

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

به انضمام

صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۴	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	تائید صورتهای مالی توسط هیات مدیره
	الف - صورتهای مالی مجموعه:
۲	ترازنامه مجموعه
۳	صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته مجموعه
۴	صورت جریان وجوه نقد مجموعه
	ب - صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) - شرکت اصلی
۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته
۷	صورت جریان وجوه نقد
۸ الی ۵۸	یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی مجموعه و شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)
۱ الی ۲۱	پیوست (گزارش تفسیری مدیریت)



شماره:

تاریخ:



موسسه حسابرسی آزمون پردازان مشهود

(حسابداران رسمی)

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی مجموعه و شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۷ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

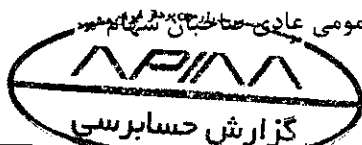
۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب میکند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



دفتر اصفهان: چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ،
دفتر اهواز: خیابان پارس، فلکه سوم، اول خیابان
طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰ کدپستی: ۸۱۴۳۹۹۵۹۵۱
اردبیل، پلاک ۳۳، طبقه دوم واحد ۴،
تلفن: ۰۳۱-۳۲۲۲۰۹۱۸-۰۳۱-۳۲۲۲۴۱۹۸، ۰۳۱-۳۲۲۲۰۶۰۵۲
کدپستی: ۶۱۵۵۶۸۹۸۵۲
تلفکس: ۰۶۱-۳۳۳۶۶۰۹۷

دفتر مرکزی:
تهران: خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان ششم، شماره ۳۶
تلفن: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۷۶۹۶، ۸۸۵۴۴۵۹۰-۲
۱۵۱۴۶۴۳۵۱۵ | کدپستی: ۸۸۷۶۹۴۷۶
۸۸۷۵۹۸۹۵، ۸۸۵۰۳۵۲۸ | فاکس: ۸۸۷۳۷۷۹۷، ۸۸۵۴۷۶۹۷، ۸۸۵۰۳۵۲۷



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (۱۴۱۰)
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- احتساب ذخایر "برگشت حق بیمه" و "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشتهای توضیحی ۱۸ و ۲۰) که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه های برگشتی و خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز و براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در صورتهای مالی منظور شده، شرایط شناخت به عنوان بدهی را نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشند.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثارمورد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی مجموعه و شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی مجموعه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استاندارد های حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۶- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱-۶ و ۲-۶ ذیل مشروط نشده است:

۶-۱- بر اساس آخرین رای صادره در هیات تجدید نظر، بخش عمده ای از اعتبارات مالیات بر ارزش افزوده سنوات ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۴ (جمعاً مبلغ ۲۷ میلیارد ریال) منعکس در یادداشت توضیحی ۳-۷، مورد پذیرش سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. لیکن با عنایت به تناقض آرا صادره توسط هیات بدوی و تجدید نظر و نیز نظر کارشناسی مجدد و سوابق قبلی در خصوص وصول نقدی اعتبارات مالیاتی سنوات ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰، موضوع از طریق ارجاع پرونده به هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر در حال پیگیری است. لذا باز یافت اعتبارات فوق الذکر و نیز مبلغ ۴۸/۷ میلیارد ریال اعتبارات ایجاد شده از سال ۱۳۹۵ تا تاریخ ترازنامه منوط به مشخص شدن نتایج پیگیریهای شرکت و آرای نهایی سازمان امور مالیاتی در این ارتباط می باشد.

۶-۲- داراییها و بدهیهای ارزی (به استثنای مطالبات از دو شرکت خارجی که بدلیل تحریمهای اعمال شده و ابهام در نحوه و زمان وصول آنها با نرخهای بانک مرکزی تسعیر شده)، با نرخهای مندرج در یادداشت توضیحی ۴۴ تسعیر که جمعاً منجر به شناسایی مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال درآمد گردیده است.

سایر بندهای توضیحی

۷- صورتهای مالی سال منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶ شرکت، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۶ اسفند ماه ۱۳۹۶ آن موسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر "مشروط" اظهار شده است.





گزارش حسابرسي مستقل و بازرسي قانوني (ادامه)
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش در مورد ساير اطلاعات

۸- مسئولیت "ساير اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.
اظهار نظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "ساير اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ گونه اطمینانی اظهار نمی شود.
در ارتباط با حسابرسي صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «ساير اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسي و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «ساير اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص لازم است توجه استفاده کنندگان را به نکات مندرج در بند ۴ این گزارش جلب نماید.

گزارش در مورد ساير الزامات قانوني و مقرراتي شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)
گزارش در مورد ساير وظايف بازرسي قانوني

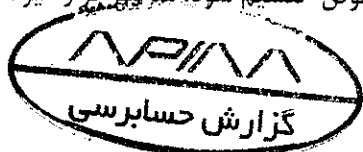
۹- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با پرداخت سود سهام مصوب در مهلت مقرر قانونی رعایت نگردیده است.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۱ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده و با کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۱- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره، جلب نشده است.

گزارش در مورد ساير مسؤلیتهای قانوني و مقرراتي حسابرسي

۱۲- با عنایت به موارد مندرج در بند ۲-۶، درآمد ناشی از تسعیر ارز داراییهای شرکت عملاً منجر به ورود جریانهای نقدی نشده است، لذا توصیه می گردد این موضوع در تصمیم گیری در خصوص تقسیم سود، مدنظر قرار گیرد.





گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

۱۳- این موسسه در انطباق عملیات شرکت با آئین نامه های مصوب شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش به استثنای عدم انتشار ترازنامه شرکت در روزنامه رسمی و یکی از روزنامه های کثیرالانتشار، به مورد با اهمیت دیگری از عدم رعایت مقررات برخورد ننموده است. لازم به ذکر است با عنایت به مهلت در نظر گرفته شده توسط بیمه مرکزی بابت تصویب اساسنامه جدید توسط شرکت، اقدامات جهت تطبیق ساختار سازمانی با مفاد اساسنامه و آیین نامه شماره ۹۳ در جریان می باشد.

۱۴- طی سال مالی مورد گزارش، الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی سالانه، ارسال صورتجلسه مجمع مذکور حداکثر ظرف مدت ده روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها، افشاء اطلاعات مربوط به وضعیت عملیات ماهانه و نیز ارائه کلیت صورتهای مالی طبق صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه موضوع ابلاغیه های مدیریت نظارت بر ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار رعایت نگردیده است.

۱۵- با تاکید بر تدوین و اصلاح اکثر موارد عنوان شده در این بند تا تاریخ این گزارش، طی سال مالی مورد گزارش، در محدوده رسیدگیهای انجام شده، به استثنای تدوین آئین نامه های پرسنلی، ساختار سازمانی حدود وظایف و اختیارات هر پست، این موسسه به موارد با اهمیتی از عدم رعایت مقررات ناظر بر کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برخورد ننموده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه و دستور العمل های اجرائی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به مواردی حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نشده است.

تاریخ: ۳۰ بهمن ماه ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

(حسابداران رسمی)

محمد رضا کلجین پور

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

نما جناب

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴





صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به شرح زیر است:

شماره صفحه	
	الف- صورت‌های مالی مجموعه:
۲	۱- ترازنامه
۳	۲- صورت سود و زیان
۴	۲-۱- گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵	۳- صورت جریان وجوه نقد
	ب- صورت‌های مالی اصلی:
۶	۱- ترازنامه
۷	۲- صورت سود و زیان
۸	۲-۱- گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹	۳- صورت جریان وجوه نقد
	۴- یادداشت‌های توضیحی:
۱۰-۱۱	• تاریخچه و فعالیت
۱۱	• مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۱-۱۴	• اهم رویه‌های حسابداری
۱۵-۵۸	• یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورایی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۰۶ به تصویب هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	رسول سعدی	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد (سهام عام)
	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	-	سید محمد آسوده
	عضو هیئت مدیره	-	حجت پوستین چی
	عضو هیئت مدیره		محمد میهن یار
	عضو هیئت مدیره	روح الله رهنما فلاورجانی	بانک سرمایه (سهام عام)

شرکت بیمه اتکای ایران (سهام عام)

ترازنامه مجموعه

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۷

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
		ریال	ریال			ریال	ریال
موجودی نقد	۴	۳۷,۶۱۱,۷۰۹,۵۳۹	۶۱,۹۱۸,۳۹۷,۵۰۳	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۴	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۵	۳,۹۸۸,۱۹۷,۶۴۱,۳۲۴	۵,۵۲۷,۵۵۷,۶۵۹	سایر حسابهای پرداختی	۱۵	۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۲۱	
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۶	۳۰۸,۵۷۵,۸۲۲,۲۸۴	۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	مالیات پرداختی	۱۶	۲۶۴,۵۵۶,۴۸۶,۷۷۷	
سایر حسابهای دریافتی	۷	۱۶۷,۰۶۲,۲۳۰,۳۸۳	۴,۵۴۵,۱۲۹,۴۵۰	سود سهام پرداختی	۱۷	۱۲۲,۹۸۶,۶۳۳,۶۵۳	
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۸	۴۹,۲۴۹,۶۸۶,۸۶۲	۲۲۶,۵۹۴,۳۷۹,۱۹۹	ذخیره حق بیمه	۱۸	۳۹,۷۳۴,۰۸۶,۲۶۵	
سرمایه گذاری های بلند مدت	۹	۱,۳۰۳,۱۷۶,۸۵۷,۷۸۳	۴۰۸,۹۰۱,۰۳۶,۶۹۱	ذخیره خسارت معوق	۱۹	۱,۳۴۱,۲۷۳,۴۰۰,۲۴۹	
مطالبات بلند مدت	۱۰	۸,۲۱۶,۹۸۲,۶۲۲	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۱۹	۶,۲۱۵,۶۲۶,۰۱۰	
دارایی های ثابت مشهود	۱۱	۱۱۷,۸۶۸,۱۷۴,۸۲۳	۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲	سایر ذخایر فنی	۲۰	۱۲۱,۹۰۸,۳۶۲,۴۰۳	
دارایی های نامشهود	۱۲	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۳۳,۳۳۶,۵۵۱,۹۲۹	حق بیمه سالهای آتی	۲۱	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	
سایر دارایی ها	۱۳	۵,۰۸۳,۸۲۳,۶۴۶	۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۶,۱۳۲,۴۳۰,۴۱۷	
			۸۷۰,۹۹۸,۲۰۹,۳۱۸	جمع بدهی ها			
			۱,۴۹۸,۳۲۰,۳۹۴,۷۶۵	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه (۲۵۰,۰۰۰ هزار سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی ۱۰۰ درصد پرداخت شده)	۲۳		۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				اندرخته قانونی	۲۴		۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰
				اندرخته سرمایه ای	۲۵		۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰
				سایر اندرخته ها	۲۶		۵۷,۰۱۴,۶۴۶,۳۷۰
				سود انباشته			۵۸۹,۲۱۴,۱۰۹,۴۶۷
				جمع حقوق صاحبان سهام			۳,۴۵۳,۵۷۳,۷۵۵,۸۳۷
				جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			۴,۳۲۴,۵۷۱,۹۶۵,۱۵۵
							۵,۹۸۵,۵۳۴,۹۲۶,۲۶۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.
مجموعه ترازنامه



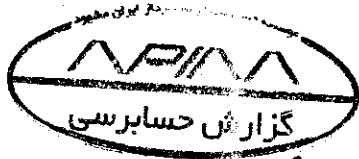
جمع دارایی ها

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷	یادداشت
۶۵۴,۳۴۷,۵۹۱,۳۴۹ (۵۳,۱۹۸,۷۷۸,۰۵۰)	۹۰۰,۶۷۶,۹۶۱,۶۹۵ (۵۶,۸۴۲,۹۴۹,۹۱۰)	۲۷ حق بیمه اتکایی قبولی
۶۰۱,۱۴۸,۸۱۳,۲۹۹	۸۴۳,۸۳۴,۰۱۱,۷۸۵	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه درآمد حق بیمه
۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۱۹۶)	۶۶,۶۰۳,۸۶۴,۳۳۲ (۱۶,۴۸۲,۲۹۰,۶۲۳)	۲۸ حق بیمه اتکایی واگذاری
(۴۳,۴۳۶,۶۵۵,۹۴۴)	(۵۰,۱۲۱,۵۷۳,۷۰۹)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۵۵۷,۷۱۲,۱۵۷,۳۵۵	۷۹۳,۷۱۲,۴۳۸,۰۷۶	
۳۵۵,۳۸۱,۵۹۰,۴۶۸ (۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)	۲۵۳,۲۸۷,۱۴۲,۷۹۴ ۳۴۱,۵۱۶,۰۰۸,۵۷۲	۲۹ خسارت پرداختی
(۳۵۴,۱۶۰,۱۱۸,۲۸۹)	(۵۹۴,۸۰۳,۱۵۱,۳۶۶)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق هزینه خسارت
۷۸,۸۸۸,۵۶۶,۲۰۰ (۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)	۳۱,۷۲۴,۴۶۵,۵۸۶ (۶,۹۶۶,۶۹۰,۰۲۶)	۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
۵۹,۳۶۹,۷۴۶,۸۱۲ (۲۹۴,۷۹۰,۳۷۱,۴۷۷)	۲۴,۷۵۷,۷۷۵,۵۶۰ (۵۷۰,۰۴۵,۳۷۵,۸۰۶)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه گران اتکایی خسارت سهم بیمه گران اتکایی هزینه خسارت سهم نگهداری
۱۷۳,۴۹۲,۱۵۸,۷۹۴ (۱۰,۱۸۲,۸۶۹,۷۹۴)	۲۳۲,۴۱۷,۹۳۴,۱۰۵ (۱,۱۷۱,۳۶۶,۰۹۰)	۳۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱۶۳,۳۰۹,۲۸۹,۰۰۰	(۲۳۱,۲۴۶,۵۶۸,۰۱۵)	۳۲ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۲۳,۰۱۵,۹۳۱,۷۹۰)	(۳۶,۲۸۳,۳۲۵,۸۸۷)	۲۰ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
۴,۰۴۹,۰۳۱,۵۹۶ (۱۸,۹۶۶,۹۰۰,۱۹۴)	(۱۸,۶۸۱,۰۹۷)	۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۷۴,۷۱۶,۸۰۲,۹۴۱	۱۰۵,۸۶۸,۹۸۱,۶۷۲	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۵۵,۳۶۲,۳۹۹,۶۲۵	۶۱,۹۸۷,۴۶۸,۹۴۳	۴۵ سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۳۵۹,۷۰۲,۱۳۱,۶۱۴ (۶۲,۰۹۵,۹۰۸,۶۲۲)	۵۳۲,۱۵۸,۳۶۹,۱۳۵ (۶۸,۹۲۷,۴۶۷,۵۹۲)	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منافع
۴۵۲,۹۶۸,۶۲۲,۶۱۷	۵۲۵,۲۱۸,۳۷۰,۴۸۶	۳۵ هزینه های اداری و عمومی سود عملیاتی
۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸ ۵۹۲,۳۳۹,۳۴۳,۳۰۵	۱,۱۰۸,۹۲۴,۱۱۳,۱۰۵ ۱,۶۳۴,۱۴۲,۴۸۳,۵۹۱	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای سود مجموعه قبل از کسر مالیات
(۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳)	(۲۲۳,۸۳۷,۵۱۷,۳۸۱)	۱۶ مالیات بر درآمد:
-	(۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶)	سال جاری
(۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳)	(۲۲۵,۵۰۱,۷۰۷,۹۲۷)	سال های قبل
۵۵۷,۰۹۵,۶۳۸,۸۳۴	۱,۴۰۸,۶۴۰,۷۷۵,۶۶۴	سود خالص
۲۲۲/۸۳	۵۶۳/۴۶	۳۷ سود خالص هر سهم (ریال)
۱۸۷/۷۹	۲۱۰/۰۹	سود پایه هر سهم:
۴۵/۱۷	۳۵۳/۳۷	عملیاتی
۲۳۲/۹۶	۵۶۳/۴۶	غیر عملیاتی سود پایه هر سهم (ریال)



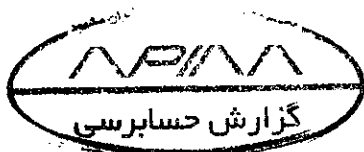
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	یادداشت
۵۵۷,۰۹۵,۶۳۸,۸۳۲	۱,۴۰۸,۶۴۰,۷۷۵,۶۶۴	سود خالص
۴۸۹,۰۴۱,۴۷۰,۶۳۵	۵۸۹,۲۱۴,۱۰۹,۴۶۷	سود انباشته ابتدای سال
۱,۰۴۶,۱۳۷,۱۰۹,۴۶۷	۱,۹۹۷,۸۵۴,۸۸۵,۱۳۱	سود قابل تخصیص
(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۶۷۱,۱۳۷,۱۰۹,۴۶۷	۱,۶۲۲,۸۵۴,۸۸۵,۱۳۱	سود قابل تخصیص:
(۲۷,۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰,۴۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴ اندوخته قانونی
(۵۴,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴۰,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵ اندوخته سرمایه ای
(۸۱,۹۲۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱۱,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	
۵۸۹,۲۱۴,۱۰۹,۴۶۷	۱,۴۱۱,۴۸۴,۸۸۵,۱۳۱	سود انباشته پایان سال

از آنجایی که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد، سود و زیان جامع ارائه نشده است.



(Signature)

(Signature)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جداگانه ناپذیر صورت های مالی است.

(Signature)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد مجموعه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۳۹۵,۳۲۵,۸۷۲,۶۲۰	۳۹۹,۳۹۲,۴۶۷,۳۵۶		۲۸ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی :
			بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۳۸۴,۷۰۰,۷۰۹,۸۵۰)	(۳۷۱,۷۳۵,۴۵۶,۳۰۰)		وجوه پرداختی سود سهام
(۳۸۴,۷۰۰,۷۰۹,۸۵۰)	(۳۷۱,۷۳۵,۴۵۶,۳۰۰)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۲۷,۰۳۸,۴۵۲,۰۰۰)	(۳۲,۴۱۸,۷۲۱,۹۲۳)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری :
(۱,۰۷۵,۸۰۰,۰۶۴)	(۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷)		وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت مشهود و سایر دارایی ها
(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		وجوه پرداختی جهت خرید نرم افزارها
(۱,۲۳۵,۸۰۰,۰۶۴)	(۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۱۷,۶۴۹,۰۸۹,۲۹۴)	(۶,۱۳۵,۰۷۴,۷۹۴)		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی :
۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	-		وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	-		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۱۰,۸۵۹,۳۷۳,۹۰۶	(۶,۱۳۵,۰۷۴,۷۹۴)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۰,۹۹۰,۳۳۲,۹۴۰	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲۳۸,۳۲۵,۴۱۴	۱۱,۶۵۸,۶۵۲,۰۷۳		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	۳۷,۶۱۱,۷۰۹,۵۳۹		مانده وجه نقد در پایان سال
۴۱۱,۰۸۳,۳۶۶,۸۴۰	۳۰,۵۸۰,۹۹۹,۶۲۱	۲۹	مبادلات غیر نقدی



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۶۱,۹۱۸,۳۹۷,۵۰۳	۶۴,۱۲۵,۳۳۹,۹۷۸	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	۳۷,۶۱۱,۷۰۹,۵۳۹	۴	موجودی نقد
۵,۵۲۷,۵۵۷,۶۵۹	۳,۲۶۰,۶۳۶,۷۶۴	۱۵	سایر حسابهای پرداختی	۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۲۱	۳,۹۸۸,۱۹۷,۶۴۱,۳۲۴	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	۲۲۷,۷۱۸,۹۷۰,۵۳۰	۱۶	مالیات پرداختی	۲۶۴,۵۵۶,۴۸۶,۷۷۷	۳۰۸,۵۷۵,۸۲۲,۲۸۴	۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۴,۵۴۵,۱۲۹,۴۵۰	۷,۸۰۹,۶۷۳,۱۵۰	۱۷	سود سهام پرداختی	۱۲۰,۶۴۰,۶۳۳,۶۵۳	۱۶۷,۰۶۲,۲۳۰,۳۸۳	۷	سایر حسابهای دریافتی
۲۲۶,۵۹۴,۳۷۹,۱۹۹	۲۸۳,۴۳۷,۳۲۹,۱۰۹	۱۸	ذخیره حق بیمه	۳۹,۷۳۴,۰۸۶,۲۶۵	۴۹,۲۴۹,۶۸۶,۸۶۲	۸	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۴۰۸,۹۰۱,۰۳۶,۶۹۱	۷۳۶,۹۲۹,۷۸۳,۸۴۴	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۱,۳۱۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۱,۲۷۹,۹۵۷,۱۸۹,۴۳۵	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۱۳,۶۸۰,۹۳۱,۳۲۰	۱۹	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۶,۲۱۵,۶۲۶,۰۱۰	۸,۲۱۶,۹۸۲,۶۲۲	۱۰	مطالبات بلند مدت
۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲	۱۲۲,۶۷۴,۷۷۳,۵۶۹	۲۰	سایر ذخایر فنی	۱۲۱,۹۰۸,۳۶۲,۴۰۳	۱۱۷,۸۶۸,۱۷۴,۸۲۳	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۳۳,۳۳۶,۵۵۱,۹۲۹	۲۷,۵۲۵,۲۶۶,۳۹۳	۲۱	حق بیمه سالهای آتی	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۱۲	دارایی های نا مشهود
۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷	۱۱,۱۵۷,۶۹۰,۱۰۸	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶,۱۳۲,۴۳۰,۴۱۷	۵,۰۸۳,۸۲۳,۶۴۶	۱۳	سایر دارایی ها
۸۷۰,۹۹۸,۲۰۹,۳۱۸	۱,۴۹۸,۳۲۰,۳۹۴,۷۶۵		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام				
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه (۲۵۰۰۰۰۰ مزار سهم ۱۰۰۰۰ ریالی ۱۰۰ درصد پرداخت شده)				
۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۸۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	اندوخته قانونی				
۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۶,۸۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	اندوخته سرمایه ای				
۵۷,۰۱۴,۶۴۶,۳۷۰	۵۷,۰۱۴,۶۴۶,۳۷۰	۲۶	سایر اندوخته ها				
۵۶۵,۵۰۵,۸۹۸,۶۵۳	۱,۳۸۸,۲۶۵,۲۱۶,۷۸۳		سود انباشته				
۳,۴۲۹,۸۶۵,۵۴۵,۰۲۳	۴,۶۶۳,۹۹۴,۸۶۳,۱۵۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴,۳۰۰,۸۶۳,۷۵۴,۳۴۱	۵,۹۶۲,۳۱۵,۲۵۷,۹۱۸		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۳۰۰,۸۶۳,۷۵۴,۳۴۱	۵,۹۶۲,۳۱۵,۲۵۷,۹۱۸		



یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

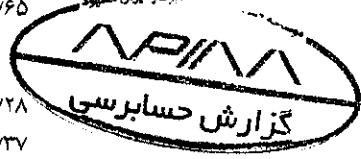
Handwritten signatures and stamps of the company's management and auditors.

شرکت بیمه انکابی ایرانستان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۶۵۴,۳۴۷,۵۹۱,۳۴۹	۹۰۰,۶۷۶,۹۶۱,۶۹۵	۲۷ حق بیمه انکابی قبولی
(۵۳,۱۹۸,۷۷۸,۰۵۰)	(۵۶,۸۴۲,۹۴۹,۹۱۰)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۶۰۱,۱۴۸,۸۱۳,۲۹۹	۸۴۳,۸۳۴,۰۱۱,۷۸۵	درآمد حق بیمه
۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰	۶۶,۶۰۳,۸۶۴,۳۲۲	۲۸ حق بیمه انکابی واگذاری
(۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶)	(۱۶,۴۸۲,۲۹۰,۶۲۳)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکابی واگذاری
(۴۳,۴۴۶,۶۵۵,۹۴۴)	(۵۰,۱۲۱,۵۷۳,۷۰۹)	هزینه حق بیمه انکابی واگذاری
۵۵۷,۷۱۲,۱۵۷,۳۵۵	۷۹۳,۷۱۲,۴۳۸,۰۷۶	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۳۵۵,۳۸۱,۵۹۰,۴۶۸	۲۵۳,۲۸۷,۱۴۲,۷۹۴	۲۹ خسارت پرداختی
(۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)	۳۴۱,۵۱۶,۰۰۸,۵۷۲	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۳۵۴,۱۶۰,۱۱۸,۲۸۹)	(۵۹۴,۸۰۳,۱۵۱,۳۶۶)	هزینه خسارت
۷۸,۸۸۸,۵۶۶,۲۰۰	۳۱,۷۲۴,۴۶۵,۵۸۶	۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)	(۶,۹۶۶,۶۹۰,۰۲۶)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه گران انکابی
۵۹,۳۶۹,۷۴۶,۸۱۲	۲۴,۷۵۷,۷۷۵,۵۶۰	خسارت سهم بیمه گران انکابی
(۲۹۴,۷۹۰,۳۷۱,۴۷۷)	(۵۷۰,۰۴۵,۳۷۵,۸۰۶)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۱۷۳,۴۹۲,۱۵۸,۷۹۴	۲۳۲,۴۱۷,۹۳۴,۱۰۵	۳۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۱۰,۱۸۲,۸۶۹,۷۹۴)	(۱,۱۷۱,۳۶۶,۰۹۰)	۳۲ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
۱۶۳,۳۰۹,۳۸۹,۰۰۰	(۲۳۱,۲۴۶,۵۶۸,۰۱۵)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۲۳,۰۱۵,۹۳۱,۷۹۰)	(۳۶,۲۸۳,۳۲۵,۸۸۷)	۲۰ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
۴,۰۴۹,۰۳۱,۵۹۶	(۱۸,۶۸۱,۰۹۷)	۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۸,۹۶۶,۹۰۰,۱۹۴)	(۳۶,۳۰۲,۰۰۶,۹۸۴)	خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۷۲,۸۳۲,۵۴۹,۳۰۰	۱۰۵,۹۵۰,۰۴۶,۳۷۰	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۵۳,۴۷۸,۱۴۵,۹۸۴	۶۲,۰۶۸,۵۳۳,۶۴۱	۴۵ سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۳۵۰,۶۳۰,۹۴۵,۱۳۵	۵۳۲,۵۶۵,۸۴۶,۹۰۳	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۶۲,۰۹۵,۹۰۸,۶۲۲)	(۶۸,۹۲۷,۴۶۷,۵۹۲)	۳۵ هزینه های اداری و عمومی
۴۴۲,۰۱۳,۱۸۲,۴۹۷	۵۲۵,۷۰۶,۹۱۲,۹۵۲	سود عملیاتی
۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸	۱,۱۰۸,۹۲۴,۱۱۳,۱۰۵	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۵۸۱,۳۸۳,۹۰۳,۱۸۵	۱,۶۳۴,۶۳۱,۰۲۶,۰۵۷	سود خالص قبل از مالیات
(۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳)	(۲۲۳,۸۳۷,۵۱۷,۳۸۱)	۱۶ مالیات بر درآمد:
-	(۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶)	سال جاری
(۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳)	(۲۲۵,۵۰۱,۷۰۷,۹۲۷)	سال های قبل
۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	۱,۴۰۹,۱۲۹,۳۱۸,۱۳۰	سود خالص
۲۱۸/۴۶	۵۶۳/۶۵	۳۷ سود خالص هر سهم (ریال)
۱۸۳/۲۱	۲۱۰/۲۸	سود پایه هر سهم:
۴۵/۱۷	۳۵۳/۳۷	عملیاتی
۲۲۸/۳۸	۵۶۳/۶۵	غیر عملیاتی
		سود پایه هر سهم (ریال)



یادداشت‌های توضیحی و بخش‌هایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

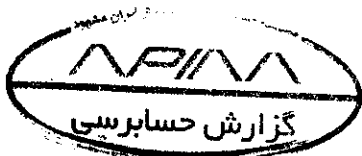
گردش حساب سود انباشته

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷	یادداشت
ریال	ریال	
۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	۱,۴۰۹,۱۲۹,۳۱۸,۱۳۰	سود خالص
۴۷۶,۲۸۸,۶۹۹,۹۴۱	۵۶۵,۵۰۵,۸۹۸,۶۵۳	سود انباشته ابتدای سال
۱,۰۲۲,۴۲۸,۸۹۸,۶۵۳	۱,۹۷۴,۶۳۵,۲۱۶,۷۸۳	سود قابل تخصیص
(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۶۴۷,۴۲۸,۸۹۸,۶۵۳	۱,۵۹۹,۶۳۵,۲۱۶,۷۸۳	سود قابل تخصیص:
(۲۷,۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۰,۴۵۷,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴ اندوخته قانونی
(۵۴,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴۰,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵ اندوخته سرمایه ای
(۸۱,۹۲۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱۱,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	
۵۶۵,۵۰۵,۸۹۸,۶۵۳	۱,۳۸۸,۲۶۵,۲۱۶,۷۸۳	سود انباشته پایان سال

از آنجایی که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد، سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	ریال	یادداشت
۳۹۵,۳۲۵,۸۷۲,۶۲۰	۳۹۹,۳۹۲,۴۶۷,۳۵۶	۳۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی :
(۳۸۴,۷۰۰,۷۰۹,۸۵۰)	(۳۷۱,۷۳۵,۴۵۶,۳۰۰)		بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۳۸۴,۷۰۰,۷۰۹,۸۵۰)	(۳۷۱,۷۳۵,۴۵۶,۳۰۰)		وجوه پرداختی سود سهام
			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۲۷,۰۳۸,۴۵۲,۰۰۰)	(۲۲,۴۱۸,۷۲۱,۹۲۳)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیتهای سرمایه گذاری :
(۱,۰۷۵,۸۰۰,۰۶۴)	(۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷)		وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت مشهود و سایر دارایی ها
(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		وجوه پرداختی جهت خرید نرم افزارها
(۱,۲۳۵,۸۰۰,۰۶۴)	(۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۱۷,۶۴۹,۰۸۹,۲۹۴)	(۶,۱۳۵,۰۷۴,۷۹۴)		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
			فعالیتهای تامین مالی :
۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	-		وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	-		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
۱۰,۸۵۹,۳۷۳,۹۰۶	(۶,۱۳۵,۰۷۴,۷۹۴)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۰,۹۹۰,۴۳۲,۹۴۰	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲۳۸,۳۲۵,۴۱۴	۱۱,۶۵۸,۶۵۲,۰۷۳		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	۳۷,۶۱۱,۷۰۹,۵۳۹		مانده وجه نقد در پایان سال
۴۱۱,۰۸۳,۳۶۶,۸۴۰	۳۰,۵۸۰,۹۹۹,۶۲۱	۳۹	مبادلات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۲ تحت شماره ۳۷۰۳۷۳ و به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۰۲۵۲۲ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران و همچنین تحت شماره ۱۰۷۴۷ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. پروانه فعالیت شرکت برای انجام عملیات بیمه اتکایی در کلیه رشته های بیمه ای تحت شماره ۸۸/۴۹۰۶۹ در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۵ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر شد.

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱،۵۳۵،۰۰۰ میلیون ریال متشکل از ۱،۵۳۵ میلیون سهم عادی یکهزار ریالی بانام بوده که ۵۰ درصد آن در بدو تاسیس پرداخت و مابقی در تعهد صاحبان سهام بوده که طی مدت چهار سال از محل مطالبات حال شده سهامداران تادیه گردید.

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ شرکت نسبت به افزایش سرمایه به میزان ۳۱ درصد اقدام و سرمایه شرکت از مبلغ ۱،۵۳۵،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲،۰۱۰،۸۵۰ میلیون ریال افزایش یافت. متعاقباً در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ سرمایه شرکت از مبلغ ۲،۰۱۰،۸۵۰ میلیون ریال به مبلغ ۲،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت.

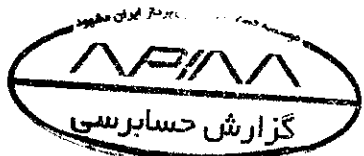
شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در بازار پایه فرابورس با نماد معاملاتی "ذاتکای" درج و با درخواست شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ نماد شرکت در تابلوی اول فرابورس پذیرش و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ نماد شرکت در تابلوی مذکور گشایش یافت.

مرکز اصلی شرکت واقع در تهران، خیابان ملاصدرا، خیابان شیرازی شمالی، خیابان زاینده رود، پلاک ۵ کد پستی ۱۹۹۱۶۳۴۴۹۱ می باشد. شرکت در حال حاضر، دفتر یا شعبه دیگری ندارد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

فعالیت اصلی شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از:

- قبول بیمه های اتکایی و اتکایی مجدد در کلیه رشته های بیمه از بازارهای داخلی و خارجی براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در محدوده ظرفیت و مقررات مربوطه.
- تاسیس، مشارکت و یا اداره صندوق های بیمه اتکایی داخلی و خارجی
- تحصیل پوشش بیمه اتکایی حمایتی در رابطه با تعهدات بیمه های پذیرفته شده
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، اندوخته ها، ذخایر فنی و قانونی و سایر منابع مالی شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب شورای عالی بیمه
- عرضه خدمات جانبی و تکمیلی در زمینه بیمه های اتکایی
- مبادرت به انجام کلیه اقدامات و معاملات ضروری برای انجام موارد فوق



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان در استخدام به تفکیک میزان تحصیلات در پایان سال مالی ، به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
نفر	نفر	
-	۱	دکتری
۱۳	۱۴	کارشناسی ارشد
۱۲	۱۰	کارشناسی
۲	۴	فوق دیپلم
۷	۵	دیپلم و زیر دیپلم
۳۴	۳۴	جمع

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورایی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورایی بیمه ، شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) ، ذخیره برگشت حق بیمه، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را نیز مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایی بیمه و بر اساس رویه های مندرج در یادداشتهای توضیحی ۲-۱۸ و ۲۰ در نظر گیرند .

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

حق بیمه های اتکایی قبولی اختیاری و قراردادی ، براساس صورتحسابهای دریاقتی از شرکتهای واگذارنده واز تاریخ شروع بیمه نامه تا پایان اعتبار و با توجه به تاریخ پوشش اتکایی بحساب درآمد حق بیمه های قبولی منظور شده است و در پایان سال مالی پس از کسر ذخایر فنی طبق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایی بیمه و استاندارد حسابداری شماره ۲۸ ، به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود .

۳-۲- حق بیمه سال های آتی

در بیمه نامه های اتکایی بلند مدت (بیش از یکسال) ، حق بیمه سال های دوم و بعد از آن تحت عنوان حق بیمه سالهای آتی به درآمد سال مربوطه منتقل می شود . در بیمه نامه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی ، طبق ضوابط آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایی بیمه از روش مجموع ارقام سنوات استفاده شده است .

در صورتیکه این نوع بیمه نامه ها ، شامل دوره نگهداری باشد ، حق بیمه دوره نگهداری برای هر سال معادل ۵٪ حق بیمه مربوطه محاسبه ، و مابقی حق بیمه به روش مجموع ارقام سنوات طبق مصوبه مذکور ملاک محاسبه و تسهیم قرار می گیرد .



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه های اتکایی قبولی با توجه به ماده ۱۵ آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایی عالی و اصلاحات بعدی آن با رعایت قواعد مقرر در آیین نامه مزبور و بر حسب شرایط قراردادهای و توافقات های اتکایی محاسبه می شود. بر اساس مصوبه شورایی عالی بیمه در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ اصلاحیه ای در آیین نامه مذکور صورت گرفت که بر اساس آن هزینه تحصیل در محاسبات ذخایر، در عملیات اتکایی قبولی از ۱۵٪ به ۲۰٪ افزایش یافت. ذخایر فنی در پایان هر سال به شرح ذیل محاسبه می شود:

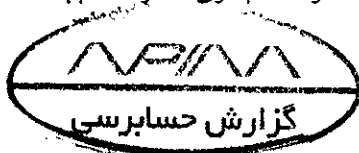
الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره و پس از کسر ۲۰ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوطه محاسبه شده و برای رشته باربری به ذخیره محاسبه شده به روش فوق، یک هشتم ذخیره مذکور نیز اضافه می شود.
ب- ذخیره ریسکهای مقضی نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد، به شرح زیر محاسبه می شود: $\frac{-(85\% \text{ ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}}{85\%}$
ج- ذخیره خسارت معوق	عبارت است از جمع اقلام ذیل: ۱- خسارات اعلام شده از بیمه گران واگذارنده به علاوه برآورد هزینه های تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی ۲- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی تبصره: خسارت موضوع بند ۲ با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ج.ا.ا. می باشد. در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ و اصلاحیه های بعدی آن، با توجه به پیش بینی خسارت تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب و همچنین افزایش نرخ ارز که شامل خسارات ارزی می باشد، هیات مدیره با تصویب افزایش ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) و با کسب مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۹۷/۲۰۲/۱۰۹۹۹۷ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۷ نسبت به احتساب ۳۰ درصدی (IBNR) برای سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۷ اقدام نموده است.
د- ذخیره برگشت حق بیمه	حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری $\times 50\%$ - حق بیمه های برگشتی سه سال مالی قبل حق بیمه های صادره سه سال مالی قبل
ه- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	معادل ۳ درصد حق بیمه صادره بیمه های غیر زندگی پس از کسر سهم حق بیمه اتکایی واگذاری و علاوه ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال مالی قبل منتقل شده است. میزان ذخیره مزبور در هر رسته بیمه ای نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه سهم نگهداری در سه سال مالی قبل تجاوز نماید.
و- ذخیره مشارکت در منافع	درصدی از منافع حاصل از قراردادهای بیمه ای که به موجب شرایط قرارداد به طرف حساب پرداخت می شود.

۳-۴- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکایی و همزمان با پوشش اتکایی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و منظور می شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصل از بیمه های اتکایی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکایی به عنوان درآمد شناسایی می شود.

۳-۵- شناسایی هزینه خسارت

هزینه خسارت سهم شرکت براساس صورتحسابها و گزارشهای دریافتی از بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حسابها منظور می شود. همچنین به موجب مصوبات شورایی عالی بیمه و نیز مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸، بابت



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است (طبق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ حداکثر خسارات برآورد شده ای که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی نمی تواند بیش از ۳ درصد "خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی" باشد، لذا مازاد بر آن منوط به تأیید بیمه مرکزی ایران می باشد)، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی می شود. در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود زیان دوره منظور می شود.

۳-۶- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل نظیر کارمزد پرداختی به بیمه گران و اگذارنده، همزمان با قراردادهای اتکایی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و در طی دوره پوشش اتکایی، بعنوان هزینه دوره شناسایی می شود.

۳-۷- سرمایه گذاری ها

صورت های مالی جداگانه

صورت های مالی ارزش ویژه

نحوه ارزیابی :

سرمایه گذاری های بلندمدت :

بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته

ارزش ویژه

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها

بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری های جاری :

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها

اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های سریع المعامله

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

نحوه شناخت درآمد :

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)

روش ارزش ویژه

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

سایر سرمایه گذاری ها

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳-۸- دارایی های ثابت مشهود

۳-۸-۱- دارایی های ثابت مشهود به بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۸-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم، مصوب تیرماه ۱۳۹۴) بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود.

روش استهلاک	نرخ و مدت استهلاک	دارایی
خط مستقیم	۲۵ سال	ساختمان
خط مستقیم	۶ سال	وسایط نقلیه
خط مستقیم	۳، ۵ سال	لوازم اداری و کامپیوتر
خط مستقیم	۳، ۵، ۶، ۱۰ سال	اثاثه و منصوبات

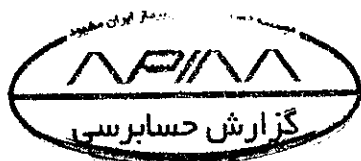
برای دارایی های ثابتی که در طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل سی درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق می باشد.

۳-۹- تسعیر ارز

با توجه به تغییرات نرخ ارز در سال مالی جاری، بانک مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۹۷/۲۱۹۳۸۰ مورخ ۹۷/۰۶/۲۶ و در پاسخ به استعلام بیمه مرکزی ج.ا.ا. طی نامه ۹۷/۱۰/۴۴۶۷۱ مورخ ۹۷/۰۶/۰۶ ۱۳۹۷ مقرر نمود شرکت های بیمه جهت تامین ارز حق بیمه، خسارت و هزینه های اتکایی طبق بند ۱۵ قسمت ب از بخش سوم مقررات ارزی و به نرخ بازار ثانویه (نیما) اقدام نمایند. مراتب طی نامه شماره ۹۷/۵۰۴/۵۴۲۲۸ مورخ ۹۷/۰۷/۰۸ ۱۳۹۷ توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا. به کلیه شرکت های بیمه کشور ابلاغ گردید. لذا اقلام پولی ارزی با نرخ ارز بازار ثانویه در تاریخ ترانزنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، نیز با نرخ ارز بازار ثانویه در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۳-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۴- موجودی نقد

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال ۱۰,۶۴۱,۰۶۶,۲۸۴	ریال ۷,۵۶۶,۶۷۳,۰۴۶	۴-۱ موجودی نزد بانکها (ریالی)
۲۱,۱۴۱,۳۴۵,۵۵۲	۲۹,۴۷۹,۹۶۲,۳۳۱	۴-۲ موجودی نزد بانکها (ارزی)
۲۴۳,۹۹۸,۱۵۴	۵۰۵,۰۷۴,۱۶۲	۴-۳ موجودی صندوق (ارزی)
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	موجودی تنخواه گردان
۱,۷۲۲,۲۷۰	-	وجوه در راه
۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	۳۷,۶۱۱,۷۰۹,۵۳۹	

موجودی نزد بانکها (ریالی)

۴-۱- موجودی حسابهای بانکی ریالی از اقلام زیر تشکیل شده است:

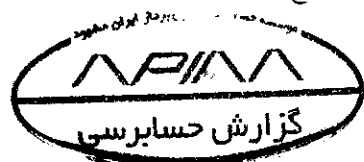
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال ۱۰,۶۲۰,۱۹۷,۸۴۹	ریال ۷,۲۶۱,۰۱۱,۰۹۰	بانک پاسارگاد
۸,۴۱۷,۶۵۱	۱۲,۲۱۹,۲۳۵	بانک سرمایه
۱۲,۴۵۰,۷۸۴	۱۷,۶۰۲,۳۴۳	بانک ملت
-	۲۶,۸۷۰,۷۲۸	بانک کشاورزی
-	۲۴۸,۴۲۲,۷۲۸	بانک رفاه
-	۵۴۶,۹۲۲	بانک مسکن
۱۰,۶۴۱,۰۶۶,۲۸۴	۷,۵۶۶,۶۷۳,۰۴۶	

موجودی نزد بانکها (ارزی)

۴-۲- موجودی حسابهای بانکی ارزی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	نرخ تسعیر	مبلغ ارز	نوع ارز	
ریال ۲,۶۹۲,۴۲۵,۶۸۱	ریال ۶,۸۰۹,۷۴۰,۶۱۰	۷۹,۰۹۸	۸۶,۰۹۲,۴۵	دلار	بانک پاسارگاد
۱,۷۴۶,۲۳۱,۳۴۱	۵,۲۸۸,۷۴۵,۵۹۶	۹۰,۰۹۳	۵۸,۷۰۳,۱۸	یورو	بانک پاسارگاد
۱۲,۵۵۳,۸۶۹,۰۶۲	۲,۰۵۳,۵۹۹,۲۲۷	۷۹,۰۹۸	۲۵,۹۶۲,۷۲	دلار	بانک ملت
۳,۸۵۴,۲۰۱,۹۲۴	۱,۵۰۶,۷۱۷,۱۳۴	۹۰,۰۹۳	۱۶,۷۲۴,۰۲	یورو	بانک ملت
۲۹۴,۶۱۷,۵۴۴	۱۳,۸۲۱,۱۵۹,۷۶۴	۷۹,۰۹۸	۱۷۴,۷۳۴,۶۳	دلار	بانک توسعه صادرات
۲۱,۱۴۱,۳۴۵,۵۵۲	۲۹,۴۷۹,۹۶۲,۳۳۱				

۴-۳- موجودی صندوق ارزی شامل ۴۴۰ دلار آمریکا و ۵۰۳۴ یورو و ۲۱۰ فرانک سوئیس جمعا معادل ریالی به مبلغ ۵۰۵,۰۷۴,۱۶۲ ریال می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

به منظور پاسخگویی به نیاز های آتی نقدینگی با رعایت آیین نامه شماره ۶۰ مصوب شورای عالی بیمه، بخشی از نقدینگی شرکت به صورت سرمایه گذاری های کوتاه مدت نگهداری می شود که در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

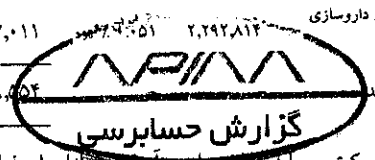
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت	سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:
۶۷۸,۵۵۳,۱۲۰,۸۱۷	۷۷۸,۸۶۴,۴۶۲,۲۵۱	۵-۲	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲۹۳,۷۰۲,۶۱۰,۸۴۸	۴۳۹,۱۰۱,۳۴۴,۸۲۶	۵-۳	اوراق مشارکت
-	۱۲۶,۱۲۳,۳۹۵,۶۵۲	۵-۳	اسناد خزانه اسلامی
-	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵-۳	گواهی سپرده
۹۹,۴۱۰,۵۸۶,۴۷۳	۸۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵-۳	اوراق صکوک اجاره
۲۳۷,۶۲۴,۴۳۱,۰۹۱	۱۲۲,۱۸۵,۹۱۷,۷۳۱	۵-۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک
۱,۳۰۹,۲۹۰,۷۴۹,۲۲۹	۱,۶۷۵,۷۷۵,۱۲۰,۴۶۰		
۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰	۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰	۵-۵	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
۴۴۱,۶۷۷,۸۹۲	۵۱۲,۴۳۵,۸۶۴		سپرده کوتاه مدت ریالی
۸۵۱,۳۱۶,۶۸۲,۰۰۰	۲,۰۸۳,۷۰۴,۳۸۴,۰۰۰	۵-۶	سپرده کوتاه مدت ارزی
۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۲۱	۳,۹۸۸,۱۹۷,۶۴۱,۳۲۴		

۵-۱ ارزش بازار سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس در تاریخ ترازنامه جمعاً به میزان ۲۵۷,۳۴۲,۸۴۳,۰۵۲ ریال بیش از مبلغ دفتری (سال مالی قبل ۳۰۷۴۵,۷۹۳,۳۶۰ ریال) می باشد.

۵-۲ سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و فرا بورس به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	نام شرکت
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده			
۱۱۱,۷۶۹,۲۲۲,۴۹۱	۹۲,۷۷۷,۷۷۳,۱۷۹	۱۷۱,۹۶۶,۳۵۶,۱۳۵	۳۲۱,۳۲۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۳۶۱,۲۴۳,۸۶۵	۷۲,۶۰۰,۰۰۰	بیمه پاسارگاد
۸۸,۴۴۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	(۳۱,۴۰۷,۸۵۰,۷۲۳)	۸۸,۴۴۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	۸۸,۵۳۰,۰۰۰	شرکت بانک پاسارگاد
۱۶۹,۳۲۳,۷۵۰,۶۰۹	۱۰۵,۶۸۲,۶۰۲,۷۶۸	۱۳۴,۲۳۷,۷۴۱,۲۴۲	۲۴۳,۶۱۸,۸۱۸,۰۵۵	۱۰۹,۳۸۱,۰۷۶,۸۱۳	۸۶,۵۳۳,۰۹۷	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۴۳,۷۲۸,۰۱۳,۵۱۰	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	(۴۰,۱۲۱,۶۶۱,۰۵۶)	۳۷,۰۲۷,۵۲۳,۷۶۶	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	۵۹,۹۱۵,۰۸۷	پارس آریان **
۱۱,۱۷۵,۷۸۰,۰۰۰	۱۰,۸۶۲,۹۱۶,۳۰۰	(۴,۷۱۱,۴۷۱,۱۳۷)	۳۷,۷۸۹,۲۸۷,۵۰۰	۴۲,۵۰۰,۷۵۸,۶۳۷	۳,۳۰۶,۲۵۰	پتروشیمی جم
۱۹,۳۵۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۷۲,۵۳۱,۱۲۷	۱۱,۶۵۲,۶۵۷,۰۵۴	۲۳,۷۰۵,۳۵۰,۰۰۰	۳۲,۰۵۲,۶۹۲,۹۴۶	۱,۱۷۰,۰۰۰	پتروشیمی خارک
۲۴,۰۸۹,۸۴۳,۳۰۲	۱۷,۶۶۳,۳۶۱,۴۰۳	۱۶,۰۳۷,۴۱۴,۸۸۹	۳۸,۲۱۷,۳۶۰,۰۰۰	۲۲,۱۷۹,۹۴۵,۱۱۱	۸۷۰,۰۰۰	پتروشیمی فن آوران
۱۱,۱۹۴,۲۰۵,۴۰۰	۱۱,۷۴۸,۲۲۶,۷۵۰	(۹۸۸,۵۴۳,۹۸۸)	۱۰,۲۰۱,۳۵۹,۳۵۰	۱۱,۱۸۹,۹۰۳,۳۳۸	۲,۴۳۲,۹۵۰	البرز دارو
۳۹,۳۷۱,۶۹۶,۱۸۸	۲۹,۴۱۰,۴۵۴,۵۲۶	۳,۸۴۳,۱۵۷,۲۱۶	۱۴,۷۲۹,۴۷۷,۲۱۱	۱۰,۸۸۶,۳۱۹,۹۹۵	۳۲۹,۹۲۷	پتروشیمی زاگرس
۸,۵۷۹,۳۱۸,۷۳۰	۹,۴۸۵,۸۸۴,۵۳۸	(۱,۰۰۳,۴۲۰,۸۴۷)	۷,۸۳۳,۰۰۱,۰۴۴	۸,۸۳۶,۴۲۱,۸۹۱	۲,۲۰۱,۵۱۸	سبحان دارو
۱۵,۶۸۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۲,۹۸۴,۴۲۱,۴۴۳	۵,۰۰۶,۸۷۵,۵۹۸	۱۳,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۹۷,۱۲۴,۴۰۲	۲,۵۵۰,۰۰۰	صنایع ملی مس
۹,۷۱۵,۶۹۲,۱۰۶	۱۱,۶۰۴,۶۰۴,۳۰۷	(۱,۴۳۶,۳۰۵,۸۳۳)	۵,۵۸۸,۹۷۱,۱۷۸	۷,۰۲۵,۲۷۷,۰۱۱	۲,۲۹۲,۸۱۴	گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)
۵۵۲,۴۴۵,۷۹۲,۳۳۶	۵۱۸,۰۹۱,۲۸۱,۸۸۶	۲۶۳,۰۷۴,۹۴۸,۵۵۰	۸۶۱,۵۸۴,۲۱۸,۱۰۴	۵۹۸,۵۰۹,۲۶۹,۰۵۴		جمع نقل به صفحه بعد



** نماد شرکت سرمایه گذاری پاسارگاد در بازار پایه فرابورس (تابلو ج) درج شده است.

شرکت بیمه اتکالی ایران (سهامی عام)

بازرسی های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	نام شرکت
ارزش بازار ریال	بهای تمام شده ریال	ارزش بازار ریال	بهای تمام شده ریال			
۵۵۲,۴۴۵,۷۹۲,۳۳۶	۵۱۸,۰۹۱,۲۸۱,۸۸۶	۲۶۳,۰۷۴,۹۴۸,۵۵۰	۸۶۱,۵۸۴,۲۱۸,۱۰۴	-	-	جمع نقل از صفحه قبل
۸,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۵۸,۳۰۷,۶۸۹	۴۴۷,۷۹۴,۸۷۴	۶,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۰.۱۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	داروسازی اسوه
۱۱,۷۵۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۳۷۵,۳۳۷,۲۱۳	۳,۴۸۴,۷۸۵,۵۷۵	۹,۰۷۰,۹۶۰,۰۰۰	٪۰.۰۱۲	۷۱۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۱۰,۰۵۴,۱۹۷,۸۵۲	۸,۷۲۷,۱۹۹,۹۴۹	(۴۱۲,۱۵۱,۵۵۴)	۴,۷۶۵,۴۷۰,۹۶۰	٪۰.۰۰۴	۵۶۱,۳۰۴	فولاد خوزستان
۴,۹۳۰,۹۷۵,۶۱۶	۶,۲۹۱,۷۹۲,۰۲۶	(۵۵۲,۷۷۷,۹۴۸)	۱,۹۴۶,۵۲۷,۱۶۶	٪۰.۲۱	۱,۱۱۱,۶۶۶	ایران دارو
۱۶,۳۸۰,۹۰۷,۳۷۵	۱۱,۴۰۰,۶۱۸,۱۸۰	۱,۰۴۶,۸۷۸,۹۴۳	۲,۰۶۸,۹۴۳,۰۴۴	٪۰.۰۰۶	۱۴۹,۸۰۴	نفت بهران
-	-	(۷۸۰,۱۴۹,۸۹۴)	۵۲,۰۰۸,۱۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۲۸	۱۷۰,۰۰۰	پتروشیمی پارس
-	-	(۸۳۸,۰۰۳,۸۶۷)	۳۶,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۱۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه
-	-	۴۳۱,۴۷۵,۲۶۶	۱۸,۴۶۳,۲۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۰۸	۲۸۰,۰۰۰	سنگ آهن گل گهر
-	-	(۶۳۶,۷۸۵,۲۹۷)	۱۱,۱۷۴,۶۵۱,۸۸۰	٪۰.۰۳۶	۲,۱۷۱,۹۴۴	فولاد ارفع
-	-	(۸۹۵,۹۵۰,۲۸۱)	۶,۹۷۴,۳۱۷,۵۴۸	٪۰.۰۰۸	۹۴۲,۳۲۸	سنگ آهن گهر زمین
-	-	(۲۴,۰۱۴,۵۷۵)	۷,۱۸۳,۸۷۲,۱۰۸	٪۰.۰۰۴	۳۷۹,۶۱۷	ارتباطات سیار ایران
-	-	۴۷۶,۹۴۷	۶,۷۸۶,۱۰۱,۱۴۲	٪۰.۰۰۱	۱,۵۲۶,۸۶۶	فولاد هرمزگان
-	-	(۷۳۹,۴۹۶,۴۸۷)	۵,۹۳۲,۲۴۰,۰۰۰	٪۰.۰۰۴	۵۸۰,۰۰۰	نفت بندرعباس
-	-	۲۴۴,۰۲۹,۵۵۴	۳,۵۳۹,۵۰۰,۰۰۰	٪۰.۰۲۵	۵۰۰,۰۰۰	کالسیمین
-	-	۵۱۳,۱۲۴,۲۴۶	۱,۵۲۹,۲۰۳,۳۵۱	-	۱۲۵,۴۰۳	پتروشیمی خراسان
۱۳,۰۶۴,۸۱۶,۵۲۸	۱۷,۰۵۱,۳۳۰,۷۴۵	-	-	-	-	سرمایه گذاری البرز
۱۳,۳۴۹,۱۳۷,۸۰۰	۱۴,۳۳۵,۶۲۳,۷۴۶	-	-	-	-	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی، تامین، (تایکو)
۱۳,۴۴۹,۶۱۸,۶۸۰	۱۲,۵۵۴,۵۸۴,۵۵۸	-	-	-	-	پالایش نفت اصفهان
۱۰,۹۰۰,۴۶۶,۷۵۲	۱۱,۷۶۴,۶۶۱,۴۷۶	-	-	-	-	پتروشیمی فجر
۱۰,۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۲,۳۱۹,۲۸۱	-	-	-	-	داروسازی جابر
۹,۲۱۵,۸۵۰,۰۰۰	۹,۱۴۱,۹۵۹,۶۰۵	-	-	-	-	بانک صادرات
۸,۴۸۵,۱۴۰,۰۰۰	۸,۴۴۳,۰۴۲,۷۱۸	-	-	-	-	فراورده های تزریقی و دارویی ایران
۴,۱۷۵,۸۶۸,۹۳۴	۶,۴۰۳,۳۵۳,۷۸۰	-	-	-	-	دارو سازی سبحان آنکولوژی
۵,۰۶۱,۶۹۸,۵۹۲	۵,۵۰۳,۷۹۰,۶۸۱	-	-	-	-	داروسازی تولید دارو
۵,۴۵۴,۹۳۶,۸۰۰	۴,۹۶۲,۰۷۲,۹۷۸	-	-	-	-	پتروشیمی مبین
۴,۷۱۶,۹۶۱,۸۴۰	۳,۸۱۳,۵۶۸,۸۷۹	-	-	-	-	سینا دارو
۳,۴۵۱,۷۴۳,۳۶۰	۳,۴۷۳,۵۰۶,۶۶۲	-	-	-	-	تولید برق غسلویه مینا (برق مینا)
۱,۱۱۷,۴۸۶,۷۵۰	۱,۶۱۰,۱۴۹,۳۳۶	-	-	-	-	صنعتی مینو
۲,۷۹۹,۵۱۴,۹۶۲	۳,۰۹۸,۶۰۹,۴۲۹	-	-	-	-	سایر
۷۰۹,۲۹۸,۹۱۴,۱۷۷	۶۷۸,۵۵۳,۱۲۰,۸۱۷	۲۵۷,۳۴۲,۸۴۳,۰۵۲	۱,۰۳۶,۲۰۷,۳۰۵,۳۰۳	-	۷۷۸,۸۶۴,۴۶۲,۲۵۱	



شرکت بیمه انکای ایرانیان (سهامی عام)

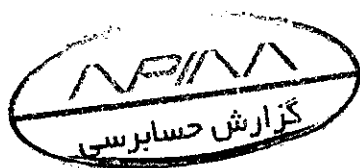
بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳-۵- بخشی از سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به خرید اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، اوراق صکوک اجاره و از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار و یا بانکها می باشد که سود مربوطه، ماهیانه یا هر سه ماه یکبار و یا در تاریخ سررسید اوراق قابل پرداخت می باشد که در تاریخ ترانزنامه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰				
تعداد	نرخ سود	مبلغ کل ریال	تعداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	مبلغ کل ریال	
۲۶۵,۵۰۳	۲۱٪	۲۷۰,۳۶۲,۵۴۴,۷۴۲	۵,۰۹۱,۵۱۵,۸۱۶	۲۱٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۵,۰۰۰	اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
۲۳,۳۲۰,۰۶۶,۱۰۶	۲۲٪	۲۳,۳۲۰,۰۶۶,۱۰۶	-	-	-	-	اوراق مشارکت طرح قطار شهری شهرداری تبریز
-	-	-	۵۹,۹۶۱,۸۴۶,۱۳۲	۲۱٪	۱۳۹۸/۰۷/۱۳	۶۰,۰۰۰	اوراق مشارکت مرحله ۳ طرحهای عمرانی دولت
-	-	-	۵۹,۹۱۴,۲۸۳,۲۰۴	۲۱٪	۱۳۹۸/۰۹/۲۲	۶۰,۰۰۰	اوراق مشارکت مرحله ۵ طرحهای عمرانی دولت
-	-	-	۱۷۳,۸۱۱,۴۳۰,۲۲۴	۲۱٪	۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۱۷۶,۷۰۰	اوراق مشارکت مرحله ۶ طرحهای عمرانی دولت
-	-	-	۱۲۲,۱۷۷,۰۵۳,۹۸۱	۱۵٪	۱۳۹۹/۰۹/۰۹	۱۴۵,۹۵۹	اوراق مشارکت مرحله ۹ طرحهای عمرانی دولت
-	-	-	۱۸,۱۴۵,۲۱۵,۴۶۹	۲۰٪	۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۱۹,۱۰۰	اوراق مشارکت منفعت دولت
-	-	-	۲۴,۵۶۲,۲۳۳,۷۶۹	-	۱۳۹۸/۱۰/۱۶	۳۵,۰۰۰	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۳
-	-	-	۲۱,۸۷۱,۵۷۵,۹۲۲	-	۱۳۹۸/۱۰/۱۶	۳۱,۰۰۰	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۴
-	-	-	۱۱,۶۳۱,۰۳۶,۲۶۶	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	۱۵,۱۵۹	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۴
-	-	-	۳۹,۴۶۱,۲۸۶,۳۵۵	-	۱۳۹۸/۱۱/۱۴	۵۴,۵۹۵	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۲
-	-	-	۲۸,۵۹۷,۲۶۳,۳۴۰	-	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	۲۸,۲۱۳	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۲۴
-	-	-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۷/۱۲/۰۷	۴۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک پاسارگاد
-	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۷/۱۲/۰۸	۵۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک ملی
-	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	۲۵,۰۰۰	گواهی سپرده بانک ملی
-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۱۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک رفاه
-	-	-	۸۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۹/۰۸/۲۵	۱۰۰,۰۰۰	مراجعه وزارت تعاون، کار و امور اجتماعی
۵۱,۵۴۱,۰۹۹,۳۴۱	۲۰٪	۵۱,۱۳۰	-	-	-	-	صکوک اجاره رایتل
۲۰,۱۰۱,۹۹۴,۷۰۵	۲۱٪	۱۹,۳۷۶	-	-	-	-	صکوک اجاره شرکت مخابرات
۲۵,۳۲۴,۴۷۵,۳۵۸	۲۱٪	۲۵,۳۱۰	-	-	-	-	صکوک اجاره رایتل ۹۰۲
۲,۴۴۳,۰۱۷,۱۶۹	۲۱٪	۲,۳۹۵	-	-	-	-	صکوک اجاره هواپیمایی ماهان
۳۹۳,۱۱۳,۱۹۷,۳۲۱			۷۷۴,۷۲۴,۷۴۰,۴۷۸				

درآمد حاصل از سرمایه گذاری های فوق در سال مالی جاری مبلغ ۱۰۹,۸۰۷,۹۵۸,۹۴۸ ریال می باشد (سال مالی قبل به مبلغ ۱۰۹,۶۶۵,۳۹۴,۰۲۱ ریال) که در بادداشت توضیحی شماره ۳۴ افشاء شده است.



شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۴-۵- مانده حساب صندوق های سرمایه گذاری مشترک شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
تعداد	مبلغ کل ریال	تعداد	مبلغ کل ریال	
۲,۶۴۷,۰۴۰	۴۵,۷۴۷,۳۵۶,۲۸۸	۱,۸۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۲,۹۱۷,۷۳۱	صندوق اعتماد آفرین پارسیان
۱,۹۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق پارند پایدار سپهر
۶,۱۵۵,۷۷۰	۶۱,۵۹۷,۷۵۴,۸۰۳	۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق امین یکم فردا
۵,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق جسورانه رویش لوتوس
۲,۳۴۶,۹۸۲	۲۳,۴۸۴,۳۲۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کمند
۹,۹۹۶	۹,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۶	۹,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰	صندوق نیکوکاری میراث ماندگار آریان
۳۴,۷۱۳	۳۴,۷۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۷	۶۹۷,۰۰۰,۰۰۰	صندوق گنجینه الماس پایدار
۴۱,۵۸۶	۴۱,۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	صندوقهای امین آشنا ایرانیان
	۲۳۷,۶۲۴,۴۳۱,۰۹۱		۱۲۲,۱۸۵,۹۱۷,۷۳۱	

درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری مشترک در سال مالی جاری مبلغ ۳۴,۰۹۹,۹۶۲,۴۹۲ ریال (سال مالی قبل ۴۲,۷۶۰,۸۴۹,۱۰۸ ریال) (یادداشت ۳۴) می باشد. ارزش روز صندوق های سرمایه گذاری در تاریخ ترازنامه بیش از مبلغ دفتری می باشد.

۵-۵- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها

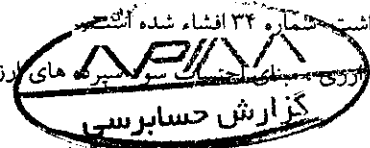
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها به شرح ذیل می باشد:

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش اسمی	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
۱۶۸,۸۸۲,۶۴۱	٪ ۲/۷	۱,۰۰۰	۲۲۴,۵۷۴,۷۰۱,۰۰۰	۲۲۴,۵۷۴,۷۰۱,۰۰۰	مبنای خاورمیانه
۳,۲۶۱,۰۰۰	٪ ۰/۵۴	۱,۰۰۰	۳,۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	بورس انرژی ایران
۳۰۰,۰۰۰	٪ ۶	۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه بین المللی تحقیقات و مطالعات بانکداری اسلامی صدر
			۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰	۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰	

۶-۵- سپرده های کوتاه مدت ارزی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		
نرخ سود	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	مبلغ ارز	ریال
٪ ۳/۵ و ٪ ۴/۵	۱۴,۹۵۱,۰۰۰	۷۹,۰۹۸	۱,۱۸۲,۵۹۴,۱۹۸,۰۰۰	۴۶۶,۷۴۰,۷۴۴,۰۰۰
٪ ۴/۵ و ٪ ۵	۱۰,۰۰۲,۰۰۰	۹۰,۰۹۳	۹۰۱,۱۱۰,۱۸۶,۰۰۰	۳۸۴,۵۷۵,۹۲۸,۰۰۰
			۲,۰۸۳,۷۰۴,۳۸۴,۰۰۰	۸۵۱,۳۱۶,۶۸۲,۰۰۰

به منظور ارتقاء توان شرکت برای ایفای تعهدات ارزی و همچنین سود حاصل از سرمایه گذاری در این خصوص، نسبت به ایجاد و نگهداری سپرده ارزی اقدام شده است. سپرده های مذکور یکساله و درآمد حاصل از آنها در تاریخ ترازنامه به میزان ۷۴۰,۵۳۳/۶۸ دلار و ۵۴۵,۳۱۳/۱۱ یورو بوده که جمعاً به مبلغ ۷۸,۵۵۲,۵۱۱,۱۵۰ ریال (سال مالی قبل ۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷ ریال) می باشد که در یادداشت شماره ۳۴ افشاء شده است. لازم به ذکر است از تاریخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ با تغییر نظام ارزی در کشور و شمولیت بازار ثانویه (نیما) در معاملات ارزی مبنای محاسبه سود سپرده های ارزی نیز با نرخ بازار مذکور محاسبه شده که موجب افزایش قابل توجه سود سپرده های ارزی شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

مانده مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی بابت معاملات اتکایی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		بازداشت	
جمع ریال	جمع ریال	ارزی ریال	ریالی ریال	حسابهای دریافتنی :
۷۳,۹۷۲,۸۷۸,۷۲۰	۱۶,۱۶۶,۶۵۲,۴۸۴	۱۶,۱۶۶,۶۵۲,۴۸۴	-	بیمه مرکزی ج.ا.
۳,۴۹۶,۹۶۵,۳۴۹	۶۷,۷۵۴,۶۱۳,۸۱۴	۳,۹۰۰,۲۴۵,۴۸۱	۶۳,۸۵۴,۳۶۸,۳۳۳	بیمه نوین
۲۷,۳۳۶,۸۱۶,۷۰۷	۵۷,۴۴۹,۰۵۳,۱۳۷	۲۱,۵۸۲,۴۹۸,۱۱۹	۳۵,۸۶۶,۵۵۵,۰۱۸	بیمه ایران
۱۸,۷۲۵,۲۶۷,۱۲۴	۹,۴۸۷,۷۶۱,۵۳۳	۶,۱۷۵,۹۶۳,۹۶۵	۳,۳۱۱,۷۹۷,۵۶۸	شرکت ناسکو
۲,۳۳۴,۳۴۷,۴۷۸	۱,۲۹۴,۲۰۴,۰۷۲	۲۶۸,۱۳۷,۵۶۵	۱,۰۲۶,۰۶۶,۵۰۷	شرکت شدید ری
۵,۵۵۵,۲۹۷,۹۱۳	۱۷,۷۹۲,۷۸۲,۱۹۱	۵,۶۱۰,۹۰۹,۴۲۰	۱۲,۱۸۱,۸۷۲,۷۷۱	بیمه پاسارگاد
۱۳,۶۱۶,۷۹۵,۸۷۸	۱۰,۱۱۸,۲۱۹,۴۹۹	-	۱۰,۱۱۸,۲۱۹,۴۹۹	بیمه سینا
۱۶,۳۷۸,۷۴۳,۷۲۹	۷,۶۴۹,۰۵۲,۳۷۳	۲۹۷,۲۴۱,۶۵۱	۷,۳۵۱,۸۱۰,۷۲۲	بیمه دی
۷,۱۰۳,۶۰۴,۰۴۴	۷,۹۹۶,۳۵۹,۹۲۶	۱,۳۷۳,۷۳۵,۳۰۷	۶,۶۲۲,۶۲۴,۶۱۹	بیمه البرز
۱,۱۴۰,۵۰۱,۵۹۱	۶,۶۳۹,۹۶۵,۴۵۴	۶,۴۱۴,۰۱۹,۱۹۶	۲۲۵,۹۴۰,۲۵۸	موسسه بیمه متقابل کیش
۱۹,۲۱۰,۲۶۳,۶۲۱	۱۲,۰۹۵,۵۲۵,۱۹۱	-	۱۲,۰۹۵,۵۲۵,۱۹۱	بیمه ملت
۵,۷۲۱,۴۳۷,۵۷۷	۱,۷۹۹,۲۵۲,۵۶۹	-	۱,۷۹۹,۲۵۲,۵۶۹	بیمه سامان
۴,۱۶۵,۲۳۸,۶۰۴	۲,۰۵۷,۸۸۱,۲۳۶	-	۲,۰۵۷,۸۸۱,۲۳۶	بیمه دانا
۳۶,۴۷۴,۸۳۴,۰۱۵	۳۱۵,۴۴۰,۶۲۳	-	۳۱۵,۴۴۰,۶۲۳	بیمه آرمان
۴,۳۴۴,۷۳۶,۸۱۰	۳,۸۱۷,۶۵۷,۸۶۶	۲,۶۱۷,۹۷۰,۶۸۸	۱,۲۶۹,۶۸۷,۱۷۸	بیمه تجارت
-	۱۵,۳۱۶,۷۸۰,۴۸۱	۱۴,۹۱۸,۱۸۱,۰۸۰	۳۹۸,۵۹۹,۴۰۱	بیمه پارسین
-	۱۰,۰۱۴,۱۲۳,۰۶۰	۵۹۳,۴۶۵,۸۰۱	۹,۴۲۰,۶۵۷,۲۵۹	بیمه ما
-	۸,۲۶۸,۳۰۸,۴۵۳	-	۸,۲۶۸,۳۰۸,۴۵۳	بیمه رازی
۱۳,۳۵۴,۱۸۲,۳۳۹	۳۲,۴۷۳,۴۲۲,۳۷۹	۳۲,۴۷۳,۴۲۲,۳۷۹	-	بیمه آسیا
-	۳,۴۱۳,۸۶۵,۷۰۲	۷۵,۳۸۰,۳۹۴	۳,۳۳۸,۴۸۵,۳۰۸	بیمه تعاون
۴,۹۹۹,۲۲۹,۵۹۷	۷,۷۹۸,۵۳۳,۸۵۵	۲,۷۰۹,۷۳۳,۸۰۳	۵,۰۸۸,۸۰۰,۰۵۲	بیمه سرمد
۵,۷۰۳,۱۹۲,۸۱۸	۸۰,۹۴۴,۶۰۵	۸۰,۹۴۴,۶۰۵	-	بیمه کارآفرین
۶,۳۰۲,۱۵۲,۸۶۳	۱۳,۲۰۵,۴۲۱,۷۸۱	۹۱۳,۸۷۳,۱۹۰	۱۲,۲۹۱,۵۴۸,۵۹۱	سایر
۲۶۹,۸۵۶,۴۸۶,۷۷۷	۳۱۳,۸۷۵,۸۲۲,۲۸۴	۱۱۶,۹۷۲,۳۷۵,۱۲۸	۱۹۶,۹۰۳,۴۴۷,۱۵۶	۶-۱ جمع
(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۶۴,۵۵۶,۴۸۶,۷۷۷	۳۰۸,۵۷۵,۸۲۲,۲۸۴	۱۱۶,۹۷۲,۳۷۵,۱۲۸	۱۹۶,۹۰۳,۴۴۷,۱۵۶	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

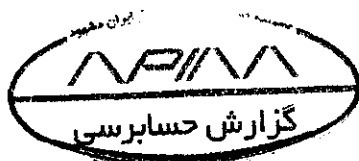
۶-۱- تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۵۱,۰۲۵ میلیون ریال از حسابهای دریافتنی فوق الذکر نیز وصول شده است.

۶-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل ۸۵۲,۶۲۳ دلار و ۱,۱۰۳,۲۸۸ یورو می باشد که در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز بازار ثانویه (نیما) تسعیر شده است.

۷- سایر حسابهای دریافتنی

مانده سایر حسابهای دریافتنی در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		یادداشت	
شرکت اصلی ریال	مجموعه ریال	شرکت اصلی ریال	مجموعه ریال		
۵۱,۳۴۹,۹۳۰,۸۲۴	۵۳,۶۹۵,۹۳۰,۸۲۴	۷۳,۷۳۰,۷۴۳,۹۹۰	۷۳,۷۳۰,۷۴۳,۹۹۰	۷-۱	درآمدهای دریافتنی
۱۱,۸۶۴,۵۶۹,۲۱۵	۱۱,۸۶۴,۵۶۹,۲۱۵	۱۴,۶۳۳,۰۷۶,۶۷۸	۱۴,۶۳۳,۰۷۶,۶۷۸	۷-۲	سپرده اتکایی قبولی
۵۵,۳۷۸,۰۴۵,۹۵۴	۵۵,۳۷۸,۰۴۵,۹۵۴	۷۵,۶۸۹,۸۴۵,۹۲۸	۷۵,۶۸۹,۸۴۵,۹۲۸	۷-۳	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۲۷۸,۱۹۲,۹۰۴	۲۷۸,۱۹۲,۹۰۴	۳۲۱,۱۸۱,۳۳۴	۳۲۱,۱۸۱,۳۳۴	۷-۴	پیش پرداخت بیمه
۱۷۲,۱۲۵,۱۰۵	۱۷۲,۱۲۵,۱۰۵	۱۴۶,۹۱۴,۸۲۴	۱۴۶,۹۱۴,۸۲۴	۷-۵	سایر پیش پرداخت ها
۱,۶۲۴,۰۲۰,۰۰۰	۱,۶۲۴,۰۲۰,۰۰۰	۲,۱۶۹,۸۴۹,۰۰۰	۲,۱۶۹,۸۴۹,۰۰۰	۷-۶	حصه جاری تسهیلات پرداختی به کارکنان
۶۷,۶۸۴,۲۵۰	۶۷,۶۸۴,۲۵۰	۳۶۶,۴۰۶,۵۰۰	۳۶۶,۴۰۶,۵۰۰		حساب های دریافتنی کارکنان
۱,۲۹۴,۴۰۱	۱,۲۹۴,۴۰۱	۲,۷۴۰,۶۲۹	۲,۷۴۰,۶۲۹		سپرده اتکایی واگذاری
۴,۷۷۱,۰۰۰	۴,۷۷۱,۰۰۰	۱,۴۷۱,۵۰۰	۱,۴۷۱,۵۰۰		سایر
۱۲۰,۶۴۰,۶۳۳,۶۵۳	۱۲۲,۹۸۶,۶۳۳,۶۵۳	۱۶۷,۰۶۲,۲۴۰,۳۸۳	۱۶۷,۰۶۲,۲۴۰,۳۸۳		



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

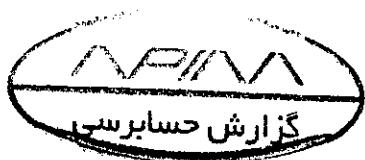
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۷-۱ - مانده درآمد های دریافتی در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		یادداشت
شرکت اصلی ریال	مجموعه ریال	شرکت اصلی ریال	مجموعه ریال	
۲۶,۳۹۶,۰۵۷,۲۰۳	۲۸,۷۴۲,۰۵۷,۲۰۳	۲۷,۰۵۲,۲۶۸,۵۲۴	۲۷,۰۵۲,۲۶۸,۵۲۴	۷-۱-۱ سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۹,۲۶۷,۳۸۶,۳۶۱	۹,۲۶۷,۳۸۶,۳۶۱	۸,۵۰۹,۰۹۷,۲۷۳	۸,۵۰۹,۰۹۷,۲۷۳	بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک
۱,۷۴۲,۷۶۴,۴۷۵	۱,۷۴۲,۷۶۴,۴۷۵	۳,۳۱۰,۶۹۵,۴۸۵	۳,۳۱۰,۶۹۵,۴۸۵	بانک پاسارگاد - شعبه مرکزی
۱,۳۱۲,۷۳۶,۱۹۷	۱,۳۱۲,۷۳۶,۱۹۷	۱,۶۵۴,۷۰۸,۰۶۸	۱,۶۵۴,۷۰۸,۰۶۸	بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا
۱,۱۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۱,۱۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۱,۲۰۲,۴۶۵,۷۵۴	۱,۲۰۲,۴۶۵,۷۵۴	بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی
۷۰۹,۰۲۶,۶۱۰	۷۰۹,۰۲۶,۶۱۰	۷۰۸,۸۱۴,۷۹۴	۷۰۸,۸۱۴,۷۹۴	بانک سرمایه - شعبه شیراز شمالی
۳۲۵,۶۵۴,۲۶۳	۳۲۵,۶۵۴,۲۶۳	۴۰۸,۶۰۵,۸۸۵	۴۰۸,۶۰۵,۸۸۵	بانک ملت - شعبه پارک ملت
۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۴۵,۲۰۵,۴۷۹	بانک پاسارگاد - شعبه ارمغان
۸,۶۳۰,۱۳۷	۸,۶۳۰,۱۳۷	۷,۳۹۷,۲۶۰	۷,۳۹۷,۲۶۰	بانک پاسارگاد - شعبه البرز
-	-	۱۶۶,۳۷۸,۶۹۰	۱۶۶,۳۷۸,۶۹۰	بانک رفاه - شعبه پردیس
۱,۰۵۲,۶۳۶,۶۷۰	۱,۰۵۲,۶۳۶,۶۷۰	۳۸۰,۶۰۰,۰۰۰	۳۸۰,۶۰۰,۰۰۰	صندوق امین یکم فردا
۱۴۹,۳۹۷,۲۶۰	۱۴۹,۳۹۷,۲۶۰	۱۹۹,۴۵۲,۰۰۰	۱۹۹,۴۵۲,۰۰۰	صندوق پارت پایداری سپهر
۱۸۶,۱۵۱,۰۳۸	۱۸۶,۱۵۱,۰۳۸	۱۶۴,۳۸۳,۵۶۲	۱۶۴,۳۸۳,۵۶۲	صندوق سرمایه گذاری کمند
۶,۶۱۴,۵۹۰,۷۸۳	۶,۶۱۴,۵۹۰,۷۸۳	۱۲,۵۴۱,۸۱۸	۱۲,۵۴۱,۸۱۸	صندوق مشترک گنجینه الماس پایدار
-	-	۲,۶۵۶,۱۷۳,۱۳۷	۲,۶۵۶,۱۷۳,۱۳۷	اوراق مشارکت مرحله ۳ طرح های عمرانی انتفاعی دولت
-	-	۲,۹۱۴,۱۷۳,۰۹۶	۲,۹۱۴,۱۷۳,۰۹۶	اوراق مشارکت مرحله ۶ طرح های عمرانی انتفاعی دولت
-	-	۱,۳۱۷,۶۹۴,۳۱۵	۱,۳۱۷,۶۹۴,۳۱۵	اوراق مشارکت مرحله ۹ طرح های عمرانی انتفاعی دولت
-	-	۳۰۹,۸۲۹,۶۷۶	۳۰۹,۸۲۹,۶۷۶	اوراق مشارکت مرحله ۵ طرح های عمرانی انتفاعی دولت
-	-	۱,۵۷۸,۰۸۲,۱۹۲	۱,۵۷۸,۰۸۲,۱۹۲	اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و امور اجتماعی
-	-	۱,۱۱۴,۸۴۶,۷۰۸	۱,۱۱۴,۸۴۶,۷۰۸	اوراق مشارکت منفعت دولت
۷۶۳,۷۷۵,۷۵۳	۷۶۳,۷۷۵,۷۵۳	۱۷,۲۶۰,۲۷۴	۱۷,۲۶۰,۲۷۴	اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
۱,۶۳۰,۷۱۳,۱۱۶	۱,۶۳۰,۷۱۳,۱۱۶	-	-	سایر
۵۱,۳۴۹,۹۳۰,۸۲۴	۵۳,۶۹۵,۹۳۰,۸۲۴	۷۳,۷۳۰,۷۴۳,۹۹۰	۷۳,۷۳۰,۷۴۳,۹۹۰	

مانده حساب شعبات بانک ها، صندوق های سرمایه گذاری و اوراق مشارکت و صکوک اجاره مربوط به احتساب سود متعلقه از آخرین سود دریافتی تا تاریخ ترازنامه می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱-۱-۷- مانده سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
شرکت اصلی	مجموعه	شرکت اصلی	مجموعه	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰	۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰	۳,۹۴۸,۲۲۹,۰۷۰	۳,۹۴۸,۲۲۹,۰۷۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۲,۶۹۲,۷۲۳,۳۰۰	۲,۶۹۲,۷۲۳,۳۰۰	۱,۸۵۰,۶۸۲,۲۸۰	۱,۸۵۰,۶۸۲,۲۸۰	سرمایه گذاری البرز
۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۳,۶۳۹,۵۲۵	۱,۳۲۳,۶۳۹,۵۲۵	داروسازی جابر
۱,۵۶۰,۶۰۱,۹۶۰	۱,۵۶۰,۶۰۱,۹۶۰	۱,۰۷۷,۳۲۰,۵۰۰	۱,۰۷۷,۳۲۰,۵۰۰	گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)
۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰	۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰	فرآورده های تزریقی و دارویی ایران
۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۳۲۶,۱۰۰,۰۰۰	۳۲۶,۱۰۰,۰۰۰	بورس انرژی ایران
۲۶۸,۸۵۲,۹۲۹	۲۶۸,۸۵۲,۹۲۹	۱۵۸,۶۷۹,۱۴۹	۱۵۸,۶۷۹,۱۴۹	داروسازی تولید دارو
۷۷۶,۲۹۱,۱۸۴	۷۷۶,۲۹۱,۱۸۴	۶۲,۶۶۴,۷۰۰	۶۲,۶۶۴,۷۰۰	سبحان دارو
-	-	۱,۲۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۷,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
-	-	۹۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۵,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه
-	-	۶۴۱,۴۳۶,۶۰۰	۶۴۱,۴۳۶,۶۰۰	کالسیمین
-	-	۵۰۱,۵۳۲,۵۰۰	۵۰۱,۵۳۲,۵۰۰	البرز دارو
۲,۳۲۸,۱۵۶,۲۵۰	۲,۳۲۸,۱۵۶,۲۵۰	-	-	نفت بهران
۱,۴۹۹,۳۰۶,۱۶۰	۱,۴۹۹,۳۰۶,۱۶۰	-	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱,۹۳۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۱,۱۰۰,۰۰۰	-	-	پتروشیمی جم
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	داروسازی اسوه
۱,۰۴۵,۰۰۱,۰۰۰	۱,۰۴۵,۰۰۱,۰۰۰	-	-	پالایش نفت اصفهان
۷۵۳,۰۱۱,۹۵۰	۷۵۳,۰۱۱,۹۵۰	-	-	تولید نیروی برق دماوند
۴۷۰,۵۴۰,۰۰۰	۴۷۰,۵۴۰,۰۰۰	-	-	سینا دارو
۳۹۲,۵۹۴,۵۰۰	۳۹۲,۵۹۴,۵۰۰	-	-	ایران دارو
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	سرمایه گذاری خوارزمی
۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰	۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰	-	-	دارو سازی سبحان آنکولوژی
۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	فولاد ارفع
-	۲,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۹۹۹,۹۸۳,۰۰۰	۳۳,۹۹۹,۹۸۳,۰۰۰	چکاد توانگری
۵۰۰	۵۰۰	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	سایر
۲۶,۳۹۶,۰۵۷,۲۰۳	۲۸,۷۴۲,۰۵۷,۲۰۳	۴۷,۰۵۲,۲۶۸,۵۲۴	۴۷,۰۵۲,۲۶۸,۵۲۴	

تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۷,۵۵۳ میلیون ریال از سود سهام دریافتی فوق الذکر وصول شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۷-۲- سپرده اتکایی قبولی

مانده حساب فوق در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	شرکها
ریال	ریال	
۷۱۳,۰۳۴,۶۷۰	۳,۷۸۱,۰۷۴,۳۰۸	بیمه مرکزی
۹۴۷,۱۰۸,۶۸۷	۹۴۷,۱۰۸,۶۸۷	بیمه تعاون
۳۴,۷۷۷,۹۶۳	۶۳,۶۹۶,۰۲۵	بیمه اتکایی امین
۳,۴۳۲,۸۵۳	۱,۷۴۵,۸۴۳,۴۱۹	بیمه رازی
۱,۱۹۴,۵۵۵,۱۷۴	۸,۰۹۵,۳۵۴,۲۳۹	بیمه معلم
۸,۹۷۱,۶۵۹,۸۶۸	-	بیمه ما
<u>۱۱,۸۶۴,۵۶۹,۲۱۵</u>	<u>۱۴,۶۳۳,۰۷۶,۶۷۸</u>	

۷-۲-۱- سپرده های اتکایی قبولی فوق مربوط به بیمه گران داخلی می باشد که طبق قرارداد های فی مابین در هر دوره سه ماهه محاسبه و نگهداری می شود. سپرده منظور شده در هر دوره سه ماهه، در پایان دوره سه ماهه متناظر در سال بعد آزاد شده و مجدداً سپرده سه ماهه جدید محاسبه و نگهداری می شود.

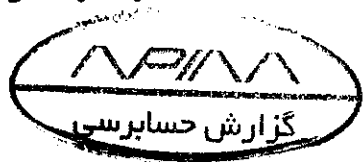
۷-۳- مانده سرفصل مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۵۵,۳۸۴,۸۴۳,۹۹۳	۷۵,۸۰۴,۶۱۱,۳۵۷	۷-۳-۱	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتی
(۱۰۶,۷۹۸,۰۳۹)	(۱۱۴,۷۶۵,۴۲۹)	۷-۳-۱	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختی
<u>۵۵,۲۷۸,۰۴۵,۹۵۴</u>	<u>۷۵,۶۸۹,۸۴۵,۹۲۸</u>		

۷-۳-۱- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۱۹۰۸۷/ ۲۰۰/ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرآیند اجرایی نظام مالیات بر ارزش افزوده صادر شده است، مقرر شد شرکت های بیمه مستقیم نسبت به وصول مالیات و عوارض ارزش افزوده از بیمه گذاران اقدام و کل وجوه مزبور را به سازمان امور مالیاتی واریز نمایند. در این صورت واریز مالیات و عوارض بابت حق بیمه سهم اتکایی توسط بیمه گر اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. با توجه به اینکه براساس بند یاد شده بیمه گر مستقیم، مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را به صورت یکجا پرداخت می نماید، برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که با طی فرآیند لازم قابل استرداد است.

شرکت اعتبار مالیاتی از این بابت برای سال های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ را دریافت نموده و استرداد اعتبار مالیاتی سال های بعد نیز در دست پیگیری است.

۷-۴- پیش پرداخت بیمه مربوط به بیمه درمان تکمیلی کارکنان و بیمه بدنه و شخص ثالث و سوانظ نقلیه و اموال شرکت می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۷-۵- سایر پیش پرداخت ها شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	ریال	
۱۲,۱۲۵,۱۰۵		۴۶,۴۱۸,۸۲۴		خدمات پشتیبانی نرم افزار ها
۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰		۸۰,۰۰۰,۰۰۰		انجمن مدیریت ایران
-		۲۰,۴۹۶,۰۰۰		سایر
۱۷۲,۱۲۵,۱۰۵		۱۴۶,۹۱۴,۸۲۴		

۷-۶- حصة جاری تسهیلات پرداختی به کارکنان بشرح زیر می باشد .

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	ریال	
۱۸۰,۸۸۸,۰۰۰		۲۱۷,۵۳۶,۰۰۰		حصة جاری تسهیلات وام مسکن
۱,۴۴۳,۱۳۲,۰۰۰		۱,۹۵۲,۳۱۳,۰۰۰		حصة جاری تسهیلات وام ضروری
۱,۶۲۴,۰۲۰,۰۰۰		۲,۱۶۹,۸۴۹,۰۰۰		

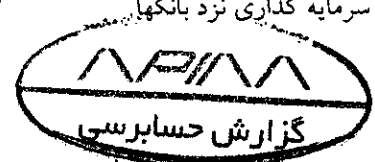
۸- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	ریال	یادداشت	
۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴		۳۳,۸۶۱,۳۴۸,۲۶۷		۱۸-۱	ذخیره حق بیمه
۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱		۱۵,۳۸۸,۳۳۸,۵۹۵		۱۹-۱	ذخیره خسارت معوق
۳۹,۷۳۴,۰۸۶,۲۶۵		۴۹,۲۴۹,۶۸۶,۸۶۲			

۸-۱- در راستای اجرای آئین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه ، موسسات بیمه به منظور محاسبه و برآورد ذخایر فنی ، سهم خود از ذخایر فنی را پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی ، تعیین می نمایند . لذا در آن بخش از ذخایر فنی که بیمه گران اتکایی سهم دارند ، موسسات بیمه موظفند ضمن منعکس کردن ذخایر فنی قبل از کسر سهم بیمه گر یا بیمه گران اتکایی ، سهم بیمه گران اتکایی را نیز حسب مورد محاسبه و همراه با ذخایر فنی ابتدای دوره در صورتهای مالی خود منعکس نمایند .

۹- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت
۲۲۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۵,۷۶۲,۲۱۰,۸۱۴	۹-۱ سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری
۸۳,۰۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۸۳,۰۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۹-۲ سرمایه گذاری در املاک
۱,۰۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹-۳ سرمایه گذاری نزد بانکها
۱,۳۱۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۱,۳۴۱,۲۷۳,۴۰۰,۲۴۹	
	۱,۲۷۹,۹۵۷,۱۸۹,۴۳۵	
	۱,۳۰۳,۱۷۶,۸۵۷,۷۸۳	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۹-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت وابسته چکاد توانگری به روش ارزش ویژه

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۸۲,۷۵۲,۷۷۰,۶۹۴	۲۴۵,۷۶۲,۲۱۰,۸۱۴	مانده سرمایه گذاری در ابتدای سال
۵۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۵۴۶,۰۰۰,۰۰۰	تحصیل طی سال از بابت حق تقدم
۱۰,۹۵۵,۴۴۰,۱۲۰	۳۵,۸۵۷,۴۴۰,۵۳۴	سهم از سود شرکت وابسته طی سال
(۲,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۹۹۹,۹۸۳,۰۰۰)	سود سهام دریافتی
۲۴۵,۷۶۲,۲۱۰,۸۱۴	۲۹۴,۱۶۵,۶۶۸,۳۴۸	

۹-۱-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت چکاد توانگری:

شرکت چکاد توانگری (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۰۸ با سرمایه ۳۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۳۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تاسیس شد. موضوع فعالیت شرکت خرید و فروش سهام و انواع اوراق بهادار و ارائه خدمات تخصصی و مشاوره بازرگانی می باشد.

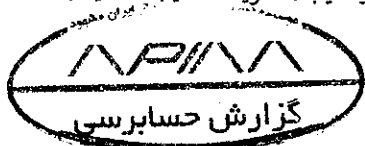
شرکت چکاد توانگری در طی سال مالی مورد گزارش با توجه به توسعه فعالیتهای خود در بازار سرمایه و استفاده بهینه از فرصتهای بازار و مشارکت در افزایش سرمایه شرکت های سرمایه پذیر اقدام به افزایش سرمایه به میزان ۲۳/۱۹ درصد از محل سود انباشته، مطالبات و آورده نقد نمود. و سرمایه آن شرکت به مبلغ ۸۵۰ میلیارد ریال افزایش یافت، لذا با توجه به ۳۴٪ سرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری، تعداد سهام شرکت از ۲۳۴,۶۰۰,۰۰۰ سهم به ۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰ سهم افزایش یافت.

سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری به بهای تمام شده

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
₺	₺	
۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۴,۶۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در ابتدای سال
۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۷,۸۵۴,۰۰۰	افزایش از محل سود انباشته
۵۴,۴۰۰,۰۰۰	۴۶,۵۴۶,۰۰۰	افزایش از محل مطالبات و آورده نقدی
۲۳۴,۶۰۰,۰۰۰	۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در تاریخ ترازنامه
۲۲۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۹۴۶,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده (ریال):

۹-۲- سرمایه گذاری در املاک، مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا، خیابان سایه به مساحت ۶۱۵

متر مربع به بهای تمام شده ۸۳,۰۱۱ میلیون ریال می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳-۹- سرمایه گذاری های بلند مدت شامل سپرده های به شرح زیر نزد بانکها می باشد :

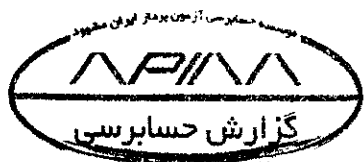
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	نرخ سود	سررسید	
ریال	ریال			
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۲	۱۳۹۸/۰۶/۱۰	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۰	۱۳۹۸/۰۶/۰۴	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۸	۱۳۹۷/۱۰/۱۳	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۲	۱۳۹۷/۱۱/۲۶	بانک پاسارگاد شعبه ارمغان
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۸	۱۳۹۸/۰۸/۲۸	بانک پاسارگاد شعبه البرز
۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۲	۱۳۹۸/۰۶/۱۰	بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۳/۵	۱۳۹۸/۰۶/۱۰	بانک سرمایه شعبه شیراز شمالی
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	% ۲۱	۱۳۹۶/۱۲/۰۷	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۱,۰۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			

در اجرای آئین نامه شماره ۶۰ مصوب شورای عالی بیمه ، موسسات بیمه موظف به سرمایه گذاری به میزان حداقل سی درصد منابع به صورت سپرده بانکی و اوراق مشارکت می باشند .

۱۰- مطالبات بلند مدت

مطالبات بلند مدت شامل تسهیلات اعطایی به کارکنان بشرح زیر می باشد ، حصه بلند مدت آن در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۸,۲۱۶,۹۸۲,۶۲۲ ریال می باشد .

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰				
حصه بلند مدت	حصه بلند مدت	خالص تسهیلات	کارمزد تحقق نیافته	ناخالص تسهیلات	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۶۳۸,۳۸۷,۳۷۰	۳,۳۸۷,۰۱۶,۷۴۴	۳,۶۰۴,۵۵۲,۷۴۴	۳,۱۶۶,۱۰۷,۲۵۶	۶,۷۷۰,۶۶۰,۰۰۰	وام مسکن
۳,۵۷۷,۳۳۸,۶۴۰	۴,۸۲۹,۹۶۵,۸۷۸	۶,۷۸۲,۲۷۸,۸۷۸	۸۳۶,۴۲۰,۱۲۲	۷,۶۱۸,۶۹۹,۰۰۰	وام ضروری
۶,۲۱۵,۶۲۶,۰۱۰	۸,۲۱۶,۹۸۲,۶۲۲	۱۰,۳۸۶,۸۳۱,۶۲۲	۴,۰۰۲,۵۲۷,۳۷۸	۱۴,۳۸۹,۳۵۹,۰۰۰	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

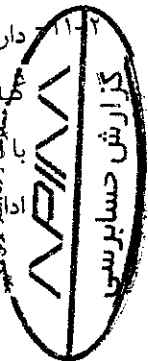
صورت خلاصه بهای تمام شده و استهلاك انباشته دارایی های ثابت به شرح ذیل می باشد:

شرح اقلام	بهای تمام شده - ریال			استهلاك انباشته - ریال		مبلغ دفتری - ریال	
	مانده در ابتدای سال	افزایش *	نقل و انتقالات و سایر تعدیلات	مانده در ابتدای سال	استهلاك	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
زمین	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰
ساختمان	۹۴,۳۴۹,۸۴۹,۱۵۴	-	-	۷,۸۷۷,۰۹۶,۰۱۶	۲,۸۰۲,۹۸۶,۹۱۶	۹۴,۳۴۹,۸۴۹,۱۵۴	۸۶,۴۷۲,۷۵۳,۱۳۸
وسائط نقلیه	۲,۱۴۴,۷۷۵,۹۰۰	-	-	۱,۳۸۹,۸۲۱,۷۰۰	۱,۵۷۸,۵۶۰,۳۵۰	۲,۱۴۴,۷۷۵,۹۰۰	۷۵۴,۹۵۴,۲۰۰
اثاثه اداری	۸,۱۲۷,۵۷۰,۲۲۲	۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۳,۵۸۵,۳۱۵,۱۵۷	۲,۴۲۱,۸۲۶,۰۴۱	۹,۰۰۷,۱۴۱,۱۹۸	۳,۸۹۸,۸۴۲,۹۵۱
	۱۳۴,۳۵۵,۵۴۵,۲۷۶	۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۱۲,۸۵۲,۲۳۲,۸۷۳	۵,۴۱۳,۵۵۱,۵۰۷	۱۸,۲۶۵,۷۸۴,۳۸۰	۱۱۷,۸۶۸,۱۷۴,۸۲۳
پیش پرداخت سرمایه ای	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	-	(۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-
	۱۳۴,۷۶۰,۵۹۵,۲۷۶	۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷	-	۱۲,۸۵۲,۲۳۲,۸۷۳	۵,۴۱۳,۵۵۱,۵۰۷	۱۸,۲۶۵,۷۸۴,۳۸۰	۱۱۷,۸۶۸,۱۷۴,۸۲۳
	۱۳۴,۳۵۵,۵۴۵,۲۷۶	۱,۳۷۳,۳۶۳,۹۲۷	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۱۲,۸۵۲,۲۳۲,۸۷۳	۵,۴۱۳,۵۵۱,۵۰۷	۱۸,۲۶۵,۷۸۴,۳۸۰	۱۱۷,۸۶۸,۱۷۴,۸۲۳

۱۱-۱- اضافات در اثاثه اداری مربوط به تکمیل تجهیزات اتاق سرور ساختمان اداری شرکت می باشد.

دارایی های ثابت شرکت شامل اثاثه اداری و اتومبیل ها در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کامل برخوردار است ، همچنین بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل چهارکنان و اشخاص ثالث تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال به ازای هر نفر پوشش بیمه ای تکمیلی دارد.

با افزایش قیمتها و تغییرات نرخ ارز ، کلیه اموال شرکت از ۵۰٪ تا ۱۰۰٪ افزایش با توجه به نوع و ارزش بازار آنها تحت پوشش کامل بیمه ای قرار گرفته است . پوشش بیمه ای ساختمان اداری به مبلغ ۷۵,۰۰۰ میلیون ریال و اثاثه اداری به مبلغ ۱۴,۴۰۵ میلیون ریال و همچنین وسائط نقلیه با توجه به ارزش روز آنها تحت پوشش کامل بیمه ای می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۲- دارایی های نا مشهود

مبلغ ۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰ ریال دارایی های نا مشهود مربوط به ودایع پرداختی جهت تحصیل انشعاب آب ، حق الاشتراک گاز شهری ، برق ، تلفن و حق انشعاب اداری فاضلاب ساختمان مرکزی شرکت می باشد.

۱۳- سایر دارایی ها

سایر دارایی ها شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰			
مبلغ دفتری- ریال	مبلغ دفتری- ریال	استهلاک انباشته - ریال	بهای تمام شده ریال	یادداشت	
۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	۴,۹۷۵,۹۹۱,۴۶۴	-	۴,۹۷۵,۹۹۱,۴۶۴	۱۳-۱	مخارج انتقالی به سنوات آتی
۴۱۰,۲۷۹,۴۲۳	۱۰۷,۸۳۲,۱۸۲	(۹۹۰,۵۶۷,۸۱۸)	۱,۰۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۳-۲	نرم افزار ها
۶,۱۳۲,۴۳۰,۴۱۷	۵,۰۸۳,۸۲۳,۶۴۶	(۹۹۰,۵۶۷,۸۱۸)	۶,۰۷۴,۳۹۱,۴۶۴		

۱۳-۱ - مخارج انتقالی به سنوات آتی شامل هزینه کارمزد و حق بیمه سهم اتکایی و اگذاری مربوط به درآمد های بیمه ای سالهای آتی می باشد که متناظر با احتساب درآمد های آتی ، هزینه های آتی مربوطه نیز محاسبه می شود. در سال مالی جاری با توجه به نوع قرارداد اتکایی و اگذاری که به صورت مازاد خسارت و بصورت یکساله منعقد شده است ، حق بیمه اتکایی و اگذاری تماماً هزینه جاری می باشد که بر اساس رشته های بیمه ای مشمول به شرح زیر تفکیک می شود :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			
جمع ریال	حق بیمه اتکایی و اگذاری آتی ریال	کارمزد اتکایی قبولی آتی ریال	جمع ریال	حق بیمه اتکایی و اگذاری آتی ریال	کارمزد اتکایی قبولی آتی ریال	رشته بیمه ای
۳,۱۹۸,۴۴۶,۳۰۸	۲,۸۲۴,۸۹۰	۳,۱۹۵,۶۲۱,۴۱۸	۲,۸۷۲,۸۵۰,۸۹۸	-	۲,۸۷۲,۸۵۰,۸۹۸	مهندسی
۲,۴۸۶,۰۶۳,۳۳۳	-	۲,۴۸۶,۰۶۳,۳۳۳	۲,۰۸۳,۵۸۵,۱۲۲	-	۲,۰۸۳,۵۸۵,۱۲۲	نفت و انرژی
۳۷,۶۴۱,۳۵۳	-	۳۷,۶۴۱,۳۵۳	۱۹,۵۵۵,۴۴۴	-	۱۹,۵۵۵,۴۴۴	آتش سوزی
۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	۲,۸۲۴,۸۹۰	۵,۷۱۹,۳۲۶,۱۰۴	۴,۹۷۵,۹۹۱,۴۶۴	-	۴,۹۷۵,۹۹۱,۴۶۴	

۱۳-۲ - مبلغ ۱,۰۹۸,۴۰۰,۰۰۰ ریال شامل بهای تمام شده نرم افزارهای حسابداری ، اتکایی ، سهام ، اتوماسیون اداری و پورتال سازمانی شرکت می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۶۱,۹۱۸,۳۹۷,۵۰۳	۶۴,۱۲۵,۳۳۹,۹۷۸	۱۴-۱ بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی

۱۴-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی شامل اقلام زیر می باشد.

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰			
جمع ریال	جمع ریال	انزوی ریال	ریالی ریال	
۲۰,۵۸۲,۴۰۹,۷۶۰	۱۲,۶۲۱,۷۹۷,۷۴۳	۱۲,۶۲۱,۷۹۷,۷۴۳	-	بیمه معلم
۳,۱۲۵,۶۴۹,۶۱۱	۵,۲۸۴,۹۴۰,۵۰۳	-	۵,۲۸۴,۹۴۰,۵۰۳	بیمه کوثر
-	۱,۹۲۱,۱۹۵,۲۸۴	-	۱,۹۲۱,۱۹۵,۲۸۴	بیمه کارآفرین
۳۰۸,۱۹۳,۱۸۷	۶۸۶,۷۳۶,۳۵۷	۶۸۶,۷۳۶,۳۵۷	-	بیمه اتکایی امین
۳,۶۷۷,۳۲۰,۷۳۵	-	-	-	بیمه پارسیان
۳۰,۶۰۶,۷۷۵,۰۸۳	۲۴,۵۶۰,۶۲۷,۷۸۸	-	۲۴,۵۶۰,۶۲۷,۷۸۸	بیمه آسیا
-	۷۵۱,۴۴۷,۲۸۶	-	۷۵۱,۴۴۷,۲۸۶	بیمه توسعه
-	۷,۲۶۹,۸۰۲,۷۰۴	-	۷,۲۶۹,۸۰۲,۷۰۴	بیمه مرکزی ج.ا.
-	۱,۱۷۴,۳۲۹,۰۵۹	۱,۱۷۴,۳۲۹,۰۵۹	-	بیمه سینا
۱,۰۴۱,۹۳۳,۴۶۷	-	-	-	بیمه البرز
۳۹۴,۴۲۰,۸۳۲	۶۱۵,۳۶۴,۰۲۹	۶۱۵,۳۶۴,۰۲۹	-	بیمه سامان
-	۸,۱۲۸,۹۰۷,۷۸۷	۸,۱۲۸,۹۰۷,۷۸۷	-	بیمه ملت
۱,۵۴۵,۰۹۵,۶۴۴	۱,۰۰۲,۷۷۹,۴۱۱	۱,۰۰۲,۷۷۹,۴۱۱	-	بیمه دانا
۲,۳۰۶,۷۱۰	-	-	-	بیمه مبین
۱,۹۳۱,۴۶۳	-	-	-	بیمه تعاون
۵۳۱,۵۴۰,۰۱۱	-	-	-	بیمه ما
۳۸,۹۳۶,۰۰۰	-	-	-	بیمه رازی
-	۸,۲۰۹,۵۸۵	-	۸,۲۰۹,۵۸۵	بیمه امید
-	۷,۱۰۳,۹۱۲	۷,۱۰۳,۹۱۲	-	بیمه حافظ
۶۱,۸۷۵,۰۰۰	۹۲,۰۹۸,۵۳۰	-	۹۲,۰۹۸,۵۳۰	بیمه آسماری
۶۱,۹۱۸,۳۹۷,۵۰۳	۶۴,۱۲۵,۳۳۹,۹۷۸	۱۳,۳۰۸,۵۳۴,۱۰۰	۳۲,۵۱۸,۲۱۰,۸۶۱	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال ۱۹۴,۱۲۵,۹۶۰	ریال ۲۷۶,۹۷۴,۹۶۱	۱۵-۱ مالیات حقوق و تکلیفی
۲۳۴,۱۶۸,۲۰۱	۲۶۰,۴۹۴,۵۸۱	سازمان تامین اجتماعی - بیمه کارکنان
۱,۲۰۲,۴۸۳,۲۵۰	۷۴۱,۱۵۰,۲۶۰	۱۵-۲ ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده
۳,۸۹۶,۷۸۰,۲۴۸	۱,۹۸۲,۰۱۶,۹۶۲	۱۵-۳ سایر حسابهای پرداختنی
<u>۵,۵۲۷,۵۵۷,۶۵۹</u>	<u>۳,۲۶۰,۶۳۶,۷۶۴</u>	

۱۵-۱- با اعتراض شرکت نسبت به مالیات تکلیفی سالهای مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ و ۱۳۹۳/۰۹/۳۰، مالیات تکلیفی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به نفع شرکت قطعی و تسویه گردید و مالیات تکلیفی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ در دست بررسی می باشد.

۱۵-۲- مبلغ ۷۴۱,۱۵۰,۲۶۰ ریال ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده شامل قراردادهای حسابرسی و هزینه های آب، برق، گاز و تلفن دفتر شرکت تا تاریخ ترازنامه می باشد.

۱۵-۳- سایر حسابهای پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال ۳,۸۴۷,۴۵۰,۰۴۰	ریال ۸۰۳,۹۱۶,۶۲۱	۱۵-۳-۱ کارگزاران بورس
۱۶,۸۰۷,۵۶۰	۶,۵۰۴,۰۰۰	سپرده بیمه
۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	سپرده حسن انجام کار
-	۱,۰۰۶,۲۵۰,۰۰۰	۱۵-۳-۲ پتروشیمی جم
-	۱۵۸,۱۲۵,۰۰۰	بیمه پاسارگاد
۳,۵۲۲,۶۴۸	۳,۵۲۱,۳۴۱	سایر
<u>۳,۸۹۶,۷۸۰,۲۴۸</u>	<u>۱,۹۸۲,۰۱۶,۹۶۲</u>	

۱۵-۳-۱- مطالبات کارگزاران بورس مربوط به خرید سهام و اوراق توسط یک شرکت کارگزار بورس در آخرین روز سال مالی بوده که پس از پایان سال مالی تسویه شده است.

۱۵-۳-۲- مطالبات شرکت پتروشیمی جم مربوط به افزایش سرمایه آن شرکت از محل مطالبات و آورده نقدی می باشد که در صورت استفاده از حق تقدم مربوط، در موعد مقرر تسویه خواهد شد.



شرکت بیمه اتکای ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۶- مالیات پرداختنی

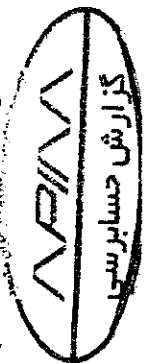
مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است.

نحوه تشخیص	۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰					سال مالی	
	مانده ذخیره ریال	مانده ذخیره ریال	پرداختنی ریال	قطعی ریال	تشخیصی ریال	ابرازی ریال	درآمد مشمول مالیات ابرازی ریال		سود ابرازی ریال
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷,۸۵۲,۹۳۷,۶۵۶	۲۷,۸۵۲,۹۳۷,۶۵۶	۲۷,۸۵۲,۹۳۷,۶۵۶	۲۶,۹۸۹,۵۰۰,۱۵۵	۱۱۹,۹۵۳,۳۳۴,۰۲۸	۵۴۱,۷۵۸,۵۳۴,۴۶۳	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۸,۷۳۳,۷۹۱,۷۹۶	۲۸,۷۳۳,۷۹۱,۷۹۶	۲۸,۷۳۳,۷۹۱,۷۹۶	۲۷,۰۶۹,۶۰۱,۲۵۱	۱۲۰,۳۰۹,۳۳۸,۸۹۴	۵۳۰,۵۵۱,۴۱۵,۶۲۵	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
-----	۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	۵,۰۸۹,۲۷۷,۵۱۰	۳۰,۵۴۴,۵۲۳,۸۷۷	-	-	۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳	۱۵۶,۶۳۸,۶۸۶,۵۴۷	۵۸۱,۳۸۳,۹۰۳,۱۸۵	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
-----	-	۲۲۳,۸۳۷,۵۱۷,۳۸۱	-	-	-	۲۲۳,۸۳۷,۵۱۷,۳۸۱	۹۹۴,۸۳۳,۴۱۰,۵۸۱	۱,۶۳۴,۶۳۱,۰۲۶,۰۵۷	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
	۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	۲۲۸,۹۲۶,۷۹۴,۸۹۱							
	-	(۱,۲۰۷,۸۲۴,۳۶۱)							
	۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	۲۲۷,۷۱۸,۹۷۰,۵۳۰							

پیش پرداختهای مالیاتی

۱۶-۱- سازمان امور مالیاتی در خصوص عملکرد دوره مالی نه ماه و هشت روز منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰، نسبت به صدور برگ تشخیص قطعی مالیات عملکرد مربوطه اقدام نمود و زیان ابرازی به مبلغ ۴,۴۱۷,۴۰۰,۱۰۲ ریال مورد تأیید آن سازمان قرار گرفت. شرکت در اولین سال فعالیت خود هزینه های تاسیس را به طور کامل مستهلک نمود. با توجه به زیان تأیید شده در سال مالی مذکور توسط سازمان امور مالیاتی، مبلغ ۱,۲۸۲ میلیون ریال سالیانه و تا پایان سال مالی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ از درآمد مشمول مالیات کسر می شود.

۱۶-۲- با توجه به میزان سهام شناوری ۳۱/۷۳ درصدی این شرکت در پایان سال مالی جاری، موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم، مالیات عملکرد شرکت با احتساب معافیت ۱۰ درصدی بورس محاسبه شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۷- سود سهام پرداختی

۱۳۹۶/۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			سال مالی
سهامداران حقیقی	سهامداران حقوقی	سود سهام پرداختی	سهامداران حقیقی	سهامداران حقوقی	سود سهام پرداختی	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۶۶,۹۷۶,۸۵۰	۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۸,۹۷۶,۸۵۰	۱۴۳,۶۳۱,۸۵۰	۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۵,۶۳۱,۸۵۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۳۱۸,۵۸۱,۸۰۰	-	۳۱۸,۵۸۱,۸۰۰	۳۱۳,۴۷۱,۰۰۰	-	۳۱۳,۴۷۱,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
۱,۱۰۹,۶۸۷,۸۵۰	۲,۷۹۷,۸۸۲,۹۵۰	۳,۹۰۷,۵۷۰,۸۰۰	۹۱۴,۱۱۳,۹۵۰	۲,۷۹۷,۸۸۲,۹۵۰	۳,۷۱۱,۹۹۶,۹۰۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
-	-	-	۶۹۰,۷۰۵,۴۵۰	۲,۷۹۷,۸۶۷,۹۵۰	۳,۴۸۸,۵۷۳,۴۰۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
۱,۵۹۵,۲۴۶,۵۰۰	۲,۹۴۹,۸۸۲,۹۵۰	۴,۵۴۵,۱۲۹,۴۵۰	۲,۰۶۱,۹۲۲,۲۵۰	۵,۷۴۷,۷۵۰,۹۰۰	۷,۸۰۹,۶۷۳,۱۵۰	

مانده سود سهام پرداختی مربوط به سهامدارانی است که علیرغم اطلاع رسانی مکرر به روشهای گوناگون به دلیل عدم مراجعه جهت تکمیل مدارک و عدم ارائه حساب بانکی تاکنون پرداخت نگردیده است. لازم به ذکر است بالغ بر ۱,۶۶۱ میلیون ریال سود سهام که مربوط به یک سهامدار حقوقی بوده است بعد از سال مالی با ارایه اطلاعات پرداخت شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۸- ذخیره حق بیمه

افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			یادداشت
کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	
۵۲,۴۷۴,۷۸۰,۶۸۰	۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶	۴۶,۷۴۳,۶۸۳,۷۸۴	۵۳,۳۸۶,۶۵۵,۶۴۱	۱۶,۴۸۲,۲۹۰,۶۲۳	۳۶,۹۰۴,۳۶۵,۰۱۸	۲۰۷,۶۵۵,۸۰۸,۳۳۵	۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۱۹۰,۲۷۶,۷۵۰,۶۹۱	۲۶۱,۰۴۲,۴۳۳,۹۷۶	۳۳,۸۶۱,۳۴۸,۲۶۷	۲۲۷,۱۸۱,۱۱۵,۷۰۹	۱۸-۱
۷۲۳,۹۹۷,۳۷۰	-	۷۲۳,۹۹۷,۳۷۰	۳,۴۵۶,۲۹۴,۲۶۹	-	۳,۴۵۶,۲۹۴,۲۶۹	۱۸,۹۳۸,۵۷۰,۸۶۴	-	۱۸,۹۳۸,۵۷۰,۸۶۴	۲۲,۳۹۴,۸۶۵,۱۳۳	-	۲۲,۳۹۴,۸۶۵,۱۳۳	۱۸-۲
۵۳,۱۹۸,۷۷۸,۰۵۰	۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶	۴۷,۴۶۷,۶۸۱,۱۵۴	۵۶,۸۴۲,۹۴۹,۹۱۰	۱۶,۴۸۲,۲۹۰,۶۲۳	۴۰,۳۶۰,۶۵۹,۲۸۷	۲۲۶,۵۹۴,۳۷۹,۱۹۹	۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۲۰۹,۲۱۵,۳۲۱,۵۵۵	۲۸۳,۴۳۷,۳۲۹,۱۰۹	۳۳,۸۶۱,۳۴۸,۲۶۷	۲۴۹,۵۷۵,۹۸۰,۸۴۲	

۱۸-۱- ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی بر اساس رشته بیمه ای بشرح زیر تفکیک می شود:

افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			رشته های بیمه ای
کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	
۳۲,۰۰۱,۸۴۰,۵۹۶	۳,۰۵۴,۹۲۰,۰۱۴	۲۸,۹۴۶,۹۲۰,۵۸۲	(۱۱,۳۷۲,۴۶۵,۶۳۳)	۵,۵۰۶,۵۷۴,۳۹۹	(۱۶,۸۷۹,۰۴۰,۰۲۲)	۸۳,۷۴۳,۳۴۵,۲۳۶	۷,۸۵۱,۵۴۴,۶۷۳	۷۵,۸۹۱,۸۰۰,۵۶۳	۷۲,۳۷۰,۸۷۹,۶۱۳	۱۳,۳۵۸,۱۱۹,۰۷۲	۵۹,۰۱۲,۷۶۰,۵۴۱	آتش سوزی
۴,۷۰۰,۲۱۹,۶۸۳	۵۳۰,۴۰۷,۵۲۰	۴,۱۶۹,۸۱۲,۱۶۳	۴,۸۴۳,۵۵۳,۲۹۱	۱,۹۰۴,۴۷۵,۵۸۳	۲,۹۳۹,۰۷۷,۷۰۸	۱۴,۰۵۴,۲۰۵,۱۹۴	۱,۱۸۱,۵۲۴,۴۳۴	۱۲,۸۷۲,۶۸۰,۷۶۰	۱۸,۸۹۷,۷۵۸,۴۸۵	۳,۰۸۶,۰۰۰,۰۱۷	۱۵,۸۱۱,۷۵۸,۴۶۸	باربری
۱,۱۸۷,۶۰۰,۵۱۳	-	۱,۱۸۷,۶۰۰,۵۱۳	۴,۹۰۱,۰۸۵,۷۶۷	-	۴,۹۰۱,۰۸۵,۷۶۷	۴,۵۵۴,۲۵۵,۰۸۸	-	۴,۵۵۴,۲۵۵,۰۸۸	۹,۴۵۵,۳۴۰,۸۵۵	-	۹,۴۵۵,۳۴۰,۸۵۵	مسئولیت
۸۷۴,۳۲۷,۵۹۵	۳۴۶,۳۳۶,۳۹۸	۵۲۷,۹۹۱,۱۹۷	۲,۵۶۱,۲۴۷,۸۸۳	۱,۲۰۶,۱۰۱,۱۰۶	۱,۳۵۵,۶۴۶,۷۷۷	۱,۵۱۳,۹۴۳,۴۷۷	۴۱۴,۰۵۴,۷۴۰	۱,۰۹۹,۸۸۸,۷۳۷	۴,۰۷۵,۶۹۱,۳۶۰	۱,۶۲۰,۱۵۵,۸۴۶	۲,۴۵۵,۵۳۵,۵۱۴	بدنه کشتی
(۱,۰۸۴,۳۱۷,۵۶۸)	-	(۱,۰۸۴,۳۱۷,۵۶۸)	۱,۷۰۲,۸۶۲,۸۹۶	-	۱,۷۰۲,۸۶۲,۸۹۶	۲۳۵,۰۳۲,۲۷۶	-	۲۳۵,۰۳۲,۲۷۶	۱,۹۳۷,۸۹۵,۱۷۲	-	۱,۹۳۷,۸۹۵,۱۷۲	بدنه کشتی و باربری
۲۲۰,۴۵۷,۷۶۷	-	۲۲۰,۴۵۷,۷۶۷	(۶۶,۷۴۷,۵۶۲)	-	(۶۶,۷۴۷,۵۶۲)	۱,۴۰۲,۰۸۴,۳۴۳	-	۱,۴۰۲,۰۸۴,۳۴۳	۱,۳۳۵,۳۳۶,۷۸۱	-	۱,۳۳۵,۳۳۶,۷۸۱	هوایما
۸,۴۷۲,۳۴۹,۷۹۳	۸۶۶,۶۱۴,۰۹۹	۷,۶۰۵,۷۳۵,۶۹۴	(۲,۰۶۷,۴۵۸,۱۳۷)	۱,۸۵۱,۰۴۶,۳۳۸	(۳,۹۱۸,۵۰۴,۴۷۵)	۲۴,۳۰۸,۳۳۴,۳۹۳	۲,۱۸۰,۰۲۳,۹۴۴	۲۲,۱۲۸,۳۱۰,۴۴۹	۲۲,۲۴۰,۸۷۶,۲۵۶	۴,۰۳۱,۰۷۰,۲۸۲	۱۸,۲۰۹,۸۰۵,۹۷۴	مهندسی
۵,۶۹۸,۵۲۳,۸۱۶	۸۲۵,۵۸۰,۸۸۳	۴,۸۷۲,۹۴۲,۹۳۳	(۲,۵۹۸,۷۵۷,۲۵۵)	۶,۰۹۰,۰۶۶,۸۸۰	(۸,۶۸۸,۸۲۴,۱۳۵)	۶۵,۸۲۸,۸۰۰,۵۶۲	۵,۳۲۳,۶۵۹,۷۷۹	۶۰,۵۰۵,۱۴۰,۷۸۳	۶۳,۳۳۰,۴۲۳,۳۰۷	۱۱,۴۱۳,۷۲۶,۶۵۹	۵۱,۸۱۶,۳۱۶,۶۴۸	عقار و انرژی
			۵۴,۳۲۸,۷۴۱,۷۹۶	-	۵۴,۳۲۸,۷۴۱,۷۹۶				۵۴,۳۲۸,۷۴۱,۷۹۶	-	۵۴,۳۲۸,۷۴۱,۷۹۶	
۴۰۳,۷۵۸,۴۸۵	۱۰۷,۲۳۷,۹۸۲	۲۹۶,۵۲۰,۵۰۳	۱,۱۵۴,۰۹۲,۵۵۵	(۷۵,۹۷۳,۶۸۳)	۱,۲۳۰,۰۶۶,۲۶۸	۱۲,۰۱۵,۸۰۷,۷۶۶	۴۲۸,۲۵۰,۰۷۴	۱۱,۵۸۷,۵۵۷,۶۹۲	۱۳,۱۶۹,۹۰۰,۳۵۱	۳۵۲,۲۷۶,۳۹۱	۱۲,۸۱۷,۶۳۳,۹۶۰	
۵۲,۴۷۴,۷۸۰,۶۸۰	۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶	۴۶,۷۴۳,۶۸۳,۷۸۴	۵۳,۳۸۶,۶۵۵,۶۴۱	۱۶,۴۸۲,۲۹۰,۶۲۳	۳۶,۹۰۴,۳۶۵,۰۱۸	۲۰۷,۶۵۵,۸۰۸,۳۳۵	۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۱۹۰,۲۷۶,۷۵۰,۶۹۱	۲۶۱,۰۴۲,۴۳۳,۹۷۶	۳۳,۸۶۱,۳۴۸,۲۶۷	۲۲۷,۱۸۱,۱۱۵,۷۰۹	



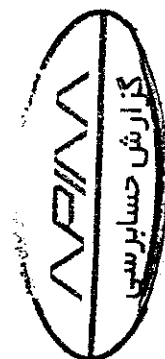
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۸-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

رشته های بیمه‌ای	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال
آتش سوزی	۹,۲۸۹,۵۰۱,۷۴۸	۱۲,۱۴۹,۲۳۶,۱۸۵	(۲,۸۵۹,۹۳۴,۴۳۷)	(۵۵۶,۱۴۵,۷۰۲)
باربری	۱,۸۸۰,۸۷۰,۲۱۸	۱,۴۷۲,۳۵۰,۷۲۷	۴۰۸,۵۱۹,۴۹۱	۶۳۹,۲۹۴,۳۰۳
بدنه کشتی	۳,۴۷۶,۱۹۵,۸۲۰	۷۷۳,۱۵۳,۷۸۸	۲,۷۰۳,۰۴۲,۰۳۲	۶۰۰,۰۲۳,۸۲۱
هواپیما	۱,۴۹۹,۱۸۰,۲۵۹	۵۴۱,۴۶۹,۹۵۳	۹۵۷,۷۱۰,۳۰۶	۳۸۹,۹۳۳,۵۶۲
مهندسی	۲,۱۸۶,۳۰۲,۳۵۱	۲,۰۶۸,۵۴۸,۱۷۴	۱۱۷,۷۵۴,۱۷۷	۵۵۶,۱۹۵,۷۳۳
نفت و انرژی	۳,۷۸۱,۴۹۳,۵۳۳	۱,۶۶۰,۱۸۶,۱۳۸	۲,۱۲۱,۳۰۷,۳۹۵	(۹۴۴,۳۶۹,۴۱۵)
مسئولیت	۱۶۴,۸۷۷,۴۷۴	۱۵۹,۳۱۹,۷۳۱	۵,۵۵۷,۷۴۳	(۲۶,۲۴۲,۱۷۷)
سایر رشته ها	۱۱۶,۴۴۳,۷۳۰	۱۱۴,۱۰۶,۱۶۸	۲,۳۳۷,۵۶۲	۶۵,۳۰۷,۲۴۵
	۲۲,۳۹۴,۸۶۵,۱۳۳	۱۸,۹۳۸,۵۷۰,۸۶۴	۳,۴۵۶,۲۹۴,۲۶۹	۷۳۳,۹۹۷,۳۷۰



شرکت بیمه اتکام ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

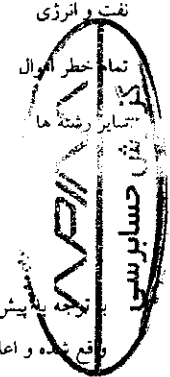
۱۹- ذخیره خسارت معوق

افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			یادداشت
کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	
(۱,۴۱۵,۱۴۲,۰۸۰)	(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)	۱۸,۱۰۳,۶۷۷,۳۰۸	۲۲۸,۰۲۸,۷۲۷,۱۵۳	(۶,۹۶۶,۶۹۰,۰۲۶)	۲۳۴,۹۹۵,۴۱۷,۱۷۹	۴۰۸,۹۰۱,۰۳۶,۶۹۱	۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱	۳۸۶,۵۴۶,۰۰۸,۰۷۰	۷۳۶,۹۲۹,۷۸۳,۸۴۴	۱۵,۳۸۸,۳۳۸,۵۹۵	۷۲۱,۵۴۱,۴۴۵,۲۴۹	۱۹-۱
۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۱۳,۴۸۷,۲۶۱,۴۱۹	-	۱۳,۴۸۷,۲۶۱,۴۱۹	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۱۳,۶۸۰,۹۳۱,۳۲۰	-	۱۳,۶۸۰,۹۳۱,۳۲۰	۱۹-۲
(۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)	(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)	۱۸,۲۹۷,۳۴۷,۲۰۹	۲۴۱,۵۱۶,۰۰۸,۵۷۲	(۶,۹۶۶,۶۹۰,۰۲۶)	۲۴۸,۴۸۲,۶۹۸,۵۹۸	۴۰۹,۰۹۴,۷۰۶,۵۹۲	۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱	۳۸۶,۷۳۹,۶۷۷,۹۷۱	۷۵۰,۶۱۰,۷۱۵,۱۶۴	۱۵,۳۸۸,۳۳۸,۵۹۵	۷۳۵,۲۲۲,۳۷۶,۵۶۹	

۱۹-۱- ذخیره خسارت معوق بر اساس رشته بیمه ای به شرح زیر تفکیک می شود:

رشته های بیمه ای	ذخیره خسارت معوق ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			ذخیره خسارت معوق ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰		
	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال
آتش سوزی	۱۵۷,۲۲۸,۵۸۵,۴۳۸	۱,۳۶۷,۵۵۹,۲۹۹	۱۵۷,۲۲۸,۵۸۵,۴۳۸	۱۶۰,۶۸۸,۷۲۰,۹۷۰	۱۳,۵۱۹,۹۱۸,۳۶۷	۱۴۷,۱۶۸,۸۰۲,۶۰۳	۲,۰۸۲,۵۷۶,۲۳۳	(۱۲,۱۵۲,۳۵۹,۰۶۸)	۱۰,۰۶۹,۷۸۲,۸۳۵	(۲,۰۸۲,۵۷۶,۲۳۳)	(۱۲,۱۵۲,۳۵۹,۰۶۸)	
باربری	۶۷,۷۸۵,۴۸۵,۱۸۲	۳۰۵,۵۰۹,۴۳۰	۶۷,۷۸۵,۴۸۵,۱۸۲	۳۵,۵۲۳,۱۹۶,۲۵۲	۳۱۹,۱۷۸,۳۲۰	۳۵,۲۱۴,۰۱۷,۹۳۳	۲۲,۵۷۱,۴۶۷,۲۴۹	(۱۳,۶۶۸,۸۹۰)	۲۲,۵۷۱,۴۶۷,۲۴۹	(۱۳,۶۶۸,۸۹۰)	(۱۳,۶۶۸,۸۹۰)	
مسئولیت	۱۱,۱۹۵,۶۵۹,۵۳۶	-	۱۱,۱۹۵,۶۵۹,۵۳۶	۱,۷۳۸,۵۰۱,۰۶۴	-	۱,۷۳۸,۵۰۱,۰۶۴	۹,۴۵۷,۱۵۸,۴۷۲	-	۹,۴۵۷,۱۵۸,۴۷۲	-	۹,۴۵۷,۱۵۸,۴۷۲	
بدنه کشتی	۸۴,۵۸۹,۴۹۴,۷۵۰	-	۸۴,۵۸۹,۴۹۴,۷۵۰	۳۱,۱۵۱,۰۹۶,۴۱۳	-	۳۱,۱۵۱,۰۹۶,۴۱۳	۵۲,۴۲۸,۳۹۸,۳۳۷	-	۵۲,۴۲۸,۳۹۸,۳۳۷	-	۵۲,۴۲۸,۳۹۸,۳۳۷	
هواپیما	۸,۹۵۹,۸۵۷,۶۸۲	-	۸,۹۵۹,۸۵۷,۶۸۲	۴,۰۷۷,۳۷۸,۱۸۷	-	۴,۰۷۷,۳۷۸,۱۸۷	۴,۸۸۲,۴۷۹,۴۹۵	-	۴,۸۸۲,۴۷۹,۴۹۵	-	۴,۸۸۲,۴۷۹,۴۹۵	
مهندسی	۹۵,۴۳۴,۶۹۲,۹۵۲	۱,۰۲۴,۴۶۵,۳۷۴	۹۶,۴۵۹,۱۵۸,۳۲۶	۶۰,۴۵۹,۳۲۱,۹۹۱	۸۴۳,۳۰۴,۰۷۵	۵۹,۶۱۶,۰۱۷,۹۱۶	۳۵,۸۱۸,۶۷۵,۰۳۶	۱۸۱,۱۶۱,۲۹۹	۳۲,۶۸۱,۰۵۰,۴۴۷	۲۲,۴۸۱,۰۵۰,۴۴۷	۲۲,۴۸۱,۰۵۰,۴۴۷	
نفت و انرژی	۲۹۶,۰۶۰,۴۵۲,۳۸۹	۱۲,۶۹۰,۸۰۴,۴۹۲	۳۰۸,۷۵۱,۲۵۷,۸۸۱	۱۱۴,۱۰۶,۲۷۲,۳۴۴	۷,۶۷۲,۶۲۷,۸۵۹	۱۰۶,۳۳۳,۶۵۵,۴۸۵	۱۸۹,۶۲۶,۸۰۷,۹۰۴	۵,۰۱۸,۱۷۶,۶۳۳	۱۹۴,۶۲۴,۹۸۴,۵۳۷	۱۹۴,۶۲۴,۹۸۴,۵۳۷	۱۹۴,۶۲۴,۹۸۴,۵۳۷	
تمام خطر اموال	۲۱۱,۲۵۰,۰۰۰	-	۲۱۱,۲۵۰,۰۰۰	۹۱۹,۸۲۰,۰۰۰	-	۹۱۹,۸۲۰,۰۰۰	(۷۰۸,۵۷۰,۰۰۰)	-	(۷۰۸,۵۷۰,۰۰۰)	-	(۷۰۸,۵۷۰,۰۰۰)	
سایر رشته ها	۶۵,۹۶۶,۳۲۰	-	۶۵,۹۶۶,۳۲۰	۲۲۶,۷۲۸,۴۶۹	-	۲۲۶,۷۲۸,۴۶۹	(۱۶۰,۷۶۲,۱۴۹)	-	(۱۶۰,۷۶۲,۱۴۹)	-	(۱۶۰,۷۶۲,۱۴۹)	
	۷۲۱,۵۴۱,۴۴۵,۲۴۹	۱۵,۳۸۸,۳۳۸,۵۹۵	۷۳۶,۹۲۹,۷۸۳,۸۴۴	۴۰۸,۹۰۱,۰۳۶,۶۹۱	۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱	۳۸۶,۵۴۶,۰۰۸,۰۷۰	۲۳۴,۹۹۵,۴۱۷,۱۷۹	(۶,۹۶۶,۶۹۰,۰۲۶)	۲۴۸,۴۸۲,۶۹۸,۵۹۸	(۶,۹۶۶,۶۹۰,۰۲۶)	۲۴۸,۴۸۲,۶۹۸,۵۹۸	

توجه به پیش بینی خسارت تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب و همچنین افزایش نرخ ارز که شامل خسارت ارزی شرکت نیز می باشد، هیات مدیره احتساب ۳۰٪ ذخایر خسارت معوق سهم نگهداری اعلام شده را بعنوان ذخایر خسارت واقع شده و اعلام نشده (IBNR) مصوب و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ا در سال مالی جاری منظور گردید.



شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۹-۲- ذخیره ریسک های منقضی نشده :

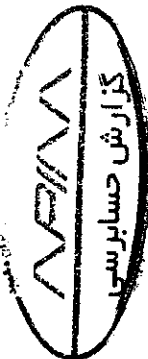
ذخیره ریسک های منقضی نشده طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه در رشته هایی که ضریب خسارت بیش از ۸۵٪ می باشد محاسبه می شود.

افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			ذخیره ریسک های منقضی نشده ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			ذخیره ریسک های منقضی نشده ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			رشته های بیمه ای
کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۵,۱۹۸,۱۴۴,۶۵۷	-	۵,۱۹۸,۱۴۴,۶۵۷	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۵,۳۹۱,۸۱۴,۵۵۸	-	۵,۳۹۱,۸۱۴,۵۵۸	بدنه کشتی
-	-	-	۷,۷۳۹,۴۹۶,۵۱۰	-	۷,۷۳۹,۴۹۶,۵۱۰	-	-	-	۷,۷۳۹,۴۹۶,۵۱۰	-	۷,۷۳۹,۴۹۶,۵۱۰	نفت و انرژی
-	-	-	۵۴۹,۶۲۰,۲۵۲	-	۵۴۹,۶۲۰,۲۵۲	-	-	-	۵۴۹,۶۲۰,۲۵۲	-	۵۴۹,۶۲۰,۲۵۲	هواپیما
۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۱۳,۴۸۷,۲۶۱,۴۱۹	-	۱۳,۴۸۷,۲۶۱,۴۱۹	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۱۳,۶۸۰,۹۳۱,۳۲۰	-	۱۳,۶۸۰,۹۳۱,۳۲۰	

۲۰- سایر ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی شامل ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره مشارکت در منافع می باشد که بر اساس آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه در نظر گرفته شده است. ذخایر مذکور بر اساس رشته های بیمه ای به شرح زیر می باشد :

افزایش (کاهش)		جمع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		ذخیره مشارکت در منافع		رشته های بیمه ای
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۰,۷۴۵,۹۸۶,۹۷۱	۱۴,۵۳۶,۱۲۶,۱۶۰	۳۳,۴۳۵,۷۷۸,۴۸۵	۴۷,۹۷۱,۹۰۴,۶۴۵	۲۶,۵۱۰,۹۶۷,۷۸۸	۳۴,۶۳۶,۸۳۷,۶۴۵	۶,۹۲۴,۸۱۰,۶۹۷	۱۳,۳۳۵,۰۶۷,۰۰۰	آتش سوزی
۲,۱۲۶,۳۰۱,۱۱۹	۳,۵۵۸,۸۶۵,۹۹۳	۷,۳۹۲,۴۷۸,۶۲۴	۱۰,۹۵۱,۳۴۴,۶۱۷	۶,۲۵۰,۹۳۱,۸۷۹	۷,۹۸۴,۰۲۳,۶۱۷	۱,۱۴۱,۵۴۶,۷۴۵	۲,۹۶۷,۳۲۱,۰۰۰	باربری
۵۴۰,۳۵۱,۰۲۶	۲,۱۵۵,۸۸۴,۷۴۳	۱,۴۵۲,۱۶۵,۵۹۴	۳,۶۰۸,۰۵۰,۳۳۷	۱,۳۸۵,۲۴۴,۷۲۴	۲,۵۰۸,۸۶۴,۳۳۷	۶۶,۹۲۰,۸۷۰	۱,۰۹۹,۱۸۶,۰۰۰	مسئولیت
۳۹۹,۰۷۳,۹۹۱	۴۲۳,۹۷۸,۸۶۰	۲,۶۴۳,۴۸۶,۷۱۶	۳,۰۶۷,۴۶۵,۵۷۶	۲,۶۲۰,۸۹۹,۰۰۶	۲,۹۹۹,۱۹۴,۰۷۶	۲۲,۵۸۷,۷۱۰	۶۸,۲۷۱,۵۰۰	بدنه کشتی
۶۷,۹۶۰,۵۹۱	-	۷۸۵,۹۷۹,۹۸۷	۷۸۵,۹۷۹,۹۸۷	۷۸۵,۹۷۹,۹۸۷	۷۸۵,۹۷۹,۹۸۷	-	-	بدنه کشتی و باربری
۴۵,۰۸۵,۱۷۸	۳۴,۷۲۳,۹۵۴	۳,۱۰۳,۲۷۹,۷۷۹	۳,۱۴۸,۰۰۳,۷۳۳	۳,۰۵۸,۷۷۵,۸۳۳	۳,۰۵۸,۷۷۵,۸۳۳	۴۴,۵۰۳,۹۴۶	۷۹,۲۲۷,۹۰۰	هواپیما
۳,۰۴۸,۸۳۸,۵۸۰	۳,۹۴۳,۶۹۱,۰۷۷	۹,۵۰۸,۱۰۲,۸۷۰	۱۳,۴۵۱,۷۹۳,۹۴۷	۸,۰۴۱,۱۹۹,۰۵۶	۱۰,۶۲۸,۳۷۸,۳۴۷	۱,۴۶۶,۹۰۳,۸۱۴	۲,۸۲۳,۴۱۵,۶۰۰	مهندسی
۵,۰۶۲,۶۱۹,۵۴۳	۶,۸۷۲,۸۲۵,۵۱۰	۲۲,۵۱۸,۰۱۸,۸۹۰	۲۹,۳۹۰,۸۴۴,۴۰۰	۲۲,۳۳۹,۵۹۳,۳۵۸	۲۸,۸۶۸,۷۲۱,۵۰۰	۱۷۸,۴۲۵,۵۳۲	۵۲۲,۱۲۲,۹۰۰	نفت و انرژی
-	۳,۹۷۶,۱۸۵,۹۰۰	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	۵,۵۶۹,۵۵۱,۲۳۴	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	-	۳,۹۷۶,۱۸۵,۹۰۰	درمان
۱۸,۳۳۱,۷۹۵	-	۱۸,۳۳۱,۷۹۵	۱۸,۳۳۱,۷۹۵	۱۸,۳۳۱,۷۹۵	۱۸,۳۳۱,۷۹۵	-	-	عمر زمانی
۹۶۱,۳۸۲,۹۹۶	۷۸۱,۰۴۳,۶۹۰	۳,۹۴۰,۴۵۹,۶۰۸	۴,۷۲۱,۵۰۳,۲۹۸	۳,۷۸۶,۱۵۸,۹۲۲	۴,۵۹۲,۳۰۱,۰۹۸	۱۵۴,۳۰۰,۶۸۶	۱۲۹,۲۰۲,۲۰۰	سایر رشته ها
۲۳,۰۱۵,۹۳۱,۷۹۰	۳۶,۲۸۳,۳۲۵,۸۸۷	۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲	۱۲۲,۶۷۴,۷۷۳,۵۶۹	۷۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲	۹۷,۶۷۴,۷۷۳,۵۶۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۲۱- حق بیمه سالهای آتی

حق بیمه سالهای آتی مربوط به بیمه نامه های بلند مدت می باشد که بر اساس رشته های بیمه ای شامل اقلام زیر می باشد:

رشته های بیمه ای	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال
مهندسی	۱۳,۵۲۸,۴۳۵,۸۰۶	۱۴,۸۳۴,۶۱۶,۶۴۵
نفت و انرژی	۱۳,۹۱۸,۶۰۸,۸۰۹	۱۸,۳۲۴,۰۹۹,۹۷۰
آتش سوزی	۷۸,۲۲۱,۷۷۸	۱۵۰,۵۶۵,۴۱۴
غیر باربری	-	۲۷,۲۶۹,۹۰۰
	<u>۲۷,۵۲۵,۲۶۶,۳۹۳</u>	<u>۳۳,۳۳۶,۵۵۱,۹۲۹</u>

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس رویه مندرج در خلاصه اهم رویه های حسابداری (یادداشت ۱۰-۳) محاسبه شده است. ذخیره مذکور در پایان سال مالی مبلغ ۱۱,۱۵۷,۶۹۰,۱۰۸ ریال می باشد.

	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال
مانده در ابتدای سال	۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷	۶,۱۳۰,۲۱۲,۳۲۹
ذخیره تامین شده	۳,۳۵۰,۷۶۲,۷۶۱	۲,۲۶۵,۷۴۷,۹۷۷
مبلغ پرداخت شده طی سال	(۱۴۹,۲۹۰,۵۷۰)	(۴۳۹,۷۴۲,۳۸۹)
مانده در پایان سال	<u>۱۱,۱۵۷,۶۹۰,۱۰۸</u>	<u>۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷</u>



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۲۳- سرمایه

در تاریخ ترازنامه سرمایه شرکت به مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال منقسم به ۲.۵۰۰.۰۰۰ هزار سهم عادی یک هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱.۵۳۵.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال متشکل از ۱.۵۳۵.۰۰۰.۰۰۰ سهم عادی یکهزار ریالی بانام بود که ۵۰ درصد آن در بدو تاسیس پرداخت و مابقی که در تعهد صاحبان سهام بود طی مدت چهار سال تادیه گردید. شرکت طی دو نوبت سرمایه خود را افزایش داده که در حال حاضر به مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱-۲۳- سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		نام سهامدار
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
٪ ۹.۷۷	۲۴۴,۲۹۹,۶۷۱	٪ ۹.۷۷	۲۴۴,۲۹۹,۶۷۱	شرکت بانک سرمایه (سهامی عام)
٪ ۸.۲۵	۲۰۶,۲۰۲,۰۲۴	٪ ۸.۷۶	۲۱۹,۰۱۵,۰۳۸	بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
٪ ۴.۸۹	۱۲۲,۱۴۹,۸۳۶	٪ ۵.۵۵	۱۳۸,۶۹۶,۷۳۴	توسعه مدیریت پارس حافظ
٪ ۵.۳۱	۱۳۲,۶۶۵,۴۷۹	٪ ۵.۳۲	۱۳۳,۰۸۰,۴۷۹	شرکت بانک پاسارگاد (سهامی عام)
٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	٪ ۴.۸۲	۱۲۰,۵۶۸,۰۵۸	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
٪ ۳.۱۹	۷۹,۷۳۰,۳۵۱	٪ ۴.۰۸	۱۰۲,۰۵۴,۱۷۷	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد (سهامی عام)
٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان
٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	سام گروه
٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	سام الکترونیک
٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	بازرگانی همقدم
٪ ۳.۶۳	۹۰,۷۰۲,۱۴۱	٪ ۳.۶۳	۹۰,۷۰۲,۱۴۱	توسعه و مدیریت سرمایه صبا
٪ ۲.۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	٪ ۳.۳۸	۸۴,۴۲۳,۳۲۵	بیمه معلم (سهامی عام)
٪ ۲.۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	٪ ۲.۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	بیمه دانا (سهامی عام)
٪ ۳.۹۲	۹۸,۰۹۷,۴۸۹	٪ ۲.۹۰	۷۲,۴۵۹,۵۸۹	گروه مالی سپهر صادرات
٪ ۱۹.۳۷	۴۸۴,۲۰۱,۳۵۸	٪ ۱۷.۳۳	۴۳۳,۳۲۷,۵۶۷	سایر سهامداران حقوقی
٪ ۱۶.۲۷	۴۰۶,۷۷۲,۵۰۹	٪ ۱۵.۸۹	۳۹۷,۲۰۳,۸۴۸	سهامداران حقیقی
٪ ۱۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۱۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۲۴- اندوخته قانونی

طبق مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه و در اجرای آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه، مبلغ ۷۰,۴۵۷ میلیون ریال از سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد و مقررات یاد شده تارسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت، به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۲۴,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
۲۷,۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۴۵۷,۰۰۰,۰۰۰	انتقال از محل سود خالص سال
<u>۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۲۲۱,۸۹۹,۰۰۰,۰۰۰</u>	مانده در پایان سال

۲۵- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه، معادل یک دهم سود خالص به حساب اندوخته سرمایه ای تخصیص داده شده است، گردش این حساب به شرح ذیل می باشد.

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۸۸,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
(۸۶,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	کاهش جهت انتقال به سرمایه
۵۴,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰	افزایش از محل سود خالص سال
<u>۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۲۹۶,۸۱۶,۰۰۰,۰۰۰</u>	مانده در پایان سال

۲۶- سایر اندوخته ها

مانده سایر اندوخته ها به مبلغ ۵۷,۰۱۴,۶۴۶,۳۷۰ ریال تماماً مربوط به تفاوت مثبت حاصل از تسعیر اقلام ارزی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

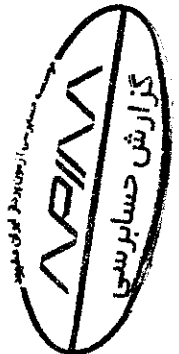
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۲۷- حق بیمه اتکایی قبولی

در سال مالی مورد گزارش حق بیمه های قبولی از شرکت های بیمه داخلی در قالب صورت حسابهای اختیاری و قراردادی بر اساس رشته بیمه ای شامل اقلام ذیل می باشد:

رشته های بیمه ای	قبولی اختیاری		قبولی قراردادی		برگشتی		جمع کل	
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال
آتش سوزی	۳۵,۳۴۴,۴۹۹,۴۴۸	۳۶,۹۰۱,۵۹۸,۶۳۵	۲۳۵,۴۳۳,۱۵۳,۰۳۶	۶,۷۳۰,۴۸۸,۳۹۴	۲۹۵,۹۵۵,۶۶۵,۳۹۳	۳,۹۰۲,۰۳۹,۸۴۵	۲۶۶,۸۷۵,۶۱۲,۶۳۹	۲۶۶,۸۷۵,۶۱۲,۶۳۹
باربری	۶,۸۸۱,۱۸۷,۸۰۳	۸,۰۱۰,۶۴۶,۴۳۷	۷۰,۶۳۱,۵۹۸,۳۷۲	۱,۱۱۱,۰۰۶,۹۶۲	۷۷,۵۳۱,۲۳۷,۸۴۷	۱,۷۲۴,۵۶۱,۷۲۳	۵۱,۸۳۲,۳۷۵,۵۷۱	۵۱,۸۳۲,۳۷۵,۵۷۱
بدنه کشتی	۱۸,۸۷۴,۰۳۲,۲۶۴	۳۶,۴۶۵,۲۱۵,۱۸۱	۱,۳۲۹,۷۰۱,۵۷۸	۵,۱۰۷,۷۹۳,۰۶۶	۳۲,۶۸۷,۱۲۳,۶۹۳	۵,۸۲۸,۴۱۳,۷۱۲	۱۳,۶۵۳,۶۸۸,۶۶۲	۱۳,۶۵۳,۶۸۸,۶۶۲
بدنه کشتی و باربری	-	-	۲,۳۵۰,۳۲۲,۷۶۱	-	۵,۹۴۹,۸۹۹,۶۴۶	-	۲,۳۵۰,۳۲۲,۷۶۱	۲,۳۵۰,۳۲۲,۷۶۱
هوایما	۳,۲۵۴,۶۲۷,۲۷۹	۸,۵۸۵,۶۴۳,۶۱۰	۱,۵۸۵,۹۵۲,۴۴۸	۱,۸۰۵,۱۰۰,۴۳۳	۸,۳۶۶,۴۹۵,۶۲۵	۸۱۴,۳۹۵,۳۱۳	۳,۹۵۱,۳۱۸,۷۵۹	۳,۹۵۱,۳۱۸,۷۵۹
مهندسی	۳۸,۷۶۴,۴۰۵,۷۳۲	۴۱,۵۴۵,۲۷۴,۳۲۲	۵۶,۱۰۸,۹۷۹,۹۲۲	۲,۹۸۰,۷۴۹,۶۳۲	۹۴,۶۷۳,۵۰۴,۶۱۲	۲,۵۵۱,۳۸۲,۲۳۶	۸۵,۹۰۲,۹۷۵,۹۷۰	۸۵,۹۰۲,۹۷۵,۹۷۰
نفت و انرژی	۱۸۹,۰۱۲,۲۴۱,۷۹۴	۲۴۹,۳۱۱,۷۰۷,۶۳۹	۱۰,۲۲۱,۴۹۸,۷۶۸	۱۷,۷۱۳,۱۴۴,۲۵۵	۲۴۱,۸۲۰,۰۶۲,۱۵۲	۱۱,۹۱۲,۲۹۱,۵۸۵	۱۸۳,۳۶۴,۹۴۱,۴۹۰	۱۸۳,۳۶۴,۹۴۱,۴۹۰
مسئولیت	۱۳,۵۵۲,۷۷۲,۴۱۲	۱۶,۵۸۰,۵۵۴,۱۳۹	۲۱,۴۷۷,۴۶۴,۰۹۰	۶۰۴,۰۳۱,۱۳۴	۳۷,۴۵۳,۹۸۷,۰۹۵	۲۳,۱۲۶,۲۴۳	۱۵,۷۸۱,۰۰۵,۲۰۰	۱۵,۷۸۱,۰۰۵,۲۰۰
درمان	-	-	۷۸,۱۵۳,۳۶۳,۸۸۰	۵۴۰,۸۷۵,۶۰۰	۷۷,۶۱۲,۴۸۸,۲۸۰	-	-	-
تمام خطر اموال	۱۰,۴۲۷,۳۷۹,۱۰۸	۵,۴۵۵,۰۵۳,۴۵۰	-	۸۲۷,۹۴۶,۸۰۴	۴,۶۲۷,۱۰۶,۶۴۶	۸,۸۷۳,۱۹۴	۱۰,۴۱۸,۵۰۵,۹۱۴	۱۰,۴۱۸,۵۰۵,۹۱۴
سایر رشته ها	۶۴,۸۸۰,۰۰۰	-	۲۴,۱۸۳,۶۳۱,۹۱۸	۱۸۴,۲۴۱,۲۱۲	۲۳,۹۹۹,۳۹۰,۷۰۶	۱۴۰,۹۳۱,۳۴۸	۲۰,۲۱۶,۸۴۴,۳۸۳	۲۰,۲۱۶,۸۴۴,۳۸۳
	۳۱۶,۱۷۶,۰۲۵,۸۴۰	۴۰۲,۸۵۵,۶۹۳,۴۱۳	۵۳۵,۴۲۶,۶۴۵,۷۷۴	۳۷,۶۰۵,۳۷۷,۴۹۲	۹۰۰,۶۷۶,۹۶۱,۶۹۵	۲۶,۹۱۶,۰۱۵,۱۹۹	۶۵۴,۳۴۷,۵۹۱,۳۳۹	۶۵۴,۳۴۷,۵۹۱,۳۳۹



شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۲۸- حق بیمه اتکایی واگذاری

حق بیمه اتکایی واگذاری در قالب قرارداد های منعقد و بر اساس رشته بیمه ای بشرح ذیل می باشد:

رشته های بیمه ای	قرارداد مزاد خسارت واگذاری		قرارداد مشارکت واگذاری		جمع کل	
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
آتش سوزی	۲۰,۶۹۹,۸۵۲,۵۱۵	۲۴,۹۵۰,۲۸۱,۵۸۶	۷۱۲,۷۹۹,۸۳۹	۱۴۳,۰۵۵,۲۵۱	۲۱,۴۱۲,۶۵۲,۳۵۴	۲۵,۰۹۳,۳۳۶,۸۳۷
باربری	۲,۸۳۶,۶۷۳,۹۰۲	۵,۱۳۳,۵۸۰,۲۴۹	(۱۰۸,۰۷۰,۱۷۴)	۸۶,۱۸۷,۹۳۷	۲,۷۲۸,۶۰۳,۷۲۸	۵,۲۰۹,۷۶۸,۱۸۶
بدنه کشتی	۱,۱۰۴,۱۴۵,۹۷۴	۳,۰۲۶,۱۲۵,۲۸۶	-	-	۱,۱۰۴,۱۴۵,۹۷۴	۳,۰۲۶,۱۲۵,۲۸۶
مهندسی	۵,۶۸۰,۸۱۶,۱۷۴	۷,۵۲۳,۹۵۲,۷۵۷	۳۹۷,۷۳۳,۰۳۲	۹۱۰,۲۴۲,۱۶۲	۶,۰۷۸,۵۵۹,۲۰۶	۸,۴۳۴,۱۹۴,۹۱۹
نفت و انرژی	۱۶,۵۰۷,۸۶۱,۷۰۵	۲۲,۰۱۱,۱۲۱,۶۸۰	۱۹۴,۱۹۲,۴۶۷	۲,۱۷۱,۳۳۵,۷۳۰	۱۶,۷۰۲,۰۵۴,۱۷۲	۲۴,۱۸۲,۴۵۷,۴۱۰
سایر رشته ها	۱,۱۴۲,۱۳۱,۵۸۷	۶۵۷,۹۸۱,۴۹۴	(۳۹۴,۱۸۱)	-	۱,۱۴۱,۷۳۷,۴۰۶	۶۵۷,۹۸۱,۴۹۴
	۴۷,۹۷۱,۴۸۱,۸۵۷	۶۳,۲۹۳,۰۴۳,۲۵۲	۱,۱۹۶,۲۷۰,۹۸۳	۳,۳۱۰,۸۲۱,۰۸۰	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰	۶۶,۶۰۳,۸۶۴,۳۳۲

۲۹- هزینه خسارت

هزینه خسارت بر اساس رشته بیمه ای شامل اقلام ذیل می باشد:

رشته های بیمه ای	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق		افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده		جمع کل	
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
آتش سوزی	۱۱۲,۴۹۵,۳۵۸,۶۷۶	۱۱۷,۰۳۲,۰۲۴,۳۴۰	۶۲,۹۱۳,۷۱۳,۸۸۳	(۲,۰۸۲,۵۷۶,۲۳۳)	-	-	۱۷۵,۴۰۹,۰۷۲,۵۵۹	۱۱۴,۹۴۹,۴۴۸,۱۰۷
باربری	۶,۳۹۳,۱۱۳,۳۳۹	۱۳,۹۶۳,۶۶۰,۰۸۳	۲,۹۹۹,۰۶۷,۵۰۹	۳۲,۵۵۷,۷۹۸,۳۵۹	-	-	۹,۳۹۲,۱۸۰,۸۴۸	۴۶,۵۲۱,۴۵۸,۴۴۲
مسئولیت	۱,۳۸۶,۸۵۸,۰۷۲	۳,۸۶۴,۵۴۷,۴۶۱	(۷۴۷,۸۹۰,۰۶۴)	۹,۴۵۷,۱۵۸,۴۷۲	-	-	۶۳۸,۹۶۸,۰۰۸	۱۳,۳۲۱,۷۰۵,۹۳۳
بدنه کشتی و باربری	۳۱,۰۱۲,۸۸۲,۳۴۸	۲۸,۴۱۷,۱۳۱,۴۰۸	(۱۵,۳۳۱,۵۰۷,۴۷۲)	۵۳,۴۳۸,۳۹۸,۳۳۷	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۵,۱۹۸,۱۴۴,۶۵۷	۱۵,۹۷۵,۰۴۴,۷۷۷	۸۷,۰۵۳,۶۷۴,۴۰۲
هواپیما	۳۶,۰۴۳,۷۸۰,۳۵۷	۵,۳۳۶,۲۰۸,۳۳۵	(۳۶۸,۰۲۶,۸۹۹,۸۵۵)	۴,۸۱۲,۴۷۹,۴۹۵	-	۵۴۹,۶۲۰,۲۵۲	(۷۵۸,۹۰۹,۴۹۸)	۱۰,۶۶۸,۳۰۷,۹۸۲
مهندسی	۱۵,۳۹۰,۴۰۲,۵۶۰	۲۱,۱۹۲,۳۶۷,۷۸۴	۳۲,۴۰۸,۷۷۴,۳۲۹	۳۵,۹۹۹,۸۳۶,۳۳۵	-	-	۴۷,۷۹۹,۱۷۶,۸۸۹	۵۷,۱۹۲,۲۰۴,۱۱۹
نفت و انرژی	۱۳۷,۷۹۶,۷۹۳,۲۰۰	۴۴,۱۴۲,۲۹۵,۴۱۶	(۴۴,۸۳۸,۶۴۹,۲۷۱)	۱۹۴,۶۴۴,۹۸۴,۵۳۷	-	۷,۷۳۹,۴۹۶,۵۱۰	۹۲,۹۵۸,۱۴۴,۰۱۹	۲۴۶,۵۲۶,۷۷۶,۴۳۳
تمام خطر اموال	۲,۷۳۰,۰۷۲,۲۰۶	۲۱۹,۷۴۷,۹۴۰	(۷۰۸,۵۷۰,۰۰۰)	(۱,۴۱۸,۱۷۲,۵۶۶)	-	-	۱,۳۱۱,۸۹۹,۶۴۰	(۴۸۸,۸۲۲,۰۶۰)
درمان	-	۴,۱۲۶,۳۴۴,۷۷۵	-	-	-	-	-	۴,۱۲۶,۳۴۴,۷۷۵
سایر رشته ها	۱۲,۱۳۲,۳۲۹,۶۲۰	۱۵,۰۹۲,۹۱۵,۳۵۲	(۶۹۷,۷۸۸,۵۷۳)	(۱۶۰,۷۶۲,۱۴۹)	-	-	۱۱,۴۳۴,۵۲۱,۰۴۷	۱۴,۹۳۲,۱۵۳,۲۰۳
	۳۵۵,۳۸۱,۵۹۰,۴۶۸	۲۵۳,۲۸۷,۱۲۲,۷۹۴	۳۲۸,۰۲۸,۷۴۷,۱۵۳	(۱,۴۱۵,۱۴۲,۰۸۰)	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۱۳,۳۸۷,۲۶۱,۲۱۹	۳۵۴,۱۶۰,۱۱۸,۲۸۹	۵۹۴,۸۰۳,۱۵۱,۴۶۶



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳۰- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی

خسارت سهم بیمه گران اتکایی بر اساس رشته بیمه ای شامل اقلام ذیل می باشد:

جمع کل		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		خسارت دریافتی از بیمه گران		رشته های بیمه ای
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۱,۸۱۷,۲۵۶,۳۴۸	۱۷,۹۸۲,۲۴۸,۹۷۸	۱۱,۶۸۹,۰۳۸,۰۱۲	(۱۲,۱۵۲,۳۵۹,۰۶۸)	۴۰,۱۲۸,۲۱۸,۳۳۶	۳۰,۱۳۴,۶۰۸,۰۴۶	آتش سوزی
۶۹,۹۹۱,۷۷۰	۳۴,۸۸۳,۴۹۳	(۶۶,۲۰۳,۴۰۱)	(۱۳,۶۶۸,۸۹۰)	۱۳۶,۱۹۵,۱۷۱	۴۸,۵۵۲,۳۸۳	باربری
۱,۰۳۷,۳۴۱,۵۸۱	۱,۳۰۲,۵۱۸,۸۶۹	(۲۷۲,۲۷۶,۱۱۸)	۱۸۱,۱۶۱,۲۹۹	۱,۳۰۹,۶۱۷,۶۹۹	۱,۱۲۱,۳۵۷,۵۷۰	مهندسی
۶,۴۵۸,۷۵۲,۹۱۷	۵,۵۰۳,۲۹۹,۰۲۸	(۳۰,۸۶۹,۳۵۲,۸۹۷)	۵,۰۱۸,۱۷۶,۶۳۳	۳۷,۳۲۸,۱۰۵,۸۱۴	۴۸۵,۱۲۲,۳۹۵	نفت و انرژی
(۱۳,۵۹۵,۸۰۴)	(۶۵,۱۷۴,۸۰۸)	(۲۴,۹۸۴)	-	(۱۳,۵۷۰,۸۲۰)	(۶۵,۱۷۴,۸۰۸)	سایر رشته ها
۵۹,۳۶۹,۷۴۶,۸۱۲	۲۴,۷۵۷,۷۷۵,۵۶۰	(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)	(۶,۹۶۶,۶۹۰,۰۲۶)	۷۸,۸۸۸,۵۶۶,۲۰۰	۳۱,۷۲۴,۴۵۵,۵۸۶	

۳۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد در سال مالی مورد گزارش، مربوط به کارمزد صورت حسابهای اتکایی قبولی اختیاری و قراردادی می باشد، که به بیمه گران واگذارنده تعلق می پذیرد. هزینه کارمزد مربوطه بر اساس رشته بیمه ای بشرح ذیل می باشد:

کارمزد و کارمزد منافع

کارمزد و کارمزد منافع		رشته های بیمه ای
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۸۹,۵۷۱,۸۳۷,۶۶۶	۱۰۰,۷۸۰,۲۹۹,۸۷۲	آتش سوزی
۱۸,۲۹۳,۹۹۵,۴۵۲	۲۵,۳۲۵,۸۲۹,۱۴۸	باربری
۴,۰۱۸,۲۰۲,۸۴۸	۱۰,۷۴۶,۴۱۲,۶۵۷	مسئولیت
۲,۱۵۶,۹۵۸,۱۸۰	۴,۳۲۳,۴۷۷,۰۱۵	بدنه کشتی
۷۴۲,۵۶۳,۵۶۹	۱,۴۷۲,۰۲۲,۳۴۰	هوایما
۲۴,۴۸۶,۸۹۳,۵۹۵	۲۸,۹۰۹,۵۲۹,۹۸۴	مهندسی
۲۵,۰۶۷,۸۹۴,۶۹۳	۳۲,۶۲۹,۰۹۸,۷۸۱	نفت و انرژی
-	۱۱,۶۴۱,۸۷۳,۲۴۲	درمان
۲,۰۳۶,۰۹۸,۸۷۹	۹۹۶,۰۶۱,۷۱۴	تمام خطر اموال
۷,۱۱۷,۷۱۳,۹۱۲	۱۵,۵۹۳,۳۲۹,۳۵۲	سایر رشته ها
۱۷۳,۴۹۲,۱۵۸,۷۹۴	۲۳۲,۴۱۷,۹۳۴,۱۰۵	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع

درآمد کارمزد مربوط به کارمزد دریافتی صورت حسابهای اتکایی واگذاری قراردادهای نسبی می باشد که بر اساس رشته بیمه ای شامل اقلام زیر می باشد :

رشته های بیمه ای	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال
آتش سوزی	۵۴,۳۸۲,۴۹۸	۲۷۰,۹۹۴,۷۵۹
باربری	۲۹,۲۳۴,۲۰۵	۴,۱۸۳,۹۴۰,۵۹۳
مهندسی	۳۳۷,۰۳۲,۴۷۱	۱۴۰,۷۸۷,۹۴۸
نفت و انرژی	۷۵۰,۷۱۶,۹۱۶	۵۸,۶۵۵,۸۹۹
سایر رشته ها	-	۵,۵۲۸,۴۹۰,۵۹۵
	<u>۱,۱۷۱,۳۶۶,۰۹۰</u>	<u>۱۰,۱۸۲,۸۶۹,۷۹۴</u>

با توجه به تشکیل حجم مناسبی از پرتفوی ، شرکت ساختار پوشش اتکایی خود را به یک قرارداد مازاد خسارت محدود نمود، این تغییر ساختار بطور کلی موجب کاهش درخور توجه نسبت هزینه های اتکایی واگذاری شرکت از سال ۱۳۹۳ گردید که به دلیل عدم وجود کارمزد در این نوع قراردادها ، درآمد کارمزد نیز کاهش یافته است.

۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال
خالص هزینه کارشناسی خسارت	(۲,۱۲۵,۷۳۰,۹۳۵)	(۱,۲۴۲,۶۷۲,۳۱۴)
سود سپرده های اتکایی قبولی	۲,۱۰۷,۰۴۹,۸۳۸	۵,۲۹۱,۷۰۳,۹۱۰
	<u>(۱۸,۶۸۱,۰۹۷)</u>	<u>۴,۰۴۹,۰۳۱,۵۹۶</u>



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳۴- درآمد سرمایه گذاری ها

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		یادداشت
صورتهای مالی اصلی ریال	صورتهای مالی مجموعه ریال	صورتهای مالی اصلی ریال	صورتهای مالی مجموعه ریال	
۱۹۳,۹۳۴,۲۲۰,۰۲۷	۱۹۳,۹۳۴,۲۲۰,۰۲۷	۱۹۶,۷۹۵,۹۰۰,۴۶۱	۱۹۶,۷۹۵,۹۰۰,۴۶۱	سود سپرده های بلند مدت
۱,۹۲۴,۱۴۱,۰۵۹	۱,۹۲۴,۱۴۱,۰۵۹	۱,۹۰۴,۲۰۲,۰۴۹	۱,۹۰۴,۲۰۲,۰۴۹	سود سپرده های کوتاه مدت
۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷	۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷	۷۸,۵۵۲,۵۱۱,۵۱۰	۷۸,۵۵۲,۵۱۱,۵۱۰	۳۴-۱ سود سپرده های ارزی
۸۹,۸۷۷,۲۶۶,۶۰۷	۸۹,۸۷۷,۲۶۶,۶۰۷	۸۸,۷۲۹,۶۳۵,۱۳۴	۸۸,۷۲۹,۶۳۵,۱۳۴	۳۴-۲ سود اوراق مشارکت، گواهی سپرده و اسناد خزانه اسلامی
۴۲,۷۶۰,۸۴۹,۱۰۸	۴۲,۷۶۰,۸۴۹,۱۰۸	۳۴,۰۹۹,۹۶۲,۴۹۲	۳۴,۰۹۹,۹۶۲,۴۹۲	۳۴-۲ سود صندوق سرمایه گذاری مشترک
۱۹,۷۸۸,۱۲۷,۴۱۴	۱۹,۷۸۸,۱۲۷,۴۱۴	۲۱,۰۷۸,۳۳۳,۸۱۴	۲۱,۰۷۸,۳۳۳,۸۱۴	۳۴-۲ سود اوراق صکوک اجاره
۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰	۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰	۵۷,۰۳۵,۷۱۰,۲۸۵	۵۷,۰۳۵,۷۱۰,۲۸۵	۳۴-۳ سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
(۲۳,۳۳۴,۸۷۴,۶۲۷)	(۲۳,۳۳۴,۸۷۴,۶۲۷)	۱۲۳,۶۲۷,۵۶۴,۵۲۸	۱۲۳,۶۲۷,۵۶۴,۵۲۸	۳۴-۴ سود(زیان) فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۱۱,۴۴۴,۵۹۰,۱۲۰	۳۶,۶۷۲,۰۸۳,۰۰۰	۳۶,۱۸۳,۵۴۰,۵۳۴	۳۴-۵ سود سهام سایر شرکت ها
۴۲۳,۴۶۳,۴۹۴,۴۳۵	۴۳۴,۴۱۸,۹۳۴,۵۵۵	۶۳۸,۵۱۵,۸۹۳,۲۷۳	۶۳۸,۰۲۷,۳۵۰,۸۰۷	
۷۲,۸۳۲,۵۴۹,۳۰۰	۷۴,۷۱۶,۸۰۲,۹۴۱	۱۰۵,۹۵۰,۰۴۶,۳۷۰	۱۰۵,۸۶۸,۹۸۱,۶۷۲	۳۴-۶ خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۳۵۰,۶۳۰,۹۲۵,۱۳۵	۳۵۹,۷۰۲,۱۳۱,۶۱۴	۵۳۲,۵۶۵,۸۴۶,۹۰۳	۵۳۲,۱۵۸,۳۶۹,۱۳۵	۳۴-۶ خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳۴-۱- سپرده های ارزی شرکت به صورت یک ساله و با سود سالیانه ۳/۵٪ الی ۵٪ افتتاح شده است که در تاریخ ترازنامه سود حاصل از سپرده های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
ریال	مبلغ ارز	ریال	مبلغ ارز	
۲۵,۸۱۲,۰۵۰,۵۶۷	۷۷۵,۶۱۱/۷۲	۴۲,۰۳۶,۷۷۵,۸۶۰	۷۴۰,۵۳۳/۶۸	سود سپرده ارزی "دلار"
۲۰,۹۲۲,۴۸۳,۸۹۰	۵۵۴,۹۸۹/۹۴	۳۶,۵۱۵,۷۳۵,۶۵۰	۵۴۵,۳۱۳/۱۱	سود سپرده ارزی "یورو"
۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷		۷۸,۵۵۲,۵۱۱,۵۱۰		

۳۴-۲- در اجرای آئین نامه شماره ۶۰ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص ایجاد سرمایه گذاری های کوتاه مدت و استفاده از نقدینگی در زمانهای کوتاه، شرکت نسبت به خرید اوراق مشارکت و اوراق صکوک اجاره و صندوق سرمایه گذاری مشترک اقدام نموده است. سود متعلقه از این بابت طی سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۱۲۳,۹۰۷,۹۲۱,۴۴۰ ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۲۹,۲۴۳,۲۴۳,۱۲۹ ریال) می باشد. کاهش سود مذکور به نسبت سال مالی قبل به دلیل تغییرات در سرمایه گذاری های کوتاه مدت می باشد.

۳۴-۳- سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس در سال مالی جاری به مبلغ ۵۷,۰۳۵,۷۱۰,۲۸۵ ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰ ریال) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰	۱۲,۷۹۳,۲۰۹,۶۰۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۶,۶۵۵,۷۵۹,۷۴۰	۹,۴۴۳,۳۴۸,۳۳۰	بیمه پاسارگاد
۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
۱,۰۱۱,۳۴۸,۲۵۰	۴,۶۷۰,۲۹۰,۰۰۰	پتروشیمی فن آوران
۲,۰۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی خارک
۲,۰۲۸,۵۸۲,۹۶۰	۱,۹۷۰,۱۳۴,۵۰۰	گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)
۲,۶۹۲,۷۲۳,۳۰۰	۱,۸۵۰,۶۸۲,۲۸۰	سرمایه گذاری البرز
۱,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۳,۶۳۹,۵۲۵	داروسازی جابر
۱,۱۶۲,۴۹۹,۱۰۰	۱,۱۶۴,۱۸۲,۷۰۰	سبحان دارو
۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰	فرآورده های تزریقی و داروئی ایران
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	صنایع ملی مس
۳۳,۱۵۶,۳۲۹,۸۲۰	۴۶,۵۹۰,۴۸۶,۹۳۵	جمع نقل به صفحه



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۳۳,۱۵۶,۳۲۹,۸۲۰	۴۶,۵۹۰,۴۸۶,۹۳۵	جمع نقل از صفحه قبل
۱,۵۶۱,۹۶۸,۰۰۰	۹۰۲,۴۰۶,۰۰۰	پتروشیمی فجر
۱,۰۴۵,۰۰۱,۰۰۰	۷۰۰,۸۴۴,۱۰۰	پالایش نفت اصفهان
۷۸۵,۱۸۷,۵۰۰	۲۷۸,۲۹۱,۷۰۰	ایران دارو
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۷,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۴۷۵,۹۴۷,۳۸۰	۱۵۸,۶۷۶,۶۰۰	داروسازی تولید دارو
۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰	۹۹,۳۳۰,۸۵۰	دارو سازی سبحان آنکولوژی
-	۱,۹۹۷,۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
-	۱,۹۳۴,۴۸۲,۵۰۰	البرز دارو
-	۱,۱۸۷,۵۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پارس
-	۱,۰۵۱,۸۵۵,۰۰۰	پتروشیمی خراسان
-	۹۲۵,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه
-	۶۴۱,۴۳۶,۶۰۰	کالسیمین
-	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	نفت سپاهان
۳,۶۳۹,۱۷۲,۵۶۰	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۲,۳۲۸,۱۵۶,۲۵۰	-	نفت بهران
۱,۹۳۱,۱۰۰,۰۰۰	-	پتروشیمی جم
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	داروسازی اسوه
۹۵۴,۶۱۸,۰۰۰	-	پتروشیمی مبین
۷۵۳,۰۱۱,۹۵۰	-	تولید نیروی برق دماوند
۵۲۹,۰۰۰,۰۰۰	-	عمران و توسعه فارس
۲,۰۹۰,۲۷۶,۹۵۰	-	سایر
۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰	۵۷,۰۳۵,۷۱۰,۲۸۵	



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۲-۲۴- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس به شرح زیر است:

	۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
	ارزش دفتری ریال	خالص ارزش فروش ریال	سود (زیان) ریال	ارزش دفتری ریال	خالص ارزش فروش ریال	سود (زیان) ریال
فولاد خوزستان	۷۸۵,۹۰۳,۵۵۴	۸۸۶,۹۲۵,۷۹۰	۱۰۱,۰۲۲,۲۳۶	۳,۶۰۹,۷۱۷,۳۶۷	۲۴,۴۴۰,۹۱۱,۵۲۶	۲۰,۸۳۱,۱۹۴,۱۶۹
پالایش نفت اصفهان	۶,۵۴۱,۶۳۳,۱۹۵	۶,۷۲۹,۷۵۷,۸۸۲	۱۸۸,۱۲۳,۹۸۷	۱۵,۲۵۰,۵۹۲,۰۰۵	۲۵,۲۳۵,۰۸۵,۰۹۲	۲۰,۹۸۴,۴۹۳,۰۸۷
سرمایه گذاری البرز	۱۷۷,۳۰۲,۵۵۳	۱۸۸,۰۲۱,۳۹۵	۱۰,۷۱۸,۸۴۲	(۵,۳۹۴,۳۳۲,۵۷۹)	۱۲,۶۲۴,۹۶۳,۱۶۶	۱۸,۰۱۹,۳۹۷,۷۲۵
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۲۲,۴۵۳,۹۰۰,۳۶۷	۲۳,۵۶۴,۰۳۶,۶۶۸	۱۱,۱۱۰,۹۲۶,۲۰۱	۲۳,۵۹۵,۵۳۹,۲۴۴	۲۷,۶۵۸,۱۸۵,۶۲۶	۱۴,۰۶۲,۶۴۶,۳۸۲
صنایع ملی مس	۲,۰۰۲,۵۸۵,۰۹۳	۲,۰۴۱,۳۱۰,۶۳۹	۳۸,۷۲۵,۵۴۶	۸,۳۴۸,۱۵۰,۶۰۹	۲۲,۲۱۲,۵۰۱,۱۹۱	۱۳,۸۶۴,۳۵۰,۵۸۲
پتروشیمی فجر	۱,۱۹۲,۷۱۰,۷۵۰	۱,۱۲۷,۳۲۵,۹۲۹	(۶۵,۳۸۴,۸۲۱)	(۲,۳۸۰,۷۲۹,۳۹۳)	۹,۳۸۳,۹۳۲,۰۸۳	۱۱,۷۶۴,۶۶۱,۲۷۶
پتروشیمی فن آوران	۸۱۰,۹۸۰,۱۸۳	۸۶۴,۰۳۴,۸۵۹	(۱۶,۹۴۵,۳۲۴)	۶,۸۸۳,۰۶۷,۳۲۷	۱۷,۴۲۹,۵۷۷,۱۴۲	۱۰,۵۴۶,۵۰۹,۸۱۷
داروسازی جابر	۲۷۳,۸۰۶,۲۷۸	۶۳۴,۱۲۹,۶۹۹	۱۶۰,۳۲۳,۴۲۱	۷۲۲,۹۱۶,۱۵۵	۱۰,۶۷۵,۲۳۵,۲۳۶	۹,۹۵۲,۳۱۹,۲۸۱
سنگ آهن گل گهر	۸,۰۲۱,۶۱۵	۱۰,۲۹۸,۴۳۲	۲,۲۷۶,۸۱۷	۳,۷۸۲,۹۷۰,۷۱۶	۱۲,۱۹۳,۵۳۹,۶۶۲	۸,۴۱۰,۵۶۸,۹۴۶
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۱۷,۶۳۲,۱۱۲,۸۷۱	۱۲,۰۸۷,۹۰۲,۲۴۰	(۵,۵۴۴,۲۱۰,۶۳۱)	۱,۰۱۰,۲۵۰,۳۲۱	۸,۹۲۴,۱۰۹,۲۰۰	۷,۹۱۳,۸۵۸,۸۷۹
فولاد ارفع	۶۰۳,۳۹۴,۷۴۷	۵۹۵,۱۳۱,۶۵۲	(۸,۲۶۳,۰۹۵)	۹۱۵,۲۹۴,۳۳۵	۸,۲۳۳,۶۰۸,۲۰۹	۷,۳۰۸,۳۱۳,۹۷۴
داروسازی اسوه	۳۴۰,۸۶۰,۲۷۹	۳۹۴,۹۴۵,۵۳۲	۵۴,۰۸۵,۲۵۳	۳۶,۲۸۸,۶۸۹	۳,۲۲۲,۳۹۱,۲۵۲	۳,۱۸۶,۱۰۲,۵۶۳
صنعتی مینو	۶۶۴,۴۵۸,۰۱۹	۶۵۰,۶۶۷,۹۳۲	(۱۳,۷۹۰,۰۸۷)	(۴۷۷,۴۲۲,۴۸۷)	۱,۱۲۲,۷۲۶,۸۴۹	۱,۶۱۰,۱۴۹,۳۳۶
تجارت الکترونیک پارسیان	۴,۷۱۲,۶۲۲,۶۳۲	۴,۸۴۹,۰۰۴,۵۲۱	۱۳۶,۳۸۱,۸۸۹	(۲۷۸,۴۹۷,۸۱۵)	۱,۳۱۱,۰۵۰,۵۳۳	۱,۵۸۹,۵۴۸,۳۴۸
صنایع بهداشتی ساینا	۱,۰۷۹,۳۱۶,۲۵۳	۱,۱۱۲,۷۹۳,۶۸۳	۳۳,۴۷۷,۴۳۰	(۱۵۵,۵۸۴,۸۸۴)	۳۹۰,۲۲۴,۰۶۶	۵۴۵,۸۰۸,۹۵۰
داروسازی تولید دارو	-	-	-	(۲,۰۳۲,۰۹۴,۱۷۷)	۳,۴۷۱,۶۹۶,۵۰۴	۵۵۰,۳۷۹,۰۶۸۱
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	۳۳,۷۲۲,۷۰۸,۱۱۲	۸۱,۱۲۵,۰۹۰,۸۹۵	۴۷,۴۰۲,۳۸۲,۷۸۳
فولاد مبارکه	-	-	-	۵,۷۷۲,۴۰۹,۲۶۶	۲۸,۷۳۳,۹۵۷,۳۹۰	۲۲,۹۶۱,۵۴۸,۱۲۴
پتروشیمی خارک	-	-	-	۸,۲۷۹,۹۷۱,۰۴۰	۲۹,۱۱۵,۹۴۰,۷۷۷	۲۰,۸۳۵,۹۶۹,۷۳۷
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تایپکو)	-	-	-	۸۶۴,۵۹۴,۵۸۳	۱۵,۲۰۰,۲۱۸,۳۲۹	۱۴,۳۳۵,۶۲۳,۷۴۶
کالسیمین	-	-	-	۴,۵۱۳,۶۸۹,۶۲۱	۱۸,۶۱۰,۸۶۷,۳۵۶	۱۴,۰۹۷,۱۷۷,۸۳۵
پتروشیمی جم	-	-	-	۱,۰۵۴,۸۰۶,۰۵۳	۱۱,۹۱۷,۷۲۲,۳۵۳	۱۰,۸۶۲,۹۱۶,۳۰۰
نفت بهران	-	-	-	۴,۹۲۸,۹۴۹,۶۳۷	۱۵,۴۵۷,۳۰۷,۷۱۶	۱۰,۵۲۸,۳۵۸,۰۷۹
بیمه اتکایی امین	-	-	-	۲,۵۶۴,۴۵۱,۵۶۱	۱۲,۶۲۲,۳۶۸,۵۰۰	۱۰,۰۵۷,۹۱۶,۹۳۹
نفت سپاهان	-	-	-	۱,۰۰۴,۵۴۹,۸۲۱	۱۰,۲۹۱,۳۶۲,۰۸۴	۹,۲۸۶,۸۱۲,۲۶۳
جمع نقل به صفحه بعد	۶۹,۵۲۸,۷۹۹,۱۸۹	۷۵,۷۳۶,۲۸۶,۸۵۳	۶,۱۸۷,۴۸۷,۶۶۴	۱۱۶,۱۲۲,۱۵۳,۰۲۷	۳۳۱,۸۰۴,۵۷۳,۰۲۹	۳۱۵,۶۶۲,۲۲۰,۰۲۲



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			
ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۶,۱۸۷,۴۸۷,۶۶۴	۷۵,۷۳۶,۳۸۶,۸۵۳	۶۹,۵۲۸,۷۹۹,۱۸۹	۱۱۶,۱۴۲,۱۵۳,۰۲۷	۴۳۱,۸۰۴,۵۷۳,۰۴۹	۳۱۵,۶۶۲,۴۲۰,۰۲۲	جمع نقل از صفحه قبل
-	-	-	(۴,۲۲۴,۷۰۵,۱۹۶)	۴,۹۱۷,۲۵۴,۳۰۹	۹,۱۴۱,۹۵۹,۶۰۵	بانک صادرات
-	-	-	۳۱۳,۳۴۳,۷۸۷	۸,۷۵۶,۳۸۶,۵۰۵	۸,۴۴۳,۰۴۲,۷۱۸	فرآورده های تزریقی و دارویی ایران
-	-	-	۶,۱۸۲,۳۹۳,۸۶۸	۱۳,۹۷۱,۵۶۶,۶۵۶	۷,۷۸۹,۱۷۲,۷۸۸	پتروشیمی پردیس
-	-	-	(۲,۳۲۹,۸۰۲,۲۵۱)	۴,۶۰۴,۰۴۲,۳۲۹	۶,۸۴۳,۸۴۴,۷۸۰	دارو سازی سبحان آنکولوژی
-	-	-	۴,۳۳۹,۵۰۰,۵۸۱	۱۰,۸۹۴,۴۸۷,۱۸۱	۶,۵۵۴,۹۸۶,۶۰۰	پتروشیمی خراسان
-	-	-	۷۲۴,۲۲۸,۲۳۰	۷,۰۳۹,۴۲۷,۴۸۴	۶,۳۱۵,۱۹۹,۲۵۴	سرمایه گذاری امید
-	-	-	(۷۷,۶۰۴,۶۱۱)	۵,۳۹۴,۵۳۶,۶۸۵	۵,۴۷۲,۱۴۱,۲۹۶	گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)
-	-	-	۶۸۵,۵۲۱,۶۰۳	۵,۶۴۷,۵۹۴,۵۸۱	۴,۹۶۲,۰۷۲,۹۷۸	پتروشیمی مبین
-	-	-	(۶۷۱,۴۲۰,۳۳۲)	۴,۲۳۲,۷۳۲,۵۸۰	۴,۹۰۴,۱۵۲,۹۱۲	ایران دارو
-	-	-	۵۷۸,۲۵۸,۴۵۰	۴,۸۰۹,۳۴۳,۲۹۸	۴,۳۳۱,۰۸۴,۸۴۸	پتروشیمی کرمانشاه
-	-	-	۷۲۱,۷۶۱,۶۱۴	۴,۵۳۵,۳۳۰,۴۹۳	۳,۸۱۳,۵۶۸,۸۷۹	سینا دارو
-	-	-	(۷۲۳,۱۸۷,۹۸۱)	۲,۷۵۰,۳۱۸,۶۸۱	۳,۴۷۳,۵۰۶,۶۶۲	تولید برق عسلویه مینا (برق مینا)
-	-	-	۷۹۶,۷۵۱,۶۰۵	۴,۱۲۲,۴۲۴,۰۲۱	۳,۳۲۵,۶۷۲,۴۱۶	مدیریت صنعت شوینده ت.ص.بهبهر
-	-	-	۱۹۱,۹۷۴,۹۹۹	۳,۱۲۲,۳۴۱,۳۸۲	۲,۹۴۰,۳۶۶,۳۸۳	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
-	-	-	۵۱۹,۴۳۲,۲۹۴	۲,۵۱۰,۷۰۵,۷۰۶	۱,۹۹۱,۲۷۳,۴۱۲	البرز دارو
(۱۰,۳۷۹,۹۵۰,۱۵۸)	۱۴,۳۰۸,۲۶۶,۹۷۰	۲۴,۵۸۸,۲۱۷,۱۲۸	-	-	-	سرمایه گذاری خوارزمی
(۴,۵۰۳,۶۱۱,۳۵۰)	۷,۳۱۶,۸۸۷,۰۵۸	۱۱,۸۲۰,۴۹۸,۵۰۸	-	-	-	تولید نیروی برق دماوند
(۴,۹۰۳,۱۹۵,۱۴۰)	۵,۷۸۰,۹۹۱,۱۶۳	۱۰,۶۸۴,۱۸۶,۳۰۳	-	-	-	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
(۱,۶۵۸,۴۴۳,۷۹۸)	۶,۴۷۴,۱۱۷,۵۷۱	۸,۱۳۲,۵۶۱,۳۶۹	-	-	-	سرمایه گذاری پتروشیمی ایرانیان
(۱,۳۴۲,۱۱۱,۵۲۰)	۶,۶۵۸,۸۰۴,۳۰۵	۸,۰۰۰,۹۱۵,۸۲۵	-	-	-	گروه مینا
(۳۲۷,۳۵۳,۷۸۰)	۷,۳۲۴,۷۵۳,۱۹۷	۷,۶۵۲,۱۰۶,۹۷۷	-	-	-	عمران و توسعه فارس
(۸۲۸,۶۵۸,۶۸۳)	۵,۳۶۵,۹۸۹,۶۸۲	۶,۱۹۴,۶۴۸,۳۶۵	-	-	-	سرمایه گذاری رنا
(۱,۲۴۷,۹۷۵,۰۶۵)	۴,۰۹۸,۱۸۷,۸۰۶	۵,۸۴۶,۱۶۲,۸۷۱	-	-	-	نیرو محرکه
(۳,۳۳۱,۰۶۲,۷۱۷)	۴۹,۳۹۷,۹۶۸,۳۱۳	۵۳,۳۲۹,۰۳۱,۰۳۰	۳۸۸,۹۶۵,۱۴۱	۴,۳۹۸,۱۲۸,۲۷۱	۴,۰۰۹,۱۸۳,۱۳۰	سایر سرمایه گذاریها
(۲۳,۳۳۴,۸۷۴,۶۴۷)	۱۸۲,۴۶۲,۳۵۲,۹۱۸	۲۰۵,۷۹۷,۱۲۷,۵۶۵	۱۳۳,۶۴۷,۵۶۲,۵۲۸	۵۲۳,۵۱۱,۲۱۳,۲۱۱	۳۹۹,۸۶۳,۶۴۸,۶۸۳	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳۴-۵- سود سهام سایر شرکت ها به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۳۲۶,۱۰۰,۰۰۰	۳۲۶,۱۰۰,۰۰۰	بورس انرژی ایران
-	۱۰,۹۵۵,۴۴۰,۱۲۰	۳۶,۳۴۵,۹۸۳,۰۰۰	۳۵,۸۵۷,۴۴۰,۵۳۴	چکاد توانگری
۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۱۱,۴۴۴,۵۹۰,۱۲۰	۳۶,۶۷۲,۰۸۳,۰۰۰	۳۶,۱۸۳,۵۴۰,۵۳۴	

۳۴-۵-۱- مبالغ مندرج در سود سهام شرکت وابسته چکاد توانگری، مربوط به ۳۴ درصد سرمایه گذاری در آن شرکت می باشد.

۳۴-۶- در راستای رعایت آیین نامه شماره ۶۰ مصوب شورای عالی بیمه، خالص درآمد سرمایه گذاری ها به تناسب ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی جاری تسهیم و تحت سرفصلهای خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی و خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع ارائه شده است.

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۴۳,۶۴۱,۶۹۰,۸۹۴	۵۲,۲۸۰,۵۵۵,۸۳۴	۳۵-۱	هزینه های پرسنلی
۱۸,۴۵۴,۲۱۷,۷۲۸	۱۶,۶۴۶,۹۱۱,۷۵۸	۳۵-۲	هزینه های اداری و تشکیلاتی
۶۲,۰۹۵,۹۰۸,۶۲۲	۶۸,۹۲۷,۴۶۷,۵۹۲		

۳۵-۱- هزینه های پرسنلی شامل اقلام ذیل می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۷,۷۳۰,۱۲۰,۸۶۹	۲۱,۱۴۳,۹۷۷,۵۱۷	حقوق و دستمزد
۱,۴۳۲,۴۵۰,۱۱۰	۱,۶۰۵,۱۷۹,۲۹۰	اضافه کاری
۲,۱۹۳,۱۵۳,۰۹۰	۲,۳۸۷,۷۹۲,۰۱۰	حق بیمه سهم کارفرما
۴۱۲,۵۱۰,۷۷۶	۸۹,۰۶۳,۵۵۶	سفر و فوق العاده ماموریت
۱,۷۳۴,۷۵۰,۰۰۰	۲,۰۴۳,۲۵۰,۰۰۰	مزایای غیرنقدی
۲,۲۶۵,۷۴۷,۹۷۷	۳,۳۵۰,۷۶۲,۷۶۱	مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۳۳,۳۱۷,۱۴۲	۹۲۹,۸۲۳,۶۰۰	عیدی
۱۶,۱۰۵,۵۲۹,۸۱۹	۱۹,۸۶۲,۰۷۱,۳۹۰	پاداش و کارانه
۸۰۶,۱۲۳,۲۶۳	۸۱۴,۶۳۵,۷۱۰	بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه
۲۲۷,۹۸۷,۸۴۸	۵۴,۰۰۰,۰۰۰	سایر
۴۳,۶۴۱,۶۹۰,۸۹۴	۵۲,۲۸۰,۵۵۵,۸۳۴	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۲-۳۵- هزینه های اداری و تشکیلاتی شامل اقلام ذیل می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۶۲۷,۶۶۳,۳۱۸	۶۵۱,۷۹۶,۵۱۹	آب، برق و گاز مصرفی
۱۶۴,۸۱۸,۲۱۵	۱۵۱,۶۴۷,۶۲۷	ارتباطات و مخابرات و پست
۲۶,۸۰۱,۰۰۰	۱۴,۲۷۰,۰۰۰	آژانس و پیک
۳۶۱,۱۶۱,۹۱۸	۳۱۰,۹۳۵,۶۱۴	ملزومات ، نوشت افزار و مطبوعات
۲۵۷,۸۸۴,۷۹۸	۳۷۵,۴۹۹,۷۷۸	آبدارخانه و پذیرایی و میهمانان
۸۳۹,۹۳۰,۱۶۰	۹۰۲,۶۲۵,۰۰۰	غذا
۲۵,۳۹۰,۰۰۰	۲۰,۵۲۰,۰۰۰	حفظ و نگهداری اموال و اثاثه
۲۰۸,۳۶۸,۹۵۰	۱۰۵,۹۶۸,۳۰۹	حفظ و نگهداری وسائط نقلیه و سوخت
۱۷۷,۵۸۸,۷۰۰	۱۱۷,۱۴۰,۰۰۰	حفظ و نگهداری ساختمان
۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	آگهی در مطبوعات
۲۶۹,۸۲۳,۵۱۲	۴۳,۴۶۸,۰۱۲	حقوقی، ثبتی
۲,۵۷۲,۴۴۹,۹۰۰	۲,۷۸۷,۴۱۱,۱۱۲	خدمات قراردادی و کارشناسی
۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیئت مدیره
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱,۶۷۶,۱۳۶,۷۰۴	۹۰۸,۱۵۲,۲۰۰	حق عضویت
۳۵,۷۶۴,۲۴۵	۳۷,۱۳۶,۱۷۵	مجامع و سمینار ها
۱۰۳,۳۳۱,۴۰۴	۱۱۴,۵۹۳,۵۲۹	بیمه دارایی ها
۱۶۷,۰۷۷,۶۷۵	۱۶۳,۶۷۷,۰۹۴	نرم افزار و کامپیوتر
۲,۸۰۲,۹۸۶,۹۱۶	۲,۸۰۲,۹۸۶,۹۱۶	استهلاک ساختمان
۳۳۳,۳۹۴,۳۷۵	۱۸۸,۷۳۸,۵۵۰	استهلاک وسائط نقلیه
۲,۳۲۵,۱۸۴,۵۲۸	۲,۴۲۱,۸۲۶,۰۴۱	استهلاک اثاثه و منصوبات
۳۴۰,۰۲۶,۴۱۰	۳۰۲,۴۴۷,۲۴۱	استهلاک نرم افزارها
۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۱,۰۱۲,۴۳۵,۰۰۰	۱۳۲,۰۷۲,۰۴۱	سایر هزینه ها
۱۸,۴۵۴,۲۱۷,۷۲۸	۱۶,۶۴۶,۹۱۱,۷۵۸	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	یادداشت
(۲۲۳,۶۷۰,۵۸۵)	(۲۲۱,۶۶۵,۵۰۰)	هزینه کارمزد خدمات بانکی
(۲۶۰,۴۸۰,۴۲۰)	(۱,۲۱۲,۹۹۶,۳۱۱)	هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس
۲۰۲,۹۶۱,۶۸۱	۲۸۳,۱۶۸,۲۱۲	۳۶-۱ سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۱۳۹,۶۹۵,۴۰۰,۰۱۲	۱,۱۱۰,۰۷۵,۶۰۶,۷۰۴	۳۶-۲ سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
(۴۳,۴۹۰,۰۰۰)	-	هزینه حق تمیر افزایش سرمایه
۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸	۱,۱۰۸,۹۲۴,۱۱۳,۱۰۵	

۳۶-۱- سایر درآمدهای غیر عملیاتی مربوط به کارمزد تسهیلات اعطایی به پرسنل می باشد .

۳۶-۲- تغییرات نظام ارزی در کشور و قرار گرفتن معاملات بیمه ای ارزی درشمول بازار ثانویه (نیما) ، موجب افزایش قابل توجه سود تسعیر ارز در سال مالی جاری شده است که تابع ملاحظات خاص خود خواهد بود.

۳۷- سود پایه و سود خالص هر سهم

در راستای رعایت استاندارد حسابداری شماره ۳۰ با عنوان "سود هر سهم" مبالغ مورد استفاده در محاسبه سود (زیان) خالص و سود پایه هر سهم به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
صورت های مالی اصلی	صورت های مالی مجموعه	صورت های مالی اصلی	صورت های مالی مجموعه	
۴۲۲,۰۱۳,۱۸۲,۴۹۷	۴۵۲,۹۶۸,۶۲۲,۶۱۷	۵۲۵,۷۰۶,۹۱۲,۹۵۲	۵۲۵,۲۱۸,۳۷۰,۴۸۶	سود عملیاتی قبل از کسر مالیات
۳,۸۸۵,۲۹۲,۳۱۸	۳,۸۸۵,۲۹۲,۳۱۸	-	-	اثر مالیاتی
۴۲۸,۱۲۷,۸۹۰,۱۷۹	۴۴۹,۰۸۳,۳۳۰,۲۹۹	۵۲۵,۷۰۶,۹۱۲,۹۵۲	۵۲۵,۲۱۸,۳۷۰,۴۸۶	سود عملیاتی پس از کسر مالیات
۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸	۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸	۱,۱۰۸,۹۲۴,۱۱۳,۱۰۵	۱,۱۰۸,۹۲۴,۱۱۳,۱۰۵	سود غیر عملیاتی قبل از کسر مالیات
۳۱,۳۵۸,۴۱۲,۱۵۵	۳۱,۳۵۸,۴۱۲,۱۵۵	۲۲۵,۵۰۱,۷۰۷,۹۲۷	۲۲۵,۵۰۱,۷۰۷,۹۲۷	اثر مالیاتی
۱۰۸,۰۱۲,۳۰۸,۵۳۳	۱۰۸,۰۱۲,۳۰۸,۵۳۳	۸۸۳,۴۲۲,۴۰۵,۱۷۸	۸۸۳,۴۲۲,۴۰۵,۱۷۸	سود غیر عملیاتی پس از کسر مالیات
۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	۵۵۷,۰۹۵,۶۳۸,۸۳۲	۱,۴۰۹,۱۲۹,۳۱۸,۱۳۰	۱,۴۰۸,۶۴۰,۷۷۵,۶۶۴	سود خالص
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۲۱۸/۴۶	۲۲۲/۸۳	۵۶۳/۶۵	۵۶۳/۴۶	سود خالص هر سهم
۲,۳۹۱,۴۴۸,۹۰۴	۲,۳۹۱,۴۴۸,۹۰۴	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
۲۲۸/۳۸	۲۳۲/۹۶	۵۶۳/۶۵	۵۶۳/۴۶	سود پایه هر سهم بر اساس سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
اصلي ریال	مجموعه ریال	اصلي ریال	مجموعه ریال	
۴۲۲,۰۱۳,۱۸۲,۴۹۷	۴۵۲,۹۶۸,۶۲۲,۶۱۷	۵۲۵,۷۰۶,۹۱۲,۹۵۲	۵۲۵,۲۱۸,۳۷۰,۴۸۶	سود عملیاتی
۵,۸۰۱,۵۹۲,۲۲۹	۵,۸۰۱,۵۹۲,۲۲۹	۵,۷۱۵,۹۹۸,۷۴۸	۵,۷۱۵,۹۹۸,۷۴۸	هزینه استهلاک
۱,۸۲۶,۰۰۵,۵۸۸	۱,۸۲۶,۰۰۵,۵۸۸	۳,۲۰۱,۴۷۲,۱۹۱	۳,۲۰۱,۴۷۲,۱۹۱	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۴۲,۲۰۹,۰۱۵,۸۱۶)	(۴۲,۲۰۹,۰۱۵,۸۱۶)	(۴۴,۰۱۹,۳۳۵,۵۰۷)	(۴۴,۰۱۹,۳۳۵,۵۰۷)	کاهش (افزایش) حسابهای دریافتی
(۸,۲۲۳,۱۷۱,۶۵۸)	(۸,۲۲۳,۱۷۱,۶۵۸)	(۷۶,۴۰۰,۲۵۴,۰۹۱)	(۷۴,۰۵۴,۲۵۴,۰۹۱)	کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتی
۵۱۶,۱۸۴,۱۶۴	۵۱۶,۱۸۴,۱۶۴	(۲,۰۰۱,۳۵۶,۶۱۲)	(۲,۰۰۱,۳۵۶,۶۱۲)	کاهش (افزایش) مطالبات بلندمدت
۱۶۰,۶۲۸,۹۶۰	۱۶۰,۶۲۸,۹۶۰	۷۴۶,۱۵۹,۵۳۰	۷۴۶,۱۵۹,۵۳۰	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
(۱۶۹,۱۸۱,۵۸۸,۸۴۸)	(۱۸۰,۱۳۷,۰۲۸,۹۶۸)	(۶۴۲,۲۰۴,۹۷۰,۵۸۲)	(۶۴۴,۰۶۲,۴۲۸,۱۱۶)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری ها
۴۰,۰۸۸,۸۴۰,۶۸۷	۴۰,۰۸۸,۸۴۰,۶۸۷	۲,۲۰۶,۹۴۲,۴۷۵	۲,۲۰۶,۹۴۲,۴۷۵	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران اتکایی
(۳,۲۴۶,۳۲۰,۷۲۳)	(۳,۲۴۶,۳۲۰,۷۲۳)	(۴,۰۷۷,۰۸۷,۵۱۶)	(۴,۰۷۷,۰۸۷,۵۱۶)	افزایش (کاهش) سایر حسابهای پرداختی
۸۸,۷۸۰,۹۶۰,۱۵۳	۸۸,۷۸۰,۹۶۰,۱۵۳	۴۲۵,۱۲۶,۶۸۳,۷۷۲	۴۲۵,۱۲۶,۶۸۳,۷۷۲	افزایش ذخایر فنی
(۴,۳۷۴,۵۰۵,۴۹۹)	(۴,۳۷۴,۵۰۵,۴۹۹)	(۵,۸۱۱,۲۸۵,۵۳۶)	(۵,۸۱۱,۲۸۵,۵۳۶)	افزایش حق بیمه سالهای آتی
۴۳,۳۷۳,۰۸۰,۸۸۶	۴۳,۳۷۳,۰۸۰,۸۸۶	۲۱۱,۲۰۲,۵۸۷,۵۳۲	۲۱۱,۲۰۲,۵۸۷,۵۳۲	سایر درآمدهای غیر بیمه ای
۳۹۵,۳۲۵,۸۷۲,۶۲۰	۳۹۵,۳۲۵,۸۷۲,۶۲۰	۳۹۹,۳۹۲,۴۶۷,۳۵۶	۳۹۹,۳۹۲,۴۶۷,۳۵۶	

۳۹- مبادلات غیر نقدی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ ریال	
۳۳,۵۷۴,۳۸۰,۰۰۰	۲۸,۷۷۰,۸۳۳,۰۰۰	افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها از محل مطالبات حال شده
۳,۸۴۷,۴۵۰,۰۴۰	۱,۸۱۰,۱۶۶,۶۲۱	تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت در قبال بدهی
۳۷۳,۶۶۱,۵۳۶,۸۰۰	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات سود سهامداران
۴۱۱,۰۸۳,۳۶۶,۸۴۰	۳۰,۵۸۰,۹۹۹,۶۲۱	

۴۰- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

در فاصله بین تاریخ ترازنامه و تاریخ تصویب صورت های مالی هیچ گونه رویداد با اهمیتی که مستلزم اعمال تعدیلات در صورت های مالی یا افشا در یادداشتها باشد، وجود نداشته است.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۴۱- معاملات با اشخاص وابسته

در سال مالی مورد گزارش، معاملات با اشخاص وابسته بشرح زیر بوده است.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			شمول ماده ۱۲۹ قانون		نحوه تعیین قیمت		موضوع معامله		نوع وابستگی		نام شرکت وابسته	
مانده طلب (بدهی)	ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	ناخالص معامله	مبلغ معامله	تجارت	قیمت	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شرکت وابسته					
۱۲,۲۰۹	۱,۴۷۰,۷۴۸	۱,۴۷۰,۷۴۸	۱۳,۰۷۵	۲,۰۹۰,۰۷۳	۲,۰۹۰,۰۷۳	خیر	قرارداد سپرده بانکی	خرید سپرده (ریالی - ارزی)	سهامدار عمده	بانک پاسارگاد					
	۱,۲۷۶,۶۳۵	۱,۲۷۶,۶۳۵		۱,۲۶۲,۵۶۰	۱,۲۶۲,۵۶۰			فروش سپرده (ریالی - ارزی)							
۱۰,۰۴۵	۴۲,۸۸۰	۴۲,۸۸۰	۲۴,۵۵۶	۴۹,۷۹۲	۴۹,۷۹۲	خیر	ضوابط بیمه و بیمه گری	معاملات بیمه و بیمه اتکایی	سهامدار عمده	شرکت بیمه پاسارگاد					
(۱۵)	۱,۸۵۵	۱,۸۵۵	(۱۰)	۳,۶۳۴	۳,۶۳۴	خیر	ضوابط بورس	کارمزد کارگزاری از معاملات بورس	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد					
صفر	۸۷,۵۵۰	۸۷,۵۵۰	-	-	-	خیر	ضوابط بورس	خرید اوراق مشارکت	عضو مشترک هیئت مدیره	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه					
	۸۷,۵۵۰	۸۷,۵۵۰		-	-			فروش اوراق مشارکت							

۴۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

۴۲-۱- بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود ندارد.

۴۲-۲- شرکت در تاریخ تنظیم ترازنامه هیچ گونه تعهدات سرمایه ای که مستلزم افشا باشد، نداشته است.

۴۳- سود انباشته در پایان سال مالی

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

تکالیف قانونی

مبلغ (ریال)
۱۴۰,۹۱۲,۹۳۱,۸۱۳

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

مبلغ (ریال)
۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره



شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

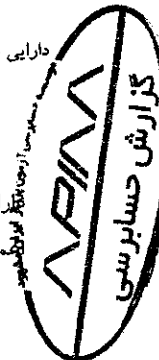
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۴۴- وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های پولی ارزی در پایان سال مالی به شرح زیر است :

بدهی های ارزی					دارایی های ارزی						
یوان	درهم	پوند	یورو	دلار	فرانک	یوان	درهم	پوند	یورو	دلار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۰۰۲,۰۰۰	۱۴,۹۵۱,۰۰۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	-	-	-	-	۲۱۰	-	-	-	۸۰,۴۶۱/۲۰	۲۸۷,۲۲۹/۸	بانک و صندوق
-	(۲۲۷/۳۹)	-	-	-	-	-	-	۰/۰۳	۳,۵۱۸/۹	۷۳۸/۸۲	سپرده قبولی حق بیمه و خسارت
-	-	-	-	-	-	۱۴۲,۸۹۴/۱۹	۲۵,۹۷۷/۴۲	۰/۰۴	۶۳۷,۲۱۱/۴۳	۸۵۱,۹۵۱/۵۴	حسابهای دریافتی موسسات بیمه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر حسابهای دریافتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰/۴۲	-	سپرده واگذاری حق بیمه و خسارت
-	-	(۳/۸)	(۵,۵۵۶/۶۱)	(۱,۰۲۸/۰۹)	-	-	-	-	۲۷۱,۶۳۴/۰۲	۱۷۰۰	حسابهای پرداختی موسسات بیمه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر حسابهای پرداختی
-	(۲۲۷/۳۹)	(۳/۸۰)	(۵,۵۵۶/۶۱)	(۱,۰۲۸/۰۹)	۲۱۰/۰۰	۱۴۲,۸۹۴/۱۹	۲۵,۹۷۷/۴۲	۰/۰۷	۱۱,۱۹۴,۸۵۵/۹۷	۱۶,۰۹۲,۶۲۰/۱۶	خالص دارایی ها (بدهیهای) پولی و ارزی
-	۲۱,۵۵۳	۹۹,۶۶۳	۹۰,۰۹۳	۷۹,۰۹۸	۷۹,۷۲۸	۱۱,۴۷۳	۲۱,۵۵۳	۹۹,۶۶۳	۹۰,۰۹۳	۷۹,۰۹۸	نرخ تسعیر ارز-ریال
-	(۴,۹۰۰,۹۳۷)	(۳۷۸,۷۱۹)	(۵۰۰,۶۱۱,۶۶۵)	(۸۱,۳۱۹,۸۶۳)	۱۶,۷۴۲,۸۸۰	۱,۶۳۹,۴۲۵,۰۴۲	۵۵۹,۸۹۱,۳۳۳	۶,۹۷۵	۹۶۳,۴۱۱,۳۵۱,۴۹۸	۱,۲۶۵,۷۰۳,۵۴۰,۵۸۳	معادل ریالی دارایی ها و بدهی های ارزی (ریال)
					۲,۳۳۱,۳۳۰,۹۵۸,۳۱۲					جمع کل (ریال)	
					۱,۲۹۶,۴۳۴,۵۷۷,۹۵۴					معادل ریالی دارایی ها و بدهی ها طبق دفاتر (ریالی)	
					۹۳۴,۸۹۶,۳۸۰,۳۵۸					مبلغ تسعیر دارایی ها و بدهی ها (ریالی)	
					۹۳۴,۶۲۴,۱۵۵,۲۸۹					سود (زیان) ناشی از تسعیر (ریالی)	
										دارایی ها و بدهی های غیر پولی	
یوان	درهم	پوند	یورو	دلار	یوان	درهم	پوند	یورو	دلار		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

دارایی های ارزی و بدهی های ارزی شرکت (به استثنای مطالبات از شرکتهای خارجی ناسکو و شدید ری) مطابق توضیحات یادداشت ۹-۳ به نرخ بازار ثانویه (نیما) تسعیر شده است. لازم به ذکر است مطالبات از شرکتهای خارجی مذکور به دلیل...



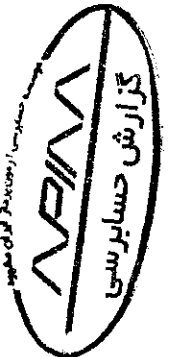
شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

بازداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۴۵- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

سود ناخالص فعالیت های بیمه ای	سایر درآمدها (مهریه های بیمه ای)	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهام نگهداری)				خالص کارمزد و کارمزد منابع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	حق بیمه سهم نگهداری	رشته های بیمه ای
			جمع	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق	ذخایر حق بیمه				
۱۱۳,۶۱۶,۷۵۵,۳۱۴	۸۳۷,۷۸۷,۰۲۹	۳۴,۴۰۶,۹۰۷,۹۳۳	(۴,۸۶۶,۹۳۴,۵۳۶)	(۱۴,۵۳۶,۱۲۶,۱۶۰)	(۱۰,۰۶۹,۷۸۲,۸۳۵)	۱۹,۷۳۸,۹۷۲,۳۵۹	(۱۰۰,۷۲۵,۹۱۷,۳۷۴)	(۸۶,۸۹۷,۴۱۶,۲۹۴)	۲۷۰,۸۶۲,۳۲۸,۵۵۶	آتش سوزی
۲,۹۶۷,۱۵۸,۹۸۷	۱۴۸,۵۲۲,۰۱۰	۹,۱۸۶,۸۰۰,۴۰۰	(۳۹,۴۷۷,۹۳۰,۴۴۱)	(۳,۵۵۸,۸۶۵,۹۹۳)	(۳۲,۵۷۱,۴۶۷,۲۴۹)	(۳,۳۴۷,۵۹۷,۱۹۹)	(۲۵,۲۹۶,۵۹۴,۹۴۳)	(۱۳,۹۱۵,۱۰۷,۷۰۰)	۷۲,۳۲۱,۴۶۹,۶۶۱	باربری
۱۱,۲۴۴,۷۹۲,۴۲۲	۱۶۳,۷۷۳,۶۳۸	۴,۷۵۷,۶۷۸,۵۲۲	(۱۶,۵۱۹,۶۸۶,۷۲۵)	(۲,۱۵۵,۸۸۴,۷۳۳)	(۹,۲۵۷,۱۵۸,۴۷۲)	(۴,۹۰۶,۶۲۳,۵۱۰)	(۱۰,۷۴۶,۴۱۲,۶۵۷)	(۳,۸۶۴,۵۴۷,۴۶۱)	۳۷,۴۵۳,۹۸۷,۰۹۵	مشتولیت
(۶۴,۳۲۷,۴۲۰,۱۷۴)	(۱,۹۱۸,۹۳۵,۷۰۰)	۳,۷۶۷,۷۵۶,۴۶۲	(۶۳,۱۱۹,۲۱۰,۶۶۳)	(۴۳۳,۹۷۸,۸۶۰)	(۵۸,۶۳۶,۵۲۲,۹۹۴)	(۴,۰۵۸,۶۸۸,۰۰۹)	(۴,۳۲۳,۴۷۷,۰۱۵)	(۲۸,۳۹۴,۵۵۱,۴۹۵)	۲۹,۶۶۰,۹۹۸,۲۰۷	بدنه کشتی
۴,۹۸۰,۲۵۶,۴۷۳	-	۷۵۵,۷۹۹,۶۳۶	(۱,۷۰۲,۸۶۲,۸۹۶)	-	-	(۱,۷۰۲,۸۶۲,۸۹۶)	-	(۲۲,۵۷۹,۹۱۳)	۵,۹۴۹,۸۹۹,۶۴۶	بدنه کشتی و باربری
(۳,۶۵۱,۵۲۸,۷۳۵)	(۱۴,۷۹۰,۶۱۸)	۱,۰۶۲,۷۷۳,۲۷۸	(۶,۳۵۷,۷۸۶,۴۴۵)	(۳۴,۷۲۳,۹۵۴)	(۵,۴۳۲,۰۹۹,۷۲۷)	(۸۹۰,۹۶۲,۷۴۴)	(۱,۴۷۲,۰۲۲,۳۴۰)	(۵,۲۳۶,۲۰۸,۲۳۵)	۸,۳۶۶,۴۹۵,۶۲۵	هواپیما
۱۳,۳۹۸,۳۴۶,۷۳۰	-	۹,۸۵۸,۹۰۴,۱۶۳	(۵۸,۳۰۴,۹۲۷,۶۹۶)	(۳,۹۷۶,۱۸۵,۹۰۰)	-	(۵۴,۳۲۸,۷۴۱,۷۹۶)	(۱۱,۶۴۱,۸۷۳,۲۴۲)	(۴,۱۲۶,۲۴۴,۷۷۵)	۷۷,۶۱۲,۴۸۸,۲۸۰	درمان
۲۳۲,۴۹۱,۵۳۲	۳,۶۲۶,۹۳۷	۲۰۷,۴۱۱,۰۲۰	(۵۲۹,۷۰۵,۷۰۴)	(۸۶,۷۲۰,۱۹۲)	۷,۸۸۲,۰۵۰	(۴۵۰,۸۶۷,۵۶۲)	(۶۶۰,۷۹۵,۱۱۸)	(۴۲۰,۸۵۲,۳۶۵)	۱,۶۳۲,۸۰۶,۷۶۲	پول در راه
۴۷۷,۹۸۴,۲۸۲	۱,۴۱۰,۳۲۹	۸۳,۴۵۹,۵۸۵	(۷۴,۷۰۶,۵۶۹)	(۳۶,۱۷۱,۳۶۱)	۷۴,۶۶۲,۵۹۳	(۱۱۳,۱۹۷,۸۰۱)	(۱۸۰,۹۰۴,۶۷۴)	(۸,۲۹۵,۲۹۰)	۶۵۷,۰۲۰,۹۰۱	پول در صندوق
(۶۵,۱۲۵,۱۳۶)	-	-	۴۹,۲۷۳	-	-	۴۹,۲۷۳	۴۹۹	(۶۵,۱۷۴,۸۰۸)	-	حوادث عمومی
۵,۷۴۷,۰۴۹,۵۲۰	(۴,۴۸۲,۵۶۹)	۵۳۳,۶۷۱,۹۶۸	۲,۲۳۲,۴۳۱,۱۰۷	(۱۲۶,۰۳۷,۱۶۰)	۷۰۸,۵۷۰,۰۰۰	۱,۶۴۹,۸۹۸,۲۶۷	(۹۹۶,۰۶۱,۷۱۴)	(۲۱۹,۷۴۷,۹۴۰)	۴,۲۰۱,۳۳۸,۶۶۸	تمام خطر اموال
۱۳,۰۱۲,۲۰۵,۴۲۷	۲۲۳,۲۷۳,۳۵۵	۱۰,۹۵۴,۷۴۵,۹۲۱	(۳۵,۹۶۱,۶۱۵,۸۱۵)	(۳,۹۴۳,۶۹۱,۰۷۷)	(۳۵,۸۱۸,۶۷۵,۰۳۶)	۳,۸۰۰,۷۵۰,۲۹۸	(۲۸,۵۷۲,۴۹۷,۵۱۳)	(۲۰,۰۷۱,۰۱۰,۲۱۴)	۸۶,۲۳۹,۳۰۹,۶۹۳	مهندسی
(۲۷,۵۸۲,۵۱۳,۶۳۳)	۳۴۱,۱۳۴,۲۶۲	۲۷,۶۴۵,۹۱۵,۳۳۳	(۱۹۷,۶۷۱,۶۱۳,۱۸۴)	(۶,۸۷۲,۸۲۵,۵۱۰)	(۱۹۷,۶۶۶,۳۰۴,۲۱۴)	۶,۵۶۷,۵۱۶,۷۴۰	(۳۱,۸۷۸,۳۸۱,۸۶۵)	(۴۳,۶۵۷,۱۷۳,۰۲۱)	۲۱۷,۶۳۷,۶۰۴,۷۴۲	نفت و انرژی
۴۹,۳۳۵,۰۰۰	-	-	۴۹,۳۳۵,۰۰۰	-	۴۹,۳۳۵,۰۰۰	-	-	-	-	عمر و پس انداز و عمر زمانی
۴,۷۱۲,۳۹۰	-	-	۴,۷۱۲,۳۹۰	-	-	۴,۷۱۲,۳۹۰	-	-	-	بیمه جامع بانکداران
۷۱۸,۸۳۶,۷۲۴	-	(۱۲۲,۱۹۷)	۱,۲۷۱,۵۳۵,۹۱۶	۱۱۲,۲۳۷,۳۶۸	۲۸,۸۸۲,۵۰۶	۱,۱۳۰,۴۱۶,۰۴۲	(۳۱۸,۴۸۸,۷۵۳)	(۲۳۳,۱۲۶,۲۷۰)	(۹۶۱,۹۷۲)	بدنه
(۸,۷۵۴,۷۹۳,۴۸۲)	-	۲,۷۲۸,۳۴۴,۴۳۶	(۴۰,۹۷,۷۶۶,۷۸۴)	(۶۴۴,۳۵۲,۳۳۵)	-	(۳,۴۵۳,۴۱۴,۳۳۹)	(۱۴,۴۳۳,۱۴۱,۲۰۶)	(۱۴,۴۳۰,۶۴۱,۴۲۷)	۲۱,۴۷۸,۴۱۱,۴۹۹	رشته بیمه ای غیر باربری
۶۲,۰۶۸,۵۳۳,۶۴۱	(۱۸,۶۸۱,۰۹۷)	۱۰۵,۹۵۰,۰۴۶,۳۷۰	(۲۲۵,۱۲۶,۶۸۳,۷۷۲)	(۴۶,۲۸۳,۳۳۵,۸۸۷)	(۳۳۸,۴۸۲,۶۹۸,۵۹۸)	(۴۰,۳۶۰,۶۵۹,۲۸۷)	(۲۳۱,۲۴۶,۵۶۸,۰۱۵)	(۲۲۱,۵۶۲,۶۷۷,۲۰۸)	۸۳۴,۰۷۳,۰۹۷,۳۶۳	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۴۶- جدول مقایسه بودجه و عملکرد سال مالی ۱۳۹۷/۰۹/۳۰

انحراف مساعد (نامساعد) میلیون ریال	عملکرد میلیون ریال	بودجه مصوب میلیون ریال	
			بخش اول : درآمدها
۱۶۰,۴۳۰	۹۳۵,۶۸۰	۷۷۵,۲۵۰	درآمدهای بیمه گری
۱۳۸,۵۱۶	۶۳۸,۵۱۶	۵۰۰,۰۰۰	درآمدهای سرمایه گذاری
۴۸,۹۲۴	۱,۱۰۸,۹۲۴	۱,۰۶۰,۰۰۰	درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
۳۴۷,۸۷۰	۲,۶۸۳,۱۲۰	۲,۳۳۵,۲۵۰	جمع کل درآمدها
			بخش دوم : هزینه ها
(۲۸۵,۱۸۶)	۹۷۹,۵۶۱	۶۹۴,۳۷۵	هزینه های بیمه گری
۳,۵۱۹	۵۲,۲۸۱	۵۵,۸۰۰	هزینه های پرسنلی
۵,۵۵۳	۱۶,۶۴۷	۲۲,۲۰۰	هزینه های اداری و عمومی
(۲۷۶,۱۱۴)	۱,۰۴۸,۴۸۹	۷۷۲,۳۷۵	جمع کل هزینه ها
۷۱,۷۵۶	۱,۶۳۴,۶۳۱	۱,۵۶۲,۸۷۵	سود قبل از کسر مالیات
۱۳,۳۵۶	(۲۲۵,۵۰۲)	(۲۳۸,۸۵۸)	مالیات
۸۵,۱۱۲	۱,۴۰۹,۱۲۹	۱,۳۲۴,۰۱۷	سود خالص



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷

۴۷- تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی و سایر حسابهای دریافتی به شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	بیمه گران و بیمه گران		سایر حسابهای دریافتی	جمع
	اتکایی داخلی	اتکایی خارجی		
	ریال	ریال	ریال	ریال
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ و ماقبل	-	-	۱۳,۳۰۳,۴۵۲,۴۶۸	۱۳,۳۰۳,۴۵۲,۴۶۸
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳۱۹,۹۱۳,۳۸۰	-	۱۲,۴۱۲,۰۹۵,۴۳۶	۱۲,۷۳۲,۰۰۸,۸۱۶
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۸۰۲,۷۹۷,۲۰۹	-	۱۳,۶۷۹,۶۸۲,۳۲۰	۱۴,۴۸۲,۴۷۹,۵۲۹
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۲,۸۴۳,۹۰۶,۸۱۵	-	۱۵,۸۸۲,۸۱۵,۷۳۰	۱۸,۷۲۶,۷۲۲,۵۴۵
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۴۵,۹۸۸,۲۸۳,۲۹۱	۱۰,۹۵۸,۴۰۲,۱۶۷	۷۷,۷۸۴,۲۰۱,۴۲۹	۳۳۴,۷۳۰,۸۸۶,۸۸۷
	<u>۲۴۹,۹۵۴,۹۰۰,۶۹۵</u>	<u>۱۰,۹۵۸,۴۰۲,۱۶۷</u>	<u>۱۳۳,۰۶۲,۲۴۷,۳۸۳</u>	<u>۳۹۳,۹۷۵,۵۵۰,۲۴۵</u>
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
				<u>۳۸۸,۶۷۵,۵۵۰,۲۴۵</u>

۴۷-۱- مانده مطالبات در سایر حسابهای دریافتی جدول فوق، تا پایان سال مالی قبل فقط مربوط به مالیات و عوارض ارزش افزوده دریافتی از سازمان امور مالیاتی می باشد که در سال مالی جاری به شرح یادداشت شماره ۷ می باشد.

