

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما	نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای

به هیئت مدیره بیمه ما

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه شرکت بیمه ما (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 الی 47 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

**بند دامنه بررسی اجمالی**

2. به استثنای محدودیت مندرج در بند 5 زیر، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای 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 مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قیاسی شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

**مبانی نتیجه گیری مشروط**

3. بررسیهای این مؤسسه حاکی از آنست، خالص ارزش فروش سهام شرکت و اسپاری ملت، به شرح سرفصل سرمایه گذاریهای بلند مدت، موضوع یادداشت توضیحی شماره 9 صورتهای مالی، در تاریخ ترازنامه و تاریخ این گزارش، به ترتیب 50 342 و 90 982 میلیون ریال کمتر از بهای تمام شده آن بوده است. طبق استانداردهای حسابداری، می بایست ارزش باز یافتی سرمایه گذاری مورد اشاره محاسبه و در صورت نیاز، کاهش ارزش انباشته جهت آن شناسایی می گردید.

4. براساس آیین نامه شماره 58 شورای عالی بیمه، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز (موضوع یادداشتهای توضیحی شماره 3-19 و 21 صورتهای مالی) در مجموع به مبلغ 407 883 میلیون ریال (سال مالی گذشته به مبلغ 335 676 میلیون ریال) در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هر چند به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران، شرکتهای بیمه ملزم به رعایت مصوبه مزبور باشند. لیکن احتساب ذخایر مذکور، در استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی، پیش بینی نشده است.

5. براساس نامه واصله از بیمه مرکزی در خصوص عدم اخذ مجوز جهت برداشت 30 درصد خالص حق بیمه توسط بانک ملت به منظور جبران هزینه های ناشی از قرارداد بیمه آتش سوزی مرهونات و عدم ثبت 100 درصد حق بیمه در سالها 1390 الی 1393، مبلغ 89 000 میلیون ریال (مبلغ 65 000 میلیون ریال پس از کسر هزینه های کارمزد) بابت سهم اتکایی اجباری بیمه مرکزی باید به بدهکار حساب شرکت مورد بررسی منظور گردد که آثار آن در دفاتر مالی شرکت مورد بررسی منعکس نگر دیده است. همچنین صورت تطبیق حسابهای فیما بین شرکت مورد بررسی با بیمه مرکزی، دارای ارقام باز در دفاتر بیمه مرکزی تا تاریخ ترازنامه بوده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از موارد مطر بر صورتهای مالی مورد گزارش در حال حاضر برای این مؤسسه میسر نمی باشد.

**نتیجه گیری مشروط**

شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: ما(بیمه ما)
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	

6. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 و 4 و همچنین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت مندرج در بند 5 ضرورت می یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

#### تاکید بر مطالب خاص

7. براساس یادداشت‌های توضیحی شماره 16 و 17 صورتهای مالی، در خصوص عملکرد سالهای 1391 الی 1393، برگزیده تشخیص مالیاتی در مجموع، به مبلغ 82 929 میلیون ریال صادر گردیده که شرکت در این خصوص ذخیره ای شناسایی ننموده و نسبت به آنها اعتراض نموده است. همچنین بابت عملکرد سال مالی گذشته و دوره مالی مورد بررسی، با اعمال معافیهایی مقرر، ذخیره مالیات محاسبه نگردیده است. ضمناً مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت تا پایان سال 1395 م رسیدگی قطعی قرار گرفته است. در ضمن طبق حسابرسی تأمین اجتماعی برای سالهای 1390 الی 1394، مبلغ 35 796 میلیون ریال بدهی برای شرکت تعیین گردیده که شرکت ضمن تأدیه مبلغ 4 500 میلیون ریال، نسبت به آن اعتراض نمود است. با توجه به مراتب فوق الذکر، هر چند کسری ذخیره شرکت در رابطه با موارد مطروحه محتمل بوده، لیکن تعیین میزان قطعی آن، منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مربوط می باشد. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

#### بندهای توضیحی

8. صورتهای مالی دوره مالی شش ماهه اول 1396 و صورتهای مالی سال مالی 1396 شرکت مورد گزارش، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری به ترتیب، مورد بررسی اجمالی و مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارشات مورخ 27 آبان ماه 1396 و مورخ 7 خرداد ماه 1397 آن مؤسسه، به ترتیب نتیجه گیری مشروط و اظهار نظر مشروط، ارائه شده است.

9. با وجود مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ 21/03/1396 و جلسه هیأت مدیره مورخ 27/12/1396 و همچنین طبق صورتهای مالی ارائه شده برای دوره مالی مورد بررسی، ترکیب اعضای هیأت مدیره شرکت تکمیل و مورد تأیید بیمه مرکزی قرار نگرفته است.

#### گزارش در مورد سایر اطلاعات

10. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت به شرح بندهای 3 و 4 این گزارش می باشد. همچنین در ارتباط با بند 5 "مبانی اظهار نظر مشروط"، در تاریخ ترازنامه این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی، در خصوص مرادفات با بیمه مرکزی بدست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی تواند نتیجه گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

#### سایر موارد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما	نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

11. براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت برای دوره مالی مورد بررسی طبق چک لیست ابلاغی، در این زمینه و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت

الزامات منعکس در چک لیست یاد شده، برخورد نکرده است. همچنین در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، این مؤسسه در شرکت مورد بررسی، به استثنای موارد ارائه صورتهای مالی طبق

استانداردهای گزارشگری بین المللی و ارائه صورتهای مالی طبق نمونه ابلاغ شده در پایان سال 1395 توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، ارائه به موقع صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکتهای، حد نصاب نسبت

حقوق صاحبان سهام به کل داراییها در تاریخ ترازنامه و حد نصاب و مهلت تعیین شده جهت تکمیل اعضای هیأت مدیره و افشای فوری تغییر در ترکیب و تغییر نمایندگان اشخاص حقوقی، به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت الزامات

مقرر، برخورد ننموده است.

12. در ارتباط به قوانین بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه، این مؤسسه به استثنای موارد مفاد تبصره 2 ماده 11 آیین نامه 3/40 و تبصره 5 ماده 11 آیین نامه 6/40 مصوب شورای عالی بیمه، به ترتیب در خصوص تأیید اعضای ه

مدیره شرکت براساس آخرین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و حد نصاب اعضای موظف هیأت مدیره و همچنین مفاد مواد 7، 15 و 16 آیین نامه شماره 78 مصوب شورای عالی بیمه، به ترتیب در خصوص ارسال حداقل سالی یکبار گزارش

اکچوئر رسمی پروانه دار بیمه به بیمه مرکزی و تأیید اکچوئر رسمی پروانه دار توسط بیمه مرکزی و معرفی آن توسط مجمع عمومی صاحبان سهام، به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت الزامات مقرر، برخورد نکرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۹۷ آبان ۲۴

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه فاطر	مهدی کشاورز بهادری	۸۹۱۷۰۷	۱۵:۰۳:۰۲ ۱۳۹۷/۰۹/۰۶
مدیر موسسه فاطر	محمد رضا نادریان		۱۵:۰۶:۴۰ ۱۳۹۷/۰۹/۰۶

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما	نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییر
<b>دارایی های جاری</b>							
موجودی نقد	۸۱,۴۶۶	۲۱۱,۳۹۱	(۸)	بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان	۱۹۸,۱۱۵	۷	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۶,۵۲۴,۵۵۴	۶۲۷,۸۷۱	۲	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۲۲۸,۹۷۲	۱۷۴	
مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان	۱,۶۳۸,۶۲۸	۳۸۱,۷۴۶	۵۱	سایر حساب ها و اسناد پرداختی	۲۴۳,۵۴۲	۵۷	
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۰	۰	--	ذخیره مالیات	۰	--	
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۶۰۹,۱۵۳	۲۹۷,۵۸۹	۹۶	سود سهام پرداختی	۵۴,۲۸۹	۴۴۸	
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۳,۵۰۸,۰۵۳	۸,۸۳۹,۶۳۴	۲۰	ذخایر حق بیمه	۷,۶۹۶,۳۲۳	۱۵	
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۱,۴۷۰,۷۳۶	--	ذخیره خسارت معوق	۱,۱۶۲,۰۲۰	۲۷	
مطالبات بلندمدت	۱,۳۵۲	۲۰,۳۸۲	(۷۵)	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۲۱,۸۴۵	(۷)	
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱,۸۶۷,۰۶۷	۴۶۳,۲۷۵	۱۰۹	سایر ذخایر فنی	۳۳۹,۷۹۱	۳۶	
دارایی های ثابت مشهود	۶۰۲,۳۸۹	۰	۵	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	--	
دارایی های نامشهود	۳۵,۱۶۲	۶۸۰,۷۷۶	(۳)	حق بیمه سال های آتی	۵۷۳,۳۵۸	۱۹	
سایر دارایی ها	۳۲۱,۱۵۳	۵۵,۵۶۳	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۱,۶۰۵	۳۴	
		۰		تسهیلات مالی دریافتی	۰	--	
		۰		سایر بدهی ها	۰	--	
		۱۳,۰۴۸,۹۶۳		جمع بدهی ها	۱۰,۵۵۹,۸۶۰	۲۴	
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
		۱,۵۰۰,۰۰۰		سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	
		۰		صرف سهام	۰	--	
		۰		دریافتی بابت افزایش سرمایه	۳۸۰,۷۴۳	--	
		۱۰۸,۴۱۲		اندرخته قانونی	۹۲,۳۷۵	۱۷	
		۲۱۶,۸۲۵		اندرخته سرمایه ای	۱۸۴,۷۵۱	۱۷	
		۰		سایر اندوخته ها	۰	--	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما	نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
--	*	*	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	*	*	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
(۱۷)	۳۷۹,۶۴۵	۳۱۴,۷۷۷	سود (زیان) انباشته				
۵	۲,۰۳۷,۵۱۴	۲,۱۴۰,۰۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۱	۱۲,۵۹۷,۳۷۴	۱۵,۱۸۸,۹۷۷	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۱	۱۲,۵۹۷,۳۷۴	۱۵,۱۸۸,۹۷۷	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما	نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت‌های مالی میان‌دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
حق بیمه صادره	۲,۷۶۴,۳۵۹	۱,۹۴۶,۸۴۰	۴۲	۴,۴۶۵,۳۲۸
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱,۱۴۳,۳۱۱)	(۷۵۲,۶۳۹)	۵۲	(۲,۰۰۰,۵۸۷)
درآمد حق بیمه	۱,۶۲۱,۰۴۸	۱,۱۹۴,۲۰۱	۳۶	۲,۴۶۴,۷۴۱
حق بیمه اتکایی و اگذاری	(۱,۰۲۹,۰۲۲)	(۵۷۵,۸۲۸)	۷۹	(۱,۳۷۱,۷۰۲)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی و اگذاری	۵۲۸,۲۰۹	۲۰۴,۴۳۱	۱۵۸	۶۱۶,۵۹۹
هزینه حق بیمه اتکایی و اگذاری	(۵۰۰,۸۱۳)	(۳۷۱,۳۹۷)	۳۵	(۷۵۵,۱۰۳)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱,۱۲۰,۲۳۵	۸۲۲,۸۰۴	۳۶	۱,۷۰۹,۶۳۸
خسارت پرداختی	(۱,۱۱۳,۱۹۹)	(۷۰۰,۳۳۹)	۵۹	(۱,۹۷۸,۹۸۹)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۳۰۷,۲۵۳)	(۲۹۹,۱۲۶)	۳	(۱۹۹,۷۶۷)
هزینه خسارت	(۱,۴۲۰,۴۵۲)	(۹۹۹,۴۶۵)	۴۲	(۲,۱۷۸,۷۵۶)
خسارت دریافتی از بیمه‌گران اتکایی	۲۴۹,۷۷۵	۱۷۵,۸۰۲	۴۲	۴۷۹,۹۱۶
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی و اگذاری	۶۰,۸۸۴	۷۴,۵۳۰	(۱۸)	۲۸,۳۰۶
خسارت سهم بیمه‌گران اتکایی	۳۱۰,۶۵۹	۲۵۰,۳۳۲	۲۴	۵۰۸,۲۲۲
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱,۱۰۹,۷۹۳)	(۷۴۹,۱۳۳)	۴۸	(۱,۶۷۰,۵۳۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۰۹,۱۶۳)	(۱۵۷,۳۰۹)	۳۳	(۳۶۳,۸۵۴)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۲۴,۸۹۶	۱۰۹,۵۲۷	۱۰۵	۲۶۸,۴۳۹
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۱۵,۷۳۳	(۴۷,۷۸۲)	—	(۹۵,۴۱۵)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۲۳,۴۸۴)	(۶۸,۱۳۰)	۸۱	(۶۸,۶۲۳)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۳۴,۹۸۷)	(۲۲,۵۰۲)	۵۵	(۵۶,۲۹۴)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۷,۹۵۰)	(۶,۰۰۸)	۳۲	(۱۳,۱۶۹)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۵۰,۸۸۱)	(۲۸,۳۷۱)	۷۹	(۷۹,۰۱۷)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۱۲۲,۳۷۲)	(۹۴,۶۹۰)	۲۹	(۱۷۳,۶۸۸)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۳۳۹,۶۷۴)	(۳۱۹,۷۰۱)	۵۵	(۳۹۰,۷۹۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	(۳۱۳,۴۹۹)	(۱۹۳,۸۱۲)	۶۲	(۴۴۷,۱۰۲)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۶۸۴,۲۶۱	۴۹۳,۴۸۵	۳۹	۱,۰۴۴,۴۸۳
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۳۷۰,۷۶۲	۲۹۹,۶۷۳	۲۴	۵۹۷,۳۸۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۲۲,۰۴۵	۱۵۹,۲۷۳	۳۹	۳۲۰,۸۵۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما		شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	نماد: ما(بیمه ما)
اطلاعات و صورت های مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمايه ثبت نشده: + میلیون ریال
سرمايه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال				
هزینه های اداری و عمومی	(۳۲۰,۳۵۳)	(۲۸۳,۷۶۹)	۱۳	(۵۴۳,۱۱۹)
سود (زیان) عملیاتی	۲۷۲,۴۵۴	۱۷۵,۱۷۷	۵۶	۳۷۵,۱۱۶
هزینه های مالی	(۱,۰۹۳)	(۴۶۸)	۱۳۴	(۱,۵۶۵)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۴۹,۳۸۲	۶,۱۳۰	۷۰۶	۱۶,۷۰۹
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۳۲۰,۷۴۳	۱۸۰,۸۳۹	۷۷	۳۹۰,۲۶۰
مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۳۲۰,۷۴۳	۱۸۰,۸۳۹	۷۷	۳۹۰,۲۶۰
سود (زیان) پایه هر سهم			--	
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۲۱۳	۱۵۶	۳۷	۳۳۵
سود (زیان) پایه هر سهم - غیر عملیاتی	۳۸	۵	۶۶۰	۱۴
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۵۱	۱۶۱	۵۶	۳۴۹
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۱۸۵	۱۵۶	۱۹	۳۲۱
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیر عملیاتی	۳۳	۵	۵۶۰	۱۳
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۲۱۸	۱۶۱	۳۵	۳۳۴
گردش حساب سود (زیان) انباشته			--	
سود (زیان) خالص	۳۲۰,۷۴۳	۱۸۰,۸۳۹	۷۷	۳۹۰,۲۶۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۴۲۱,۹۲۲	۳۲۸,۲۲۳	۲۹	۳۲۸,۲۲۳
تعدیلات سنواتی	(۴۲,۲۷۷)	(۱۰۳,۹۵۷)	(۵۹)	(۱۰۳,۹۵۷)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۳۷۹,۶۴۵	۲۲۴,۲۶۶	۶۹	۲۲۴,۲۶۶
تغییرات در سود (زیان) انباشته			--	
اندوخته قانونی	(۱۶,۰۳۷)	(۹,۰۴۲)	۷۷	(۲۱,۶۲۷)
اندوخته سرمایه ای	(۳۲,۰۷۴)	(۱۸,۰۸۴)	۷۷	(۴۳,۲۵۴)
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب	(۳۳۷,۵۰۰)	(۱۷۰,۰۰۰)	۹۹	(۱۷۰,۰۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۳۸۵,۶۱۱)	(۱۹۷,۱۲۶)	۹۶	(۲۳۴,۸۸۱)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۳۱۴,۷۷۷	۲۰۷,۹۷۹	۵۱	۳۷۹,۶۴۵

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما		نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)		۲۱۴	۱۲۱	۷۷	۲۶۰
سرمایه		۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰



کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما	نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۶	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶
فعالیت‌های عملیاتی			--	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	۱,۰۴۸,۴۰۰	۷۷۵,۵۵۸	۳۵	۱,۴۲۳,۰۶۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۰۴۸,۴۰۰	۷۷۵,۵۵۸	۳۵	۱,۴۲۳,۰۶۰
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			--	
سود سهام پرداختی	(۹۴,۲۰۰)	(۲۷,۴۲۵)	۲۴۳	(۲۰۰,۵۴۳)
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۹۴,۲۰۰)	(۲۷,۴۲۵)	۲۴۳	(۲۰۰,۵۴۳)
مالیات بر درآمد			--	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	(۷,۲۰۶)	--	(۷,۲۰۶)
فعالیت‌های سرمایه گذاری			--	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۸۶	--	۱,۳۰۲
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۶,۸۵۶)	(۳,۸۱۸)	۸۶۵	(۱۶,۷۹۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱)	(۳۸)	(۹۷)	(۱,۳۸۹)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۲۸۵,۶۴۹	۱۲۰,۱۵۵	۱۳۸	۵۷۴,۲۵۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	(۱,۲۵۷,۷۱۴)	(۳۵۴,۴۳۷)	۲۵۵	(۴۷۷,۵۹۵)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱۱,۳۸۵,۰۸۸	۸,۴۸۴,۳۳۹	۳۴	۱۸,۹۵۸,۱۲۳
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	(۱۱,۴۷۰,۰۸۹)	(۹,۰۰۴,۵۵۹)	۲۷	(۲۰,۳۴۵,۷۵۹)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۱,۰۹۳,۹۲۳)	(۷۵۸,۲۷۲)	۴۴	(۱,۳۰۷,۸۵۵)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۱۳۹,۷۲۳)	(۱۷,۳۴۵)	۷۰۶	(۹۲,۵۴۴)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما		نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	
فعالیت های تامین مالی					--
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۱۱۹,۲۵۷	.			--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	.	.			--
بازپرداخت استقراض	.	.			--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۱۱۹,۲۵۷	.			--
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	(۲۰,۴۶۶)	(۱۷,۳۴۵)			۱۸
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۸۸,۸۹۱	۸۴,۷۲۶			۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۳,۰۴۱	۳,۱۹۷			۳۰۸
وجه نقد در پایان دوره	۸۱,۴۶۶	۷۰,۵۷۸			۱۵
مبادلات غیر نقدی	.	.			--
	۲۹۳,۲۶۵				

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما	نماد: ما(بیمه ما)	شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶	کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳	سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)

رشته بیمه	خالص حق بیمه نگهداری	خالص خسارت پرداختی نگهداری	خالص کارمزد و کارمزد منافع نگهداری	۱۳۹۷/۰۶/۳۱				هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی، نیروی انتظامی، وزارت بهداشت، سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای	سود سپرده اتکایی		سود (زیان) ناخالص سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)	سود (زیان) ناخالص سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه‌ای (قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
				ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی	سایر ذخایر فنی	جمع		قبولی	واگذاری			
درمان	۳۵۸,۲۷۷	-۱۸۵۷۲۰	۳۹۵	(۱۱۹,۶۵۴)	۱۴,۹۳۴	-۱۰۷۴۸	-۱۱۵۴۶۸	.	.	۵۶,۱۹۸	-۲۴۰۱۷	-۳۲۲۳۳	
ثالث - اجباری	۴۳۷,۳۴۵	-۱۵۱۴۱۷	-۱۲۲۷۹	(۳۰,۵۶۰)	-۱۰۳۷۸۲	-۱۳۱۲۰	-۱۴۷۴۶۲	.	.	۳۷,۹۴۵	۳۲۲	۳,۸۸۵	
ثالث - مازاد و دیه	۴,۰۰۸	-۳۳۰	-۷۰	(۱,۱۴۷)	-۵۱۱۸	-۱۲۰	-۶۳۸۵	.	.	-۳۱۹۲	-۴۶۱۰	۱۵,۴۲۶	
حوادث سرنشین	۶۷,۴۵۶	-۱۶۱۱۳	-۱۸۶۸	(۷,۳۳۷)	-۲۵۰۶۸	-۲۰۲۴	-۳۴۴۲۹	.	.	۸۰,۵۸	-۱۸۷۲	۳۰۲	
بدنه خودرو	۹۲,۵۴۱	-۶۹۱۷۱	-۵۹۸۷	(۶,۷۳۲)	-۵۶۳۲	-۲۷۷۶	-۱۵۱۴۰	.	.	۱,۹۰۵	۲۹,۸۵۵	۲۹,۵۰۲	
آتش سوزی	۶۸,۶۸۲	-۸۷۸۵	۸۳,۹۳۸	(۱۵۲)	-۴۵۲۸۱	-۲۰۶۰	-۴۷۴۹۳	.	.	-۱۹۴۴۹	۲۵,۸۱۴	۶۸,۸۹۸	
باربری	۱۷,۱۹۶	۸۵۸	۴,۹۵۹	(۸,۰۵۸)	۷۷۹	-۴۳۳	-۷۷۱۲	.	.	۱۵,۲۳۲	۱۲,۰۲۳	۲۶,۸۳۲	
مسئولیت	۱۳۱,۲۰۲	-۵۴۵۷۵	-۲۹۳۳۶	(۹,۷۰۳)	-۳۴۳۳۶	-۳۹۳۶	-۴۷۹۷۵	.	.	-۱۲۰۸	۳۴,۶۷۹	-۱۸۶۵۷	
مهندسی	۲۵,۳۵۲	-۱۳۴۷	۵۰,۰۱۶	۵۵,۴۹۷	-۲۱۵۲۲	-۷۶۱	۳۳,۲۱۴	.	.	۱۰,۶۶۱۲	۳,۳۳۰	۳۶,۷۳۶	
کشتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
هواپیما	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
نفت و انرژی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
حوادث	۶۱,۹۶۶	-۶۹۳۲	-۷۳۸۰	(۶,۳۳۷)	۹۷۷	-۱۸۵۹	-۷۲۱۹	.	.	۴۰,۲۱۳	۲۲,۵۲۶	۴۸,۲۱۲	
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
زندگی - اندوخته دار	۴۳۵,۵۰۵	-۲۳۱۲۷۰	-۵۵۷۳۴	(۵۳۰,۴۸۱)	۱,۱۸۴	-۸۴۵۷۳	-۶۱۳۸۷۰	.	.	-۴۶۶۹۳۲	-۲۸۳۹۵۶	-۵۹۲۶۴۸	
زندگی - غیر اندوخته دار	۳۵,۸۰۷	-۱۳۸۶۲۲	-۱۰۹۲۱	۴۹,۵۶۲	-۲۳۵۰۴	-۱۰۷۴	۲۴,۹۸۴	.	.	-۸۸۸۱	-۱۰۲۶	-۳۲۳۵۷	
پول	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
سایر	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بیمه ما		نماد: ما(بیمه ما)		شماره اطلاعیه: ۴۹۵۴۱۶		کد صنعت: ۶۶۰۳۵۳		سرمایه ثبت شده: ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال					
جمع	۱,۷۳۵,۳۳۷	(۸۶۳,۴۲۴)	۱۵,۷۳۳	(۶۱۵,۱۰۲)	(۲۴۶,۳۶۹)	(۱۳۳,۴۸۴)	(۹۸۴,۹۵۵)	(۲۱۶,۱۹۰)	۰
									(۳۱۳,۴۹۹)
									(۱۹۳,۸۱۲)
									(۴۴۷,۱۰۲)

### درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سود سپرده های بانکی کوتاه مدت	۵۸۸,۹۴۰	۵۲۵,۵۴۵	۱,۰۲۲,۸۹۰
سود سپرده های بانکی بلند مدت	۶۹,۰۷۱	۹۰,۰۹۵	۱۶۹,۴۳۱
سود اوراق مشارکت	۱۲۴,۴۳۲	۱۸,۵۵۳	۵۹,۲۰۷
سود (زیان) صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱۴,۲۶۷	۱۰,۲۱۸	۴۰,۲۶۵
سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۵۷,۵۹۶	۳۴,۶۶۴	۴۱,۴۴۸
سود (زیان) معاملات سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۲۸,۱۹۶	۷۳۹	۷۴۷
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت های پذیرفته شده در بازارهای بورس و فرابورس	۲۳,۸۰۴	(۲۷,۸۵۶)	۳۱,۳۴۹
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها	۰	۰	۰
سود (زیان) قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰
سود تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	۰
سود (زیان) مشارکت در طرح ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰
سایر	۰	۸۰۰	۰
جمع	۹۰۶,۳۰۶	۶۵۲,۷۵۸	۱,۳۶۵,۳۳۷
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۶۸۴,۲۶۱	۴۹۳,۴۸۵	۱,۰۴۴,۴۸۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۲۲,۰۴۵	۱۵۹,۲۷۳	۳۲۰,۸۵۴