

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی

برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۳)	۱ - گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۴۹	۲ - صورتهای مالی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)

مقدمه

۱ - ترازنامه شرکت بیمه البرز (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹ و صورتهای سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - به استثنای محدودیت مندرج در بند ۴ زیر، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳ - به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، شرکتهای بیمه موظفند، ذخائر فنی خود را براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه کنند. مصوبه شورای عالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه‌آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در حسابهای خود منظور نمایند (یادداشت توضیحی

الف-۲ صورتهای مالی) احتساب ذخیره مزبور به مبلغ ۳۶۳/۶ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳-۲۱) که براساس رویه مندرج در بند ۷-۱-۳ یادداشت توضیحی ب-۲، صورتهای مالی صورت گرفته، در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ فعالیت‌های بیمه عمومی، پیش‌بینی نشده است. لذا اصلاح حسابها از این بابت ضروری است، لیکن بدلیل عدم دسترسی به اسناد و مدارک کافی، تعیین میزان تعدیلات لازم در شرایط فعلی برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۴ - طبق بررسیهای انجام شده در رابطه با خسارت وارده به توربین و ژنراتور واحد ۴ نیروگاه سیکل ترکیبی کرمان در تاریخ ۱۳/۴/۱۳۸۸، مبلغ ۱۷۹/۹ میلیارد ریال، ذخیره خسارت معوق در حسابها منظور گردیده که ۷۰٪ بهای مبلغ مزبور به حساب بدهی شرکت بیمه‌گر اتکائی خارجی و ۲۵٪ مبلغ مزبور به حساب بدهی بیمه مرکزی (بیمه‌گر اتکائی داخلی) منظور شده است. با توجه به مراتب فوق در ارتباط با تاریخ تمدید بیمه‌نامه و میزان پذیرش خسارت توسط بیمه‌گر اتکائی خارجی (اسکرو) و تعیین مبلغ قطعی خسارت پرداختنی به بیمه‌گذار (سازمان توسعه برق ایران) توافقات نهائی صورت نگرفته است، لذا تعیین میزان تعدیلات احتمالی و آثار آن بر صورتهای مالی، در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

۵ - براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۴ ضرورت می‌یافت، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

موارد ابهام

۶ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱۹ صورتهای مالی منعکس گردیده است، مالیات بر درآمد عملکرد سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ طبق برگ تشخیص‌های صادره مجموعاً بمبلغ ۹۰/۴ میلیارد ریال مورد مطالبه قرار گرفته که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و از این بابت صرفاً مبلغ ۵۶/۸ میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره در حسابها منظور شده است. همچنین پرداختهای انجام شده بابت بیمه‌های اتکائی واگذاری داخلی و خارجی مشمول کسر مالیات علی‌الحساب تلقی نگردیده

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل (۱۳۸۹ه)

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)

است، لیکن براساس برگهای مالیات قطعی و تشخیص صادره توسط اداره امور مالیاتی بابت سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ بترتیب مبالغ ۳۷/۳ میلیارد ریال و ۴۳/۸ میلیارد ریال وصول و یا مطالبه شده است که اعتراض شرکت در مرحله تجدیدنظر می باشد. لذا تعیین بدهی قطعی مالیاتی شرکت از بابت موارد فوق، منوط به اظهار نظر نهائی مقامات مالیاتی می باشد.

تأکید بر مطلب خاص

۷ - مفاد بند ۷ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شیده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در خصوص ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده دوره مالی ۶ ماهه مورد گزارش حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه و همچنین ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس، مبنی بر حداقل نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارائیهها به میزان ۳۰٪ (نسبت یاد شده در تاریخ ترازنامه حدود ۱۶٪ می باشد)، رعایت نگردیده است.

۱۷ آذرماه ۱۳۸۹

سازمان حسابرسی
غلامرضا حاجی محمدی
علیرضا هزاره



شرکت بیمه البرز (سهامی عام)

شماره: _____
تاریخ: _____
پیوست: _____

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه البرز (سهامی عام) برای دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۰۶/۳۱ تقدیم می گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر می باشد:

شماره صفحه	عنوان
۲	۱-ترازنامه
۳	۲- صورت سود و زیان
۳	۲-۱- گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	۳- صورت سود و زیان جامع
۵	۴- صورت جریان وجوه نقد
۵	۵- یادداشتهای توضیحی:
۶	* تاریخچه فعالیت
۷-۱۱	* مبنای تهیه صورتهای مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۲-۴۹	* یادداشتهای توضیحی اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۸ به تأیید هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده حقیقی	اعضای حقوقی هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	محمد ابراهیم امین	وزارت امور اقتصادی و دارائی (سهام دولت)
	قائم مقام مدیرعامل و معاون توسعه منابع و پشتیبانی	سیدرسول تاجدار	بانک ملت (شرکت سهامی عام)
	نایب رئیس هیات مدیره	محمد رضا تقوایی	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	عباس حاج فتحعلی ها	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)
	عضو غیر موظف هیات مدیره	حسین سلیمی	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)



تهران - خیابان سپهر قلی، نبش خیابان کریم خان زند، شماره ۳ کد پستی: ۷۱۴۰۷۱۴۰۱۵۹۸۸۷ صندوق پستی: ۱۵۸۷۵/۴۴۸۹

تلفن: ۸۸۸۰۳۸۲۱ و ۸۸۹۰۳۲۰۰، فاکس: ۸۸۹۰۸۰۸۸

www.alborzinsurance.ir

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	ریال	یادداشت	یادداشت
۱۶۹۰,۳۸۶,۶۸۶,۵۵۹		۱۵۳,۹۹۰,۰۷۸,۴۳۶		۱۶	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان
۳۴۳,۰۶۶,۹۱۳,۵۱۶		۳۷۰,۴۸۴,۰۵۱,۹۵۳		۱۷	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی
۱۷۹,۳۷۳,۲۱۰,۳۸۶		۱۳۶,۴۶۹,۳۵۶,۹۱۵		۱۸	سایر حسابها و اسناد برداختنی
۱۲,۹۴۵,۱۱۶,۸۸۵		۳۰,۸۴۳,۷۳۳,۱۹۲		۱۹	ذخیره مالیات بردآمد
۱۰۳,۸۵۰,۹۵۶,۹۱۷		۱۹۴,۴۷۴,۳۶۰,۸۰۲		۲۰	سود سهام برداختنی
۱,۸۳۸,۳۵۴,۴۴۰,۵۳۶		۱,۹۴۶,۹۶۸,۱۲۵,۱۱۴		۲۱	ذخایر حق بیمه
۵۵۸,۳۳۰,۷۷۹,۹۰۳		۸۵۵,۳۱۰,۶۶۵,۴۱۱		۲۲	ذخیره خسارت موقوف
۵۵۸,۶۹۱,۴۱۴,۶۸۳		۵۵۸,۶۹۱,۴۱۴,۶۸۳		۲۲	ذخیره ریسک های منقusi نشده
۲۶۸,۳۱۲,۲۶۶,۹۸۷		۲۶۶,۳۶۶,۷۵۲,۳۹۶		۲۳	حق بیمه سالهای آینده
۱۳۰,۱۲۲,۳۵۲,۳۸۶		۱۳۴,۲۱۴,۵۵۲,۳۷۵		۲۴	ذخیره نوزادی پایان خدمت کارکنان
۳,۷۴۸,۲۳۴,۱۳۷,۵۴۸		۴,۰۸۹,۱۳۱,۶۳۱,۰۶۷			جمع بدهی ها
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۲۵	حقوق صاحبان سهام :
۵۹,۰۱۳,۷۳۱,۶۴۹		۵۹,۰۱۳,۷۳۱,۶۴۹		۲۶	سرمایه
۱۳۶,۳۷۳,۶۴۸,۰۲۸		۱۴۷,۷۷۶,۷۹۳,۹۰۴		۲۷	اندرجته قانونی
۲۵۸,۹۲۰,۵۳۰,۴۵۸		۱۷۹,۹۲۰,۷۴۴,۳۰۳			اندرجته سرمایه ای
۸۴۴,۳۰۷,۹۱۰,۱۳۵		۷۸۵,۸۸۳,۲۶۹,۸۵۶			سود انباشته
۴,۵۹۲,۵۴۳,۰۴۷,۶۸۳		۴,۸۷۵,۰۱۴۹,۰۰۰,۹۲۳			جمع حقوق صاحبان سهام
					جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجرائی

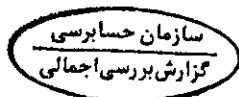
شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
صورت سودزبان
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳ شهریور ماه ۱۳۸۹

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۸/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۸	۱,۴۷۷,۶۳۳,۵۹۳,۹۱۴	۱,۵۳۵,۱۶۲,۵۹۴,۲۴۴	۳,۱۴۱,۵۷۹,۶۲۱,۹۰۶	(۲۰۰,۴۵۶,۹۹۵,۸۳۸)
۲۹	۱۱,۳۸۶,۳۱۵,۰۷۸	(۱۲۰,۸۵۲,۱۴۱,۰۵۱)	(۲۰۰,۴۵۶,۹۹۵,۸۳۸)	
۲۹		۱,۶۸۹,۰۱۹,۹۰۸,۹۹۲	۲,۹۴۱,۱۲۲,۶۲۵,۲۷۸	(۱,۰۲۰,۸۵۵,۵۵۹,۹۱۹)
۸	(۳۸۶,۸۵۵,۹۳۵,۴۴۱)	(۲,۴۳۸,۲۵۵,۲۵۸)	۱۰۰,۵۸۹,۱۷۰,۳۷۰	
		(۵۰۲,۰۹۵,۱۱۰,۸۱۹)	(۹۱۹,۴۹۶,۳۸۹,۵۲۹)	
		۹۸۶,۹۲۴,۷۹۸,۱۷۳	۲,۰۲۱,۶۲۶,۲۳۵,۷۲۹	
۳۰	(۸۱۸,۹۲۹,۴۹۶,۲۱۵)	(۷۰۵,۶۰۲,۴۲۷,۲۰۱)	(۱,۵۵۲,۱۳۴,۶۹۸,۶۰۴)	
۲۲	(۲۲۷,۷۹۸,۵۳۵,۰۰۸)	(۱۸۹,۸۱۳,۵۱۹,۱۹۲)	(۷۴,۴۷۳,۰۱۲,۳۴۸)	
		(۱,۱۱۶,۰۰۹,۳۸۱,۷۲۳)	(۱,۹۲۶,۶۰۷,۷۱۰,۸۷۲)	
۳۱	۲۲۲,۲۴۷,۲۰۳,۳۸۳	۱۷۶,۱۰۲,۰۲۳,۴۶۸	۴۸۰,۶۷۶,۶۹۸,۹۲۷	
۲۲	۱۶۰,۰۸۵,۶۲۳,۰۶۵	۷۶,۸۲۱,۰۸۷,۵۷۵	۳۴,۵۵۶,۶۶۴,۰۲۷	
		۳۸۲,۳۳۲,۸۹۵,۴۴۸	۵۱۵,۲۳۲,۳۶۲,۹۷۴	
		(۷۲۲,۶۷۶,۴۸۶,۲۷۵)	(۱,۴۱۱,۳۷۴,۳۴۷,۸۹۸)	
۲۲	(۱۴۵,۳۸۲,۷۸۶,۸۳۹)	(۱۵۲,۴۹۹,۷۳۹,۳۴۸)	(۳۲۵,۸۲۷,۲۹۰,۴۷۹)	
۲۳	۶۹,۶۲۰,۸۷۰,۵۷۶	۶۹,۲۸۰,۴۵۱,۸۶۰	۱۶۷,۸۶۹,۹۹۲,۸۰۶	
		(۷۵,۷۵۱,۹۱۶,۲۶۳)	(۱۵۷,۸۷۷,۲۲۷,۶۷۳)	
۲۴	(۱۶,۸۷۲,۸۱۳,۰۰۲)	(۱۵,۶۹۵,۴۴۳,۷۶۰)	(۳۴,۱۸۰,۴۸۷,۲۳۴)	
۲۵	(۱۸,۰۴۲,۵۴۴,۵۹۹)	(۱,۷۶۰,۸۸۱,۰۴۳)	(۱۵,۳۵۵,۴۸۲,۸۷۰)	
		(۲۴,۹۱۶,۳۵۷,۹۰۱)	(۲۹,۵۳۵,۹۷۰,۱۰۴)	
۲۶	۱۰۳,۳۲۰,۶۰۸,۸۳۱	۹۱,۶۲۶,۶۰۵,۳۷۹	۱۷۲,۰۰۴,۸۶۳,۸۵۱	
		۱۲,۳۳۸,۵۸۳,۷۷۱	۲۱,۸۷۰,۶۶۶,۶۵۳	
		۱۳۹,۷۴۲,۸۲۵,۲۹۶	۱۹۴,۸۷۵,۵۱۰,۵۰۴	
		۲۸۳,۳۳۲,۸۶۳,۰۰۰	۵۹۷,۶۱۲,۱۳۰,۵۵۸	
۲۶	۴۸,۱۹۸,۷۶۳,۱۹۰	۳۲,۲۴۴,۹۴۹,۲۸۵	۶۸,۸۱۱,۲۹۸,۰۲۸	
		۲,۶۵۱,۵۸۹,۱۰۷	۸,۶۹۸,۸۷۴,۴۲۲	
		۶۵,۳۳۸,۶۲۹,۷۱۵	۷۷,۵۱۰,۱۷۲,۴۶۰	
۲۷	(۳۰۹,۵۸۳,۵۲۸,۷۴۸)	(۱۹۴,۹۸۵,۰۸۰,۷۰۲)	(۴۱۱,۱۸۵,۷۰۷,۸۹۲)	
		۱۳۹,۰۷۸,۹۶۳,۹۹۷	۲۶۳,۹۳۸,۵۹۵,۱۲۶	
۲۸	۳,۶۰۸,۶۷۵,۱۷۶	(۱,۴۸۵,۳۰۶,۷۷۵)	۵۷,۶۷۲,۱۰۳,۲۷۹	
		۱۴۲,۶۸۷,۶۳۹,۱۷۳	۲۲۱,۶۱۰,۶۹۸,۴۰۵	
		۱۴۲,۶۸۷,۶۳۹,۱۷۳	۲۲۱,۶۱۰,۶۹۸,۴۰۵	
		۳۵۷	۴۰۴	

گردش حساب سود و زیان) انباشته

سود خالص	۱۴۲,۶۸۷,۶۳۹,۱۷۳	۱۷۶,۱۳۱,۴۹۲,۷۴۵	۲۲۱,۶۱۰,۶۹۸,۴۰۵
سود انباشته در ابتدای سال	۲۵۸,۹۲۰,۵۳۰,۴۵۸	۱۲۰,۴۸۸,۰۵۶,۵۱۶	۱۲۰,۴۸۸,۰۵۶,۵۱۶
تعدیلات سنواتی	.	(۴۰۰,۷۸۴,۲۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۶۳۵,۰۹۳,۶۹۳)
تعدیل ۴۰٪ موضوع ماده ۱۳ قانون بودجه سال ۸۷	.	.	۸۴,۵۵۰,۸۳۶,۴۹۱
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲۵۸,۹۲۰,۵۳۰,۴۵۸	۷۹,۷۰۳,۸۰۶,۵۱۶	۱۵۴,۴۱۳,۷۹۹,۳۱۴
سود قابل تخصیص	۴۰۱,۶۰۸,۱۶۹,۶۳۱	۲۵۵,۸۳۵,۲۹۹,۲۶۱	۲۷۶,۰۲۴,۴۹۷,۷۱۹
تخصیص سود:		(۱۵,۳۴۴,۷۵۲,۸۵۷)	.
اندوخته قانونی	.	(۷,۶۸۲,۳۷۶,۴۲۹)	(۴۲,۱۲۳,۹۶۷,۲۶۱)
اندوخته سرمایه ای	(۳۱,۴۰۳,۱۴۵,۸۷۶)	.	(۱۱۳,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۶۱,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
یادداشت مصوب هیات مدیره	(۱,۱۱۲,۳۷۹,۴۵۲)	.	.
افزایش سرمایه	.	.	.
جمع تخصیص سود	(۲۲۲,۵۱۵,۴۳۵,۲۳۸)	.	(۲۱۷,۱۰۳,۸۶۷,۲۶۱)
سود انباشته در پایان دوره	۱۷۹,۰۹۲,۷۴۴,۳۰۳	۲۲۲,۷۸۸,۱۶۹,۹۷۴	۲۵۸,۹۲۰,۵۳۰,۴۵۸

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت‌های مالی است.



شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع
 برای دوره شش ماهه منتهی به شهریور ماه ۱۳۸۹

(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۸۸	(تجدید ارائه شده) دوره شش ماهه منتهی به	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۳۲۱.۶۱۰.۶۹۸.۴۰۵	۱۷۶.۱۳۱.۴۹۲.۷۴۵	۱۴۲.۶۸۷.۶۳۹.۱۷۴	سود خالص سال
(۶۵.۸۰۹.۳۱۵.۴۹۹)	۱۲.۸۹۵.۷۳۰.۱۷۶	۰	افزایش (کاهش) اندوخته تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی
۲۵۵.۸۰۱.۳۸۲.۹۰۶	۱۸۹.۰۲۷.۲۲۲.۹۲۱	۱۴۲.۶۸۷.۶۳۹.۱۷۴	سود جامع دوره مالی
(۵۰.۶۲۵.۰۹۳.۶۹۳)	(۴۰.۷۸۴.۲۵۰.۰۰۰)	۰	تعدیلات سنوایی
۲۰۵.۱۷۶.۲۸۹.۲۱۳	۱۴۸.۲۴۲.۹۷۲.۹۲۱	۱۴۲.۶۸۷.۶۳۹.۱۷۴	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

سازمان حسابرسی
 گزارش بررسی اجمالی

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
صورت جریان وجه نقد
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۸/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده) سال ۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال
۴۰	۳۰۲,۸۵۰,۸۱۳,۳۶۴	۱۶۰,۸۷۰,۸۲۵,۵۵۱	۲۸۲,۱۸۱,۹۵۹,۳۶۶
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
سود سهام پرداختی	(۱۰۷,۴۷۶,۵۹۶,۱۱۵)	(۷۳,۴۳۵,۲۷۳,۲۶۴)	(۱۱۵,۳۵۸,۲۲۴,۶۳۶)
جریان خالص خروج وجه نقد بابت سود سهام پرداختی	(۱۰۷,۴۷۶,۵۹۶,۱۱۵)	(۷۳,۴۳۵,۲۷۳,۲۶۴)	(۱۱۵,۳۵۸,۲۲۴,۶۳۶)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی و سود سهام پرداختی	۱۹۵,۳۷۴,۲۱۷,۲۴۹	۸۷,۴۳۵,۵۵۲,۲۸۷	۱۶۶,۸۲۳,۶۳۴,۷۱۰
مالیات بردار آمد	(۹,۸۴۰,۸۲۳,۶۹۳)	(۲۲,۹۹۹,۱۳۶,۹۶۶)	(۲۲,۹۹۹,۱۳۶,۹۶۷)
پرداخت مالیات بر درآمد			
فعالیت های سرمایه گذاری:			
وجوه پرداختی جهت تحصیل داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	(۶۱,۹۷۶,۵۵۵,۴۹۵)	(۲۰,۴۶۸,۴۱۷,۶۵۰)	(۶۲,۵۵۲,۷۲۳,۰۵۷)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری در سهام	(۲۶۹,۴۳۱,۴۴۴,۲۷۲)	(۸۰,۸۵۵,۵۴۵,۶۹۵)	(۲۷۶,۶۱۸,۳۸۰,۲۸۳)
وجوه پرداختی بابت سپرده گذاری ثابت بانکی	(۲۹,۱۳۳,۵۴۹,۹۰۹)	(۱۸۲,۵۴۳,۳۳۱,۵۰۰)	(۳۲۲,۳۰۹,۱۸۵,۸۲۴)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری در سهام	۱۷۵,۳۰۳,۴۲۶,۷۳۶	۶,۶۱۱,۷۳۲,۸۹۳	۳۸,۹۲۴,۷۸۷,۲۶۸
وجوه حاصل از کاهش سپرده های ثابت بانکی	۲۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۳,۸۶۰,۸۵۴,۷۱۰	۳۱۲,۹۵۰,۶۸۰,۶۳۶
وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود	۲۱۳,۴۱۵,۳۰۷	۶۰۱,۰۳۴,۶۳۱	۶۰۱,۰۳۴,۶۳۱
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۱۷۰,۸۲۴,۷۲۷,۶۳۳)	(۱۲۰,۶۲۴,۷۰۷,۲۴۲)	(۱۱۰,۰۰۴,۷۸۶,۶۳۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۴,۷۰۸,۶۳۵,۹۲۳	(۵۶,۱۸۸,۲۹۱,۹۲۲)	۳۳,۸۱۹,۷۱۱,۱۰۴
مانده وجه نقد در ابتدای دوره مالی	۱۹۹,۳۰۱,۸۷۱,۶۳۸	۱۶۲,۸۵۶,۱۱۱,۸۱۷	۱۶۲,۱۳۶,۳۴۴,۳۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۵۱۵,۱۶۹,۴۶۷	۳,۲۴۷,۹۱۸,۷۲۷	۲,۳۴۵,۸۱۶,۲۱۵
مانده وجه نقد در پایان دوره مالی	۲۱۵,۵۲۵,۶۷۷,۰۲۸	۱۰۹,۹۱۵,۷۳۸,۶۲۲	۱۹۹,۳۰۱,۸۷۱,۶۳۸

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

۱) تاریخچه فعالیت

الف- کلیات

شرکت بیمه البرز در تاریخ ۲۸ تیرماه ۱۳۳۸ تحت شماره ۶۷۹۶ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و بدو" به صورت شرکت سهامی خاص شروع به فعالیتهای بیمه نموده است. نوع شرکت در سال ۱۳۵۲ از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و در اجرای لایحه قانونی ملی شدن مؤسسات بیمه و مؤسسات اعتباری، ملی اعلام گردیده است.

متعاقباً در تاریخ ۱۳۶۷/۹/۱۳ به موجب قانون اداره امور شرکتهای بیمه، شرکت دولتی اعلام شده و تاریخ ۱۳۸۶/۰۶/۳۱ طبق اساسنامه مصوب ۱۳۶۸/۹/۱۵ هیأت محترم وزیران اداره شده است.

شرکت به استناد تصویب نامه هیأت وزیران از شهریور ماه ۱۳۸۶ مشمول واگذاری شده و طی قراردادهای منعقد شده با سازمان خصوصی سازی در تیر و مردادماه ۱۳۸۷ معادل ۲۰٪ سهام شرکت بابت رد دیون دولت به سازمانهای تأمین اجتماعی، تأمین اجتماعی نیروهای مسلح و صندوق بازنشستگی کشوری و صندوق ذخیره فرهنگیان واگذار گردیده است. به موجب مصوبه ۱۳۸۸/۰۵/۰۷ مجمع عمومی، اساسنامه جدید شرکت تصویب و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۷/۰۵ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شد و ۶۰ درصد سهام شرکت به سایر اشخاص و کارکنان (سهام ترجیحی) واگذار و سهام دولت (وزارت امور اقتصادی و دارایی) به ۲۰ درصد کاهش و شرکت غیر دولتی گردید. مضافاً آخرین اساسنامه تایید شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران توسط مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۷ به تصویب رسید.

ب- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق بند (ب) ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

الف - انجام انواع عملیات مربوط به امور بیمه های بازرگانی در رشته بیمه های اشیاء مسئولیت و اشخاص.

ب - قبول بیمه های اتکائی از موسسات بیمه داخلی یا خارجی.

ج - واگذاری بیمه های اتکائی به موسسات بیمه داخلی یا خارجی.

د - هر نوع عملیات تجاری از جمله تأسیس شرکتهای فرعی، خریداری و تملک سهام شرکتهای دیگر با حق فروش و انتقال آنها که برای توسعه و پیشرفت موضوع فعالیت شرکت ضروری یا مفید باشد.

ج- تعداد کارکنان

متوسط تعداد کارکنان در استخدام شرکت طی دوره مالی مورد گزارش بالغ بر ۳۰۸ نفر (سال قبل ۳۲۵ نفر) بوده است.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی و خلاصه اهم رویه های حسابداری

الف) مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های 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 ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی در نظر بگیرند

ب) خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱- شناسایی درآمد حق بیمه

- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی :

حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش های 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.

۲- حق بیمه سالهای آینده

در بیمه های بلندمدت حق بیمه سال های دوم و بعد از آن از طریق حساب حق بیمه سالهای آینده به درآمد سال مربوط منتقل می شود. امدار بیمه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آینده از روش مجموع سنوات استفاده می شود.

۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال طبق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن به شرح زیر محاسبه می گردد:

۱-۳- بیمه های غیر زندگی

۱-۱-۳- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)

برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (۱/۸) بر مبنای حق بیمه صادره پس از کسر ۱۵٪ به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری مربوط است.

ذخیره حق بیمه برای رشته باربری به اندازه یک هشتم بیشتر از بقیه رشته ها در نظر گرفته می شود.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

۳-۱-۲- ذخیره ریسک های منقضی نشده

این ذخیره برای جبران کسری ذخیره حق بیمه در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵٪ است، طبق فرمول زیر محاسبه می گردد.

$$\text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره} = \text{ذخیره ریسک های منقضی نشده} \times \frac{(\text{ضریب خسارت رشته})}{(۸۵\%)}$$

۳-۱-۳- ذخیره خسارت معوق

ذخیره خسارت معوق عبارت است از جمع اقلام زیر:

الف) خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه بر آورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی

ب) خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی

تبصره ۱) در رشته بیمه شخص ثالث چنانچه محاسبه ذخیره خسارات اعلام شده در دست رسیدگی برای مورد پرونده های در دست رسیدگی به عنوان ذخیره موضوع بند الف شناسایی خواهد شد.

تبصره ۲) حداکثر خسارت برآورده شده بند ب نمی تواند بیش از سه درصد بند الف باشد، مازاد آن منوط به تایید بیمه مرکزی ایران است.

۳-۱-۴- ذخیره برگشت حق بیمه

ذخیره برگشت حق بیمه در بیمه های غیر زندگی معادل ۵۰٪ نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه صادره طی سه سال مالی قبل (پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری) ضرب در حق بیمه صادره سال مالی جاری محاسبه می گردد.

۳-۱-۵- ذخیره ریاضی

ذخیره ریاضی ارزش فعلی تعهدات بیمه گر پس از کسر سهم بیمه گر است.

۳-۱-۶- ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

ذخیره یاد شده درصدی از منافع حاصل از هر یک از قراردادهای بیمه می باشد که به موجب شرایط قرارداد به بیمه گذاران قابل پرداخت است.

۳-۱-۷- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

سه درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی و اگذاری به علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. ضمناً میزان ذخیره مزبور نباید از ۲۰٪ میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های غیر زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

۳-۲- بیمه های زندگی

۳-۲-۱- ذخیره ریاضی

ذخیره ریاضی، تفاوت بین ارزش فعلی تعهدات بیمه گر (اعم از سرمایه و مستمری) و ارزش فعلی تعهدات بیمه گذاران نسبت به سهم نگهداری شرکت و بارعبایت مبنای فنی مورد استفاده در محاسبه حق بیمه است.

۳-۲-۲- ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع

ذخیره مشارکت بیمه گذاران در منافع درصدی از منافع حاصل از معاملات بیمه های زندگی و سرمایه گذاری ذخایر فنی آنست که به موجب قراردادهای بیمه های زندگی باید به بیمه گذاران بیمه های زندگی پرداخت شود.

۳-۲-۳- ذخیره فنی بیمه عمر زمانی

ذخیره فنی بیمه عمر زمانی براساس مبنای تعیین شده برای بیمه های غیر زندگی (به غیر از بیمه های باربری) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۳-۲-۴- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

این ذخیره معادل سه درصد حق بیمه صادره پس از کسر حق بیمه اتکایی و اگذاری به علاوه ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی سال قبل است. ضمناً میزان ذخیره مذکور نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه نامه های زندگی سه سال گذشته تجاوز نماید.

۳-۳- ذخایر فنی بیمه های اتکایی قبولی

ذخایر فنی معاملات بیمه اتکایی قبولی با رعایت قواعد مقرر در بندهای فوق و به موجب شرایط و توافقات های اتکایی محاسبه می شود.

۴- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط بیمه نامه یا قراردادهای بیمه ای و اتکایی در زمان شروع پوشش بیمه ای شناسایی می شود همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکائی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود.

۵- شناسایی هزینه خسارت

در بیمه های مستقیم خسارت پرداختی پس از گزارش وقوع خسارت از سوی بیمه گذار و انجام رسیدگی های لازم توسط کارشناسان شرکت و پس از صدور حواله خسارت در حسابها شناسایی و ثبت می شود. ضمناً بابت خسارت واقع شده که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است به موجب مصوبات شورای عالی بیمه ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم بابت بدهی خسارت معوق براساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود و زیان دوره منظور می شود. در بیمه های اتکایی قبولی نیز هزینه خسارت براساس گزارشهای دریافتی از بیمه گر و اگذارنده شناسایی می شود.

۶- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل یا تمدید بیمه نامه ها نظیر کارمزد پرداختی به نمایندگان، مخارج صدور بیمه نامه ها و سایر مخارج مربوط، به محض وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

۷- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هریک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

آن گروه از سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار که به عنوان سرمایه گذاری جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده وخالص ارزش بازار هریک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۸- دارائی های ثابت مشهود و استهلاک آن

دارایی های ثابت به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته در صورت‌های مالی منعکس گردیده اند. دارایی های مزبور براساس مقررات قانون مالیات های مستقیم به نرخ وروش های زیر مستهلاک گردیده اند.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	مانده نزولی
تاسیسات	۱۵٪	مانده نزولی
اثاثه و منسوبات اداری	۱۰ سال	خط مستقیم
کامپیوتر ها و تجهیزات رایانه ای	۱۰ سال	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵-۳۰-۳۵ درصد	مانده نزولی

۹- دارائی های نامشهود و استهلاک آن

دارایی غیر پولی و فاقد ماهیت عینی که با قصد استفاده بیش از یکسال توسط واحد تجاری تحصیل شده و قابل تشخیص باشد تحت سرفصل های دارایی نامشهود در صورت‌های مالی منعکس گردیده اند. حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی و سرقفلی مستهلاک نشده و نرم افزارهای کامپیوتر براساس تبصره ۲ ماده ۱۵۰ قانون مالیات های مستقیم به نرخ وروش های زیر مستهلاک گردیده اند.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار	۵ سال	خط مستقیم

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

۱۰- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی بانرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه واقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود.

به دلیل واگذاری شرکت در نیمه دوم سال ۱۳۸۸ به بخش غیردولتی وخروج آن از شمول ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی ، تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی تا مقطع تاریخ مزبور که شرکت دولتی محسوب می شد به حساب حقوق صاحبان سهام وبعد از تاریخ مزبور در سال ۱۳۸۸ وهمچنین در دوره مالی مورد گزارش که شرکت غیر دولتی محسوب می شودطبق استاندارد ۱۶حسابداری به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی گردیده است .

۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

به ازای هر سال خدمت کارکنان معادل یک ماه آخرین حقوق ومزایای مستمر آنان به عنوان ذخیره مزایای پایان خدمت در نظر گرفته می شود.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۰۶/۳۱		یادداشت	موجودی نقد
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱۶۰۴,۳۱۲,۵۸۱	۱,۷۶۹,۴۳۰,۹۳۰				صندوق
۱۴۷,۶۴۱,۳۱۲,۱۴۵	۱۶۶,۸۱۲,۹۱۱,۸۰۵			۳.۱	موجودی بانکها
	۱,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰				موجودی تنخواه گردان
۴۹,۷۵۵,۸۲۱,۳۱۲	۴۵,۵۴۲,۳۸۲,۶۹۳			۵.۲	وجه بین راهی ناشی از چکهای سررسید و وصول شده
۷۰,۱۶۸,۱۰۰	۷۰,۱۶۸,۱۰۰				میسوکات و اشیاء قیمتی
۲۳۰,۳۵۷,۵۰۰	۱۵۶,۷۸۲,۵۰۰				تمبر و سفته
۱۹۹,۳۰۱,۸۷۱,۶۳۸	۲۱۵,۵۲۵,۶۷۷,۰۲۸				

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۰۶/۳۱		یادداشت	موجودی بانکها متشکل از اقلام ذیل است.
ریال	ریال	ریال	ریال		
۷۰,۱۲۸,۳۸۹,۹۶۲	۷۵,۲۷۸,۴۰۰,۴۴۳				سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بدون سررسید
۴۲,۷۰۵,۴۳۱,۰۴۵	۶۰,۸۰۱,۸۶۱,۵۵۹				حسابهای جاری نزد بانکها
۲۴,۷۹۷,۴۹۱,۱۳۸	۳۰,۷۳۲,۶۴۹,۸۰۳			۳-۱-۱	حسابهای ارزی نزد بانکها
۱۴۷,۶۴۱,۳۱۲,۱۴۵	۱۶۶,۸۱۲,۹۱۱,۸۰۵				

۳-۱-۱) موجودی حسابهای ارزی نزد بانکها به شرح زیر بوده است که مانده آنها به نرخ رسمی ارز در پایان دوره تسعیر و تفاوت ناشی از آن به حساب سود و زیان تسعیر ارز دارائیهها و بدهیههای ارزی منظور شده است (یادداشت ۳۵ و یادداشت ۳۸). ضمناً سود بانکی حاصل از حسابهای ارزی به حساب درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها منظور شده است (یادداشت ۳۶).

۱۳۸۸		۱۳۸۹/۰۶/۳۱		نرخ تسعیر	نرخ ارز	
ریال	مبلغ ارزی	ریال	مبلغ ارزی			
۹۲۸,۳۳۶,۷۷۹	۹۴,۴۰۰,۷۳	۶۹,۹۰۷,۵۵۲	۶,۷۸۷,۸۰	۱۰,۲۹۹	دلار	حسابجاری ۴۴۸۰۲ بانک تجارت شعبه سپهبد قرنی
۱۵,۹۳۵,۱۰۱	۱,۰۵۸,۶۷	۱۷,۰۷۷,۴۰۶	۱,۰۵۸,۶۷	۱۶,۱۳۱	پوند	حسابجاری ۱۷۸۸ بانک ملت شعبه استامبول ترکیه
۳,۳۰۶,۳۵۱,۳۸۹	۳۳۶,۳۱۶,۳۳	۳,۴۶۲,۶۹۱,۹۸۳	۳۳۶,۲۱۶,۳۳	۱۰,۲۹۹	دلار	حسابجاری ۶۱۷۹۱۰ بانک ملی ایران شعبه دبی
۹۴۹,۶۳۹,۸۷۸	۹۶,۵۶۷,۰۰	۹۹۴,۵۴۳,۵۳۳	۹۶,۵۶۷,۰۰	۱۰,۲۹۹	دلار	حسابجاری ۱۵۵۷ بانک ملت شعبه استامبول ترکیه
۸۸۷,۲۰۶,۵۰۰	۶۵,۷۱۹,۰۰	۸۹۹,۵۶۱,۶۷۲	۶۵,۷۱۹,۰۰	۱۳,۶۸۸	یورو	حسابجاری ۱۷۷۴ بانک ملت شعبه استامبول ترکیه
۹۱,۳۷۵,۳۳۸	۶,۰۶۴,۰۰	۹۷,۸۱۸,۳۸۴	۶,۰۶۴,۰۰	۱۶,۱۳۱	پوند	حسابجاری ۴۶۷۳۲ بانک تجارت شعبه سپهبد قرنی
۳,۰۹۱,۵۲۰,۳۸۵	۳۲۹,۰۰۱,۵۱	۲,۵۹۹,۹۸۱,۳۵۹	۱۸۹,۹۴۶,۰۳	۱۳,۶۸۸	یورو	حسابجاری ۸۶۴۰۲ بانک تجارت شعبه سپهبد قرنی
۱۶۳,۶۳۴,۳۱۸	۱۶,۶۳۹,۶۵	۱۷۱,۳۷۱,۷۵۵	۱۶,۶۳۹,۶۵	۱۰,۲۹۹	دلار	حسابجاری ۷۷۰۰۷ بانک سپه شعبه میدان فردوسی
۶۹۴,۱۴۷,۳۲۰	۵۱,۴۱۸,۳۲	۷۰۳,۸۱۳,۹۶۴	۵۱,۴۱۸,۳۲	۱۳,۶۸۸	یورو	حسابجاری ۷۷۰۶۰ بانک سپه شعبه میدان فردوسی
۱۳,۴۴۸,۳۷۵,۸۶۶	۱,۲۶۷,۸۷۴,۳۰	۱۰,۱۸۹,۸۳۶,۷۷۹	۹۸۹,۴۰۰,۶۰	۱۰,۲۹۹	دلار	حسابجاری ۲۸۳۰۱ بانک سپه شعبه میرزای شیرازی
۱۳,۰۳۶,۸۱۶,۵۴۰	۸۹۱,۶۱۶,۰۴	۱۱,۳۴۹,۸۳۱,۷۱۸	۸۲۹,۱۸۱,۱۶	۱۳,۶۸۸	یورو	حسابجاری ۲۸۳۰۱ پست بانک شعبه میرزای شیرازی
۱۶۴,۳۵۱,۷۲۴	۱۰,۹۱۸,۹۳	۱۷۶,۱۳۳,۳۶۰	۱۰,۹۱۸,۹۳	۱۶,۱۳۱	پوند	حسابجاری ۲۸۳۰۱ بانک سپه شعبه میرزای شیرازی
		۸۰,۵۳۸	۷,۸۲	۱۰,۲۹۹	دلار	کارت ارزی
۳۴,۷۹۷,۴۹۱,۱۳۸		۳۰,۷۳۲,۶۴۹,۸۰۳				

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۴) سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۴۰۲,۰۰۹,۶۲۹,۸۵۱	۴۶۸,۸۰۱,۱۵۲,۴۴۹	۴.۲ سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی
(۱۷۸,۲۴۵,۸۰۶,۵۰۱)	(۱۲۲,۱۵۱,۲۱۷,۹۷۶)	۴.۲ کسومی شود: ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری های بورسی
۲۲۲,۷۶۳,۸۲۴,۳۵۰	۳۴۶,۶۴۹,۹۳۴,۴۷۳	خالص ارزش سرمایه گذاری بورسی
۵۰,۷۷۰,۸۱۴,۳۳۲	۵۱,۸۰۵,۱۸۳,۱۲۵	۴.۲ سرمایه گذاری کوتاه مدت در اوراق گواهی سپرده بانکی (ارزی)
۲۷۴,۵۲۴,۶۳۷,۶۸۲	۳۹۸,۴۵۵,۱۱۷,۵۹۸	

۴-۱) سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی

سود حاصل از سرمایه گذاری ها شامل تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها به دلیل افزایش قیمت بازار آنها به مبلغ ۵۶میلیارد ریال وهمچنین سود سهام متعلقه طبق مصوبات مجامع عمومی شرکت‌های سرمایه پذیر به مبلغ ۲۹میلیارد ریال وسودحاصل از خرید وفروش به مبلغ ۲۵میلیارد ریال (در مجموع به مبلغ ۵۵میلیارد ریال تحت سرفصل درآمد سرمایه گذاریها ، یادداشت ۳۶) منعکس گردیده است .

۴-۲) سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

خالص ارزش فروش	ارزش بازار هر سهم در ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	بهای تمام شده در ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	تعداد سهام
ریال	ریال	ریال	
۱,۷۹۲,۱۷۹,۲۳۸	۵,۴۷۱	۱,۶۹۰,۵۲۳,۵۹۶	۲۲۷,۵۷۸
۹۶۰,۷۲۹,۷۸۰	۱,۲۹۷	۲,۷۷۹,۶۵۰,۴۰۴	۷۴۰,۷۴۰
۸,۸۷۲,۳۵۲,۳۸۴	۲,۷۹۲	۷,۲۵۸,۷۲۹,۳۳۸	۳,۱۷۷,۷۷۷
۸۲۱,۳۴۰,۰۰۰	۴,۴۱۲	۷۹۲,۸۲۸,۰۶۱	۱۹۵,۰۰۰
۳,۰۰۶,۱۵۹,۹۳۰	۱,۸۰۳	۲,۷۸۶,۷۹۸,۰۶۵	۱,۶۶۷,۳۱۰
۲,۰۱۰,۷۹۹,۰۸۶	۱,۳۷۱	۲,۵۷۴,۷۰۲,۸۴۸	۱,۴۶۶,۶۶۶
۲,۳۰۴,۱۰۵,۲۱۶	۲,۴۲۴	۴,۸۷۲,۴۶۹,۵۴۳	۹۶۴,۹۸۴
۱,۹۸۶,۲۹۴,۵۹۴	۲,۴۵۴	۷,۶۳۵,۲۹۲,۶۱۰	۸۰۹,۴۱۱
۵,۲۸۳,۱۴۸,۷۲۶	۱۱,۰۷۲	۸,۳۳۵,۷۱۵,۸۰۱	۴۷۷,۱۶۳
۱۰,۱۲۱,۵۵۲,۴۷۲	۵,۱۹۷	۱۰,۶۰۲,۸۵۸,۷۲۲	۱,۹۴۷,۵۷۶
۱,۵۷۹,۲۵۰,۰۰۰	۶,۳۱۷	۱,۷۲۱,۰۶۲,۵۰۰	۲۵۰,۰۰۰
۲۰۷,۲۰۰,۰۰۰	۷,۴۰۰	۱۶۳,۱۷۹,۵۲۰	۲۸,۰۰۰
۱,۰۸۲,۹۶۲,۷۴۸	۲,۱۶۴	۱,۶۰۳,۴۹۷,۲۰۸	۵۰۰,۹۰۷
۲,۱۶۷,۱۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۲	۲,۸۱۴,۲۴۳,۵۰۰	۲,۵۵۰,۰۰۰
۶,۶۶۲,۶۳۵,۰۳۵	۵,۵۶۵	۶,۳۹۰,۰۱۸,۳۴۶	۱,۱۹۷,۲۳۹
۷,۹۰۶,۵۴۴,۴۹۸	۱,۱۴۲	۱۵,۳۵۰,۷۰۰,۳۰۳	۶,۹۲۳,۴۱۹
۸,۶۶۲,۴۴۳,۶۰۸	۲,۶۳۹	۸,۹۲۰,۶۶۹,۷۹۱	۳,۲۸۲,۴۷۲
۵,۲۷۲,۹۵۰,۰۰۰	۳۵,۱۵۲	۳,۷۷۱,۵۵۰,۸۶۲	۱۵۰,۰۰۰
۲,۵۱۹,۱۱۹,۶۸۰	۱,۷۴۹	۴,۱۶۰,۶۶۸,۳۷۷	۱,۲۴۰,۳۲۰
۱,۰۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰	۱,۰۸۴,۸۸۴,۳۵۰	۵۷۰,۰۰۰
۶,۸۲۵,۶۷۲,۳۹۲	۲,۵۲۴	۱۵,۹۴۴,۱۸۰,۹۷۲	۲,۷۰۴,۳۰۸
۵,۱۰۲,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۹	۷,۵۶۴,۳۳۱,۹۲۳	۳,۷۰۰,۰۰۰
۵۴,۵۸۷,۹۲۵,۶۶۰	۸۱۳	۶۹,۰۹۲,۷۷۸,۲۱۸	۶۷,۱۴۳,۸۲۰
۲۳۴,۳۶۸,۳۶۰	۱,۳۵۹	۸۰,۶۳۶,۱۵۴	۲۴۶,۰۴۰
۲۶,۶۷۶,۴۹۸,۷۸۰	۲,۴۱۸	۳۵,۵۹۵,۰۵۲,۷۰۵	۷,۸۰۴,۷۱۰
۱,۱۲۶,۰۴۶,۴۱۴	۴۲۹	۵,۲۱۱,۰۲۳,۸۵۸	۲,۵۶۵,۰۲۶

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
 بالذاتهای توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

تعداد سهام	بهای تمام شده در ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	ارزش بازار هر سهم در ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	خالص ارزش فروش	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۲۳۲,۱۱۵	۲۱,۵۵۰,۳۸۵,۶۵۲	۸,۰۰۴	۲۶,۶۷۸,۲۵۲,۲۶۰	سنگ آهن گل گهر
۲۱۲,۲۳۸	۱,۵۲۴,۴۳۰,۹۲۲	۴,۰۴۰	۸۵۸,۳۴۹,۵۲۰	سیمان ایلام
۲,۷۲۸,۳۳۸	۱۹,۲۰۷,۷۰۱,۴۹۱	۲,۹۸۱	۸,۱۲۲,۹۸۵,۵۷۸	سیمان تهران
۱,۳۰۶,۸۶۹	۶,۷۶۷,۴۰۴,۶۷۶	۲,۰۹۳	۲,۷۲۵,۴۸۶,۱۱۷	سیمان خزر
۱,۲۵۶,۸۳۸	۲۱,۳۶۶,۲۴۷,۳۳۵	۷,۱۱۶	۱۰,۴۶۶,۸۵۹,۳۰۸	سیمان دورود
۵۹,۹۶۵	۴۱,۲۱۹,۳۱۲	۲,۴۶۲	۱۲۷,۷۵۳,۷۶۰	سیمان سپاهان
۱,۵۷۸,۳۱۸	۹,۰۳۶,۳۸۶,۳۸۴	۲,۳۴۷	۲,۷۲۵,۸۷۸,۷۰۶	سیمان شاهرود
۵۹۸,۱۶۵	۴,۴۴۸,۱۳۴,۹۱۲	۲,۱۱۲	۱,۲۶۲,۹۲۲,۶۲۵	سیمان خوسفیان
۴,۶۲۶,۹۲۷	۲۴,۵۰۴,۸۶۶,۸۱۱	۱,۲۳۸	۵,۷۴۰,۵۳۸,۰۰۴	سیمان فارس و خوزستان
۲۵۴,۰۰۱	۲,۱۳۹,۳۴۰,۲۶۵	۶,۹۷۵	۱,۷۷۱,۶۵۶,۱۷۵	سیمان کوهستان
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۲۲,۷۷۶,۹۲۶	۲,۳۳۸	۲,۳۳۸,۰۰۰,۰۰۰	صنایع آذربایجان
۴,۵۲۳,۳۱۱	۲۶,۵۰۸,۲۰۲,۶۹۹	۲,۱۶۱	۱۲,۲۱۷,۸۹۹,۹۷۱	صنعتی دریایی ایران (صدرا)
۲,۳۵۰,۹۶۸	۱۹,۵۳۵,۲۰۷,۰۰۵	۷,۷۰۲	۱۸,۱۰۷,۱۵۵,۵۳۶	فولاد خوزستان
۷,۱۷۷,۹۴۰	۲۰,۹۹۶,۶۶۴,۷۹۰	۲,۸۲۷	۲۰,۲۹۲,۰۳۶,۳۸۰	فولاد مبارکه اصفهان
۵۲۹,۶۶۱	۶,۵۲۵,۹۰۳,۵۸۰	۲,۱۰۷	۱,۱۱۵,۹۹۵,۷۲۷	کارخانجات مخابراتی ایران
۶۸۱,۴۳۸	۵,۳۱۰,۷۵۳,۱۳۶	۱,۶۶۸	۱,۱۳۶,۳۳۸,۵۵۴	کوبین ایران
۱,۵۳۸,۹۸۶	۳,۱۲۹,۲۳۷,۴۴۴	۱,۶۳۷	۲,۵۰۲,۹۵۰,۰۸۲	کشوراتی جمهوری اسلامی ایران
۲,۰۷۵,۰۰۰	۲,۳۱۱,۹۸۴,۲۴۸	۱,۵۸۷	۲,۳۱۲,۰۲۵,۰۰۰	گروه بهمن
۱,۰۱۲,۳۷۲	۸,۶۴۵,۳۲۴,۹۵۸	۲,۶۰۰	۲,۶۴۴,۱۷۹,۲۰۰	لوله و تجهیزات سدید
۱,۱۹۴,۳۴۴	۲,۲۰۶,۸۷۱,۵۷۰	۱,۹۱۲	۲,۲۸۳,۶۸۱,۳۳۸	لیزینگ ایرانسان
۴۰۰,۰۰۰	۴۱۹,۳۱۱,۱۵۰	۱,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	لیزینگ خودرو و غدیر
۶,۳۱۲,۰۰۰	۱۲,۳۳۱,۳۵۳,۰۷۱	۲,۳۵۱	۱۲,۶۰۶,۹۰۲,۰۰۰	مخابرات ایران
۲,۷۰۱,۸۹۹	۱۴,۵۷۶,۲۲۴,۱۷۷	۲,۹۹۹	۱۴,۰۳۰,۸۹۴,۰۰۱	مدیریت سرمایه گذاری امید
۱,۳۹۶,۴۰۰	۶,۶۵۷,۶۸۹,۰۳۷	۴,۹۲۰	۶,۳۷۸,۳۸۸,۰۰۰	مدفنی و صنعتی چادرملو
۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۸۳۸,۷۵۸,۸۰۰	۷,۵۷۷	۸,۰۳۲,۰۵۲,۹۱۸	ملی صنایع مس ایران
	۴۶۸,۸۰۱,۱۵۲,۴۴۹		۲۴۶,۶۴۹,۹۳۴,۴۷۲	جمع
	(۱۲۲,۱۵۱,۳۱۷,۹۷۶)			ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
	۲۴۶,۶۴۹,۹۳۴,۴۷۲			خالص سرمایه گذاری

۴-۳ سرمایه گذاری کوتاه مدت در اوراق گواهی سپرده بانکی (ارزی)

سرویس	نوع ارز	نرخ تسعیر	مبالغ ارزی	ریال	مبالغ ارزی	ریال
حساب سپرده ۱۰۰۵۲۹ نزد بانک ملت ش. استانبول	یونو	۱۶,۳۲۱	۱۲۳,۵۱۹,۱۸	۱,۹۹۲,۴۸۷,۸۹۳	۱۲۳,۵۱۹,۱۸	۱,۸۵۹,۳۱۰,۶۹۷
حساب سپرده ۶۱۷۹۶۴ نزد بانک ملی ش. دبی	یورو	۱۳,۶۸۸	۵۷۲,۶۵۳,۴۸	۷,۸۵۲,۱۶۸,۸۳۴	۵۷۲,۶۵۳,۴۸	۷,۷۴۴,۳۱۱,۹۸۰
حساب سپرده ۶۱۷۹۶۳ نزد بانک ملی ش. دبی	یورو	۱۳,۶۸۸	۹۹,۰۸۲,۳۷	۱,۳۵۶,۳۳۶,۴۴۴	۹۹,۰۸۲,۳۷	۱,۳۳۷,۶۰۱,۳۶۵
حساب سپرده ۱۷۹۳۷ نزد بانک ملی ش. دبی	دلار	۱۰,۳۹۹	۶۷۰,۴۷۸,۸۶	۶,۹۰۵,۲۶۱,۷۷۹	۶۷۰,۴۷۸,۸۶	۶,۵۹۳,۴۸۹,۰۰۹
حساب سپرده ۱۰۰۴۹۸ نزد بانک ملی ش. استانبول	یورو	۱۳,۶۸۸	۲,۴۶۱,۳۲۹,۵۰	۳۳,۶۹۹,۰۱۷,۸۷۶	۲,۴۶۱,۳۲۹,۵۰	۳۳,۳۳۹,۱۸۳,۳۵۱
			۵۱,۸۰۵,۱۸۳,۱۲۵			۵۰,۷۷۰,۸۱۴,۴۲۲

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۵) مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۰۰۳,۷۵۲,۰۱۲,۴۰۸	۹۶۳,۳۷۰,۷۴۳,۸۲۳	۵.۱ حسابهای دریافتنی حق بیمه بیمه گذاران
۲۴۷,۶۱۳,۲۳۶,۴۰۵	۲۵۲,۳۲۶,۹۹۸,۱۴۶	۵.۲ اسناد دریافتنی حق بیمه بیمه گذاران
۱۶,۷۶۶,۶۹۲,۱۳۳	۱۷,۰۰۸,۵۹۴,۶۷۵	۵.۳ حسابها و اسناد دریافتنی اجرای احکام
۲۰,۹۷۷,۶۱۶,۳۱۴	۲۵,۷۵۸,۶۷۵,۸۷۲	۵.۴ حسابها و اسناد دریافتنی وام بیمه گذاران
۷۰,۲۵۸,۹۶۴	۳,۶۳۵,۸۲۸,۸۰۹	حسابهای دریافتنی متفرقه بیمه گذاران
۵۴۵,۷۰۹,۵۱۵	۴۴۰,۲۲۰,۰۰۰	اسناد دریافتنی متفرقه بیمه گذاران
.	۲۵,۲۲۹,۲۶۶	حسابها و اسناد دریافتنی کارمزد برگشتی نمایندگان
۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	حسابها و اسناد دریافتنی صندوق / تنخواه خسارت نمایندگان
۲۵۷,۳۱۰,۵۸۳	۹۷,۶۴۲,۲۹۹	حسابها و اسناد دریافتنی متفرقه نمایندگان
.	۲۴۵,۸۸۳,۴۹۱	سایر بدهکاران متفرقه
۱,۲۹۰,۲۲۲,۸۳۶,۳۲۲	۱,۲۶۲,۹۵۴,۸۱۶,۳۸۱	

۵-۱) حسابهای دریافتنی حق بیمه بیمه گذاران

مطالبات حق بیمه ، ناشی از اعطای پوششهای بیمه ای به بیمه گذاران به صورت اعتباری است. عمده ترین مطالبات حق بیمه از بیمه گذاران در واحدهای صدور (شعب و نمایندگان) زیر متمرکز بوده است.

سال ۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۸۶,۰۴۲,۱۲۲,۱۴۳	۲۵۶,۴۴۷,۳۹۰,۳۶۰	مرکز (کد ۱۰۰)
۲۰۳,۷۹۲,۶۸۶,۴۹۲	۱۵۳,۹۰۲,۵۲۶,۱۳۹	شرکت سهند حامی (کد ۳۸۴۸ و ۴۱۶۹)
۶۰,۶۴۵,۸۲۳,۵۵۱	۵۰,۳۷۳,۳۰۲,۷۹۰	شرکت رهنمای فردا (کد ۳۲۳۴)
۴۵,۸۶۳,۹۰۲,۴۸۷	۵۱,۹۴۷,۰۶۰,۱۴۳	شرکت پوشش توسعه بهشهر (کد ۳۳۹۹)
۳۴,۲۵۱,۰۰۸,۱۷۳	۲۷,۷۱۹,۴۸۳,۶۳۲	شرکت خدمات بیمه ای سپهر ایرانیان (کد ۴۴۴۲)
۳۲,۸۹۰,۹۳۷,۵۸۴	۲۳,۸۴۶,۹۳۲,۹۴۶	شرکت سایه امن البرز (کد ۴۵۰۰)
۲۸,۷۲۹,۴۷۰,۳۴۴	۲,۲۷۴,۸۰۲,۰۹۷	شرکت یادآوران فردا (کد ۳۴۲۳)
۲۵,۶۸۹,۸۳۷,۸۲۹	۱۸,۴۶۳,۵۰۹,۸۶۱	کرمان (کد ۱۰۳۲)
۲۱,۴۴۳,۸۶۳,۱۴۶	۱۸,۹۶۵,۶۱۵,۰۱۸	اهواز (کد ۱۰۱۷)
۱۶,۷۹۶,۲۱۷,۶۳۷	۲۰,۱۳۰,۰۸۵,۰۱۶	شرکت ره آورد توسعه صنعت (کد ۳۷۸۸)
۱۲,۳۹۳,۶۷۲,۶۷۹	۱۰,۸۰۱,۵۰۷,۱۴۰	شرکت خدمات بیمه ای تهران پوشش (کد ۳۱۲۰)
۱۰,۳۹۶,۳۶۷,۳۰۸	۶,۴۷۵,۷۹۴,۵۱۸	عابدین شریفی قطب آبادی (کد ۳۴۹۹)
۹,۵۸۳,۷۵۰,۸۴۲	۲۱,۸۸۹,۶۳۳,۹۷۱	ریز شعبه بنادر و کشتیرانی (کد ۱۰۶۶)
۹,۵۳۴,۳۵۰,۳۶۸	۲۰,۶۰۷,۱۳۸,۲۴۱	شرکت آسایش فردای البرز (کد ۳۸۶۱)
۹,۱۹۷,۱۶۸,۵۳۱	۵,۸۰۹,۹۵۰,۴۵۰	سیدمرتضی طبائیان (کد ۳۰۱۹)
۸,۹۸۸,۸۷۱,۴۹۳	۸,۶۱۹,۷۶۵,۳۵۴	شرکت کوشیار امین (کد ۲۳۶۷)
۷,۹۳۶,۳۳۲,۷۲۰	۵,۴۰۳,۲۲۰,۴۳۴	شرکت خدمات بیمه ای چتر آبی (کد ۳۲۶۵)
۷,۳۳۵,۷۴۷,۷۱۶	۳۷,۷۵۲,۶۱۳,۹۵۶	شعبه مرکزی (کد ۱۰۵۷)
۶,۶۸۵,۰۳۱,۲۵۶	۱۳,۹۵۵,۱۵۹,۴۳۶	علی امیری (کد ۴۰۷۴)
۶,۲۴۶,۲۵۵,۵۹۰	۳,۶۰۸,۰۶۶,۶۶۴	علیرضا ناصری گندانی (کد ۴۰۷۵)
۵,۹۷۵,۱۰۳,۱۲۴	۴,۱۲۹,۵۴۷,۱۱۱	امیرکبیر (کد ۱۰۰۱)

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵,۹۰۷,۳۷۳,۶۴۱	۹,۸۳۱,۲۷۳,۱۵۸	شرکت حامیان آسایش فردا (کد ۳۹۳۹)
۵,۵۶۲,۸۲۳,۹۶۶	۳,۵۰۰,۰۳۵,۰۱۳	ساری (کد ۱۰۴۵)
۵,۴۵۳,۴۸۷,۱۴۷	۷,۱۲۳,۱۸۹,۲۵۲	هشت بهشت اصفهان (کد ۱۰۱۰)
۵,۳۳۰,۴۳۱,۰۳۴	۵,۹۷۷,۳۹۱,۸۹۱	شرکت بویای نوین البرز یزد (کد ۴۵۲۸)
۵,۱۱۲,۸۵۱,۰۸۷	۲,۸۲۴,۳۵۳,۲۳۰	شیراز (کد ۱۰۱۴)
۱۵۴,۳۱۵,۳۵۶,۳۱۳	۲۱۶,۸۹۴,۳۸۱,۴۱۲	سایر واحدهای صدور
۱,۰۴۲,۱۰۰,۸۴۴,۲۱۱	۱,۰۰۹,۲۷۳,۵۳۰,۱۳۳	
(۱۵,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	کسرمی شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲,۹۸۸,۸۳۱,۸۰۳)	(۳۰,۵۴۲,۷۸۶,۳۱۰)	واریزهای نامشخص حسابهای بانکی
۱,۰۰۳,۷۵۲,۰۱۲,۴۰۸	۹۶۳,۳۷۰,۷۴۳,۸۲۳	

۵-۲) اسناد دریافتنی حق بیمه گذاران

اسناد دریافتنی حق بیمه گذاران شامل چک، سفته و سایر اسناد تسلیم شده از جانب بیمه گذاران به شرکت درازای تسویه بدهی حق بیمه آنان است که مانده این حسابها به شرح زیر خلاصه می گردد.

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۶۱,۰۸۰,۳۲۹,۶۹۴	۳,۰۵۷۹,۴۵۷,۶۴۹	اسناد دریافتنی نزد صندوق
۲۲۱,۲۹۸,۰۷۹,۷۶۹	۲۴۹,۰۰۱,۶۴۲,۵۳۱	اسناد دریافتنی نزد بانکها
۱۴,۹۹۰,۶۴۸,۲۵۴	۱۸,۳۸۸,۲۸۱,۶۶۹	اسناد دریافتنی برگشت (نکول) شده
۲۹۷,۳۶۹,۰۵۷,۷۱۷	۲۹۷,۸۶۹,۳۸۱,۸۳۹	
(۴۹,۷۵۵,۸۳۱,۳۱۲)	(۴۵,۵۴۲,۳۸۳,۶۹۳)	کسر می شود: وجوه بین راهی ناشی از چکهای سررسید شده و وصول شده
۲۴۷,۶۱۳,۲۳۶,۴۰۵	۲۵۲,۳۲۶,۹۹۸,۱۴۶	

۵-۳) حسابها و اسناد دریافتنی اجرای احکام:

حسابها و اسناد دریافتنی اجرای احکام به مبلغ ۱۷,۰۰۸,۵۹۴,۶۷۵ ریال، مبالغ برداشتی از حسابهای شرکت به حکم دادگاهها و به نفع بیمه گذاران است که تاصدور حواله خسارت و انجام تشریفات فنی مربوطه در این حساب نگهداری می شوند. علاوه بر این هرگونه پرداخت قسمتی از خسارات آینده هم که به عنوان علی الحساب در اختیار بیمه گذاران قرار می گیرد و همچنین مبالغ تادیه شده نزد محاکم قضایی قبل از صدور حکم نهایی هم جزو این پیش پرداخت هاست که احتمال تیرئه شرکت و وصول مجدد آنها وجود دارد.

۵-۴) حسابها و اسناد دریافتنی وام بیمه گذاران

حسابها و اسناد دریافتنی وام بیمه گذاران مربوط به بیمه های زندگی (تشکیل سرمایه، مستمری و تمام عمر) است که طبق قراردادها و مقررات، امکان پرداخت وام به بیمه گذاران این نوع قراردادها از محل اندوخته سرمایه عمر آنان فراهم است.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۴۶,۴۴,۴۶۷,۷۹۵	۶۱,۴۴,۲۵۱,۴۳۸	۶.۱ شرکت‌های بیمه داخلی
۱۱,۵۴۰,۲۲۱,۸۰۳	۱۹,۷۲۲,۲۹۲,۰۱۹	۶.۲ شرکت‌های بیمه خارجی
۵۷,۵۸۴,۶۸۹,۵۹۸	۸۱,۰۶۶,۵۴۳,۴۵۷	جمع
۳,۶۹۱,۴۴۹,۷۸۷	۲,۹۹۰,۱۷۳,۱۴۹	۶.۳ سپرده خسارت انکائی قبولی
۸۲۷,۴۰۵,۵۰۸	۳۱۸,۹۶۸,۶۵۹	سایر
۶۲,۱۱۳,۵۴۴,۸۹۳	۸۴,۳۷۲,۶۸۵,۲۶۵	

۶-۱- شرکت‌های بیمه داخلی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۶,۹۹۵,۷۹۲,۱۸۸	۵۱,۶۸۶,۴۶۷,۴۷۹	شرکت بیمه ایران
۶,۲۴۷,۹۵۳,۳۵۱	۶,۱۸۳,۹۱۷,۰۲۲	شرکت بیمه دی
۱,۱۸۹,۸۹۱,۸۹۷	۱,۱۸۸,۲۶۹,۹۹۲	شرکت بیمه امداد
۶۸۳,۷۶۵,۸۴۱	۷۷۱,۸۵۳,۳۰۸	شرکت بیمه معلم (صادرات و سرمایه گذاری)
۷۵۴,۳۲۶,۰۵۳	۷۵۴,۵۴۶,۵۲۶	شرکت بیمه توسعه
۱۵۲,۲۲۱,۵۶۰	.	شرکت بیمه حافظ
۲۰,۵۱۵,۹۰۵	۵۶,۷۰۵,۶۱۲	شرکت بیمه میهن
.	۶۴,۸۲۴,۱۱۲	شرکت بیمه انکائی ابرائیم
.	۶۳۵,۷۶۷,۳۸۷	سایر
۴۶,۴۴,۴۶۷,۷۹۵	۶۱,۴۴,۲۵۱,۴۳۸	

۶-۲- شرکت‌های بیمه خارجی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵,۷۰۱,۷۷۸,۲۱۸	۷,۴۶۶,۹۸۲,۱۴۸	شرکت بیمه مارش و مکلتان (MARSII&MC)
۴,۶۰۱,۰۴۱,۹۸۸	۵,۰۰۷,۷۷۱,۰۱۷	شرکت بیمه ویلسون فابر (WILLIS FABER)
۳۵۹,۹۲۴,۴۰۰	۳۵۹,۹۲۴,۴۰۰	شرکت بیمه سی.ای.هس (C.E.HEALTH)
۳۰۱,۸۶۹,۴۱۵	۳۴۲,۲۷۲,۱۹۸	شرکت بیمه مف ری اسانیا (MAPFRE)
۲۴۵,۲۲۱,۸۴۰	۲۷۲,۹۲۴,۶۸۲	شرکت بیمه جنرال ری اینشورنس لبنان (GENERAL REINS. SERVICES LTD)
۱۹۵,۰۲۰,۲۲۰	۱۹۵,۰۲۰,۲۲۰	شرکت بیمه کی اینتل انگلستان (KAY INTL)
۱۰۰,۰۸۹,۰۰۰	۱۰۰,۰۸۹,۰۰۰	شرکت بیمه آذراسیا (AZAR ASIA)
۳۵,۲۶۵,۳۲۷	.	شرکت بیمه روبرت فلیمینگ بریتانیا (R.F.I.B)
.	۵,۸۵۷,۳۰۸,۵۵۴	شرکت بیمه ناسکو (NASCO)
۱۱,۴۷۵	.	سایر
۱۱,۵۴۰,۲۲۱,۸۰۳	۱۹,۷۲۲,۲۹۲,۰۱۹	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۶-۳ سپرده اتکایی قبولی:

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳,۶۹۱,۴۴۹,۷۸۷	۲,۹۹۰,۱۷۳,۱۴۹
۳,۶۹۱,۴۴۹,۷۸۷	۲,۹۹۰,۱۷۳,۱۴۹

سایر شرکت‌های بیمه داخلی

۷) سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵۳,۱۷۳,۳۳۶,۸۳۱	۵۴,۳۷۹,۰۹۹,۴۴۵	
۱۰,۱۰۳,۳۳۷,۱۶۸	۱۱,۶۵۷,۵۶۴,۲۸۹	
(۴۰,۳۲۱,۷۵۶,۲۶۹)	(۴۶,۰۸۹,۱۹۵,۲۴۱)	۱۱
(۴,۸۲۹,۸۴۴,۱۶۷)	(۳,۱۴۰,۳۷۶,۱۵۷)	۱۱
۱۸,۱۲۵,۰۶۳,۵۶۳	۱۶,۸۰۷,۰۹۲,۳۳۶	

سایر حسابها و اسناد دریافتنی نمایندگان :

بدهکاران وام اعطایی به نمایندگان
اسناد دریافتنی وام اعطایی به نمایندگان
حصه بلند مدت وام اعطایی به نمایندگان
حصه جاری درآمد بهره تحقق نیافته وام نمایندگان

حسابها و اسناد دریافتنی کارکنان :

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۲۶,۲۵۴,۹۰۲,۹۶۷	۳۰۸,۱۴۲,۱۹۸,۴۱۷	
۲۶۲,۵۳۴,۸۴۸	۸۰۲,۳۹۲,۴۷۶	
۸۳,۴۴۵,۱۸۰,۰۰۰	۷۵,۵۰۲,۴۲۴,۱۸۷	۱۸
(۸۳,۴۴۵,۱۸۰,۰۰۰)	(۷۵,۵۰۲,۴۲۴,۱۸۷)	۱۸-۱
۱,۰۶۸,۸۱۹,۵۷۶	۱,۷۲۵,۴۱۹,۰۷۷	
(۳,۰۲۶,۰۸۹,۹۹۱,۰۲۹)	(۲۸۳,۵۳۸,۱۱۱,۳۰۵)	۱۱
(۲,۹۵۶,۰۸۷,۲۱۱)	(۳,۷۲۰,۰۷۷,۴۰۷)	۱۱
۲۲,۰۲۱,۱۷۹,۱۵۱	۲۳,۴۱۱,۸۲۱,۲۵۸	

حسابهای دریافتنی وام اعطایی به کارکنان

اسناد دریافتنی وام اعطایی به کارکنان

اسناد دریافتنی کارکنان بابت سهام ترجیحی

تهاتر یا بدهی کارکنان به سازمان خصوصی سازی بابت سهام ترجیحی

بدهکاران متفرقه وموقت کارکنان

حصه بلندمدت وام اعطایی به کارکنان

حصه جاری درآمد بهره تحقق نیافته وام کارکنان

حسابها و اسناد دریافتنی سرمایه گذارها :

سود دریافتنی حسابهای بانکی

سود دریافتنی شرکت‌های بورسی

سود دریافتنی شرکت‌های غیربورسی

علی الحساب خرید سهام توسط کارگزاری های بورس

بدهکاران متفرقه وموقت سرمایه گذارها

۶,۰۹۷,۷۸۸,۵۲۴	۸,۷۸۳,۶۲۱,۲۱۶
۱۵,۳۱۲,۷۴۷,۰۵۰	۳۱,۵۰۱,۳۴۱,۹۶۵
۶,۱۷۲,۷۲۰,۶۰۲	۹,۴۱۴,۵۰۸,۱۳۵
۴,۳۳۷,۷۳۶,۹۱۸	۳,۲۰۳,۷۴۴,۴۵۵
۱۳۹,۶۰۲,۰۵۸	۱۳۹,۶۰۲,۰۵۸
۳۲,۱۶۰,۵۹۵,۱۵۲	۵۳,۰۴۲,۸۱۷,۸۲۹

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
-	۴.۷۲۳.۸۴۵.۲۱۷	مطالبات و اعتبارات مالیاتی :
-	۴.۷۳۸.۲۰۶.۶۱۳	بدهکاران عوارض ارزش افزوده
۴.۰۶۰.۵۲۳.۳۳۵	۶.۹۲۳.۴۷۸.۷۲۹	بدهکاران مالیات ارزش افزوده :
۲۰.۸۸۶.۱۴۷.۵۹۰	۲۰.۸۸۶.۱۴۷.۵۹۰	مالیات تکلفی کسر شده از حق بیمه ها توسط بیمه گذاران
(۲۰.۸۸۶.۱۴۷.۵۹۰)	(۲۰.۸۸۶.۱۴۷.۵۹۰)	۷-۱ : پیش پرداخت مالیات بر درآمد
۴.۰۶۰.۵۲۳.۳۳۵	۱۶.۳۹۵.۵۳۰.۵۶۹	۱۹ کسرمی شود: نهاتر با ذخیره مالیات بر درآمد
۲.۸۰۹.۶۵۰.۵۵۶	۲.۸۰۹.۶۵۰.۵۵۶	حسابها و اسناد دریافتنی متفرقه :
(۲.۸۰۹.۶۵۰.۵۵۶)	(۲.۸۰۹.۶۵۰.۵۵۶)	حسابهای دریافتنی مشارکت مدنی
۲۱.۷۵۹.۸۵۵.۴۸۰	۷.۷۱۳.۸۸۳.۵۶۲	کسرمی شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مشارکت مدنی
(۱۳۰.۷۷۹.۰۰۰)	(۱۳۰.۷۷۹.۰۰۰)	سایر حسابهای دریافتنی متفرقه وموقت
۲۱.۶۲۹.۰۷۶.۴۸۰	۷.۵۸۳.۱۰۴.۵۶۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول متفرقه
۹۷.۹۹۶.۴۳۷.۶۸۱	۱۱۷.۲۴۰.۳۶۶.۵۵۴	

(۷-۱) پیش پرداخت مالیات بر درآمد عمدتاً ناشی از علی الحساب مالیات عملکرد پرداختی سال ۸۶ طبق قانون بودجه ۱۳۸۶ است.

(۸) سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
ریال	ریال	ریال
۵۴۶.۶۴۳.۱۸۴.۷۳	۴۳۱.۴۳۴.۰۰۹.۹۵	(۱۱۵.۲۰۹.۱۷۴.۹۷۸)
۱۹۵.۹۲۲.۵۲۲.۱۶۹	۳۵۶.۰۰۸.۲۲۴.۲۳۴	۱۶۰.۰۸۵.۶۹۲.۰۶۵
۷۴۲.۵۶۵.۷۱۶.۲۴۲	۷۸۷.۴۴۲.۲۳۲.۳۲۹	۴۴.۸۷۶.۵۱۷.۰۸۷

(۹) موجودی های جنسی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱۷۵.۱۹۸.۳۹۷	۶۶۰.۴۴۷.۷۷۹
۱۷۵.۱۹۸.۳۹۷	۶۶۰.۴۴۷.۷۷۹

(۱۰) پیش پرداخت ها

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳۱۷.۶۴۷.۳۷۷	۱.۱۵۹.۳۹۳.۱۳۵
۷۳۲.۵۵۶.۵۶۷	۸۴۵.۴۶۵.۰۰۰
۱۱۵.۴۰۱.۹۸۰	۱۵۰.۳۶۱.۹۸۰
۵۲۷۲۳۵۶۷۸۱	۴.۷۹۶.۹۳۸.۸۹۱
۶.۵۳۸.۹۶۲.۷۰۵	۶.۹۵۲.۱۵۹.۰۰۶

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۱۱) مطالبات بلندمدت

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۴۰,۳۲۱,۷۵۶,۲۶۹	۴۶,۰۸۹,۱۹۵,۲۴۱		۷
(۱۷,۲۶۲,۲۹۴,۲۲۶)		(۱۷,۹۹۳,۲۵۷,۵۳۵)	
۴,۸۲۹,۸۴۴,۱۶۷		۳,۱۴۰,۳۷۶,۱۵۷	۷
(۱۲,۴۳۳,۴۵۰,۰۵۹)	(۱۴,۸۵۲,۸۸۱,۳۷۸)		
۲۷,۸۸۸,۳۰۶,۲۱۰	۳۱,۲۳۶,۳۱۳,۸۶۲		
۳۰۲,۶۰۸,۹۹۱,۰۲۹	۲۸۳,۵۳۸,۱۱۱,۳۰۵		۷
(۴۸,۰۴۷,۰۹۸,۷۰۶)		(۴۵,۱۹۰,۳۸۴,۸۹۱)	
۲,۹۵۶,۰۸۷,۲۱۱		۳,۷۲۰,۰۷۷,۴۰۷	۷
(۴۵,۰۹۱,۰۱۱,۴۹۵)	(۴۱,۴۷۰,۳۰۷,۴۸۴)		
۲۵۷,۵۱۷,۹۷۹,۵۳۴	۲۴۲,۰۶۷,۸۰۳,۸۲۱		
۲۸۵,۴۰۶,۳۸۵,۷۴۴	۲۷۳,۳۰۴,۱۱۷,۶۸۴		

(۱۲) سرمایه گذاری بلندمدت

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱۰۰,۵۳۶,۶۶۶,۴۰۴	۱۲۵,۳۴۰,۶۳۵,۷۰۷		۱۲.۱
۱۰,۲۲,۳۲,۴۷۰,۸۹۸	۱۰,۳۶,۳۶۹,۵۸۸,۹۶۵		۱۲.۲
۱,۱۲۲,۹۵۷,۱۱۷,۳۰۲	۱,۱۶۱,۷۱۰,۲۲۴,۶۷۲		
(۲۹,۷۱۴,۶۲۳,۳۱۵)	(۲۹,۷۶۴,۵۶۰,۱۶۶)		۱۲.۳
۱,۰۹۳,۲۴۲,۴۹۴,۰۸۷	۱,۱۳۱,۹۴۵,۶۶۴,۵۰۶		

(۱۲-۱) سرمایه گذاری در سهام شرکتهای خارج از بورس

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱		تعداد سهام	میزان مالکیت	خالص - ریال	خالص - ریال
۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴	۶۰,۰۰۰,۰۰۰			
۲۹,۲۰۳,۴۰۳,۴۰۴	۲۹,۲۰۳,۴۰۳,۴۰۴	۶.۹۹	۲۵,۸۸۲,۳۵۳			
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰						
۶,۹۴۰,۰۰۵,۳۰۰	۶,۹۴۰,۰۰۵,۳۰۰	۱۲.۴۳	۶۲۱,۶۱۵			
۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۴,۵۰۰,۰۰۰			
۲,۰۰۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۲,۴۰۰,۰۰۰	۱.۳۷	۱,۶۱۲,۰۰۰			
۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۴	۱,۷۵۰,۰۰۰			
۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۵۳,۶۰۵,۶۳۴	۲	۲,۹۹۰,۰۰۰			

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱		
خالص - ریال	خالص - ریال	میزان مالکیت	تعداد سهام
۲۸۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۷,۵۰۰,۰۰۰	۱.۸۴	۳۵۹,۳۷۵
			شرکت توسعه استان همدان
۱۰۳,۳۳۷,۷۰۰	۱۰۳,۳۳۷,۷۰۰	۰.۴۰	۷۰,۲۰۹
			شرکت صنایع پوشش ایران
.	۴۲,۴۰۰,۳۸۳,۶۶۹	۰.۳۰	۲۱,۷۵۰,۰۰۰
			بانک پاسارگاد
۱۰۰,۵۳۶,۶۴۶,۴۰۴	۱۲۵,۳۴۰,۶۳۵,۷۰۷		

۱-۱-۱۲) به اندازه ۵۰ درصد قیمت اسمی سهام پذیره نویسی شده از شرکت بیمه انکایی ایرانیان در تعهد شرکت بیمه البرز است و تعهد یادشده (به مبلغ ۳۰ میلیارد ریال)، باید ظرف مدت پنج سال ابقاء شود.

۱۲-۲) سرمایه گذاری در سپرده های بلندمدت بانکی (ریالی)

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۴,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک ملی ایران
۱۲۵,۴۷۲,۷۹۷,۳۵۴	۱۲۵,۷۷۲,۷۹۷,۳۵۴	سپرده های ثابت نزد بانک صادرات ایران
۶۱,۳۴۴,۵۱۵,۵۹۴	۶۰,۶۵۰,۷۹۱,۶۱۱	سپرده های ثابت نزد بانک سپه
۲۰,۸۶۹۳,۲۶۱,۳۴۲	۲۱۲,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک ملت
۱۸۰,۵۳۳,۹۴۰,۶۰۸	۱۹۵,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک تجارت
۴۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک کشاورزی
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک صنعت و معدن
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک مسکن
۱۶,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک رفاه کارگران
۱۳,۱۶۶,۸۶۴,۴۳۵	۱۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک پارسیان
۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک اقتصادنوبین
۲۷۴,۹۶۹,۰۹۱,۵۶۵	۲۵۶,۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد بانک پاسارگاد
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های ثابت نزد پست بانک
۱,۰۲۲,۴۲۰,۴۷۰,۸۹۸	۱,۰۳۶,۳۶۹,۵۸۸,۹۶۵	

۱۲-۳) سرمایه گذاری اندوخته پس انداز کارکنان

اندوخته پس انداز کارکنان متعلق به کارکنان شرکت است که بطورآمانی نزد شرکت بوده و طبق مفادآئین نامه مربوط، جهت سرمایه گذاری استفاده می شود و سود حاصله از سرمایه گذاری ها به نسبت منابع استفاده شده به حساب بستانکاری فوق منظوری گردد. در زمان قطع رابطه کاری کارکنان مبالغ اصل اندوخته و سود حاصل از سرمایه گذاری این اندوخته ها با آنان تسویه می شود. لذا در صورت‌های مالی از مجموع سرمایه گذاری در سپرده های بانکی کسر گردیده است.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
 پانزدهمین توضیح صورت‌های مالی
 برای دوره منتهی ششم شهریورماه ۱۳۸۹

بیش پرداخت‌های سرمایه‌های شامل منابع زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۲۳۳۰۶۹۳۵	۲۸۷۲۵۶۳۵
۱۵۵۰۰۸۲۳۵	۵۰۶۷۹۹۵۸
۵۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰
	۵۱۶۲۹۸۵۰۰
۲۰۰۵۳۸۸۲۶۹۰	۶۰۷۰۲۷۵۰۸۲۳
	جمع

۱۴ گزارش مالی تالیف شده

مبلغ دفتری (ریال)	استهلاک ثابت (ریال)					بهای تمام شده (ریال)				
	تخلی و انتقالات وسایر تغییرات	فروش زینت	استهلاک سال مالی	عقدنامه دریافتی دوره	عقدنامه دریافتی دوره	تخلی و انتقالات وسایر تغییرات	فروش طی دوره	اخرین طی دوره	عقدنامه دریافتی دوره	
۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	عقدنامه دریافتی سال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳	۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳	.	.	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۱۲۴۸۱۲۸۸۳۳	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳	۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳
۳۵۲۶۸۲۶۱۴	۳۷۱۲۳۲۷۵۶	.	.	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۱۲۴۸۱۲۸۸۳۳	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۳۷۱۲۳۲۷۵۶	۳۷۱۲۳۲۷۵۶	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۳۵۲۶۸۲۶۱۴
۹۱۵۵۹۰۸۶۹	۹۹۴۶۱۶۱۶۶	۱۱۷۲۵۱۱۲۸۳۳	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۱۲۴۸۱۲۸۸۳۳	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۹۱۵۵۹۰۸۶۹	۹۹۴۶۱۶۱۶۶	۹۱۵۵۹۰۸۶۹	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۹۱۵۵۹۰۸۶۹
۱۳۵۵۲۵۷۰۳۱۳	۱۳۲۷۶۹۱۶۸۱۳	۱۱۷۲۵۱۱۲۸۳۳	۲۴۰۸۷۲۰۰۰	۱۲۴۸۱۲۸۸۳۳	۱۵۱۱۲۳۲۰۶۲۷	(۵۱۵۰۰۰۰)	۱۳۵۵۲۵۷۰۳۱۳	۱۳۵۵۲۵۷۰۳۱۳	۱۵۱۱۲۳۲۰۶۲۷	۱۳۵۵۲۵۷۰۳۱۳

۱۵ ستاد راهبردی

جزئیات مالی انجام شده مربوط به پروژه ساخت ساختمان شریعتی به مبلغ ۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳ ریال طی مدت ۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳ تا ۹۰۰۰۵۳۱۱۲۳ شامل خرید زمین و ساخت و تجهیز ساختمان می باشد که بر پایه سوابق مشاور برای اقله در تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۲۰ توسط شهرداری صادر گردیده است. طبق نامه شماره ۱۱۴/۱۳۹۸ مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۳ رئیس هیئت مدیره که مستوفی نامه شماره ۱۰۱۵۸۱۰ مورخ ۱۳۸۱/۱۲/۱۸ شهرداری منطقه ۳ به شرکت اعلام گردیده است که در خصوص استفاده از طلب تراکم تبدیل به اداری خریداری شده و حاصل مشخصی و معرفی و حس از بررسی و اذعان نظریه هیئت مدیره مشخص مشاور منتخب منطقه به مدیر کلته پایبند ارسال کرده تا زمینه اقدامات بعدی فراهم آید که شهرداری منطقه اعلام میروید است جهت تهیه آرم است. سند ملکیت محل مورد نظر از طرف کارشناسان در این خصوص ملکی می باشد. متعجبانه است. متعجبانه از طرف شهرداری و کمیسیون فنی آژاکو محدودیت زمانی اعلام نشده است.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۱۶) بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
		الف بیمه گذاران :
۱۱۴,۸۵۹,۳۱۰,۹۳۴	۱۲۷,۹۶۲,۸۴۷,۸۷۶	بستانکاران خسارت بیمه گذاران
۱۶,۱۶۶,۶۷۹,۱۷۳	۲۱,۲۳۵,۲۸۰,۷۲۶	بستانکاران حق بیمه برگشتی
۱۸۶,۹۰۱,۵۸۱	۱۷۲,۲۰۳,۱۰۷	بستانکاران مشارکت در منافع سهم بیمه گذاران
۲,۲۴۶,۲۵۹,۰۶۴	۲,۲۷۴,۰۵۹,۰۶۴	بستانکاران سپرده حسن انجام تعهدات بیمه گذاران
۹,۰۵۶,۵۷۰,۶۳۰	۱,۰۳۵,۹۲۱,۹۹۱	بستانکاران صندوق فرانشیز مشتریان
۲۴,۰۵۳,۵۹۳,۴۹۱	۱۰۵,۴۶۴,۶۰۸	بستانکاران متفرقه و موقت بیمه گذاران
<u>۱۶۶,۵۶۹,۳۱۴,۸۷۳</u>	<u>۱۵۲,۷۸۷,۷۷۷,۳۷۲</u>	
		ب) نمایندگان :
۲,۳۵۱,۹۳۲,۴۳۵	۱,۱۹۵,۹۶۳,۰۵۴	بستانکاران کارمزد نمایندگان
۱۰۷,۴۳۸,۲۵۱	۶,۳۳۸,۰۰۰	بستانکاران متفرقه و موقت نمایندگان و کارگزاران
<u>۲,۴۵۹,۳۷۱,۶۸۶</u>	<u>۱,۲۰۲,۳۰۱,۰۵۴</u>	
<u>۱۶۹,۰۲۸,۶۸۶,۵۵۹</u>	<u>۱۵۳,۹۹۰,۰۷۸,۴۲۶</u>	

(۱۷) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۰۵,۱۲۹,۶۱۶,۸۳۲	۳۶۲,۹۱۵,۲۲۹,۶۸۰	۱۷.۱ شرکتهای بیمه داخلی
۲۲,۳۶۲,۸۱۱,۱۶۵	۵,۵۷۲,۲۴۳,۵۲۳	۱۷.۲ شرکتهای بیمه خارجی
<u>۳۲۷,۴۹۲,۴۲۷,۹۹۷</u>	<u>۳۶۸,۴۸۷,۴۷۳,۲۰۳</u>	
۱,۵۸۵,۸۹۶,۹۰۴	۱,۵۸۵,۸۹۶,۹۰۴	۱۷.۳ سپرده خسارت اتکایی واگذاری
۲,۹۸۸,۵۸۷,۶۱۵	۴۱۰,۶۸۱,۸۴۶	سایر
<u>۳۲۲,۰۶۶,۹۱۲,۵۱۶</u>	<u>۳۷۰,۴۸۴,۰۵۱,۹۵۳</u>	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۱۷-۱) شرکتهای بیمه داخلی :

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۴۹,۶۷۰,۸۹۳,۸۳۶	۲۰۲,۸۵۴,۰۷۲,۳۶۸	بیمه مرکزی ایران
۱۱,۷۴۱,۹۳۶,۹۸۵	۱۱,۷۶۳,۲۶۳,۶۵۸	شرکت بیمه امین
۱۹,۱۷۷,۳۰۹,۸۰۵	۲۰,۲۶۳,۰۰۲,۰۲۴	شرکت بیمه آسیا
۱,۴۵۵,۰۱۱,۴۶۱	۱,۹۸۸,۰۲۹,۶۸۹	شرکت بیمه دانا
	۳۴,۶۱۷,۹۶۴	شرکت بیمه حافظ
۱۱,۷۶۴,۷۷۹,۳۱۶	۱۲,۵۷۶,۱۷۱,۸۸۲	شرکت بیمه ملت
۷,۱۴۹,۶۱۲,۱۵۳	۸,۴۹۹,۳۸۵,۲۸۴	شرکت بیمه پارسان
۱,۲۵۴,۵۱۰,۵۱۲	۱,۶۶۹,۸۱۷,۲۲۹	شرکت بیمه کار آفرین
۲,۳۴۶,۱۶۱,۶۶۹	۱,۹۶۴,۸۱۸,۱۶۵	شرکت بیمه پاسارگاد
۵۶۹,۴۰۱,۰۹۵	۱,۳۰۲,۰۵۰,۴۱۷	سایر
۳۰۵,۱۲۹,۶۱۶,۸۳۲	۳۶۲,۹۱۵,۲۲۹,۶۸۰	

(۱۷-۱-۱) مطالبات شرکت بیمه مرکزی ایران به طور عمده در ارتباط با بیمه اتکائی اجباری واگذاری بیمه نامه های صادره میباشد.

(۱۷-۲) شرکتهای بیمه خارجی :

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۶,۹۱۷,۳۱۲,۱۷۴	۲۰,۵۴۴,۶۶۳,۹۵۱	شرکت بیمه بوناپنڈ اینشورنس انگلستان (U.L.B)
۶,۳۴۷,۱۴۴,۶۴۶	۴,۵۸۴,۳۹۷,۱۸۴	شرکت بیمه کی ام دستور امارات عربی (K.M.DASTUR & CO)
۵,۹۷۱,۷۸۰,۳۰۵	۴,۱۵۹,۱۰۴,۸۱۶	شرکت بیمه جی. ال. تی انگلستان (J.L.T)
۴,۵۷۱,۰۹۲,۵۳۳		شرکت بیمه ناسکو فرانسه (NASCO)
۴,۰۲۱,۲۷۷,۵۳۵	۲,۹۱۱,۹۹۶,۱۱۸	شرکت بیمه اسکور (SCOR REINSURANCE CO)
۳,۲۲۱,۴۳۱,۸۲۰	۲,۳۴۹,۲۵۰,۵۵۰	شرکت بیمه جی آی شی هند (GENRAL INSURANCE CORPORATION OF INDIA)
۲,۰۷۷,۲۰۱,۲۸۷	۱,۷۵۸,۳۹۸,۱۱۰	شرکت بیمه تراست اینترنشنال (TRUST INTERNATIONAL INS)
۱,۱۵۲,۳۷۲,۶۵۴	۱,۳۴۶,۳۹۳,۸۳۷	شرکت بیمه کرز سرل فرانسه (CARES SARL)
۱,۱۰۷,۴۲۸,۵۶۳	۶۰۴,۸۲۱,۹۶۶	شرکت بیمه اینترلینک هندوستان (INTERLINK INS. BROK.PVT.LTD)
۱,۰۰۷,۹۱۷,۱۸۵	۱,۰۰۷,۹۱۷,۱۸۵	شرکت بیمه ا. او. ان (A.O.N)
۹۵۶,۸۱۰,۸۸۰	۱,۲۴۷,۱۴۲,۲۸۳	شرکت بیمه جسا (GESA)
۸۴۰,۰۶۰,۸۶۱	۱۷۲,۴۸۲,۰۱۴	شرکت بیمه بادا اند هندوستان (M/S J.B.BODA & CO.PVT.LTD)
۷۶۰,۲۵۷,۳۸۱	۶۵۶,۷۳۹,۳۷۵	شرکت بیمه کورین ری اینشورنس (KOREAN REINSURANCE.CO)
۳۰۲,۰۸۱,۸۶۴	۱۵۶,۵۲۱,۷۶۳	شرکت بیمه صندوق اتکابی فیر ترکمه (FAIR REINSURANCE POOL)
	۲,۶۶۴,۹۲۱,۶۹۱	شرکت جدیدی
۲,۹۱۳,۴۱۶,۱۰۰	۲,۴۳۲,۷۹۷,۹۱۵	سایر
۷۲,۱۹۷,۵۸۵,۷۸۸	۴۶,۶۹۸,۵۴۸,۷۵۸	جمع
(۳۹,۸۲۴,۷۷۴,۶۲۳)	(۴۱,۱۲۶,۳۰۵,۲۳۵)	کسر می شود: سهم سالهای آینده از هزینه حق بیمه اتکابی واگذاری
۳۲,۳۶۲,۸۱۱,۱۶۵	۵,۵۷۲,۲۴۳,۵۲۳	خالص بدهی به بیمه گران خارجی

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱۷-۳) سیرده اتکائی واگذاری

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱۷۱,۵۶۸,۵۵۵	۱۷۱,۵۶۸,۵۵۵
۱,۴۱۴,۳۲۸,۳۴۹	۱,۴۱۴,۳۲۸,۳۴۹
۱,۵۸۵,۸۹۶,۹۰۴	۱,۵۸۵,۸۹۶,۹۰۴

بیمه مرکزی ایران

سایر شرکتهای بیمه داخلی

۱۸) سایر حسابها واستادپرداختنی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱۱۷,۳۱۲,۰۴۴	۵,۱۹۴,۶۶۳,۱۲۳
۸۷۰,۰۵۵,۰۹۶	۸۳۱,۱۹۰,۵۷۷
۹۸۷,۳۶۷,۱۴۰	۶,۰۲۵,۸۵۳,۷۰۰
۱۲,۱۳۱,۰۲۵,۸۳۸	۱۳,۳۲۳,۶۵۹,۱۰۴
۱۲,۱۳۱,۰۲۵,۸۳۸	۱۳,۳۲۳,۶۵۹,۱۰۴

بستانکاران بیمه وبازنشستگی :

بستانکاران حق بیمه های کارکنان

بستانکاران حق بیمه های تکلیفی مقاطعه کاران

بستانکاران کارکنان :

بستانکاران متفرقه وموقت کارکنان

بستانکاران مالیات وعوارض (غیر از مالیات بردرآمد)

۱۲۲,۰۵۹,۵۲۴	۱۰,۷۷۱,۷۱۸,۸۳۹
۱۳۱,۹۹۶,۶۴۸	۱۰,۷۷۱,۹۶۱,۵۳۳
۱,۵۰۰,۱۶۳,۱۶۵	.
۱۶,۰۹۰,۵۸۹,۹۸۲	۲۰,۰۸۳,۹۱۵,۳۵۵
۱۸,۳۸۸,۸۸۵	۱,۵۹۸,۴۴۱,۷۰۱
۲,۹۰۵,۴۹۸,۶۲۵	۲,۵۳۲,۷۰۳,۱۱۵
۸۵۴,۹۹۲,۳۹۴	۵۶۲,۳۲۶,۹۳۷
۱۳۴,۹۴۷,۰۸۶	۱۸۸,۳۶۴,۹۳۰
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
.	۹,۳۶۴,۱۱۰
۲,۲۵۵,۵۰۰	.
۱۶,۱۶۶,۵۶۴,۱۳۳	۳۸۱,۰۷۴,۵۳۷
۱۴,۰۳۵,۹۴۹,۷۷۶	۱۴,۰۳۵,۹۴۹,۷۷۶
۳,۵۲۶,۱۶۳,۴۷۳	۴,۸۴۹,۳۱۶,۳۱۰
۵۷,۹۷۹,۵۶۹,۱۹۱	۶۵,۷۸۴,۹۳۷,۱۲۳

بستانکاران مالیات برارزش افزوده

بستانکاران عوارض ارزش افزوده

مانده بستانکار بدهکاران مالیات وعوارض ارزش افزوده

بستانکاران سایر عوارض (غیر از ارزش افزوده)

بستانکاران مالیات تکلیفی حقوق کارکنان

مالیات تکلیفی نمایندگان وکارگزاران

مالیات تکلیفی بیمارستانها ومراکز درمانی

مالیات تکلیفی متفرقه

مالیات تکلیفی قراردادهای انکایی

مالیات بر درآمد اجاره املاک

مالیات بردرآمد قطعی شده (درآمد اشخاص حقوقی)

بستانکاران متفرقه وموقت مالیات وعوارض

ذخیره مالیات حقوق

ذخیره تعهدات مالیاتهای تکلیفی

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳۹,۱۶۴,۰۶۶	۶۰۴,۰۳۴,۴۳۵	ذخیره مخارج حسابرسی
۶,۳۴۱,۹۰۰,۶۰۸	۶,۳۵۶,۰۴۳,۹۳۱	بستانکاران صندوق تامین خسارتهای بدنی
۲۲۲,۷۷۹,۵۷۹	۲۳۳,۴۹۹,۷۰۴	بستانکاران هزینه کارشناسی کارشناسان طرف حساب
۲,۹۹۲,۳۱۸,۲۴۲	۳,۷۹۸,۲۳۶,۲۶۶	بستانکاران سپرده حسن انجام کار خدمات اداری
۴۶۸,۰۵۰,۸۳۴	۱,۰۲۴,۱۸۵,۹۸۱	بستانکاران موقت سایر کسورات متفرقه نمایندگان
۱۳,۹۹۷,۲۶۶,۴۰۹	۱۳,۹۹۷,۲۶۶,۴۰۹	ذخیره ۱۰٪ نیروی انتظامی بابت بیمه اتومبیل
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر ذخایر متفرقه
۸۳,۴۴۵,۱۸۰,۰۰۰	۷۵,۵۰۲,۴۲۴,۱۸۷	۱۸-۱ سازمان خصوصی سازی (سهام ترجیحی کارکنان)
۷,۳۶۹,۱۰۸,۰۷۵	۷,۲۱۶,۲۲۴,۸۵۸	سایر حسابهای پرداختنی متفرقه وموقت
۲۳,۷۰۷,۵۵۰,۵۸۴	-	بستانکاران فوق العاده ویژه کارکنان - سالهای ۱۳۸۱ الی ۱۳۸۶
۵۲,۳۳۷,۲۰۹,۷۲۰	۷,۵۰۵,۴۱۲,۴۰۳	سایر اسناد پرداختنی متفرقه وموقت
۲۶۲,۸۱۸,۳۹۰,۲۸۶	۲۰۱,۹۷۱,۷۷۸,۱۰۱	
(۸۳,۴۴۵,۱۸۰,۰۰۰)	(۷۵,۵۰۲,۴۲۴,۱۸۷)	۷ نهاتر بابت سهام ترجیحی
۱۷۹,۳۷۳,۲۱۰,۲۸۶	۱۲۶,۴۶۹,۳۵۳,۹۱۴	

۱۸-۱ مبلغ ۱۸۷,۴۲۴,۵۰۲ ریال مانده طلب سازمان خصوصی سازی (سهام ترجیحی کارکنان) مربوط به واگذاری ۵٪ سهام ترجیحی به کارکنان است که شرکت می بایست به موجب قرارداد منعقد شده با سازمان خصوصی سازی نسبت به کسر آن از محل مطالبات کارکنان بابت سود و وجوه دریافتی از آنان، طی ۱۰ اقسط سالانه که تاریخ اولین قسط آن ۱۳۸۹/۰۸/۲۴ است (به موجب ماده ۳ قرارداد واگذاری سهام ترجیحی کارکنان)، در وجه سازمان خصوصی سازی پرداخت گردد.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
 وندانشگاهی توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور سال ۱۳۸۹

۵۹ ذخیره مالیات بر درآمد:

نوع تشخیص و مرحله رسیدگی	ذخیره مالیات بر درآمد		مالیات بر درآمد		درآمد مشمول مالیات		سال عملکرد
	۱۳۸۸	ریال	نظمی	تشخیصی	ارزایی	نظمی	
رسیدگی به دفاتر - حساب بدوی حل اختلاف	۲۰.۹۱۹.۶۷۱.۱۴۲	۲۰.۹۱۹.۶۷۱.۱۴۲	۰	۴۴.۹۱۶.۳۷۰.۲۱۹	۲۰.۹۱۹.۶۷۱.۱۴۲	۶۶۳.۷۴۷.۱۵۹.۱۴۷	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر - اعتراف شده است.	۱۳.۸۸۱.۵۹۳.۳۳۳	۳.۴۰۰.۷۴۹.۶۴۰	۰	۴۵.۳۴۲.۴۵۳.۷۱۵	۲۲.۹۹۹.۱۳۶.۹۶۷	۹۱.۸۹۶.۵۴۷.۸۶۵	۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر - گزارش حسابرسی مالیاتی صادر شده است.	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۸
	۳۳.۸۱۱.۲۶۴.۴۷۵	۲۳.۹۷۰.۴۲۰.۷۸۲	۰	۰	۰	۰	
	(۳۰.۸۸۶.۱۳۷.۵۹۰)	(۳۰.۸۸۶.۱۳۷.۵۹۰)	۰	۰	۰	۰	
	۱۳.۹۲۵.۱۱۶.۸۸۵	۳.۰۸۴.۲۷۳.۱۹۳	۰	۰	۰	۰	

دوره شش ماهه
 منتهی به
 ۱۳۸۹/۰۶/۳۱

کسر می شود پیش پرداخت مالیات بر درآمد (نظمت ۷)

- ۱۹-۱) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶ طبق برگ تشخیص صادره مبلغ ۹۹۴.۴۹۱ میلیون ریال تعیین گردیده بود که مورد اعتراض شرکت واقع شده و موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.
- ۱۹-۲) بر اساس گزارش حسابرسی مالیاتی، درآمد مشمول مالیات شرکت برای عملکرد سال مالی ۱۳۸۷ مبلغ ۱۳۱.۲۶۰ میلیون ریال و مالیات مقطوع ۳۲.۸۴۰ میلیون ریال تعیین گردیده است. لذا بر این اساس، تفاوت مالیات ابرزی با مبلغ مزبور به ۹.۸۴۱ میلیون ریال به اضافه ۳۰.۴ میلیون ریال ذخیره احتیاطی در دفاتر منظور گردیده است. چنانچه ذکر است بر اساس برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی مذکور مبلغ ۴۵ میلیارد ریال مالیات اعلام گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است.
- ۱۹-۳) با توجه به سوده خاصی قبل از کسر مالیات شرکت، درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و همچنین درآمد حاصل از به شمولی جرائم سنوات گذشته مربوط به آئین نامه ۱۱۳ بنامه مرکزی ایران (به شرح یادداشت شماره ۳۸) که مالیات آن در سال گذشته به دلیل غیر قابل قبول تشخیص دادن مزینه آن پرداخت شده است، شرکت قافه مزبور در درآمد مشمول مالیات برای سال مالی ۱۳۸۸ است. ضمن اینکه موارد مغایرت باید شده، طبق گزارش حسابرسی مالیاتی به مبلغ ۱.۸۳۱ میلیون ریال می باشد.
- ۱۹-۴) با توجه به مبلغ سود خاصی شرکت و مغایرت درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها، شرکت قافه مزبور در درآمد مشمول مالیات برای دوره مالی چهار ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۰۶/۳۱ است.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۹

(۲۰) سود سهام پرداختنی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۷۸۸,۲۴۰,۴۱۴	.	صندوق ذخیره فرهنگیان
۵,۵۳۹,۶۲۵,۹۲۴	.	صندوق بازنشستگی کشوری
۲۱,۷۹۱,۰۳۳,۲۹۳	۲۳,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	سازمان تأمین اجتماعی
۱۰,۹۹۵,۶۰۱,۶۵۸	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سازمان تأمین اجتماعی نیروهای مسلح
۲,۲۲۱,۲۴۸,۰۴۹	۵,۹۲۴,۹۱۵,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین
.	۳۹,۹۹۹,۵۰۰,۰۰۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۲۲,۷۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۹,۵۰۰,۰۰۰	بانک ملت
-	۲۲,۱۰۰,۰۰۰,۴۲۶	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران
-	۱۰,۳۳۱,۳۸۶,۷۰۲	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر
۵,۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سازمان خصوصی سازی (سهام ترجیحی کارکنان)
-	۸,۹۱۴,۲۰۷,۵۰۰	شرکت سرمایه گذاری آینه صبا
.	۳,۵۲۰,۸۶۹,۸۵۱	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن
۲۱,۲۱۰,۲۱۷,۵۷۹	۲۴,۵۵۳,۹۸۰,۳۲۳	سایر سهامداران
۱۰۳,۹۵۰,۹۵۶,۹۱۷	۱۹۶,۴۷۴,۳۶۰,۸۰۲	

(۲۰-۱) سود سهام پرداختنی به تفکیک سود عملکرد سنوات مربوطه بشرح ذیل می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲۲,۲۵۴,۰۰۸,۳۸۹	۷,۱۵۲,۳۲۶,۳۳۸	سود سهام عملکرد سال ۱۳۸۶
۷۱,۶۹۶,۹۴۸,۶۳۸	۶,۱۱۳,۴۲۵,۵۸۰	سود سهام عملکرد سال ۱۳۸۷
.	۱۸۴,۲۰۸,۶۰۸,۸۸۴	سود سهام عملکرد سال ۱۳۸۸
۱۰۳,۹۵۰,۹۵۶,۹۱۷	۱۹۶,۴۷۴,۳۶۰,۸۰۲	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۲۱) ذخایر حق بیمه

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	یادداشت
ریال	ریال		
۱,۳۶۷,۹۴۷,۴۵۷,۵۵۶	۱,۲۹۰,۶۱۲,۵۵۰,۶۸۲	(۷۷,۳۳۴,۹۰۶,۸۷۴)	۲۱-۱ ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱۵۵,۶۹۶,۱۸۱,۸۳۱	۱۷۴,۷۰۳,۰۱۰,۴۸۲	۱۹,۰۰۶,۸۲۸,۶۵۲	۲۱-۲ ذخیره برگشت حق بیمه
۳۳,۰۹۶,۰۷۵۸,۰۲۶	۳۶۳,۶۸۳,۱۸۷,۷۶۸	۳۳۰,۵۸۷,۱۱۱,۷۴۲	۲۱-۳ ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۸۳,۷۵۰,۰۴۲,۷۷۹	۹۷,۹۶۹,۳۷۶,۱۸۲	۱۴,۲۱۹,۳۳۳,۴۰۳	۲۱-۴ ذخیره ریاضی
<u>۱,۹۳۸,۳۵۴,۴۴۰,۵۲۶</u>	<u>۱,۹۲۶,۹۶۸,۱۲۵,۱۱۴</u>	<u>(۱۱,۳۸۶,۳۱۵,۰۷۸)</u>	

(۲۱-۱) ذخیره حق بیمه بشرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	
ریال	ریال		
۶۲,۱۷۸,۶۸۲,۰۳۲	۶۹,۱۲۹,۰۷۸,۶۶۴	۶,۹۵۰,۳۹۶,۶۳۲	بازبری
۱۷۲,۰۰۶,۷۱۹,۳۱۵	۱۲۵,۸۶۸,۷۰۳,۶۷۳	(۴۶,۱۳۸,۰۱۵,۶۴۱)	حریق
۲۲۶,۷۸۴,۱۷۷,۱۰۵	۱۸۲,۶۲۰,۴۱۴,۱۰۵	(۴۴,۱۶۳,۷۶۳,۰۰۰)	بدنه
۴۴۱,۲۵۱,۰۹۰,۲۹۵	۴۲۳,۸۳۱,۱۰۸,۰۵۱	(۱۷,۴۱۹,۹۸۲,۲۴۳)	ثالث و مازاد
۵۱,۶۱۵,۸۳۲,۴۲۱	۳۴,۶۲۱,۸۶۳,۳۵۰	(۱۶,۹۹۳,۹۶۹,۰۷۰)	حوادث سرنشین
۳۹,۲۱۴,۸۲۵,۶۸۳	۳۸,۶۷۴,۷۹۱,۴۹۶	(۵۴۰,۰۳۴,۱۸۷)	عمر
۱۰۱,۲۴۸,۷۰۱,۷۰۵	۱۶۵,۲۸۵,۲۱۲,۰۸۵	۶۴,۰۳۶,۵۱۰,۳۸۰	درمان
۲۱,۹۶۳,۴۸۵,۷۰۲	۱۷,۵۴۱,۳۹۴,۲۵۳	(۴,۴۲۲,۰۹۱,۴۴۹)	حوادث
۱۲۱,۸۰۸,۱۹۰,۶۳۵	۱۳۳,۶۰۰,۵۴۹,۱۴۱	۱۱,۷۹۲,۳۵۸,۵۰۶	مسئولیت مدنی
۹۷,۰۱۳,۸۶۱,۱۸۵	۷۶,۶۲۰,۹۲۸,۱۱۲	(۲۰,۳۹۲,۹۳۳,۰۷۴)	مهندسی
۳۲,۸۶۱,۸۹۱,۴۷۸	۲۲,۸۱۸,۵۰۷,۷۵۱	(۱۰,۰۴۳,۳۸۳,۷۲۷)	سایر
<u>۱,۳۶۷,۹۴۷,۴۵۷,۵۵۶</u>	<u>۱,۲۹۰,۶۱۲,۵۵۰,۶۸۲</u>	<u>(۷۷,۳۳۴,۹۰۶,۸۷۴)</u>	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۲-۲۱) ذخیره برگشت حق بیمه بشرح ذیل تفکیک می گردد:

نوع بیمه	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال
باربری	۱,۴۸۳,۶۹۰,۵۱۵	۱۲,۱۰۲,۱۴۵,۹۰۳	۱۰,۶۱۸,۴۵۵,۳۸۸
حریق	۳,۲۲۲,۵۸۷,۵۷۲	۳۲,۲۷۹,۶۶۴,۵۸۱	۲۹,۰۵۷,۰۷۷,۰۰۹
بدنه	(۶,۴۲۰,۲۵۴,۷۸۲)	۳۷,۰۵۱,۹۹۱,۱۳۹	۴۲,۴۷۲,۲۴۵,۹۳۱
ثالث و مازاد	(۲,۲۲۴,۰۱۱,۹۶۱)	۷,۹۸۵,۷۰۰,۶۴۳	۱۰,۳۰۹,۷۱۲,۶۰۴
حوادث سرنشین	۱۳,۴۹۵,۹۶۰	۶۶۴,۶۳۸,۳۸۰	۶۵۱,۱۴۲,۳۲۰
عمر	۲۲۸,۳۱۸,۳۱۵	۴,۵۴۷,۳۵۲,۹۲۹	۴,۳۱۹,۰۳۴,۶۱۴
درمان	۱۷,۹۲۲,۱۶۷,۹۳۶	۵۳,۸۸۰,۹۰۹,۵۹۸	۳۵,۹۵۸,۷۴۱,۶۶۲
حوادث	(۶۱۰,۴۵,۸۶۲)	۴,۹۹۴,۴۲۸,۸۰۰	۵۰,۵۵,۴۴۴,۶۶۲
مسئولیت مدنی	۱,۴۲۵,۷۴۰,۴۶۲	۱۰,۸۴۰,۴۰۱,۵۱۷	۹,۴۱۴,۶۶۱,۰۵۵
مهندسی	۴,۸۶۵,۵۹۵,۸۱۶	۸,۲۹۱,۹۸۰,۳۵۶	۳,۴۲۶,۳۸۴,۴۴۰
متفرقه	(۱,۴۴۹,۴۵۵,۳۲۱)	۲,۰۶۳,۷۹۶,۸۳۶	۳,۵۱۳,۲۵۲,۱۵۷
	۱۹,۰۰۶,۸۲۸,۶۵۱	۱۷۴,۷۰۳,۰۱۰,۴۸۲	۱۵۵,۶۹۶,۱۸۱,۸۳۱

۳-۲۱) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی

نوع بیمه	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال
باربری	۱,۶۲۵,۳۷۴,۴۵۶	۵۱,۸۱۵,۵۴۳,۹۷۸	۵۰,۱۹۰,۱۶۹,۵۲۲
حریق	۳,۰۴۷,۴۰۲,۳۵۶	۴۸,۶۳۷,۱۱۸,۳۷۰	۴۵,۵۸۹,۷۱۵,۹۱۳
بدنه	۴,۴۵۵,۹۴۴,۳۶۷	۵۶,۰۳۱,۷۸۸,۳۰۲	۵۱,۵۷۵,۸۴۳,۹۳۵
ثالث و مازاد	۱۰,۷۱۱,۴۲۵,۹۱۶	۱۰,۳,۲۵۸,۹۹۹,۳۶۳	۹۲,۵۴۷,۵۷۳,۴۴۷
حوادث سرنشین	۷۲۵,۰۵۷,۶۶۳	۱۱,۲۲۵,۵۷۸,۶۱۶	۱۰,۵۰۰,۵۲۰,۹۵۳
عمر	۶۲۶,۷۴۷,۲۴۳	۱۰,۴۱۸,۳۴۹,۰۱۳	۹,۷۹۱,۶۰۱,۷۷۰
درمان	۵,۰۳۸,۲۶۸,۲۰۹	۳۲,۹۳۴,۶۲۶,۳۹۹	۲۷,۸۹۶,۳۵۸,۱۹۰
حوادث	۴۰۳,۹۴۷,۶۳۰	۶,۴۶۳,۵۶۸,۷۹۱	۶,۰۵۹,۶۲۱,۱۶۲
مسئولیت مدنی	۳,۵۹۲,۸۹۷,۸۹۹	۲۳,۰۸۰,۱۱۷,۸۹۷	۱۹,۴۸۷,۲۱۹,۹۹۸
مهندسی	۱,۶۶۵,۳۸۱,۵۳۸	۱۱,۰۳۸,۴۸۶,۵۴۷	۹,۳۷۳,۱۰۵,۰۰۹
تشکیل سرمایه	۴۲۵,۴۷۸,۹۵۵	۱,۹۴۷,۳۷۳,۶۱۳	۱,۵۲۱,۸۹۴,۶۵۸
متفرقه	۴۰۴,۵۰۳,۵۱۰	۶,۸۳۱,۶۳۶,۹۷۹	۶,۴۲۷,۱۳۳,۴۶۹
	۳۲,۷۲۲,۴۲۹,۷۴۲	۳۶۳,۶۸۳,۱۸۷,۷۶۸	۳۳۰,۹۶۰,۷۵۸,۰۲۶

۴-۲۱) ذخیره ریاضی

نوع بیمه	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	۱۳۸۸
	ریال	ریال	ریال
تشکیل سرمایه	۱۴,۲۱۹,۳۳۳,۴۰۳	۹۷,۹۶۹,۳۷۶,۱۸۲	۸۳,۷۵۰,۰۴۲,۷۷۹
	۱۴,۲۱۹,۳۳۳,۴۰۳	۹۷,۹۶۹,۳۷۶,۱۸۲	۸۳,۷۵۰,۰۴۲,۷۷۹

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۲۲) ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریسک منقضی نشده:

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت	نوع بیمه
ریال	ریال		
۵۵۸,۲۳۰,۷۷۹,۹۰۳	۸۵۵,۳۱۰,۶۶۵,۴۱۱	۲۲-۱	ذخیره خسارت معوق
۵۵,۸۶۹,۴۱۴,۶۸۳	۵۵,۸۶۹,۴۱۴,۶۸۳	۲۲-۲	ذخیره ریسک منقضی نشده
۶۱۴,۱۰۰,۱۹۴,۵۸۶	۹۱۱,۱۸۰,۰۸۰,۰۹۴		

۲۲-۱) ذخیره خسارت معوق:

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱		
ریال	جمع خسارت معوق	سهم انکائی	سهم شرکت
۴۹۲,۷۰۲,۹۱۷,۷۱۲	۵۵۸,۲۳۰,۷۷۹,۹۰۳	۱۹۵,۹۲۲,۵۳۲,۱۶۹	۳۶۲,۳۰۸,۲۴۷,۷۳۴
۶۵,۵۲۷,۸۶۲,۱۹۱	۲۹۷,۰۷۹,۸۸۵,۵۰۸	۱۶۰,۰۸۵,۶۹۲,۰۶۵	۱۳۶,۹۹۴,۱۹۳,۴۴۳
۵۵۸,۲۳۰,۷۷۹,۹۰۳	۸۵۵,۳۱۰,۶۶۵,۴۱۱	۳۵۶,۰۰۸,۲۲۴,۲۳۴	۴۹۹,۳۰۲,۴۴۱,۱۷۷

مانده اول دوره
ذخیره مورد نیاز دوره
مانده در پایان دوره

۲۲-۱-۱) خسارتهای معوق به تفکیک رشته بیمه ای بشرح ذیل می باشد:

۱۳۸۸	جمع خسارت معوق	سهم انکائی	سهم شرکت	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۹,۴۶۶,۷۷۳,۶۴۷	۵۰,۷۱۷,۴۶۴,۰۴۰	۱۲,۶۷۹,۳۶۶,۰۲۲	۳۸,۰۳۸,۰۹۸,۰۱۸	باربری
۶۲,۷۴۷,۲۴۵,۷۰۸	۸۵,۸۴۲,۹۸۰,۸۵۵	۳۳,۳۷۱,۶۴۹,۸۶۵	۵۲,۴۷۱,۳۳۰,۹۹۰	حریق
۱۴,۵۵۹,۲۲۷,۹۷۶	۲۹,۵۲۱,۷۸۰,۴۳۶	۷,۳۸۰,۴۴۵,۱۰۹	۲۲,۱۴۱,۳۳۵,۳۲۷	اتومبیل (بدنه)
۷۹,۲۷۵,۹۲۲,۵۰۷	۱۴۴,۵۶۵,۰۸۳,۴۱۸	۳۳,۸۶۶,۲۷۰,۸۵۵	۱۱۰,۶۹۸,۸۱۲,۵۶۳	ثالث ديه مازاد
۵,۵۷۹,۸۱۶,۰۰۰	۴,۵۵۸,۹۰۰,۰۰۰	۱,۱۳۹,۷۳۵,۰۰۰	۳,۴۱۹,۱۷۵,۰۰۰	حوادث سرنشین
۶,۳۲۲,۸۸۶,۲۶۰	۱۰,۱۹۰,۴۸۲,۸۵۴	۵,۰۹۵,۲۴۱,۴۲۷	۵,۰۹۵,۲۴۱,۴۲۷	عمر
۴۸,۸۵۷,۰۰۴,۰۹۹	۴۷,۴۳۹,۷۵۱,۳۴۴	۱۱,۸۵۹,۹۳۷,۸۳۶	۳۵,۵۷۹,۸۱۳,۵۰۸	درمانی
۵,۱۳۶,۵۰۴,۹۶۳	۷,۰۵۶,۱۷۸,۴۰۶	۱,۷۶۴,۰۴۴,۶۰۲	۵,۲۹۲,۱۳۳,۸۰۴	حوادث
۱۰۰,۴۹۵,۶۰۵,۰۹۲	۱۳۳,۲۳۹,۹۰۸,۵۲۱	۳۳,۳۰۹,۹۷۷,۱۳۰	۹۹,۹۲۹,۹۳۱,۳۹۱	مسئولیت مدنی
۱۶۰,۸۷۳,۲۵۵,۵۳۵	۳۱۲,۹۴۲,۵۹۱,۲۹۷	۲۰۹,۵۸۲,۳۵۸,۵۷۶	۱۰۳,۳۵۹,۲۳۲,۷۲۱	مهندسی
۳۴,۹۱۶,۵۳۸,۱۱۶	۲۹,۲۳۵,۵۴۴,۲۴۰	۵,۹۵۸,۲۰۷,۸۱۲	۲۳,۲۷۷,۳۳۶,۴۲۸	سایر
۵۵۸,۲۳۰,۷۷۹,۹۰۳	۸۵۵,۳۱۰,۶۶۵,۴۱۱	۳۵۶,۰۰۸,۲۲۴,۲۳۴	۴۹۹,۳۰۲,۴۴۱,۱۷۷	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۲-۲۲) ذخیره ریسک متقاضی نشده بر اساس اهم رویه های حسابداری محاسبه شده است. و مربوط به رشته های ذیل می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۳۹,۲۹۷,۱۳۶,۸۱۷	۳۹,۲۹۷,۱۳۶,۸۱۷	ثالث و مازاد
۱۶,۵۷۲,۲۷۷,۸۶۶	۱۶,۵۷۲,۲۷۷,۸۶۶	درمان
۵۵,۸۶۹,۴۱۴,۶۸۳	۵۵,۸۶۹,۴۱۴,۶۸۳	

۲۳) حق بیمه سالهای آتی

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴۷,۷۶۵,۲۰۴,۷۱۵	۴۷,۴۸۰,۱۸۶,۲۷۲	حریق
۶۷,۶۱۷,۱۶۸,۰۰۱	۶۲,۸۱۰,۱۳۴,۶۵۶	اتومبیل (بدنه)
=	۱,۲۱۳,۹۶۴	ثالث دیه مازاد
۶,۵۸۰,۷۳۵,۸۲۴	۵,۱۹۶,۳۰۵,۹۹۱	عمر
۲,۵۴۶,۸۰۳,۴۵۴	۴,۲۹۵,۷۱۴,۲۶۷	حوادث
۱۲۰,۵۹۴,۹۴۹	۳۰,۸۸۰,۶۶۹	مسئولیت مدنی
۱۴۳,۶۸۱,۷۶۰,۰۴۴	۱۴۶,۳۳۳,۴۷۲,۲۷۱	مهندسی
	۱۱۸,۸۴۴,۲۲۶	سایر
۲۶۸,۳۱۲,۲۶۶,۹۸۷	۲۶۶,۲۶۶,۷۵۲,۲۹۶	

۲۴) ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان طبق بند ۱۱ یادداشت شماره ب-۲ "اهم رویه های حسابداری" محاسبه میشود. گردش حساب مزبور به شرح زیر بوه است.

۱۳۸۸	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۹۱,۱۵۹,۷۰۳,۷۹۱	۱۲۰,۱۲۲,۳۵۲,۲۸۶	مانده در ابتدای سال
(۶,۹۰۷,۷۵۸,۶۷۷)	(۲,۷۳۳,۴۴۶,۱۸۳)	پرداخت شده طی دوره
۲۵,۸۷۰,۴۰۷,۱۷۲	۱۶,۸۲۴,۶۴۶,۱۷۲	ذخیره تأمین شده در طی دوره
۱۲۰,۱۲۲,۳۵۲,۲۸۶	۱۳۴,۲۱۴,۵۵۲,۲۷۵	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۲۵) سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ترازنامه شامل ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی و ترکیب سهامداران عمده شرکت در تاریخ ترازنامه به تفکیک زیر است .

۱۳۸۸		۱۳۸۹/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷۹,۹۹۹,۰۰۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۲	۴۶,۲۶۰,۰۰۰	۱۲	۴۶,۲۶۰,۰۰۰	سازمان تامین اجتماعی
۲۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۷۹,۹۹۹,۰۰۰	بانک ملت
۴	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۴	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سازمان تامین اجتماعی نیروهای مسلح
۱	۴,۰۲۰,۳۸۵	۱	۴,۰۳۸,۱۲۳	شرکت خدمات مدیریت و تحقیقات سرمایه گذاری صندوق
۴	۱۷,۶۱۰,۹۳۱	۴	۱۷,۸۲۸,۴۱۵	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا (سهامی خاص)
۱۱	۴۳,۰۵۰,۰۰۰	۱۱	۴۴,۳۰۵,۰۲۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)
۳	۱۱,۳۴۰,۴۲۶	۳	۱۳,۴۴۵,۷۱۹	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۲	۶,۱۲۸,۹۷۳	۲	۸,۱۴۷,۰۷۸	شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک مسکن
۴	۱۵,۳۹۶,۵۷۸	۷	۲۶,۸۲۲,۵۲۶	موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستائیان و عشایر
.	.	۱	۲,۱۸۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری دانایان پارس (سهامی عام)
۱	۴,۱۳۸,۴۶۱	.	.	صندوق ذخیره فرهنگیان
۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۱۸,۷۴۹,۲۸۰	سازمان خصوصی سازی (وکالتی سهام ترجیحی کارکنان)
.	۵۶۹,۲۳۰	۱	۲,۶۷۶,۹۲۳	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۱۴	۵۵,۴۸۵,۰۱۶	۱۰	۳۹,۵۴۸,۹۱۱	سایر سهامداران
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۲۶) اندوخته قانونی :

اندوخته قانونی در اجرای ماده ۵۱ اساسنامه شرکت، مفاد ماده ۱۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و آیین نامه شماره ۶۱ مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ شورای عالی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور گردیده که مانده آن به شرح زیر است :

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵۹,۰۱۳,۷۳۱,۶۴۹	۵۹,۰۱۳,۷۳۱,۶۴۹	مانده در ابتدای دوره
.	.	افزایش طی سال
۵۹,۰۱۳,۷۳۱,۶۴۹	۵۹,۰۱۳,۷۳۱,۶۴۹	مانده در پایان سال

محاسبه اندوخته قانونی سنوات قبل به موجب آیین نامه شماره ۱۱ شورای عالی بیمه محاسبه و نگهداری می شد. با توجه به جایگزینی این آیین نامه با آیین نامه شماره ۶۱ و کاهش نصابهای مقرر شده برای اندوخته قانونی (از ۱۰٪ سودخالص به ۵٪ آن) و کاهش سقف اندوخته قانونی از ۱۰۰ درصد سرمایه به ۱۰ درصد سرمایه و از آنجا که مانده قبلی از نصاب آیین نامه فوق الذکر بیشتر است. نیازی به افزایش این اندوخته برای سال جاری نیست.

۲۷) اندوخته سرمایه ای

اندوخته مذکور در اجرای ماده ۵۱ اساسنامه شرکت و آیین نامه شماره ۶۱ شورای عالی بیمه، محاسبه و در حسابها منظور شده است . مانده این حساب به شرح زیر است :

۱۳۸۸	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۸۴,۲۴۹,۶۸۰,۷۶۷	۱۲۶,۳۷۳,۶۴۸,۰۲۸	مانده در ابتدای دوره
۴۲,۱۲۳,۹۶۷,۲۶۱	۲۱,۴۰۳,۱۴۵,۸۷۶	افزایش طی سال
۱۲۶,۳۷۳,۶۴۸,۰۲۸	۱۴۷,۷۷۶,۷۹۳,۹۰۴	مانده در پایان سال

محاسبه اندوخته سرمایه ای به موجب آیین نامه شماره ۶۱ و یادونصاب الف) معادل ۱۰٪ سودخالص تازمانی که اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه شرکت نرسیده است . ب) معادل ۱۵٪ سودخالص تا سقف ۱۰۰٪ سرمایه شرکت برای زمانی که اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه شرکت رسیده است انجام و به دلیل عدم نیاز به محاسبه اندوخته قانونی در سال ۸۸، معادل ۱۵٪ سودخالص به اندوخته سرمایه ای افزوده شد.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۲۸) درآمد حق بیمه

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۲,۱۰۴,۶۳۴,۹۵۵,۷۳۶	۱,۵۲۵,۱۹۶,۷۰۶,۶۶۳	۱,۴۶۰,۰۶۸,۱۰۲,۰۷۶	۲۸-۱ بیمه های مستقیم
۳۶,۹۴۴,۶۶۵,۳۷۱	۹,۹۶۵,۸۸۷,۵۸۱	۱۷,۵۶۵,۴۹۱,۸۳۸	۲۸-۱ بیمه های انکائی قبولی
۲,۱۴۱,۵۷۹,۶۲۱,۱۰۷	۱,۵۳۵,۱۶۲,۵۹۴,۲۴۴	۱,۴۷۷,۶۳۳,۵۹۳,۹۱۴	

(۲۸-۱) درآمد حق بیمه های مستقیم و انکائی قبولی به شرح زیر است :

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱		نوع بیمه	
حق بیمه مستقیم و انکائی	حق بیمه مستقیم و انکائی	جمع	بیمه های انکائی قبولی	بیمه های مستقیم	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۲۶,۷۲۴,۱۸۶,۶۷۶	۶۱,۵۸۶,۹۱۵,۵۲۵	۷۲,۵۵۷,۸۰۰,۸۱۲	(۹۵۶,۸۰۸,۲۷۱)	۷۳,۵۱۴,۶۰۹,۰۸۲	باربری
۳۹۱,۳۴۷,۶۰۴,۸۷۸	۲۰۶,۲۲۵,۳۱۴,۱۱۷	۱۳۳,۳۹۷,۳۳۸,۱۹۸	۶,۱۲۸,۲۹۹,۶۰۳	۱۲۷,۲۶۹,۰۳۸,۵۹۵	حریق
۵۲۱,۶۴۸,۲۴۳,۴۹۶	۲۴۹,۴۲۲,۸۶۸,۶۲۳	۱۹۸,۰۴۱,۹۷۱,۸۷۷		۱۹۸,۰۴۱,۹۷۱,۸۷۷	انومبیل (بدنه)
۹۸۵,۳۳۰,۱۸۲,۴۰۲	۴۵۲,۵۶۴,۳۲۵,۳۱۳	۴۷۶,۰۶۳,۳۷۴,۰۲۷		۴۷۶,۰۶۳,۳۷۴,۰۲۷	نالت دبه مازاد
۱۱۱,۲۹۲,۹۳۷,۱۵۷	۴۸,۴۸۳,۹۰۶,۷۵۲	۳۲,۳۲۴,۷۸۵,۰۱۷		۳۲,۳۲۴,۷۸۵,۰۱۷	حوادث سرنشستن
۸۲,۷۹۲,۷۰۷,۲۵۳	۳۹,۱۵۳,۷۵۹,۶۶۱	۴۱,۷۸۳,۱۴۹,۵۴۷		۴۱,۷۸۳,۱۴۹,۵۴۷	عمر
۲۷۸,۲۰۸,۰۳۳,۸۰۹	۱۷۵,۲۰۵,۶۶۸,۴۱۰	۲۲۳,۶۱۵,۱۶۷,۲۴۸	۹۲۳,۵۹۲,۸۶۹	۲۲۳,۶۹۱,۵۷۴,۳۷۹	درمانی
۴۶,۶۵۳,۹۱۲,۴۲۵	۲۰,۹۴۲,۳۴۷,۲۹۱	۲۶,۹۶۶,۹۰۰,۶۵۲		۲۶,۹۶۶,۹۰۰,۶۵۲	تشکیل سرمایه
۴۶,۳۴۸,۱۸۱,۲۳۲	۱۸,۰۱۴,۱۴۹,۲۴۶	۱۷,۹۵۳,۲۲۷,۹۸۶		۱۷,۹۵۳,۲۲۷,۹۸۶	حوادث
۲۷۵,۵۵۶,۶۳۰,۸۲۴	۱۳۹,۳۹۵,۲۲۳,۷۸۲	۱۵۹,۶۸۴,۳۵۱,۰۵۸		۱۵۹,۶۸۴,۳۵۱,۰۵۸	مسئولیت
۳۶۰,۱۶۲,۶۸۲,۴۰۱	۹۲,۷۰۴,۶۲۶,۶۳۳	۷۱,۹۱۹,۷۵۴,۵۲۶	۶,۲۹۱,۶۰۸,۱۲۸	۶۵,۶۲۸,۱۴۶,۳۹۸	مهندسی
۱۵,۷۱۴,۳۱۸,۵۵۴	۳۱,۴۶۳,۶۸۸,۸۹۱	۲۳,۴۲۵,۷۷۲,۹۶۶	۵,۱۷۸,۷۹۹,۵۰۹	۱۸,۲۴۶,۹۷۳,۴۵۷	سایر
۲,۱۴۱,۵۷۹,۶۲۱,۱۰۷	۱,۵۳۵,۱۶۲,۵۹۴,۲۴۴	۱,۴۷۷,۶۳۳,۵۹۳,۹۱۴	۱۷,۵۶۵,۴۹۱,۸۳۸	۱,۴۶۰,۰۶۸,۱۰۲,۰۷۶	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۲۹ هزینه حق بیمه انکابی و اگذاری :

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱			
		اجباری و اختیاری	جمع	اختیاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۷,۵۲۱,۵۶۳,۵۵۵	۱۵,۳۹۶,۷۲۸,۸۸۱	۱۸,۳۷۸,۶۵۲,۳۷۱	۰	۱۸,۳۷۸,۶۵۲,۳۷۱	باربری
۱۴۴,۴۰۴,۴۳۳,۰۲۲	۵۲,۳۰۰,۰۵۳,۶۲۰	۳۱,۸۱۷,۳۵۹,۶۴۹	۰	۳۱,۸۱۷,۳۵۹,۶۴۹	حریق
۱۳۰,۴۱۲,۰۶۰,۸۷۴	۶۲,۳۵۵,۷۱۷,۱۵۶	۴۹,۵۱۰,۴۹۲,۹۶۹	۰	۴۹,۵۱۰,۴۹۲,۹۶۹	انومبیل (بدنه)
۲۴۶,۳۳۲,۵۴۵,۶۰۱	۱۱۳,۱۴۱,۰۸۱,۳۳۸	۱۱۹,۰۱۵,۸۴۳,۵۰۷	۰	۱۱۹,۰۱۵,۸۴۳,۵۰۷	ثالث ديه مازاد
۲۷,۸۲۳,۲۳۴,۲۸۹	۱۲,۱۲۰,۹۷۶,۶۸۸	۸,۰۵۶,۱۹۶,۲۵۴	۰	۸,۰۵۶,۱۹۶,۲۵۴	حوادث سرنشین
۴۱,۱۲۴,۳۶۸,۳۹۵	۱۹,۵۷۶,۸۷۹,۸۳۱	۲۰,۸۹۱,۵۷۴,۷۷۴	۰	۲۰,۸۹۱,۵۷۴,۷۷۴	عمر
۷۳,۶۵۹,۱۲۸,۲۸۰	۴۳,۸۰۱,۴۱۷,۱۰۳	۵۵,۶۷۲,۸۹۳,۵۹۵	۰	۵۵,۶۷۲,۸۹۳,۵۹۵	درمانی
۱۱,۵۱۶,۰۷۰,۸۰۸	۴,۵۰۳,۵۳۷,۳۱۲	۴,۴۸۸,۳۰۶,۹۹۷	۰	۴,۴۸۸,۳۰۶,۹۹۷	حوادث
۷۱,۴۵۹,۵۷۴,۳۳۲	۳۸,۲۴۵,۶۵۰,۹۴۶	۳۹,۹۲۱,۰۸۷,۷۶۵	۰	۳۹,۹۲۱,۰۸۷,۷۶۵	مسئولیت مدنی
۱۶۷,۱۱۴,۷۸۴,۰۸۲	۴۶,۵۹۳,۲۷۲,۴۴۲	۱۶,۴۰۷,۰۳۶,۶۰۰	۰	۱۶,۴۰۷,۰۳۶,۶۰۰	مهندسی
۲۳,۳۲۰,۹۰۰,۰۱۰	۱۰,۴۷۱,۱۷۳,۶۶۶	۱۳,۴۸۳,۴۵۰,۳۳۶	۰	۱۳,۴۸۳,۴۵۰,۳۳۶	تشکیل سرمایه
۴۵,۳۸۶,۹۰۶,۶۷۲	۱۲,۴۳۳,۸۶۸,۰۶۰	۹,۲۴۳,۱۴۱,۱۳۶	۴,۰۵۸,۷۸۴,۱۴۴	۵,۱۸۴,۳۵۶,۹۹۲	سایر
۱,۰۲۰,۰۸۵,۵۵۹,۹۱۹	۴۳۰,۸۴۰,۳۵۷,۰۱۲	۳۸۶,۸۸۵,۹۳۵,۸۴۱	۴,۰۵۸,۷۸۴,۱۴۴	۳۸۲,۸۲۷,۱۵۱,۶۹۷	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۳۰ هزینه خسارت

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱,۸۵۲,۱۳۴,۶۹۸,۶۰۴	۷۰۵,۶۰۲,۴۳۷,۲۰۱	۸۱۸,۹۲۹,۴۹۶,۲۱۵	۳۰-۱
۶۵,۵۲۷,۸۶۲,۱۹۱	۱۸۴,۹۱۳,۸۱۹,۱۹۲	۲۹۷,۰۷۹,۸۸۵,۵۰۸	۲۲-۱
۸,۹۴۵,۱۵۰,۰۷۷	-	-	۲۲-۲
۱,۹۲۶,۶۰۷,۷۱۰,۸۷۲	۸۹۰,۵۱۶,۲۵۶,۳۹۳	۱,۱۱۶,۰۰۹,۳۸۱,۷۲۳	

هزینه های خسارت

خسارتهای معوق

هزینه ریسک منقضى نشده

۳۰-۱ تفکیک هزینه های خسارت بشرح زیر می باشد :

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	نوع بیمه
خالص	خالص	خالص	
ریال	ریال	ریال	
۲۷,۶۲۲,۳۷۸,۱۳۱	۵,۱۹۱,۳۲۶,۶۵۳	۹,۰۷۶,۲۵۵,۶۰۴	باربری
۱۴۸,۹۸۸,۲۱۸,۶۳۵	۵۵,۷۸۰,۶۴۶,۳۰۲	۴۷,۵۵۴,۴۰۸,۹۹۹	حریق
۲۲۶,۷۱۳,۱۸۶,۶۰۳	۱۰۱,۱۶,۸۹۶,۶۹۱	۱۱۹,۱۳۹,۴۴۹,۹۱۶	اتومبیل (بدنه)
۹۰۲,۹۲۷,۶۸۵,۴۰۴	۳۰۱,۴۴۶,۹۶۱,۳۵۳	۳۵۴,۵۱۶,۳۵۲,۶۱۱	ثالث ديه مازاد
۲۱,۳۸۲,۳۲۴,۲۲۴	۶,۳۶۲,۰۶۳,۳۷۴	۱۰,۷۴۵,۵۳۳,۹۴۰	حوادث سرنشین
۵۱,۳۷۰,۷۲۰,۱۹۵	۲۴,۳۰۸,۷۳۲,۷۴۲	۲۴,۳۴۹,۴۸۹,۲۱۰	عمر
۲۶۳,۸۵۶,۸۹۹,۰۲۵	۱۳۱,۳۲۲,۵۶۰,۸۱۱	۱۵۶,۰۲۸,۲۱۹,۸۹۷	درمانی
۱۴,۵۳۸,۹۱۳,۵۵۸	۶,۱۰۸,۵۶۸,۳۷۲	۴,۷۹۶,۴۲۲,۱۷۶	تشکیل سرمایه
۱۲,۵۰۷,۵۵۲,۸۵۹	۵,۱۲۰,۵۰۸,۷۷۸	۶,۶۲۵,۹۷۲,۳۸۵	حوادث
۱۲۹,۳۶۶,۳۳۵,۷۴۳	۵۱,۸۲۰,۳۱۲,۶۴۱	۶۳,۹۱۵,۳۱۹,۲۶۶	مسئولیت مدنی
۵۲,۸۴۹,۲۸۴,۲۲۷	۷,۱۱۹,۶۵۶,۷۳۲	۱۵,۵۲۰,۶۲۰,۳۵۸	مهندسی
-	۲۰,۰۰۴,۲۰۲,۷۵۲	۶,۶۶۱,۴۵۱,۸۵۲	سایر
۱,۸۵۲,۱۳۴,۶۹۸,۶۰۴	۷۰۵,۶۰۲,۴۳۷,۲۰۱	۸۱۸,۹۲۹,۴۹۶,۲۱۵	
		(۸,۴۴۸,۰۵۸,۳۸۸)	
		۸۲۷,۳۷۷,۵۵۴,۶۰۳	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۱۴ شهریورماه ۱۳۸۹

(۳۱) خسارت دریافتی از بیمه گران اتکانی

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۷,۱۳۰,۹۱۰,۰۶۷	۱,۵۹۹,۶۴۷,۶۷۷	۳,۹۱۰,۹۰۱,۵۲۶	باربری
۲۴,۵۲۷,۴۸۳,۰۴۱	۱۳,۹۴۵,۱۶۱,۵۷۶	۱۳,۸۸۸,۶۰۲,۲۵۰	حریق
۵۵,۶۲۲,۸۴۷,۵۶۰	۲۵,۸۱۸,۷۶۳,۷۷۶	۳۱,۷۸۴,۸۶۳,۴۷۹	انومبیل (بدنه)
۲۲۷,۰۰۲,۴۵۶,۲۴۲	۶۸,۷۹۸,۶۹۰,۵۲۳	۸۸,۶۲۹,۰۸۸,۱۵۳	ثالث ديه مازاد
۴,۰۱۸,۷۴۰,۷۰۰	۱,۵۹۰,۵۱۵,۸۴۴	۲,۶۸۶,۳۸۳,۴۸۵	حوادث سرنشین
۳۱,۶۳۵,۹۴۹,۰۷۶	۱۲,۱۵۴,۳۶۶,۳۷۱	۱۲,۱۷۴,۷۴۴,۶۰۵	عمر
۶۹,۶۱۲,۸۵۳,۷۷۱	۳۰,۳۶۹,۳۹۷,۲۵۲	۳۹,۰۰۷,۰۵۴,۹۷۴	درمانی
۳,۰۶۳,۸۳۳,۱۳۳	۳,۰۵۴,۲۸۶,۱۸۶	۳,۳۹۸,۲۱۱,۰۸۸	تشکیل سرمایه
۲,۴۴۶,۰۰۰,۳۸۶	۱,۲۸۰,۱۲۷,۱۹۵	۱,۶۵۶,۴۹۳,۰۹۶	حوادث
۳۰,۳۰۴,۵۳۷,۴۷۸	۱۲,۹۹۸,۷۹۴,۵۷۵	۱۷,۹۷۸,۸۲۹,۸۱۷	مسئولیت مدنی
۵,۸۷۴,۸۲۷,۸۴۵	۱,۹۰۳,۲۹۱,۰۶۴	۳,۸۸۰,۱۵۵,۰۹۰	مهندسی
۹,۴۱۸,۳۵۹,۶۴۸	۲,۵۸۹,۹۸۳,۴۳۲	۴,۲۵۱,۸۷۶,۸۲۰	سایر
۴۸۰,۶۷۶,۶۹۸,۹۴۷	۱۷۶,۱۰۳,۰۲۳,۴۶۸	۲۲۲,۲۴۷,۲۰۳,۳۸۳	

(۳۲) هزینه کارمزد و کارمزد منافع

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	جمع	بیمه های مستقیم	بیمه های اتکانی قبولی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳,۳۹۲,۷۲۲,۸۴۸	۵,۴۵۰,۰۵۵,۶۷۵	۵,۲۰۵,۱۹۶,۰۰۴	۵,۲۰۵,۱۹۶,۰۰۴	
۴۲,۵۶۶,۴۵۵,۴۴۰	۱۶,۹۹۴,۸۷۱,۱۳۶	۱۸,۵۸۳,۴۰۳,۸۴۷	۲,۲۰۲,۱۲۴,۳۳۵	۱۶,۳۸۱,۲۶۹,۵۱۲
۴۷,۳۶۸,۵۷۳,۳۷۵	۲۰,۲۴۱,۴۳۰,۳۲۸	۲۴,۸۵۵,۸۳۷,۷۴۰		۲۴,۸۵۵,۸۳۷,۷۴۰
۷۵,۴۱۸,۸۳۳,۱۷۶	۲۵,۴۷۸,۴۶۳,۷۳۰	۲۵,۸۴۲,۱۸۸,۲۶۱		۲۵,۸۴۲,۱۸۸,۲۶۱
۱۹,۲۶۱,۷۴۱,۷۲۲	۹,۹۴۴,۵۰۶,۸۸۳	۳,۲۳۵,۸۹۵,۰۰۱		۳,۲۳۵,۸۹۵,۰۰۱
۴,۳۱۸,۵۵۵,۳۲۰	۱,۶۲۶,۴۳۴,۷۲۷	۱,۶۷۳,۴۲۷,۳۸۶		۱,۶۷۳,۴۲۷,۳۸۶
۱۹,۹۸۴,۳۸۱,۱۳۵	۸,۳۱۹,۳۳۷,۱۲۳	۱۰,۷۰۰,۸۰۳,۸۸۸		۱۰,۷۰۰,۸۰۳,۸۸۸
۳,۳۵۷,۳۹۸,۴۸۵	۱,۴۳۳,۲۱۸,۹۸۰	۱,۸۲۷,۰۵۳,۱۴۷		۱,۸۲۷,۰۵۳,۱۴۷
۱۱,۶۰۰,۱۷۳,۹۳۵	۵,۰۳۹,۶۳۸,۵۳۳	۴,۹۱۴,۸۱۲,۴۴۳		۴,۹۱۴,۸۱۲,۴۴۳
۶۵,۶۴۴,۸۸۲,۹۵۹	۲۸,۶۶۹,۷۵۳,۰۳۹	۳۲,۰۹۹,۰۶۲,۹۰۱		۳۲,۰۹۹,۰۶۲,۹۰۱
۱۰,۳۵۶,۹۳۸,۷۳۱	۱۰,۰۹۹,۱۲۱,۵۸۷	۳,۱۵۵,۱۲۲,۴۹۳	۱,۲۴۱,۹۴۴,۸۶۸	۱,۹۱۳,۱۷۷,۶۲۵
۱۱,۵۷۶,۶۴۳,۳۵۳	۹,۷۲۲,۴۴۲,۱۹۷	۲,۲۸۹,۹۸۳,۷۲۸	۱,۷۹۰,۳۶۳,۸۶۲	۱,۴۹۹,۶۱۹,۸۶۶
۳۲۵,۸۴۷,۲۹۰,۴۷۹	۱۵۲,۹۴۹,۰۷۳,۹۳۸	۱۴۵,۳۸۲,۷۸۶,۸۳۹	۵,۲۳۴,۴۴۳,۰۶۵	۱۴۰,۱۴۸,۳۴۳,۷۷۴

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۳۳) درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱			
کارمزد و مشارکت در منافع	کارمزد و مشارکت در منافع	جمع	مشارکت در منافع	کارمزد	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۶,۲۵۲,۰۵۸,۸۸۲	۴,۱۵۶,۱۸۶,۳۹۹	۴,۹۶۱,۱۲۵,۵۲۱		۴,۹۶۱,۱۲۵,۵۲۱	باربری
۳۳,۵۵۰,۴۱۵,۲۴۹	۱۳,۰۲۲,۳۷۰,۵۳۹	۸,۴۳۷,۴۰۴,۹۳۰		۸,۴۳۷,۴۰۴,۹۳۰	حریق
۲۱,۴۷۰,۵۸۲,۸۸۳	۱۳,۲۷۱,۷۸۶,۶۸۶	۱۱,۰۳۷,۸۱۰,۰۲۶		۱۱,۰۳۷,۸۱۰,۰۲۶	اتومبیل (بدنه)
۱۳,۸۸۶,۳۴۸,۸۸۴	۷,۸۹۲,۸۸۵,۰۳۱	۸,۳۰۲,۷۱۶,۹۱۴		۸,۳۰۲,۷۱۶,۹۱۴	ثالث دبه مازاد
۳,۹۷۵,۴۰۰,۸۹۲	۲,۶۵۶,۳۶۷,۷۹۹	۲,۲۶۵,۵۵۲,۴۶۹		۲,۲۶۵,۵۵۲,۴۶۹	حوادث سرنشین
۱۱,۳۶۷,۸۲۴,۰۰۶	۹۵۶,۳۶۷,۴۳۵	۱,۰۲۰,۵۹۲,۷۵۸		۱,۰۲۰,۵۹۲,۷۵۸	عمر
۵,۵۹۷,۵۹۶,۵۳۸	۶,۴۱۶,۶۶۶,۰۵۷	۸,۱۵۵,۷۷۱,۸۹۶		۸,۱۵۵,۷۷۱,۸۹۶	درمانی
۱۱۰,۴۶۱,۰۰۲	۱,۷۵۳,۷۱۸,۶۷۰	۱,۷۴۷,۷۸۷,۸۴۶		۱,۷۴۷,۷۸۷,۸۴۶	تشکیل سرمایه
۱,۸۵۱,۵۳۰,۶۵۰	۱,۰۸۸,۴۰۱,۶۳۹	۱,۱۳۶,۰۸۱,۵۲۲		۱,۱۳۶,۰۸۱,۵۲۲	حوادث
۱۰,۴۶۷,۱۳۸,۰۵۴	۷,۰۸۷,۶۵۰,۵۷۶	۳,۲۸۸,۲۳۹,۴۱۶		۳,۲۸۸,۲۳۹,۴۱۶	مسئولیت مدنی
۲۴,۰۵۳,۶۰۶,۰۴۰	۳,۷۰۸,۶۶۳,۴۴۳	۴,۷۷۵,۵۴۶,۷۵۳		۴,۷۷۵,۵۴۶,۷۵۳	مهندسی
۳۵,۲۸۷,۰۲۹,۷۲۶	۷,۲۶۹,۳۸۷,۵۸۶	۱۴,۵۰۲,۲۴۰,۵۲۳	۷,۵۶۱,۳۱۱,۵۴۶	۶,۹۴۰,۹۲۸,۹۷۷	سایر
۱۶۷,۸۶۹,۹۹۳,۸۰۶	۶۹,۲۸۰,۳۵۱,۸۶۰	۶۹,۶۳۰,۸۷۰,۵۷۶	۷,۵۶۱,۳۱۱,۵۴۶	۶۳,۰۶۹,۵۵۹,۰۳۰	

(۳۴) با توجه به بند الف ماده ۱۱ قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث، ۵ درصد از ۷۵ درصد حق بیمه صادره در رشته ثالث به عنوان منابع مالی صندوق خسارتهای بدنی به حساب تعیین شده توسط بیمه مرکزی واریز می گردد. که در این رابطه در دوره جاری مبلغ ۱۶/۸ میلیارد ریال (سال ۱۳۸۸ مبلغ ۳۴/۱ میلیارد ریال) به حساب هزینه منظور شده است.

(۳۵) سایر هزینه های بیمه ای

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۴,۸۸۸,۵۸۳,۰۲۲	۱,۷۶۰,۸۸۱,۰۴۳	۹,۷۹۹,۸۲۶,۹۹۵
۴۶۶,۸۹۹,۸۴۸		۸,۲۴۳,۷۱۷,۶۰۴
۱۵,۳۵۵,۴۸۲,۸۷۰	۱,۷۶۰,۸۸۱,۰۴۳	۱۸,۰۴۳,۵۴۴,۵۹۹

هزینه مشارکت در منافع سهم بیمه گذاران

سایر هزینه های بیمه ای

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۳۶) درآمد سرمایه گذاریها از محل ذخایر فنی

درآمد حاصل از سرمایه گذاریها به شرح زیر خلاصه میگردد:

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۲۰۳,۷۸۵,۵۴۰,۲۴۸	۹۸,۰۴۹,۷۱۱,۱۷۹	۹۶,۴۳۰,۲۹۰,۳۰۲	سود حاصل از سپرده های ثابت بانکی
۳۴,۴۲۴,۶۷۹,۶۸۳	۲۴,۵۴۴,۹۰۹,۵۶۶	۲۹,۲۸۴,۳۱۱,۲۹۹	سود سرمایه گذاری در سهام شرکتهای
۳,۶۰۵,۹۴۱,۹۵۸	۱,۳۷۶,۹۳۳,۸۱۹	۲۵,۸۰۴,۷۷۰,۵۲۰	سود حاصل از خرید و فروش سهام
۲۴۱,۸۱۶,۱۶۱,۸۸۹	۱۲۳,۹۷۱,۵۵۴,۵۶۴	۱۵۱,۵۱۹,۳۷۲,۱۲۱	

۳۶-۱) درآمد سرمایه گذاریها به تفکیک منابع استفاده شده به شرح جدول زیر است:

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۷۳,۰۰۴,۸۶۳,۸۵۱	۹۱,۶۲۶,۶۰۵,۲۷۹	۱۰۳,۳۲۰,۶۰۸,۹۳۱	از محل منابع ذخایر فنی
۶۸,۸۱۱,۲۹۸,۰۳۸	۳۲,۳۴۴,۹۴۹,۲۸۵	۴۸,۱۹۸,۷۶۳,۱۹۰	از محل سایر منابع
۲۴۱,۸۱۶,۱۶۱,۸۸۹	۱۲۳,۹۷۱,۵۵۴,۵۶۴	۱۵۱,۵۱۹,۳۷۲,۱۲۱	

۳۷) هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی از اقلام ذیل تشکیل یافته است:

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۳۲۸,۷۰۳,۶۹۰,۵۶۲	۱۵۶,۵۵۷,۵۷۶,۶۶۹	۱۷۱,۹۳۹,۷۷۱,۱۵۴	۳۷-۱ هزینه های پرسنلی
۶۹,۱۵۱,۹۶۹,۵۵۱	۳۴,۸۱۷,۸۳۷,۹۸۹	۳۱,۵۶۳,۸۴۴,۲۶۰	۳۷-۲ هزینه های اداری و عمومی
۱۳,۳۳۰,۰۴۷,۷۷۹	۴,۶۰۹,۶۶۶,۰۴۴	۶,۰۷۸,۹۱۲,۳۳۴	۱۳و۱۴ هزینه استهلاک دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود
۴۱۱,۱۸۵,۷۰۷,۸۹۲	۱۹۶,۹۸۵,۰۸۰,۷۰۲	۲۰۹,۵۸۲,۵۲۸,۷۴۸	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱-۳۷) هزینه های پرسنلی به شرح ذیل خلاصه میگردد:

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۱۴,۲۱۰,۵۹۴,۳۲۷	۵۷,۴۴۵,۱۹۳,۳۶۹	۷۳,۰۸۲,۴۱۱,۶۴۱	حقوق مبنا و جذب و فوق العاده ویژه
۴۰,۳۰۶,۹۲۹,۲۱۴	۱۸,۹۱۸,۴۴۹,۴۱۵	۲۴,۸۷۵,۰۵۱,۳۶۰	اضافه کاری
۳۲,۶۷۱,۷۹۶,۸۰۵	۱۶,۲۷۹,۸۱۰,۴۹۶	۲۰,۳۴۳,۲۰۴,۶۱۳	هزینه حق بیمه بازنشستگی سهم کارفرما
۳۶,۵۰۷,۷۲۵,۵۱۸	۱۶,۰۵۴,۸۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۲۶,۶۸۹,۸۱۳	کمک غیر نقدی
۳۵,۶۵۳,۴۰۶,۶۵۴	۲۷,۲۷۷,۴۲۸,۰۱۰	۱۵,۷۱۲,۳۶۶,۷۲۰	هزینه پاداش پایان خدمت کارکنان
۲۹,۳۳۴,۸۲۲,۰۱۷	۱۲,۸۸۶,۲۳۴,۷۷۶	۱۵,۳۱۹,۲۹۰,۹۹۷	عیدی و پاداش
۳۱۴,۸۱۳,۱۶۹	۱۵۶,۸۴۱,۱۳۹	۱۶۱,۲۳۶,۴۵۰	فوق العاده بدی آب و هوا
۵۳۰,۹۶۳,۳۲۵	۲۶۶,۹۶۴,۹۶۴	۲۶۹,۸۴۱,۴۲۲	فوق العاده محرومیت از تسهیلات زندگی
۱۱۶,۶۰۳,۱۷۲	۵۸,۱۹۷,۲۰۵	۶۰,۵۰۳,۵۸۸	فوق العاده کسر صندوق
۴,۹۱۲,۵۲۰,۶۵۹	۲,۴۴۲,۱۲۶,۷۰۹	(۱۳,۴۴۶,۰۰۰)	کمک هزینه عائله مندی
۱,۸۲۶,۲۲۸,۶۰۱	۹۰۶,۳۹۹,۵۸۷	۲,۵۶۱,۳۶۲,۹۹۶	کمک هزینه اولاد
۴,۹۲۹,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	کمک هزینه پوشاک
۱۷,۳۲۳,۷۹۵,۱۳۰	۱,۶۱۵,۰۷۵,۳۰۵	۱۸۳,۵۶۷,۷۵۷	باز خرید مرخصی
۲,۰۳۷,۲۴۹,۰۰۸	۱,۰۲۳,۷۸۹,۴۴۶	۱,۰۸۸,۸۳۱,۳۶۴	هزینه صندوق پس انداز سهم کارفرما
۵,۱۸۶,۱۰۱,۳۰۱	.	۲,۲۳۶,۷۸۷,۱۱۵	هزینه سرویس ایاب و ذهاب کارکنان
۲,۷۴۲,۱۲۳,۶۵۲	۱,۲۱۴,۰۲۵,۶۵۶	۱,۷۱۸,۳۸۱,۱۱۸	کمک هزینه بیمه های تکمیلی کارکنان
۹۸,۵۱۸,۱۱۰	۹,۲۵۰,۵۹۲	۱۳,۷۹۰,۲۰۰	سایر مزایا
۳۲۸,۷۰۳,۶۹۰,۵۶۲	۱۵۶,۵۵۷,۵۷۶,۶۶۹	۱۷۱,۹۳۹,۷۷۱,۱۵۴	

- علت افزایش حقوق و مزایای کارکنان نسبت به سال ۸۸، افزایش حقوق و مزایای کارکنان مطابق با قانون و مقررات مربوطه می باشد.

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۲-۳۷) هزینه های اداری و عمومی

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۷,۷۵۲,۳۲۴,۰۴۴	۶,۸۴۲,۵۰۹,۱۶۹	۹,۲۷۴,۷۳۶,۹۰۲	آگهی و تبلیغات
۳,۲۵۲,۰۸۴,۴۰۴	۴,۱۴۱,۱۸۰,۲۸۸	۱,۲۷۰,۱۹۹,۶۷۸	خرید خدمات کارشناسی غیر بیمه ای
۶,۳۶۷,۷۲۰,۸۴۷	۲,۷۶۷,۹۸۵,۸۴۷	۳,۰۸۸,۲۶۸,۶۵۷	سفر و ماموریت
۷,۵۳۲,۳۵۱,۰۲۵	۱,۶۲۰,۶۸۵,۴۷۴	۳,۲۸۲,۳۳۵,۹۸۵	سوخت ، آب ، برق، تلفن
۴,۱۳۸,۵۶۶,۱۲۳	۲,۸۵۹,۶۲۲,۱۸۵	۳,۱۱۰,۲۷۳,۲۳۳	هزینه ناهار و رستوران
۱,۰۱۷,۸۶۸,۹۷۸	۲,۱۷۹,۴۰۶,۶۲۰	۴۲۲,۰۶۱,۷۷۷	پست و تلگراف و تلفن و نمابرو اینترنت
۳۲۵,۷۸۱,۸۲۹	۱۰۰,۳۹,۶۲۹	۵۴۴,۱۵۲,۶۵۰	مطبوعات، انتشارات، زیراکس، چاپ
۲,۴۸۷,۱۰۲,۵۷۳	۱,۷۲۲,۵۵۴,۲۴۱	۱,۲۷۶,۳۸۷,۹۹۸	ملزومات، ابزار آلات جزئی و نوشت افزار
۳,۲۴۹,۱۶۶,۷۵۰	۲,۰۶۰,۲۵۷,۴۳۴	۲,۷۹۴,۸۶۲,۵۶۷	اجاره محل و عوارض
۱,۳۸۱,۷۱۵,۶۹۹	۵۸۸,۸۳۵,۲۶۰	۶۹۰,۲۹۰,۷۸۸	آبدارخانه و پذیرائی
۷,۹۶۹,۶۶۱,۴۹۴	۳,۴۱۳,۷۵۸,۰۵۵	۳,۱۳۸,۰۴۱,۸۷۸	تعمیرات و نگهداری
۶۸۶,۲۰۷,۳۰۹	۶۲۷,۸۲۹,۴۹۲	۲۶۳,۴۳۸,۶۲۵	آموزش کارکنان
۸۷۸,۹۶۳,۳۶۵	۵۵۶,۸۸۷,۴۸۷	۶۰۲,۹۳۷,۱۲۲	حق بیمه اموال
۹۸۳,۵۱۹,۲۰۰	۸۸۷,۵۴۹,۹۰۰	۶۲۶,۵۹۸,۰۱۰	حسابرسی
	۲۲۶,۳۸۱,۰۰۰		خدمات کامپیوتری و نرم افزار
۳,۷۲۴,۵۴۵,۲۲۶	۲,۰۸۲,۹۰۰,۰۰۰	۷۷,۸۲۴,۷۳۱	رفاهی
۶۷۳,۴۳۱,۱۸۹		۴۵,۴۱۷,۲۱۱	هزینه مالی
۶,۷۲۹,۹۵۹,۵۹۶	۱,۱۲۹,۴۵۵,۹۰۸	۱۰,۵۵۰,۱۶,۴۴۸	سایر هزینه ها
۶۹,۱۵۱,۹۶۹,۵۵۱	۳۳,۷۱۷,۸۳۷,۹۸۹	۳۱,۵۶۳,۸۴۴,۲۶۰	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به 31 شهریورماه 1389

۳۸) خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی :

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی از اقلام زیر تشکیل یافته است:

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۲,۱۱۵,۰۰۵,۰۶۴	.	۱,۶۹۶,۰۶۵,۱۸۰	درآمد حاصل از وامهای اعطاشده به بیمه گذاران
۷,۰۳۲,۴۵۹,۱۰۵	۳,۲۱۸,۸۹۳,۸۰۳	۴,۶۴۶,۸۲۸,۸۶۲	درآمد حاصل از وامهای اعطاشده به کارکنان و نمایندگان ^۱
(۳,۵۲۶,۱۶۳,۴۷۳)	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۳۷۰,۴۹۴,۱۲۷)	هزینه مالیات حقوق و تکلیفی
(۱۲۶,۳۰۸,۸۴۲)	.	.	سود(زیان) حاصل از فروش دارائی ها
۱,۵۱۸,۷۲۱,۶۵۴	۲۹۵,۷۹۹,۴۲۲	۶۹۱,۱۴۷,۱۳۸	سایر درآمد و هزینه های متفرقه
(۵,۴۶۰,۱۱۱,۸۷۰)	.	۹۴۵,۱۲۸,۱۲۳	درآمد حاصل از تسعیر ارز عملیات غیر بیمه ای
۵۶,۱۱۸,۵۰۱,۶۴۱	.	.	بخشودگی جرایم سنوات گذشته آیین نامه ۱/۲ بیمه مرکزی
۵۷,۶۷۲,۱۰۳,۳۷۹	(۱,۴۸۵,۳۰۶,۷۷۵)	۳,۶۰۸,۶۷۵,۱۷۶	

۳۹) تعدیلات سنواتی

۱۳۸۸	۱۳۸۸/۰۶/۳۱	۱۳۸۹/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
		۴۰,۷۸۴,۲۵۰,۰۰۰	تعدیل ۱۰٪ سهم نیروی انتظامی مربوط به سال ۸۸
(۲۳,۷۰۷,۵۵۰,۵۸۴)	(۲۳,۷۰۷,۵۵۰,۵۸۴)	(۲۳,۷۰۷,۵۵۰,۵۸۴)	تعدیل فوق العاده ویژه کارکنان سالهای ۸۶-۸۱
(۳,۰۴۰,۷۴۹,۶۴۰)	(۳,۰۴۰,۷۴۹,۶۴۰)	(۳,۰۴۰,۷۴۹,۶۴۰)	تعدیل کسر ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷
(۱۴,۰۳۵,۹۴۹,۷۷۶)	(۱۴,۰۳۵,۹۴۹,۷۷۶)	(۱۴,۰۳۵,۹۴۹,۷۷۶)	تعدیل کسر ذخیره مالیات حقوق سال ۱۳۸۷
(۹,۸۴۰,۸۴۳,۶۹۳)	.	.	کسری ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۸۶
(۵۰,۶۲۵,۰۹۳,۶۹۳)	(۴۰,۷۸۴,۲۵۰,۰۰۰)	.	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۱-۳۹) مانده حسابها در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ با توجه به تعدیلات سنوانی منظور شده در حسابهای دوره مالی منتهی به ۱۳۸۹/۰۶/۳۱ بشرح ذیل تغییر نموده است.

شرح	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ ریال	تعدیلات ناشی از تعدیلات سنوانی		مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ ریال
		بستانکار ریال	بدهکار ریال	
ترازنامه:				
سایر حسابها و اسناد برداختنی	۱۷۹,۳۷۳,۲۱۰,۲۸۶	۳۷,۷۴۳,۵۰۰,۳۶۰	۴۰,۷۸۴,۲۵۰,۰۰۰	۱۸۲,۴۱۳,۹۵۹,۹۲۶
ذخیره مالیات	۱۲,۹۲۵,۱۱۶,۸۸۵	۳,۰۴۰,۷۴۹,۶۴۰	۰	۹,۸۸۴,۳۶۷,۲۴۵
سودوزیان:				
سایر درآمدها (هزینه) های بیمه ای	۱۵,۳۵۵,۴۸۲,۸۷۰	۴۰,۷۸۴,۲۵۰,۰۰۰	۰	۵۶,۱۳۹,۷۳۲,۸۷۰
سود انباشته ابتدای سال	۲۵۸,۹۲۰,۵۳۰,۴۵۸	۴۰,۷۸۴,۲۵۰,۰۰۰	۴۰,۷۸۴,۲۵۰,۰۰۰	۲۵۸,۹۲۰,۵۳۰,۴۵۸

۴۵

۲۸۲,۱۸۱,۹۵۹,۳۴۶	۱۶۰,۸۷۰,۸۲۵,۵۵۱	۳۰۲,۸۵۰,۸۱۳,۳۶۴
-----------------	-----------------	-----------------

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۴۶

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

(۴۱) رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

(۴۲) تعهدات سرمایه ای، داراییها و بدهیهای احتمالی

(۴۲-۱) شرکت فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ است.

(۴۲-۲) طبق رای کمیسیون رفع اختلاف شورای اسلامی شهرتهران در اجرای مقررات ماده ۷۷ قانون شهرداری ویرگ لازم الاجرای صادره توسط سازمان ثبت و اسناد و املاک کشور از بابت ۱۰٪ عوارض بیمه نامه های آتش سوزی صادره از سال ۱۳۶۹ لغایت ۱۳۸۴ به استناد رای کمیسیون شماره ۶۱۳ مورخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۱ به صورت علی‌الراس مبلغ ۶۰,۴۹۳ میلیون ریال به عنوان مطالبات سازمان آتش نشانی و خدمات ایمنی تعیین شده که شرکت برعلیه سازمان مذکور اقدام دعوی نموده و مدعی پرداخت مبلغ ۴,۴۰۰ میلیون ریال بابت ۳٪ حق بیمه بیمه نامه های آتش سوزی درتهران می باشد که با تودیع مبلغ ۹,۰۰۰ میلیون ریال نزد صندوق دادگستری به دستور مقام قضائی عملیات اجرائی متوقف گردیده است. حل و فصل نهایی و تعیین بدهی قطعی شرکت از این بابت موکول به صدور رای دادگاه تجدیدنظر است.

(۴۲-۳) تعهدات سرمایه ای شرکت که به شرح مندرج در یادداشت های شماره ۱-۱۲ و ۱۳ افشاء شده است. در تاریخ ترازنامه مجموعاً مبلغ ۶۹ میلیارد ریال می باشد

(۴۲-۴) تنها دارایی احتمالی شرکت، حسابها و اسناد دریافتی بازیافت خسارتها و از جمله خسارات بیمه های اعتباری است که به موجب ائین نامه شماره ۳۱ شورای عالی بیمه و استاندارد حسابداری شماره ۴ به شکل خارج از تراز نامه و بدون هرگونه اثر ترازنامه ای اعمال حساب می شود. مانده این مبالغ در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۸۹/۰۶/۳۱ معادل ۱۳۰,۲۰۰,۶۱۰ ریال (سال مالی قبل معادل ۲۹۷,۰۵۰,۶۲۹ ریال) است.

(۴۳) معاملات با اشخاص وابسته

(۴۳-۱) معاملات انجام شده طی سال مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته مشمول ماده ۱۲۹ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ به شرح زیر بوده است:

مانده حساب در ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	شرح معامله	مبلغ معامله - ریال	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
بدهکار				
۱,۱۶۸,۲۱۶,۶۰۲	حق بیمه اتکایی قبولی	(۳۳,۳۴۶,۶۰۹)	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بیمه امید
	کارمزد اتکایی قبولی	(۱۱,۶۷۱,۳۱۴)	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بیمه امید

(۴۳-۲) معاملات با سایر اشخاص وابسته در طی دوره جاری وجود نداشته است.

(۴۴) وضعیت ارزی

(۴۴-۱) داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

یوندد	یورو	دلار	
۱۴۱,۵۶۱	۴,۳۷۰,۹۴۰	۲,۱۱۶,۰۹۰	موجودی نقد، حسابهای بانکی و سپرده های ثابت ارزی
۳۸,۸۳۶	۵,۱۴۹,۴۱۷	۴,۴۹۱,۳۳۲	حسابهای دریافتی ارزی
(۱۰۴,۱۰۱)	(۹,۰۱۶,۲۳۱)	(۹,۰۴۲,۲۶۵)	حسابهای پرداختی ارزی
۷۶,۲۹۶	۴۰۴,۱۲۴	(۲,۴۳۵,۹۴۳)	خالص داراییها (بدهی های) پولی ارزی

(۴۴-۲) برآورد حق بیمه و خسارات ارزی عملیات اتکایی و اگذاری سال تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ به قرار زیر پیش بینی می شود:

یوندد	یورو	دلار	
(۱۰۴,۵۹۳)	۵,۷۰۳,۳۵۴	(۱۴,۴۶۴,۷۷۷)	حق بیمه اتکایی و تسویه حسابهای پرداختی ارزی
۳۸,۸۸۰	۵,۰۴۷,۷۹۴	۴,۴۵۱,۰۵۹	ل حق بیمه صادره د خسارات اتکایی و اگذاری و دریافت حسابهای دریافتی ارزی
(۶۵,۷۱۱,۸۷)	۱۰,۷۵۱,۱۴۷,۹۱	(۱۰,۰۱۳,۷۱۷,۵۷)	

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۹

۴۵-۱) اطلاعات مربوط به اهداف تعیین شده در بودجه مصوب و مقایسه آن با عملکرد در خصوص بیمه نامه های صادره به شرح جدول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

۴۵-۱-۱) صدور بیمه نامه :

شرح	طبق بودجه سال ۱۳۸۹	واقعی ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	درصد پوشش
باربری	۱۴۲,۷۴۴	۷۲,۵۵۸	۵۰.۸۳
حریق	۴۱۰,۳۷۸	۱۳۳,۳۹۷	۳۲.۵۱
اتومبیل (بدنه)	۵۰۷,۲۰۴	۱۹۸,۰۴۲	۳۹.۰۵
ثالث دیه مازاد	۹۸۸,۹۶۱	۴۷۶,۰۶۳	۴۸.۱۴
حوادث سرنشین	۱۰۰,۱۳۴	۳۲,۲۲۵	۳۲.۱۸
عمر	۸۶,۱۶۹	۴۱,۷۸۳	۴۸.۴۹
درمانی	۳۰۴,۵۶۸	۲۲۳,۶۱۵	۷۳.۴۲
تشکیل سرمایه	۳۲,۹۵۵	۲۶,۹۶۷	۸۱.۸۳
حوادث	۵۲,۸۲۰	۱۷,۹۵۳	۳۳.۹۹
مسئولیت	۳۰۴,۸۷۴	۱۵۹,۶۸۴	۵۲.۳۸
مهندسی	۲۲۷,۶۷۷	۷۱,۹۲۰	۳۱.۵۹
سایر	۸۶,۵۰۲	۲۳,۴۲۶	۲۷.۰۸
	۳,۲۴۴,۹۸۶	۱,۴۷۷,۶۳۴	۴۵.۵۴

۴۵-۱-۲) خسارت انواع بیمه نامه :

شرح	طبق بودجه سال ۱۳۸۹	واقعی ۱۳۸۹/۰۶/۳۱	درصد پوشش
باربری	۲۱,۵۰۷	۹,۰۷۶	۴۲.۲۰
حریق	۱۸۱,۹۷۰	۴۷,۵۵۴	۲۶.۱۳
اتومبیل (بدنه)	۲۵۶,۶۵۶	۱۱۹,۱۳۹	۴۶.۴۲
ثالث دیه مازاد	۷۳۶,۵۰۵	۳۵۴,۵۱۶	۴۸.۱۳
حوادث سرنشین	۲۴,۷۴۳	۱۰,۷۴۶	۴۳.۴۳
عمر	۵۶,۳۶۳	۲۴,۳۴۹	۴۳.۲۰
درمانی	۲۶۸,۹۲۴	۱۵۶,۰۲۸	۵۸.۰۲
تشکیل سرمایه	۳۴,۲۳۴	۴,۷۹۶	۱۴.۰۱
حوادث	۱۶,۹۳۰	۶,۶۲۶	۳۹.۱۴
مسئولیت	۱۶۳,۳۴۰	۶۳,۹۱۵	۳۹.۱۳
مهندسی	۸۲,۲۱۷	۱۵,۵۲۱	۱۸.۸۸
سایر	۴۱,۶۹۱	۶,۶۶۱	۱۵.۹۸
	۱,۸۸۵,۰۸۰	۸۱۸,۹۲۹	۴۳.۴۴