۸۸
ریال
۲۱۹,۲۸۹,۹۳۰
۲۱۹,۲۸۹,۹۳۰

کارمزد پرداختی به نمایندگان

**شرکت بیمه مهر (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸**

۲۹- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی :

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۹,۷۵۵,۵۶۵	۱,۲۵۷,۹۰۲,۸۴۶	۲۹-۱
۰	۲۴۲,۰۸۵,۷۷۴	کارمزد دریافتی از بیمه گران اتکایی
۱۹,۷۵۵,۵۶۵	۱,۴۹۹,۹۸۸,۶۲۰	کارمزد مشارکت در منافع

۱-۲۹- طبق آیین نامه شماره ۱۶ شورای عالی بیمه مرکزی به منافع اتکایی واگذاری به بیمه گران اتکایی بر اساس درصدهای مصوب آن شورا کارمزدی تعلق می گیرد که در سال جاری نیز بر اساس صورتحساب آنها محاسبات انجام شده و در حسابها منظور گردیده است.

۳۰- هزینه سهم صندوق تامین خسارتهای بدنی:

مانده حساب مزبور به مبلغ ۲۸۶,۳۳۹,۹۱۰ ریال مربوط به ۵٪ سهم صندوق خسارتهای بدنی در رشته بیمه شخص ثالث اتومبیل بوده که بر اساس دستور العملهای بیمه مرکزی ایران پس از کسر سهم بیمه اتکایی واگذاری محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۳۱- هزینه های فروش، اداری و عمومی:

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱,۲۷۷,۶۷۶,۳۶۱	۵,۶۷۳,۲۷۶,۳۹۶	حقوق و مزایا
۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	حق الزحمه
۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	حسابرسی
۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۸,۰۸۶,۴۵۰	ایاب و ذهاب
۰	۳۷,۸۱۱,۹۵۰	آموزش
۰	۶,۷۱۴,۰۴۰	ثبتي و عوارض
۴۴,۸۸۹,۱۸۱	۲۵۴,۳۷۱,۶۵۱	بیمه سهم کارفرما
۱۲۵,۱۶۳,۸۵۰	۴۵,۳۰۱,۳۶۲	تعمیرات دارائیهای ثابت
۰	۱۲۱,۶۶۴,۱۰۶	ماموریت و سفر
۰	۸۵۶,۴۹۶,۶۹۸	کامپیوتر و نرم افزار
۳۰۸,۳۳۳,۳۳۴	۹۴۹,۵۰۵,۳۷۳	اجاره محل
۲۳۷,۸۱۶,۵۰۰	۸۱۵,۲۱۶,۲۸۳	چاپ و آگهی تبلیغات
۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور اعضای هیئت مدیره
۱۳۹,۷۴۸,۹۵۰	۲۷۱,۸۰۲,۳۹۹	ملزومات مصرفی
۱۰۷,۴۴۷,۸۰۷	۳۴۸,۳۹۸,۲۹۸	استهلاک دارایی های ثابت
۰	۶۵,۷۷۲,۵۴۸	کارشناسی
۰	۱۶,۵۳۳,۵۲۳	درمان تکمیلی
۶۰,۸۳۷,۱۷۰	۲۷۷,۷۷۳,۴۰۸	آبدارخانه و تشریفات
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۸۹۰,۰۰۰	حق عضویت
۴۷,۸۸۵,۶۹۰	۱۰,۴۷۵,۴۰۰	ایاب و ذهاب، حمل و نقل
۰	۰	تسهیلات بورس
۰	۱۷۸,۹۷۲,۰۶۴	آب و برق و گاز و تلفن
۰	۲,۷۸۲,۲۰۰	کتاب و نشریات
۳۴,۶۲۵,۰۲۵	۳۶۹,۳۵۷,۹۴۰	سایر هزینه ها
۲,۶۴۴,۴۳۳,۸۶۸	۱۰,۸۵۴,۳۰۱,۹۸۹	

۳۱-۳۱- افزایش هزینه ها عمدتاً بابت افزایش مدت فعالیت شرکت از ۲ ماه در سال قبل به یکسال کامل و گسترش فعالیتها بوده است .

۳۲- درآمد سرمایه گذاریها:

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۱۷,۶۶۱,۰۵۴,۵۵۷	۳۴,۶۹۲,۵۸۷,۶۰۹	سود سپرده های بانکی کوتاه مدت و بلند مدت
۱۷,۶۶۱,۰۵۴,۵۵۷	۳۴,۶۹۲,۵۸۷,۶۰۹	

۳۳- صورت تطبیق زیان عملیاتی:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ریال	
(۵,۹۰۹,۶۲۲,۷۳۷)		(۱,۱۹۰,۴۸۶,۳۹۵)		سود عملیاتی
۱۰۷,۴۴۷,۸۰۷		۳۴۸,۳۹۸,۲۹۸		هزینه استهلاک
۹۰,۵۱۹,۸۹۲		۲۹۷,۷۰۵,۹۶۰		افزایش ذخیره بازخرید کارکنان
(۷۹۸,۰۸۵)		۷۱۸,۷۲۸,۷۰۲		کاهش سایر حسابهای دریافتی
(۶,۴۱۴,۳۶۲)		(۱۶,۴۰۹,۵۹۵)		(افزایش) مطالبات از بیمه گران اتکایی
(۷,۷۵۵,۵۴۳)		(۹۸۰۷,۲۶۱,۴۲۶)		(افزایش) سپرده ها و پیش پرداختها
(۶۷,۲۶۷,۰۵۲)		(۳,۴۶۲,۰۴۹,۹۱۸)		(افزایش) حساب مطالبات از بیمه گذاران
۴۹۰,۰۰۳,۱۷۸		۵,۰۸۵,۸۳۹,۴۱۵		(افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۲۳۵,۶۳۶,۸۷۳		۱۱,۶۹۶,۳۹۱,۷۰۲		افزایش حق بیمه سالهای آتی
۶۳۲,۴۱۱,۷۰۴		۴۰,۵۶۱,۲۹۹,۹۷۹		افزایش ذخایر فنی بیمه ای
۵۸,۷۷۳,۵۵۹		۳,۳۶۰,۲۸۸,۴۹۲		افزایش سایر حسابهای پرداختی
(۴,۳۷۷,۰۷۴,۷۶۶)		۴۷,۴۷۷,۹۹۷,۴۹۶		افزایش بدهی به شرکتهای بیمه داخلی
				خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۳۴- بدهیهای احتمالی و تعهدات سرمایه ای:

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه بدهی احتمالی و تعهدات سرمایه ای می باشد.

۳۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه:

هیچگونه رویداد با اهمیتی بعد از تاریخ ترازنامه اتفاق نیفتاده که مستلزم تعدیل یا افشاء در متن صورت‌های مالی باشد.

۳۶- معاملات با اشخاص وابسته:

الف) معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

نام واحد	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله - ریال	طلب (بدهی) - ریال
موسسه سازمان اقتصادی رضوی	عضو مشترک هیئت مدیره	قرارداد اجاره ۳ دانگ ساختمان دفتر	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۷۵,۰۰۰,۰۰۰)
موسسه سازمان اقتصادی رضوی	عضو مشترک هیئت مدیره	صدور بیمه نامه	۷,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	
بنیاد مسکن انقلاب اسلامی	سهامدار	صدور بیمه نامه	۱۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۶,۷۵۰,۰۰۰)
بنیاد مسکن انقلاب اسلامی	سهامدار	قرارداد اجاره ۳ دانگ ساختمان دفتر	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۷- سود انباشته در پایان سال مالی:

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام می باشد.

تکالیف قانونی:	مبلغ - ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۳,۳۵۰,۲۱۰,۱۲۱

پیشنهاد هیئت مدیره:	مبلغ - ریال
سود پیشنهادی هیئت مدیره	۲۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰