

## نمونه صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه

نامه شماره ۱۳۷۰۶ مورخ ۸۸/۴/۹ بیمه مرکزی

منضم به مصوبه مورخ ۸۸/۲/۹ شورای عالی بیمه

پیرو نامه شماره ۹۰۵۱ مورخ ۱۳۸۸/۳/۵ در خصوص ابلاغ مصوبه جلسه مورخ ۱۳۸۸/۲/۹ شورای عالی بیمه، به پیوست مجموعه کامل صورت‌های مالی نمونه شرکت‌های بیمه شامل ترازنامه، صورت سود و زیان، سود و زیان جامع و صورت گردش وجوه نقد همراه با یادداشت‌های پیوست که با همکاری سازمان حسابرسی در چارچوب استاندارد حسابرسی شماره ۲۸ تهیه و تدوین گردیده است جهت اجرا ابلاغ می‌گردد.

### شرکت سهامی بیمه.....

#### صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 13x2

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت سهامی بیمه ..... مربوط به سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 13x2 تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

#### شماره صفحه

#### عنوان

1	ترازنامه
2	صورت سود و زیان
3	گردش حساب سود (زیان) انباشته
3	صورت سود و زیان جامع
4	صورت جریان وجوه نقد
5	یادداشت‌های توضیحی: الف. تاریخچه فعالیت شرکت ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی و خلاصه اهم رویه‌های حسابداری 6 پ. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی 11

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ 13x3/.../... به تأیید هیأت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضا

سمت

نام اعضای هیأت مدیره

### مصوبه مورخ 1388/2/9 شورای عالی بیمه

در دویست و نود و چهارمین جلسه شورای عالی بیمه که در تاریخ 1388/2/9 در بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تشکیل شد، در اجرای ماده 62 قانون تأسیس بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بیمه‌گری و به منظور فراهم نمودن امکان رعایت استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت‌های عمومی بیمه) و همچنین آیین‌نامه شماره 58 در خصوص ذخایر فنی مؤسسات بیمه، صورت‌های مالی نمونه مصوب 1369/12/20 شورا مورد بازنگری قرار گرفته و صورت‌های مالی نمونه به شرح 4 صفحه ذیل به تصویب رسید:

شرکت سهامی بیمه ...						
ترازنامه در تاریخ 29 اسفند ماه 13x2						
(تجدید ارائه شده)		بدهیها و حقوق صاحبان سهام:			(تجدید ارائه شده)	
13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت	ت	13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	14	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	XX	XX	3 موجودی نقد
XX	XX	15	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکائی	XX	XX	4 سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
XX	XX	16	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	XX	XX	5 مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
XX	XX	17	ذخیره مالیات بر درآمد	XX	XX	6 مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکائی
XX	XX	18	سود سهام	XX	XX	7 سایر حسابها و اسناد دریافتنی
XX	XX	19	ذخایر حق بیمه	XX	XX	8 سهم بیمه‌گران انکائی از ذخایر فنی
XX	XX	20	ذخیره خسارت معوق*	XX	XX	9 مطالبات بلندمدت
XX	XX	20	ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده	XX	XX	10 سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
XX	XX	21	سایر ذخایر فنی	XX	XX	11 دارائی‌های ثابت مشهود
XX	XX	22	حق بیمه سالهای آتی	XX	XX	12 دارائی‌های نامشهود
XX	XX	23	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	XX	XX	13 سایر دارائی‌ها
XX	XX	24	سایر بدهیها			
XX	XX		<b>جمع بدهیها</b>			
			<b>حقوق صاحبان سهام:</b>			
XX	XX	25	سرمایه			
XX	XX	26	اندوخته قانونی			
XX	XX	27	اندوخته سرمایه‌ای			
XX	XX	28	سایر اندوخته‌ها			
XX	XX		سود(زیان) انباشته			
XX	XX		<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>			
XX	XX		<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>	XX	XX	<b>جمع دارائی‌ها</b>

یادداشت‌های توضیحی..... تا..... پیوست جزو لاینفک صورتهای مالی است.

\* در صورت کم اهمیت بودن ذخیره فوق، نیازی به ارائه آن در متن صورت ترازنامه نمی‌باشد.

شرکت سهامی بیمه ...

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 13x2		(تجدید ارائه شده) (میلیون ریال)	
13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت	ت
xx	xx		29
(xx)	(xx)		19
xx	xx		
xx	xx		30
(xx)	(xx)		19
(xx)	(xx)		
xx	xx		
xx	xx		31
(xx)	(xx)		20
(xx)	(xx)		
xx	xx		32
(xx)	(xx)		20
xx	xx		
(xx)	(xx)		
xx	xx		33
(xx)	(xx)		34
(xx)	(xx)		
(xx)	(xx)		21
(xx)	(xx)		35
xx	xx		36
(xx)	(xx)		
xx	xx		37
xx	xx		
xx	xx		37
(xx)	(xx)		38
xx	xx		
xx	xx		39
xx	xx		
(xx)	(xx)		17
xx	xx		

یادداشت‌های توضیحی..... تا..... پیوست جزو لاینفک صورتهای مالی است.

گردش حساب سود انباشته

(تجدید ارائه شده) (میلیون ریال)		یادداشت	
13x1/12/29	13x2/12/29		
xx	xx		
xx	xx		
(xx)	(xx)	40	
xx	xx		

۴ / نمونه صورتهای مالی .....

XX	XX	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
XX	XX	26 اندوخته قانونی
XX	XX	27 اندوخته سرمایه‌ای
XX	XX	28 سایر اندوخته‌ها
XX	XX	18 سود سهام
(XX)	(XX)	جمع
XX	XX	سود انباشته در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی..... تا..... پیوست جزو لاینفک صورتهای مالی است.

صورت سود و زیان جامع  
برای سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 13x2

تجدید ارائه شده) 13x1/12/29	یادداشت	13x2/12/29	سود خالص
میلیون ریال		میلیون ریال	
XX		XX	
XX	41	XX	ذخیره تسعیر دارائی ها و بدهی های ارزی*
XX		XX	مازاد تجدید ارزیابی دارائیهها
XX		XX	سود جامع
XX		XX	تعدیلات سنواتی سود انباشته
XX		XX	سود جامع شناسایی شده

یادداشت‌های توضیحی..... تا..... پیوست جزو لاینفک صورتهای مالی است.  
\* ذخیره تسعیر دارائی ها و بدهی های ارزی مختص شرکتهای بیمه دولتی می باشد

شرکت سهامی بیمه.....

صورت جریان وجوه نقد

برای سال منتهی به 29 اسفند ماه 13x2

تجدید ارائه شده) 13x1/12/29	یادداشت	13x2/12/29	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
میلیون ریال		میلیون ریال	
XX	42	XX	سود پرداختی بابت تأمین مالی:
XX		XX	سود سهام پرداختی
XX		XX	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی
(XX)		(XX)	مالیات بر درآمد:
			مالیات بر درآمد پرداختی
XX		XX	فعالیت‌های سرمایه گذاری:
XX		XX	وجوه پرداختی جهت داراییهای ثابت مشهود و سایر داراییها
XX		XX	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذارهای بلند مدت
XX		XX	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذارهای کوتاه مدت

..... نمونه صورت‌های مالی / ۵

XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

وجوه حاصل از فروش سرمایه گذارها  
 وجوه حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود  
 جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های  
 سرمایه گذاری  
 جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین  
 مالی

**فعالیت‌های تأمین مالی:**

XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

وجوه حاصل از افزایش سرمایه  
 وجوه حاصل از سایر فعالیت‌های تأمین مالی  
 خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین  
 مالی  
 خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد  
 مانده وجه نقد در آغاز سال  
 تأثیر تغییرات نرخ ارز  
 مانده وجه نقد در پایان سال  
 مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی..... تا..... پیوست جزو لاینفک صورت‌های مالی است.

**1) تاریخچه فعالیت شرکت**

**الف- کلیات**

شرکت سهامی بیمه ..... در تاریخ ..... تحت شماره ..... در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده است. سرمایه اولیه شرکت مبلغ ..... ریال متشکل از ..... سهم بوده که ..... درصد آن در بدو تأسیس پرداخت و مابقی در تاریخ / تاریخهای ..... پرداخت گردیده است. سرمایه شرکت در تاریخ / تاریخهای ..... افزایش یافته که در پایان سال 13x2 مبلغ ..... ریال متشکل از ..... سهم ..... ریالی می باشد. مرکز اصلی شرکت ..... است و شرکت دارای ..... شعبه و .... نمایندگی در سطح کشور و (خارج از کشور) می باشد.

**ب- فعالیت اصلی شرکت:**

موضوع فعالیت شرکت مطابق ماده ..... اساسنامه عبارت است از:

**ج- تعداد کارکنان:**

تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام شرکت به تفکیک ... به شرح زیر می باشد:

ردیف	پایه تحصیلی	سال 13x2	سال 13x1
1	دیپلم	.....	.....
2	فوق دیپلم	.....	.....
3	کارشناس	.....	.....
4	کارشناس ارشد	.....	.....
5	دکتر	.....	.....
	<b>جمع</b>	.....	.....

**2) مبنای تهیه صورتهای مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**الف) مبنای تهیه صورتهای مالی**

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به شرح یادداشت 1-3 ذیل در نظر بگیرند.

**ب) خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**1- شناسایی درآمد حق بیمه**

**• درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی:**

حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

**• درآمد حق بیمه رشته های زندگی:**

درآمد مربوط به بیمه نامه های صادره و الحاقیه های اضافی پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام صدور به حساب درآمد منظور می شود.

**2- حق بیمه سال های آتی**

در بیمه های بلند مدت حق بیمه سال های دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سال های آتی به درآمد سال مربوط منتقل می شود. اما در بیمه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سال های آتی از مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.

3- ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال طبق آئین نامه شماره 58 مصوب 1387/10/25 شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می گردد:

**1-3- بیمه های غیر زندگی**

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر 15 درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور

<p>در رشته‌هایی که ضریب خسارت آنها بیش از 85% باشد عبارتست از: حق بیمه عاید نشده پایان دوره × (۸۵٪ - ضریب خسارت)  ۸۵٪</p>	<p><b>ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده</b></p>
<p>عبارت است از جمع اقلام زیر: <b>الف-</b> خسارات اعلام‌نشده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی. <b>ب-</b> خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام‌نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی. <b>تبصره 1-</b> 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 هزینه خسارت بدنی هر پرونده (نفر) طی سال مالی در تعداد پرونده‌های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد. <b>تبصره 2-</b> حداکثر خسارت برآورد شده بند ب نمی‌تواند بیش از 3 درصد بند الف باشد، مازاد آن منوط به تأیید بیمه مرکزی ایران می‌باشد.</p>	<p><b>ذخیره خسارت معوق</b></p>
<p>50% نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p>	<p><b>ذخیره برگشت حق بیمه</b></p>
<p>ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی.</p>	<p><b>ذخیره ریاضی</b></p>
<p>درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد به بیمه‌گذاران قابل پرداخت است.</p>	<p><b>ذخیره مشارکت بیمه‌گذاران در منافع</b></p>
<p>سه درصد حق بیمه صادره بیمه‌های غیرزندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از 20% میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های غیرزندگی سه سال گذشته تجاوز نماید</p>	<p><b>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</b></p>
<p><b>3-2- بیمه‌های زندگی:</b></p>	
<p>تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه‌گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و با رعایت مبنای فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه.</p>	<p><b>ذخیره ریاضی</b></p>
<p>درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه‌های زندگی و سرمایه‌گذاری ذخایر فنی آن که به موجب قراردادهای بیمه‌های زندگی باید به بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی پرداخت شود.</p>	<p><b>ذخیره مشارکت در منافع</b></p>
<p>بر اساس مبنای تعیین‌شده برای بیمه‌های غیرزندگی (غیر از بیمه‌های باربری) محاسبه و در حسابها منظور شده است.</p>	<p><b>ذخیره فنی بیمه عمر زمانی</b></p>
<p>سه درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از 20 درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه‌های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.</p>	<p><b>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بیمه‌های زندگی</b></p>
<p>ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد مقرر در بندهای فوق و به موجب شرایط و توافق‌های اتکایی محاسبه می‌شود.</p>	<p><b>3-3- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی</b></p>
<p>3-4- در اولین سال اجرای استاندارد حسابداری فعالیت‌های بیمه‌های عمومی و آئین‌نامه ذخایر فنی مؤسسات بیمه (شماره 58) تغییر در روش‌های محاسبه ذخایر ریسک‌های منقضی‌نشده و ذخیره خسارات معوق به عنوان تغییر روش حسابداری برخورد شده و ارقام آن ارائه مجدد شده است و تغییر در سایر ذخایر به عنوان تغییر برآورد تلقی گردیده است.</p>	

**4- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع**

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه‌نامه یا قراردادهای بیمه‌ای و اتکایی 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.

**5- شناسایی هزینه خسارت**

در بیمه‌های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه‌گذار و انجام رسیدگی‌های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت

۸/ نمونه صورتهای مالی .....

می‌شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده‌ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده‌ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای 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 هزینه خسارات براساس گزارشهای دریافتی از بیمه‌گر واگذارنده شناسایی می‌شود.

**6- مخارج تحصیل**

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

**7- سرمایه‌گذاری‌ها**

- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام‌شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.
- آن گروه از سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه‌بندی می‌شود به اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.
- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر(تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر(تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

**8- دارایی‌های ثابت مشهود و استهلاک آن**

دارایی‌های ثابت به قیمت تمام شده پس از کسر استهلاک در صورت‌های مالی منعکس گردیده‌اند. دارایی‌های مزبور بر اساس مقررات قانونی مالیات‌های مستقیم به نرخ و روش‌های زیر مستهلاک گردیده‌اند.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
.....	.....	.....

**9- دارایی‌های نامشهود و استهلاک آن**

دارایی‌های نامشهود به قیمت تمام‌شده پس از کسر استهلاک در صورت‌های مالی منعکس گردیده‌اند. دارایی‌های مزبور بر اساس مقررات قانونی به نرخ و روش‌های زیر مستهلاک گردیده‌اند.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
.....	.....	.....

**10- ارقام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و ارقام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.\***

**11- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

برای کارکنان معادل ..... روز بر اساس آخرین ..... در مقابل هر سال خدمت ذخیره مزایای پایان خدمت در نظر گرفته می‌شود.

\* تفاوت‌های تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی شرکت‌های دولتی باید در اجرای مفاد ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور مصوب شهریور ۱۳۶۶ به حساب اندوخته تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی منظور و در سرفصل حقوق صاحبان سرمایه طبقه‌بندی می‌شود. چنانچه در پایان دوره مالی مانده حساب مذکور بدهکار باشد این مبلغ به حساب سود و زیان همان دوره منظور می‌شود. همچنین خالص تفاوت‌های تسعیری که به ترتیب فوق موجب تغییر اندوخته تسعیر طی دوره گردیده است باید در صورت سود و زیان جامع دوره منعکس گردد.



**3- موجودی نقد**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		موجودی نزد بانکها (ریالی)
XX	XX		موجودی نزد بانکها (ارزی)
XX	XX		صندوق
XX	XX		وجه در راه
XX	XX		.....
XX	XX		.....
XX	XX		جمع

**4- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	2-4	سرمایه‌گذاری در بورس (خالص)
XX	XX	3-4	اوراق مشارکت
XX	XX		سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
XX	XX		.....
XX	XX		.....
XX	XX		جمع

1-4- ارزش بازار سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در تاریخ ترازنامه جمعاً به میزان ..... میلیون ریال بیش از مبلغ دفتری است.

**4-2- سرمایه‌گذاری در بورس**

13x1		13x2					
ارزش بازار		ذخیره کاهش بهای تمام شده		تعداد سهام			
خالص	خالص	خالص	خالص	سهم			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	شرکت الف
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	جمع

**4-3- اوراق قرضه / مشارکت**

مبلغ کل		تاریخ سررسید		نرخ بهره		
میلیون ریال						
13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع

**5- مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		الف - بیمه‌گذاران
XX	XX		مطالبات از بیمه‌گذاران عضو گروه
XX	XX		مطالبات از بیمه‌گذاران سایر اشخاص وابسته
XX	XX		سایر اشخاص
XX	XX		.....
XX	XX		.....
XX	XX		.....
XX	XX		جمع
XX	XX		ب- نمایندگان
XX	XX		.....

XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

**6- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران  
انکابی**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	الف- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی داخلی
XX	XX	مطالبات از بیمه گران عضو گروه
XX	XX	مطالبات از بیمه گران سایر اشخاص وابسته
XX	XX	سایر اشخاص
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
XX	XX	ب- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی خارجی
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

**7- سایر حساب ها و اسناد  
دریافتی**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	پیش پرداخت های کوتاه مدت
XX	XX	حصه جاری وام بلندمدت
XX	XX	سپرده انکابی قبولی
XX	XX	ملزومات اداری
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
(xx)	(xx)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	جمع

**8- سهم بیمه گران انکابی از  
ذخایر فنی**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	19
XX	XX	ذخایر حق بیمه
XX	XX	20
XX	XX	ذخیره خسارت معوق
XX	XX	جمع

**9- مطالبات بلوغ مدت**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	حساب ها و اسناد دریافتی بیمه ای
XX	XX	حساب ها و اسناد دریافتی غیر
XX	XX	

XX	XX	بیمه ای
XX	XX	وام کارکنان
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
(xx)	(xx)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	جمع

**10- سرمایه گذاری های بلند مدت**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت	مدت
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	1-10	سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس
XX	XX	2-10	اوراق مشارکت
XX	XX		سرمایه گذاری در زمین و ساختمان
XX	XX		سپرده های بلندمدت بانکی(ارزی و ریالی)
XX	XX		مشارکت مدنی
XX	XX		مشارکت در طرحهای عمرانی و ساختمانی...
XX	XX		وام های پرداختی
XX	XX		.....
XX	XX		جمع

**10-1- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس**

13x1	13x2						
خالص	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	مبلغ اسمی	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	ری	سهام		
XX	XX	(xx)	XX	XX	XX	XX	شرکت الف
XX	XX	(xx)	XX	XX	XX	XX	....
XX	XX	(xx)	XX	XX	XX	XX	جمع

**2-10- اوراق قرضه//مشارکت**

مبلغ کل		تاریخ سررسید		نرخ بهره		
13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع

**11- دارائی‌های ثابت مشهود**

جمع	..... و	اثاثه اداری	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در 13x1/12/29
XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی دوره
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	کاهش طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در 13x2/12/29

۲۲ نمونه صورتهای مالی .....

<u>استهلاك انباشته</u>						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در 13x1/12/29
XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی دوره
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	کاهش طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در 13x2/12/29
<u>خالص مبلغ دفتری</u>						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در 13x1/12/29
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در 13x2/12/29

توضیح و ارائه اطلاعات تفصیلی در مورد هر یک از دارائیهای فوق و همچنین سایر اطلاعات مانند وضعیت بیمه دارائیها، افشای دارائیهایی که در وثیقه می باشد و..

**13- سایر دارائی‌ها**

**12- دارائی‌های نامشهود**

بهای تمام شده	سرقفلی	حق‌الامتياز	آب	برق	و....	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده						
در 13x1/12/29	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx
کاهش طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده						
در 13x2/12/29	xx	xx	xx	xx	xx	xx
استهلاك (کاهش ارزش)						
مانده						
در 13x1/12/29	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx
کاهش طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده						
در 13x2/12/29	xx	xx	xx	xx	xx	xx
خالص مبلغ دفتری						
مانده						
در 13x1/12/29	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده						
در 13x2/12/29	xx	xx	xx	xx	xx	xx
پادداشت						
پادداشت						
میلیون ریال						
میلیون ریال						
میلیون ریال						
میلیون ریال						
میلیون ریال						
میلیون ریال						
جمع						

**15- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکاپی**

پادداشت	13x2/12/29	13x1/12/29

**14- بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان**

پادداشت	13x2/12/29	13x1/12/29
الف - بیمه گذاران		
بدهی به بیمه گذاران عضو گروه	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اشخاص وابسته	xx	xx
سایر اشخاص	xx	xx
.....	xx	xx
جمع	xx	xx
ب- نمایندگان		
.....	xx	xx
.....	xx	xx
جمع	xx	xx
جمع کل	xx	xx
الف - بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکاپی داخلی	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بیمه گران عضو گروه	xx	xx

۱۴ نمونه صورتهای مالی .....

		بدهی به بیمه گران سایر اشخاص وابسته
XX	XX	
XX	XX	سایر اشخاص
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
<b>ب- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی</b>		
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

**16- سایر حساب ها و اسناد پرداختنی**

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	اسناد پرداختنی
XX	XX	حق الزحمه پرداختنی
XX	XX	بستانکاران
XX	XX	هزینه های پرداختنی
XX	XX	سپرده اتکائی واگذاری
XX	XX	مالیات پرداختنی
XX	XX	ذخیره تسعیر ارز
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع

**17- ذخیره مالیات بر درآمد**

بدهی های مالیاتی شرکت تا پایان سال 13x0 کلا قطعی و تسویه شده است. خلاصه و وضعیت مالیاتی شرکت برای سال های 13x0 تا 13x2 که مالیات آن قطعیت نیافه در جدول زیر آورده شده است

نحوه	13x1	13x2 - میلیون ریال					
میلیون	ریال	مالیات					
تشخیصی	ص	مانده	تادیه شده	تشخیصی	ابراز	درآمد	سود(زیا
		مانده	ذخیره	قطعی	ی	مشمول	(ن
		ذخیره		صی		مالیات	ابرازی
		XX	XX	XX	XX	XX	XX
		XX	XX	XX	XX	XX	XX
		XX	XX	XX	XX	XX	XX
		XX	XX	XX	XX	XX	XX
		XX	XX	XX	XX	XX	XX
		(xx)	(xx)				
		XX	XX				

توضیح: شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ... اعتراض کرده و موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است

13x1/12/29      13x2/12/29      **18- سود**



**19-3- ذخیره برگشت حق بیمه**

رشته بیمه‌ای	ذخیره سال 13x2	ذخیره سال 13x1	افزایش (کاهش) سال 13x2	افزایش (کاهش) سال 13x1
باربری	XX	XX	XX	XX
آتش‌سوزی	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX

**20- ذخایر خسارات معوق (میلیون ریال)**

یادداشت	سهم سهام	سهم م	سهم کل	سهم سهام	سهم م	سهم کل	افزایش (کاهش) سال 13x2	افزایش (کاهش) سال 13x1
1-20 ذخیره خسارت معوق ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
2-20	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

**20-1-1- ذخیره خسارت معوق (میلیون ریال)**

رشته بیمه‌ای	سهم	سهم سهام	سهم م	سهم کل	سهم سهام	سهم م	سهم کل	ذخیره خسارت معوق سال 13x2	ذخیره خسارت معوق سال 13x1	افزایش (کاهش) سال 13x2	افزایش (کاهش) سال 13x1
باربری	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
آتش‌سوزی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

**20-2- ذخیره ریسک‌های منقضی‌نشده**

رشته بیمه‌ای	ذخیره سال 13x2	ذخیره سال 13x1	افزایش (کاهش) سال 13x2	افزایش (کاهش) سال 13x1
باربری	XX	XX	XX	XX
آتش‌سوزی	XX	XX	XX	XX



..... نمونه صورت‌های مالی / ۱۷

XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	جمع

### 21- سایر ذخایر فنی

افزایش (کاهش)		جمع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		ذخیره مشارکت در منافع		رشته بیمه‌ای
13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	باربری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	آتش سوزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع

### 22- حق بیمه سال‌های آتی

13x1/12/29	13x2/12/29	رشته بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	باربری
XX	XX	آتش سوزی
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع

### 23- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان طبق یادداشت شماره ... خلاصه اهم رویه های حسابداری محاسبه می شود.

گردش حساب مزبور به شرح زیر می باشد:

13x1/12/29	13x2/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده اول دوره
XX	XX	مبلغ پرداخت شده طی سال
(XX)	(XX)	ذخیره تامین شده
XX	XX	جمع
XX	XX	

### 24- سایر بدهی ها

۷۸ نمونه صورتهای مالی .....

شرح	یادداشت	13x2/12/29	13x1/12/29
		میلیون ریال	میلیون ریال
.....		XX	XX
.....		XX	XX
		XX	XX
جمع		XX	XX

**25- سرمایه**

1-23- سرمایه شرکت متشکل از ..... سهم با نام ..... ریالی تماما پرداخت شده (یا ... درصد پرداخت شده) می باشد.  
2-23- سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشند:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام
.....	XX	XX
.....	XX	XX
.....	XX	XX
جمع	XX	XX

**26- اندوخته قانونی**

اندوخته مذکور در اجرای مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در حساب ها منظور شده است. مانده این حساب به شرح زیر است:

13x2/12/29	13x1/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ابتدای سال
XX	XX	انتقال از محل سود ویژه
XX	XX	مانده در پایان سال

**27- اندوخته سرمایه ای**

اندوخته مذکور در اجرای مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در حساب ها منظور شده است. مانده این حساب به شرح زیر است:

13x2/12/29	13x1/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ابتدای سال
XX	XX	انتقال از محل سود ویژه
XX	XX	مانده در پایان سال

**28- سایر اندوخته ها**

بر اساس مصوبات مجمع عمومی شرکت بیمه معادل .... درصد سود ویژه به عنوان اندوخته .... منظور می گردد. مانده این حساب به شرح زیر است:

13x2/12/29	13x1/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ابتدای سال
XX	XX	انتقال از محل سود ویژه
XX	XX	مانده در پایان سال

**29- حق بیمه صادره (میلیون ریال)**

..... نمونه صورت‌های مالی / ۱۹

رشته بیمه‌ای/سال	حقوق بیمه مستقیم		حقوق بیمه غیرمستقیم		جمع		قبولی انکائی		حق بیمه برگشتی جمع کل	
	13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2
باربری	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX
آتش‌سوزی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX

### 30- حق بیمه انکائی واگذاری

رشته بیمه‌ای/سال	حق بیمه انکائی اجباری		حق بیمه انکائی اختیاری		جمع کل	
	13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2
باربری	XX	XX	XX	XX	XX	XX
آتش‌سوزی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX	XX

### 31- هزینه خسارت

رشته بیمه ای	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخایر سارت		جمع	
	13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2
باربری	XX	XX	XX	XX	XX	XX
آتش سوزی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX	XX

### 32- خسارت سهم بیمه‌گران انکائی

رشته بیمه‌ای	خسارت دریافتی از بیمه‌گران انکائی		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع	
	13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2
باربری	XX	XX	XX	XX	XX	XX
آتش سوزی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX	XX

### 33- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

۲۰ نمونه صورتهای مالی .....

جمع کل		کارمزد نمایندگان و کارگزاران		کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکائی		رشته بیمه ای / سال
13x1	13x2	13x1	13x2	13x1	13x2	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	باربری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	آتش سوزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع

34- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی رشته بیمه ای/سال

13x1/12/29	13x2/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	باربری
XX	XX	آتش سوزی
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع

35- هزینه سهم صندوق خسارتهای بدنی

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سهم حق بیمه
XX	XX	.....
XX	XX	جمع

36- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(xx)	(xx)	الف-درآمدهای بیمه ای:
(xx)	(xx)	سود سپرده اتکائی قبولی
(xx)	(xx)	سایر
(xx)	(xx)	جمع
(xx)	(xx)	ب-هزینه های بیمه ای:
(xx)	(xx)	سود سپرده اتکائی قبولی
(xx)	(xx)	سایر
(xx)	(xx)	جمع
(xx)	(xx)	خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

### 37- درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود سپرده بانکی کوتاه‌مدت
XX	XX	سود سپرده بانکی بلندمدت
XX	XX	سود سهام بورسی
XX	XX	سود سهام غیر بورسی
XX	XX	سود اوراق مشارکت
XX	XX	سود گواهی سپرده بانکی
XX	XX	سود مشارکت در طرح‌های ساختمانی
XX	XX	سود مشارکت مدنی
XX	XX	سود وام کارکنان
XX	XX	سود وام نمایندگان
XX	XX	سود وام پرداختی به سایر سازمان‌ها
XX	XX	سود اوراق قرضه
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع
XX	XX	خالص درآمد سرمایه‌گذاری حاصل از محل ذخایر فنی
XX	XX	خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

37-1- خالص درآمد سرمایه‌گذاری‌ها به تناسب ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در ابتدای دوره مالی سال جاری تسهیم و تحت سرفصل‌های خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی و خالص درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع ارائه گردیده است.

### 38- هزینه‌های اداری و عمومی

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	الف - هزینه‌های اداری و عمومی
XX	XX	سوخت و روشنایی
XX	XX	ملزومات
XX	XX	حسابرسی
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
XX	XX	ب- هزینه‌های پرسنلی
XX	XX	حقوق کارکنان
XX	XX	اضافه کاری
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

### 39 - سایر درآمد‌ها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای

13x1/12/29	13x2/12/29	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	الف - سایر درآمد‌ها
XX	XX	سود معاوضه یا فروش دارائی‌ها
XX	XX	درآمد اجاره
XX	XX	درآمد متفرقه
XX	XX	.....
XX	XX	.....

۲۲ نمونه صورتهای مالی .....

XX	XX	جمع سایر درآمدها
		ب- سایر هزینهها
(XX)	(XX)	مطالبات مشکوک
(XX)	(XX)	بازخرید مرخصی کارکنان
(XX)	(XX)	هزینه تفاوت نرخ ارز
(XX)	(XX)	جمع سایر هزینه ها
XX	XX	خالص سایر درآمدها و هزینهها

40- تعدیلات سنواتی

13x1/12/29	13x2/12/29	تعدیلات سنواتی	مانده قبل از تعدیلات	مانده بعد از تعدیلات	یادداشت
		بدهکار(بستانکار)	بدهکار(بستانکار)	بدهکار(بستانکار)	سرفصل های ترازنامه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	جمع
					سرفصل های سود
					زیان
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	سود(زیان) انباشته
XX	XX	XX	XX	XX	پس از تعدیلات

\* آثار انباشته تغییر در رویه های حسابداری شناسایی درآمد و ذخایر فنی در اولین سال اجرای استانداردهای بیمه ای به تفکیک سرفصل حسابهای ترازنامه و سود و زیان باید شناسایی و افشا شود.

41- ذخیره تسعیر دارائیهها و بدهی های ارزی

13x1/12/29	13x2/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ابتدای سال
XX	XX	انتقال از محل سود ویژه
XX	XX	مانده در پایان سال

42- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر است :

13x1/12/29	13x2/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود عملیاتی
XX	XX	هزینه استهلاك
XX	XX	ذخیره مزایای پایان خدمت مرخصی کارکنان
XX	XX	کاهش (افزایش) حساب های دریافتنی
XX	XX	کاهش (افزایش) سایر حسابها و اسناد دریافتنی

XX	XX	کاهش (افزایش) موجودی های جنسی
XX	XX	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان
XX	XX	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
XX	XX	کاهش (افزایش) مطالبات بلوغ مدت
XX	XX	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
XX	XX	افزایش (کاهش) سایر حساب ها و اسناد پرداختی
XX	XX	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
XX	XX	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی
XX	XX	افزایش (کاهش) سایر بدهی ها
XX	XX	افزایش (کاهش) ذخایر خسارات معوق
XX	XX	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه
XX	XX	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی
XX	XX	افزایش (کاهش) حق بیمه سالهای آتی
XX	XX	افزایش (کاهش) سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
XX	XX	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

#### 43- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است	
13x1/12/29	13x2/12/29
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
جمع	جمع

#### 44- رویداد های بعد از تاریخ ترانزنامه

در فاصله بین تاریخ ترانزنامه و تصویب صورت های مالی هیچگونه رویداد مهمی رخ نداده است و یا اینکه رویداد های با اهمیت بعد از تاریخ ترانزنامه به شرح زیر می باشند

#### 45- تعهدات سرمایه ای در سال جاری

نام پروژه/سال	مدت- ماه	مبلغ	مانده طبق دفاتر	تعهدات باقیمانده
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX

#### 46- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده طی سال مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته به شرح زیر بوده است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	ارزش منصفانه معامله	مانده طلب (بدهی) در پایان سال
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
الف- معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت:					
شركت....	عضو مشترک هیئت مدیره				
شركت....	عضو هیئت مدیره			*	

۲۴ نمونه صورتهای مالی .....

ب- سایر اشخاص  
وابسته

.....	*	.....	.....	شرکت همگروه	.....
.....	.....	.....	.....	سهامدار	.....
.....	*	.....	.....	واحد تجاری	.....
.....	.....	.....	.....	وابسته	.....

\* ارزش منصفانه معامله تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.

**47- تعهدات و بدهی های احتمالی**

بدهی های احتمالی موضوع ماده 235 اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال 1347 و سایر بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

نوع بدهی	مبلغ
.....	میلیون ریال
.....	XX
.....	XX
جمع	XX

**48- سود ناخالص فعالیت بیمه ای (میلیون ریال)**

افزایش (کاهش)  
ذخایر فنی (سهم نگهداری)

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	سود سپرده اتکایی	هزینه سهم صندوق تأمین خسارتهای بدنی و سایر	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق	ذخایر حق بیمه	خالص کارمزد و منافع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	حقوق بیمه نگهداری	رشته بیمه ای
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	باربری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	آتش سوزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع

**49- جدول مقایسه بودجه و عملکرد سال مالی 13x2 :**

بوجه مصوب	عملکرد		انحراف مساعد (نامساعد)	
	کل	جز	کل	جز
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX

**بخش اول: درآمدها**

بند اول: درآمدهای بیمه گری  
بند دوم: درآمدهای سرمایه گذاری  
بند سوم: درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)

**بخش دوم: هزینه ها**

بند اول: هزینه های بیمه گری  
بند دوم: هزینه های پرسنلی  
بند سوم: هزینه های اداری و عمومی



نمونه صورت‌های مالی / ۲۵

XX	XX	XX	XX	XX	XX	بند چهارم: هزینه های مالی
						بند پنجم: هزینه های خارج از
XX	XX	XX	XX	XX	XX	شمول
	<u>XX</u>		<u>XX</u>		<u>XX</u>	<b>جمع کل هزینه ها</b>
	XX		XX		XX	سایر پرداخت ها
	<u>XX</u>		<u>XX</u>		<u>XX</u>	جمع هزینه ها و سایر پرداخت
	XX		XX		XX	ها
	<u>XX</u>		<u>XX</u>		<u>XX</u>	سود قبل از کسر مالیات
	XX		XX		XX	مالیات
	<u>XX</u>		<u>XX</u>		<u>XX</u>	سود خالص