



بیمه اتکایی ایرانیان

(سهامی عام)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

شماره:

تاریخ:

پیوست:

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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 ۱۳۹۸ 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 شرکت 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- پادداشتهای توضیحی:
۱۰-۱۱	* تاریخچه و فعالیت
۱۱	* مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۱-۱۴	* اهم رویه‌های حسابداری
۱۵-۵۷	* پادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۸ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	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 مبین یار
	عضو هیئت مدیره	روح الله رهنما فلاورجانی	بانک سرمایه (سهام عام)

تهران - خیابان ملاصدرا - خیابان شیراز شمالی - خیابان زاینده رود - پلاک ۵ - کد پستی ۱۹۹۱۶۳۴۴۹۱

تلفن: ۸۸۶۲۸۶۱۱ تا ۸۸۶۲۸۶۱۷ - فاکس: ۸۸۶۲۸۶۱۷ - وبسایت: www.iranianre.com

میرکن بیسمه انکابی ایرانیان (سہاسی عام)

تبر الزمانه ورجوعه

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		تاریخیت	توضیحات	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		تاریخیت	توضیحات
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال			مبلغ ریال	مبلغ ریال				
۱۱,۱۶۳	۲۵,۱۱۱	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکائی	۳۷,۶۱۲	۲۵,۱۱۵	۴	موجودی نقد				
۳,۱۶۱	۳,۱۶۷	۱۵	سایر حسابهای پرداختی	۳,۹۸۸,۱۹۸	۴,۲۵۰,۴۸۵	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت				
۲۲۷,۷۱۹	۶,۸۳۳	۱۶	مالیات پرداختی	۲۵۵,۶۱۳	۴۲۸,۵۴۰	۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکائی				
۷,۸۱۰	۵,۴۳۹	۱۷	سود سهام پرداختی	۱۶۷,۰۶۲	۴۰۱,۶۶۸	۷	سایر حسابهای دریافتی				
۲۸۳,۴۳۷	۳۵۳,۲۵۸	۱۸	ذخیره حق بیمه	۴۹,۲۵۰	۱۶۳,۸۰۸	۸	سهام بیمه گران انکائی از ذخایر فنی				
۷۳۶,۴۳۰	۱,۱۶۳,۶۳۸	۱۹	ذخیره خسارت معوق	۸,۴۱۷	۱۴,۷۴۴	۹	مطالبات بلند مدت				
۱۳,۶۸۱	۸۲,۱۰۲	۱۹	ذخیره ریسک های متقاضی نشده	۱,۳۰۳,۱۷۷	۱,۷۳۵,۸۳۳	۱۰	سرمایه گذاری های بلند مدت				
۱۲۲,۶۷۵	۱۶۳,۲۰۵	۲۰	سایر ذخایر فنی	۱۱۷,۸۶۸	۱۱۴,۲۱۰	۱۱	دارایی های ثابت مشهود				
۲۷,۵۳۵	۳۰,۶۷۴	۲۱	حق بیمه سالهای آتی	۴۹۲	۴,۹۹۲	۱۲	دارایی های نا مشهود				
۱۱,۱۵۸	۱۵,۷۹۶	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵,۰۸۴	۵,۵۸۶	۱۳	سایر دارایی ها				
۱,۳۴۵,۳۵۸	۱,۸۵۰,۴۱۲		جمع بدهی ها								
			حقوق صاحبان سهام								
۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه								
۲۲۱,۸۹۹	۷۸۳,۵۱۶	۲۴	اندوخته قانونی								
۲۹۶,۸۱۶	۲۷۰,۰۰۰	۲۵	اندوخته سرمایه ای								
۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۲۶	سایر اندوخته ها								
۱,۳۱۱,۴۸۵	۱,۴۳۳,۹۷۸		سود انباشته								
۴,۳۸۷,۳۱۵	۵,۲۹۴,۵۵۹		جمع حقوق صاحبان سهام								
۵,۹۳۲,۵۷۲	۷,۱۴۴,۹۷۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۹۳۲,۵۷۲	۷,۱۴۴,۹۷۱		جمع دارایی ها				

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه انکای ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۷	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال ۹۰۰,۶۷۷ (۵۶,۸۴۳)	میلیون ریال ۱,۳۶۰,۰۹۰ (۷۰,۰۲۰)	۲۷ حق بیمه انکایی قبولی
۸۲۳,۸۳۴	۱,۲۹۰,۰۷۰	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
		درآمد حق بیمه
۶۶,۶۰۴ (۱۶,۴۸۲) (۵۰,۱۲۲)	۸۵,۹۹۳ ۴,۴۷۳ (۹۰,۴۶۶)	۲۸ حق بیمه انکایی واگذاری
۷۹۳,۷۱۲	۱,۱۹۹,۶۰۴	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکایی واگذاری
		هزینه حق بیمه انکایی واگذاری
		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۲۵۳,۲۸۷ ۳۲۱,۵۱۶ (۵۹۴,۸۰۳)	۴۷۷,۲۳۴ ۲۹۵,۱۲۸ (۹۷۲,۳۶۳)	۲۹ خسارت پرداختی
		۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
		هزینه خسارت
۳۱,۷۲۴ (۶,۹۶۷) ۲۴,۷۵۸ (۵۷۰,۰۴۵)	۷۱,۲۶۱ ۱۱۹,۰۳۱ ۱۹۰,۲۹۲ (۷۸۲,۰۷۱)	۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی
		۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه گران انکایی
		خسارت سهم بیمه گران انکایی
		هزینه خسارت سهم نگهداری
۲۳۲,۴۱۸ (۱,۱۷۱) ۲۳۱,۲۴۷	۳۶۲,۹۱۳ (۵۳۰) (۳۶۲,۳۸۳)	۳۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
		۳۲ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی
		هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۳۶,۲۸۳) (۱۹) (۳۶,۳۰۲)	(۴۰,۵۳۰) (۴,۳۹۱) (۴۴,۹۲۱)	۲۰ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
		۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
		خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۱۰۵,۸۶۹ ۶۱,۹۸۷	۲۸۱,۸۲۶ ۲۹۲,۰۵۵	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
		۳۵ سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۵۳۲,۱۵۸ (۶۸,۹۲۷) ۵۲۵,۲۱۸	۱,۱۳۵,۹۸۴ (۸۶,۹۵۶) ۱,۳۴۱,۰۸۳	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
		۳۵ هزینه های اداری و عمومی
		سود عملیاتی
۱,۱۰۸,۹۲۴ ۱,۶۳۴,۱۴۲	(۱۵۳,۷۳۹) ۱,۱۸۷,۳۴۴	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
		سود مجموعه قبل از کسر مالیات
(۲۲۳,۸۳۸) (۱,۶۶۴) (۲۲۵,۵۰۲)	- ۴۵,۰۰۰ ۴۵,۰۰۰	۱۶ مالیات بر درآمد:
۱,۴۰۸,۶۴۱	۱,۲۳۲,۳۴۴	سال جاری
۴۲۳,۴۳	۳۷۹/۱۸	سال های قبل
		سود خالص
		سود خالص هر سهم (ریال)
۱۶۱/۶۱ ۲۷۱/۸۲ ۴۳۳/۴۳	۵۱۶/۴۸ (۴۱/۸۸) ۴۷۴/۶	سود پایه هر سهم:
		عملیاتی
		غیر عملیاتی
		سود پایه هر سهم (ریال)

مسئولان هیئت مدیره، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ میلیون ریال
سود خالص	۱,۲۳۲,۳۴۴	۱,۴۰۸,۶۴۱
سود انباشته ابتدای سال	۱,۴۱۱,۴۸۵	۵۸۹,۲۱۴
سود قابل تخصیص	۲,۶۴۳,۸۲۹	۱,۹۹۷,۸۵۵
افزایش سرمایه	(۶۰۰,۰۰۰)	
سود سهام مصوب	(۴۲۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)
سود قابل تخصیص:	۱,۶۱۸,۸۲۹	۱,۶۲۲,۸۵۵
اندوخته قانونی	۲۴ (۶۱,۶۱۷)	(۷۰,۴۵۷)
اندوخته سرمایه ای	۲۵ (۱۲۳,۲۳۴)	(۱۴۰,۹۱۳)
		(۲۱۱,۳۷۰)
سود انباشته پایان سال	۱,۴۳۳,۹۷۸	۱,۴۱۱,۴۸۵

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.

شرکت بیمه انکای ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۹,۳۹۲	۵۹۹,۹۵۹	۲۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی :
			بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۳۷۱,۷۳۵)	(۴۲۷,۳۷۱)		وجوه پرداختی سود سهام
(۳۷۱,۷۳۵)	(۴۲۷,۳۷۱)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۳۲,۴۱۹)	(۱۷۵,۶۷۴)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری :
(۱,۳۷۳)	(۱,۱۷۰)		وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت مشهود
-	(۴,۵۰۰)		وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های نامشهود
(۱,۳۷۳)	(۵,۶۷۰)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۶,۱۳۵)	(۸,۷۵۵)		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
-	-		فعالیت‌های تامین مالی :
(۶,۱۳۵)	(۸,۷۵۵)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۳۲,۰۸۸	۳۷,۶۱۲		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۱,۶۵۹	(۳,۷۴۱)		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۷,۶۱۲	۲۵,۱۱۵		مانده وجه نقد در پایان سال
۳۰,۵۸۱	۵۶,۵۲۴	۳۹	مبادلات غیر نقدی

پاک‌داشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه اتکایی، ایرانیسان (سهام، عام)

تصاویر

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		تاریخ	توضیحات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۱۶۳	۲۵,۱۱۱	۱۴	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی		
۳,۲۶۱	۴,۱۶۷	۱۵	سایر حسابهای پرداختی		
۲۲۷,۷۱۹	۶,۸۳۳	۱۶	مطالبات پرداختی		
۷,۸۱۰	۵,۴۳۹	۱۷	سود سهام پرداختی		
۲۸۳,۴۳۷	۲۵۳,۴۵۸	۱۸	ذخیره حق بیمه		
۷۳۶,۹۳۰	۱,۱۶۳,۳۳۸	۱۹	ذخیره خسارت معوق		
۱۳,۶۸۱	۸۲,۱۰۲	۱۹	ذخیره ریسک های متقاضی نشده		
۱۲۲,۳۷۵	۱۶۳,۳۰۵	۲۰	سایر ذخایر فنی		
۲۷,۵۲۵	۳۰,۶۷۴	۲۱	حق بیمه سالهای آتی		
۱۱,۱۵۸	۱۵,۷۹۶	۲۲	ذخیره مرزبانی پایان خدمت کارکنان		
۱,۴۴۵,۳۵۸	۱,۸۵۰,۴۱۲		جمع بدهی ها		
			حقوق صاحبان سهام		
۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه		
۲۲۱,۸۹۹	۲۸۱,۳۰۹	۲۴	الذخیره قانونی		
۲۹۶,۸۱۶	۲۶۵,۶۳۶	۲۵	الذخیره سرمایه ای		
۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۲۶	سایر الذخیره ها		
۱,۳۸۸,۲۶۵	۱,۳۸۳,۲۳۳		سود انباشته		
۴,۲۶۳,۹۹۵	۵,۳۲۷,۱۹۳		جمع حقوق صاحبان سهام		
۵,۹۰۹,۳۵۳	۷,۰۷۷,۶۰۵		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		
			جمع دارایی ها		

یادداشت های توضیحی: بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت بیمه انکای ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۰,۶۷۷	۱,۳۶۰,۰۹۰	۲۷ حق بیمه انکایی قبولی
(۵۶,۸۴۳)	(۷۰,۰۲۰)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۸۴۳,۸۳۴	۱,۲۹۰,۰۷۰	درآمد حق بیمه
۶۶,۶۰۴	۸۵,۹۹۳	۲۸ حق بیمه انکایی واگذاری
(۱۶,۴۸۲)	۴,۴۷۳	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انکایی واگذاری
(۵۰,۱۲۲)	(۹۰,۴۶۶)	هزینه حق بیمه انکایی واگذاری
۷۹۳,۷۱۲	۱,۱۹۹,۶۰۴	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۲۵۳,۲۸۷	۴۷۷,۲۳۴	۲۹ خسارت پرداختی
۳۴۱,۵۱۶	۴۹۵,۱۲۸	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۵۹۴,۸۰۳)	(۹۷۲,۳۶۳)	هزینه خسارت
۳۱,۷۲۴	۷۱,۲۶۱	۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی
(۶,۹۶۷)	۱۱۹,۰۳۱	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه گران انکایی
۲۴,۷۵۸	۱۹۰,۲۹۲	خسارت سهم بیمه گران انکایی
(۵۷۰,۰۴۵)	(۷۸۲,۰۷۱)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۲۳۲,۴۱۸	۳۶۲,۹۱۳	۳۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۱,۱۷۱)	(۵۳۰)	۳۲ درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی
۲۳۱,۲۴۷	(۳۶۲,۳۸۳)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۳۶,۲۸۳)	(۴۰,۵۳۰)	۲۰ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
(۱۹)	(۴,۳۹۱)	۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۳۶,۳۰۲)	(۴۴,۹۲۱)	خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۱۰۵,۹۵۰	۲۷۳,۰۵۱	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۶۲,۰۶۹	۲۸۳,۲۸۰	۴۵ سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۵۳۲,۵۶۶	۱,۱۰۰,۶۱۳	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۶۸,۹۲۷)	(۸۶,۹۵۶)	۳۵ هزینه های اداری و عمومی
۵۲۵,۷۰۷	۱,۲۹۶,۹۳۷	سود عملیاتی
۱,۱۰۸,۹۲۴	(۱۵۳,۷۳۹)	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۱,۶۳۴,۶۳۱	۱,۱۴۳,۱۹۸	سود خالص قبل از مالیات
(۲۲۳,۸۳۸)	-	۱۶ مالیات بر درآمد:
(۱,۶۶۴)	-	سال جاری
(۲۲۵,۵۰۲)	۴۵,۰۰۰	سال های قبل
۱,۴۰۹,۱۲۹	۱,۱۸۸,۱۹۸	سود خالص
۲۳۳/۵۸	۳۶۵/۶	۳۷ سود خالص هر سهم (ریال)
۱۶۱/۷۶	۴۹۹/۴۸	سود(زیان) پایه هر سهم:
۲۷۱/۸۲	(۴۱/۸۸)	عملیاتی
۴۳۳/۵۸	۴۵۷/۶	غیر عملیاتی
		سود پایه هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۰۹,۱۲۹	۱,۱۸۱,۱۹۸	سود خالص
۵۶۵,۵۰۶	۱,۳۸۱,۲۶۵	سود انباشته ابتدای سال
۱,۹۷۴,۶۳۵	۲,۵۷۶,۴۶۳	سود قابل تخصیص
-	(۶۰۰,۰۰۰)	افزایش سرمایه
(۳۷۵,۰۰۰)	(۴۲۵,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۱,۵۹۹,۶۳۵	۱,۵۵۱,۴۶۳	سود قابل تخصیص:
(۷۰,۴۵۷)	(۵۹,۴۱۰)	۲۴ اندوخته قانونی
(۱۴۰,۹۱۳)	(۱۱۸,۸۲۰)	۲۵ اندوخته سرمایه ای
(۲۱۱,۳۷۰)	(۱۷۸,۲۳۰)	
۱,۳۸۱,۲۶۵	۱,۳۷۳,۲۳۳	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 .

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت بیمه اتکای ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۹,۳۹۲	۵۹۹,۹۵۹	۲۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی :
			بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۳۷۱,۷۳۵)	(۴۲۷,۳۷۱)		وجوه پرداختی سود سهام
(۳۷۱,۷۳۵)	(۴۲۷,۳۷۱)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
(۳۲,۴۱۹)	(۱۷۵,۶۷۴)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالتهای سرمایه گذاری :
(۱,۳۷۳)	(۱,۱۷۰)		وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های ثابت مشهود
-	(۴,۵۰۰)		وجوه پرداختی جهت خرید دارایی های نامشهود
(۱,۳۷۳)	(۵,۶۷۰)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
(۶,۱۳۵)	(۸,۷۵۵)		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی
-	-		فعالتهای تامین مالی :
(۶,۱۳۵)	(۸,۷۵۵)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۳۲,۰۸۸	۳۷,۶۱۲		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۱,۶۵۹	(۳,۷۴۱)		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۷,۶۱۲	۲۵,۱۱۵		مانده وجه نقد در پایان سال
۳۰,۵۸۱	۵۶,۵۲۴	۲۹	مبادلات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی : بخش جذابی ناپدید صورت های مالی است.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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 به ثبت رسیده و همچنین تحت شماره ۱۰۷۴۷ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ نزد سازمان بورس و 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 شده است.

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱,۵۳۵,۰۰۰ میلیون ریال متشکل از ۱,۵۳۵ میلیون سهم عادی یکهزار ریالی با نام بوده که ۵۰ درصد آن در بدو تأسیس 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 با افزایش سرمایه به میزان ۳۱ درصد اقدام و سرمایه شرکت از مبلغ ۱,۵۳۵,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال و متعاقباً در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ سرمایه شرکت به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت. در سال مالی جاری نیز در پی برگزاری مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۴، نسبت به افزایش سرمایه به میزان ۳۰ درصد اقدام و سرمایه جدید شرکت به مبلغ ۳,۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۴ مراحل قانونی ثبت آن نیز صورت پذیرفت.

شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در بازار پایه فرا بورس 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

اساسنامه جدید شرکت به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۰ و مجوز شماره ۹۷/۶۰۲/۱۳۰۶۳۸ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۷ بیمه مرکزی ج.ا. و مجوز شماره ۴۸۵۱۴۹۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۲/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار مورد تصویب قرار گرفت که بر اساس آن موضوع فعالیت شرکت مطابق با ماده ۲ به شرح زیر تغییر و اساسنامه شرکت اصلاح گردید.

- قبول بیمه های اتکایی شامل اتکایی مجدد، در کلیه رشته های بیمه از موسسات بیمه داخلی یا خارجی براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا. با رعایت ظرفیت مجاز نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا. اعلام می نماید.
- مشارکت در تأسیس و یا اداره صندوق های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.
- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با تعهدات بیمه ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی.
- 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 حرفه ای و تکمیلی مرتبط با بیمه های اتکایی.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۳-۱- تعداد کارکنان

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
نفر	نفر	
-	۱	دکتری
۱۳	۱۶	کارشناسی ارشد
۱۲	۱۰	کارشناسی
۲	۴	فوق دیپلم
۷	۶	دیپلم و زیر دیپلم
۳۴	۳۷	جمع

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و الزامات مصوب شورایعالی بیمه ارائه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است. مطابق الزامات مصوب شورایعالی 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 شورایعالی بیمه و بر اساس رویه های مندرج در یادداشت های 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 صورتحساب های دریافتی از شرکتهای واگذارنده و از تاریخ شروع بیمه نامه تا پایان اعتبار و با توجه به تاریخ پوشش اتکایی بحساب درآمد حق بیمه های قبولی منظور می شود و در پایان سال مالی پس از کسر ذخایر فنی طبق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایعالی 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 شورایعالی بیمه از روش مجموع ارقام سنوات استفاده می شود.

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 ۱۳۹۸

۳-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه های اتکایی قبولی با توجه به ماده ۱۵ آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای 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 شورای 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 منقضی 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: $\frac{(۸۵ - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}}{۱۸۵}$
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 یا 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، هیات مدیره با تصویب افزایش ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) و یا کسب مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ا. طی نامه شماره ۹۸/۴۰۲/۱۵۸۸۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۲۳ نسبت به احتساب ۳۰ درصدی (IBNR) اقدام نموده است.
د- ذخیره برگشت حق بیمه	$\frac{\text{حق بیمه های برگشتی سه سال مالی قبل}}{\text{حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری ۵۰٪} \times \frac{\text{حق بیمه های صادره سه سال مالی قبل}}{\text{حق بیمه های صادره سه سال مالی قبل}}}$
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 رشته 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 شورای 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 ۱۳۹۸

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 تا ۱۰ درصد "خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی" با تصویب هیأت مدیره و 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 :

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری های سریع المعامله	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

نحوه شناخت درآمد :

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری ها	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)

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 ۱۳۹۸

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

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

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

۳-۹- دارایی های نامشهود و سایر داراییها

دارایی های نامشهود به قیمت تمام شده شامل حق الاشتراک آب، گاز، برق، تلفن و یک فقره منبع نرم افزار اتکایی می باشد. نرم افزارهای شرکت که در طبقه سایر دارایی ها می باشد بصورت ۳ ساله مستقیم مستهلک می شود.

۳-۱۰- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی به استثنای سپرده های ارزی بانکی مطابق با بخشنامه های بانک مرکزی و بیمه مرکزی در خصوص معاملات پولی، با نرخ بازار ثانویه (نیما) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی نیز که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ ارز بازار ثانویه در تاریخ انجام معامله، تسعیر شده است. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. هم چنین درآمدها و هزینه های ارزی طی سال مالی با نرخ نیما تسعیر شده است. سپرده های ارزی بانکی شرکت دارای منشأ داخلی می باشد که در تاریخ ترازنامه با نرخ نیما قابل معامله نبوده است. در نبود نرخ معین و قابل دسترس برای ارز منشأ داخلی، برای تسعیر سپرده های مذکور از نرخ های تعیین شده در بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۲۲/۰۳/۱۳۹۸ بانک مرکزی ج.ا. و همچنین ابلاغیه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۸/۰۷/۱۳۹۸ بانک مرکزی ج.ا. در خصوص تأیید مجدد و تداوم اجرای بخشنامه مذکور، از نرخ های ۷۵،۰۰۰ ریال و ۸۵،۰۰۰ ریال به ترتیب برای دلار و یورو استفاده شده است. همچنین وجوه اسکناس نزد صندوق به نرخ بازار آزاد تسعیر شده است.

۳-۱۱- 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 ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۴- موجودی نقد

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۵۶۷	۳,۴۱۹	۴-۱	موجودی نزد بانکها (ریالی)
۲۹,۴۸۰	۲۱,۱۳۹	۴-۲	موجودی نزد بانکها (ارزی)
۵۰۵	۴۹۸	۴-۳	موجودی صندوق (ارزی)
۶۰	۶۰		موجودی تنخواه گردان
۳۷,۶۱۲	۲۵,۱۱۵		

موجودی نزد بانکها (ریالی)

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۶۱	۳,۰۰۹	بانک پاسارگاد
۲۴۸	۳۱۶	بانک رفاه
۱۸	۶۰	بانک ملت
۱۲	۳۳	بانک سرمایه
۲۷	-	بانک کشاورزی
۱	-	بانک مسکن
۷,۵۶۷	۳,۴۱۹	

۴-۱-۱- در سال مالی جاری بدلیل عدم نیاز به دو فقره حساب بانکی در بانک های کشاورزی و مسکن، نسبت به بستن حساب های مذکور اقدام گردید.

موجودی نزد بانکها (ارزی)

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	نرخ تسعیر	مبلغ ارز	نوع ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال			
۶,۸۱۰	۳,۳۹۱	۷۵,۰۰۰	۴۵,۲۱۲.۰۳	دلار	بانک پاسارگاد
۵,۲۸۹	۳,۰۷۶	۸۵,۰۰۰	۳۶,۱۹۰.۲۷	یورو	بانک پاسارگاد
۲,۰۵۴	۲۹۹	۷۵,۰۰۰	۳,۹۸۶.۳۸	دلار	بانک ملت
۱,۵۰۷	۱,۲۶۷	۸۵,۰۰۰	۱۴,۹۱۰.۱۹	یورو	بانک ملت
۱۳,۸۲۱	۱۳,۱۰۵	۷۵,۰۰۰	۱۷۴,۷۳۴.۶۳	دلار	بانک توسعه صادرات
۲۹,۴۸۰	۲۱,۱۳۹				

۴-۳- موجودی صندوق ارزی شامل ۵۶۵ دلار آمریکا و ۲,۷۲۴ یورو و ۲۱۰ فرانک سوئیس جمعاً معادل ریالی به مبلغ ۴۹۸ میلیون ریال می باشد که به نرخ بازار آزاد موضوع یادداشت ۳-۱۰ اهم رویه های حسابداری تسعیر شده است .

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

به منظور پاسخگویی به نیاز های آتی نقدینگی با رعایت آیین نامه شماره ۹۷ مصوب شورایی 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:

سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:	یادداشت	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلون ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ میلون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۵-۲	۱,۰۵۰,۸۰۶	۷۷۸,۸۶۲
اوراق مشارکت	۵-۳	۲۰۹,۲۵۸	۴۳۹,۱۰۱
استاد خزانه اسلامی	۵-۳	۵۰,۵۶۶	۱۲۶,۱۲۳
گواهی سپرده	۵-۳	۵۰,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰
اوراق صکوک اجاره	۵-۳	۸۴,۵۰۰	۸۴,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک	۵-۴	۳۸۴,۹۸۶	۱۲۲,۱۸۶
		<u>۱,۸۳۰,۱۱۶</u>	<u>۱,۶۷۵,۷۷۵</u>
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	۵-۵	۲۴۰,۱۳۶	۲۲۸,۱۳۶
سپرده کوتاه مدت ریالی		۱,۶۸۳	۵۸۲
سپرده کوتاه مدت ارزی	۵-۶	۲,۱۷۸,۵۵۰	۲,۰۸۳,۷۰۴
		<u>۴,۲۵۰,۴۸۵</u>	<u>۳,۹۸۸,۱۹۸</u>

۵-۱- خالص ارزش فروش سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس در تاریخ ترازنامه جمعاً به میزان ۷۳۲,۳۳۰ میلیون ریال بیش از مبلغ دفتری (سال مالی قبل ۲۵۱,۳۸۵ میلیون ریال) می باشد.

۵-۲- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	فرابیش (کاهش) ارزش سهام	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
			میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۱۰۰,۸۹۷,۹۳۰	٪ ۰,۲۸۴	۱۷۲,۵۵۲	۴۷۸,۷۷۱	۳۰۶,۲۱۹	۱۰۹,۳۸۱	۲۴۲,۲۱۸
شرکت بانک پاسارگاد	۶۶,۸۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۱۳۳	۹۰,۴۳۲	۱۵۸,۲۹۴	۶۷,۸۶۲	۱۱۹,۸۴۹	۸۷,۹۳۳
فولاد مبارکه	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۰۴	۸۰,۸۶۱	۱۳۴,۸۶۰	۵۴,۰۰۰	۳۷,۱۹۸	۳۶,۱۵۱
بانک ملت	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۰۲۶	۸۰,۲۹۳	۸۰,۲۵۴	۱۶۱	-	-
پارس آریان ♦♦	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۳۰۳	۷۷,۳۰۷	۱۲۹,۵۲۵	۵۲,۲۱۸	۷۷,۱۴۹	۳۶,۸۱۵
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو)	۲۱,۰۰۰,۰۲۷	٪ ۰,۰۲۶	۵۵,۳۰۳	۷۸,۷۹۳	۲۳,۴۹۰	-	-
صنایع ملی مس	۱۲,۲۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۰۱۶	۴۲,۵۳۱	۷۸,۵۶۳	۳۶,۰۳۲	۸,۰۹۷	۱۳,۰۲۹
سنگ آهن گل گهر	۶,۹۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۰۱۴	۳۸,۷۱۳	۴۹,۲۷۸	۱۰,۵۶۴	۱۸,۰۳۲	۱۸,۳۵۷
پتروشیمی پارس	۱,۱۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۰۱۸	۳۸,۴۷۰	۶۶,۶۰۵	۲۸,۱۳۵	۵۹,۸۱۰	۵۱,۷۰۹
فولاد کاوه جنوب کیش	۱۰,۳۹۵,۳۵۴	٪ ۰,۰۰۵	۳۳,۳۷۷	۴۹,۴۱۶	۱۶,۰۳۹	-	-
معدنی و صنعتی چادر ملو	۹,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۰,۰۰۲	۳۸,۳۶۴	۴۹,۲۵۸	۱۰,۸۹۴	-	-
داروسازی کاسپین تامین	۲,۹۸۱,۹۶۰	٪ ۰,۰۰۳	۳۰,۷۵۳	۶۲,۸۸۵	۳۲,۱۳۱	-	-
جمع نقل به صفحه بعد	-	-	۷۷۸,۹۵۶	۱,۲۱۶,۷۰۱	۶۳۷,۷۲۵	۴۲۹,۵۱۶	۴۸۶,۲۱۱

♦♦ نماد شرکت سرمایه گذاری پارس آریان در بازار پایه فرابورس (تابلو زرد) درج شده است.

شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

نام شرکت	تعداد سهام	نرخ سرمایه گذاری	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
			خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	۷۷۸,۹۵۶	۱,۴۱۶,۷۰۱	۶۳۷,۷۲۵	۴۲۹,۵۱۶
پتروشیمی مبین	۲,۷۲۹,۰۳۳	%۰.۱۹	۲۸,۲۱۳	۲۷,۹۸۹	(۲۲۴)	-
پالایش نفت اصفهان	۶,۰۱۵,۰۰۰	%۰.۱۲	۲۵,۸۲۴	۳۳,۷۹۶	۷,۹۷۳	-
سرمایه گذاری امید	۵,۲۰۰,۰۰۰	%۰.۱۷	۲۵,۴۳۱	۳۸,۳۹۸	۱۲,۹۶۷	-
پتروشیمی نوری	۷۳۰,۰۰۰	%۰.۲۴	۲۵,۴۵۲	۳۳,۳۸۷	۸,۰۳۵	-
ارتباطات سیار ایران	۱,۹۵۰,۰۰۰	%۰.۰۱	۱۸,۶۱۶	۲۷,۶۹۶	۹,۰۸۰	۷,۱۴۳
پالایش نفت تبریز	۵۲۷,۳۷۰	%۰.۱۴	۱۷,۱۸۵	۱۷,۵۶۱	۳۷۶	-
پلی پروپیلن جم	۶۰۰,۰۰۰	%۰.۰۳	۱۶,۹۷۹	۱۷,۱۱۵	۱۳۶	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۳,۳۲۷,۳۳۷	%۰.۰۰۸	۱۴,۸۹۸	۱۵,۸۹۷	۹۹۸	-
پتروشیمی اراک (شانزد)	۱,۸۳۱,۰۲۴	%۰.۲۳	۱۳,۶۱۶	۱۵,۶۰۶	۱,۹۹۰	-
سرمایه گذاری غدیر	۴,۳۵۰,۰۰۰	%۰.۰۰۶	۱۳,۳۲۶	۱۴,۴۲۶	۱,۱۰۰	-
پتروشیمی خارک	۱,۳۹۰,۳۲۰	%۰.۲۳	۱۳,۰۰۱	۳۰,۹۶۱	۱۷,۹۶۱	۲۳,۴۵۴
سنگ آهن گهر زمین	۱,۳۵۰,۰۰۰	%۰.۰۱	۱۰,۱۰۳	۲۲,۳۵۰	۱۲,۱۴۶	۷,۸۷۰
پتروشیمی پردیس	۶۵۰,۰۰۰	%۰.۰۰۸	۹,۴۹۴	۹,۸۹۱	۳۹۷	۹,۰۱۹
کارخانجات دارو پخش	۵۶۷,۶۳۴	%۰.۰۷۶	۹,۲۷۸	۱۵,۹۶۳	۶,۶۸۵	-
پتروشیمی کرمانشاه	۷۶۸,۵۶۷	%۰.۲۲	۶,۸۶۵	۷,۷۹۰	۹۲۵	-
پتروشیمی فن آوران	۲۰۸,۸۴۴	%۰.۲۲	۶,۸۲۷	۱۶,۸۳۸	۱۰,۰۱۱	۳۷,۹۹۸
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۸۹۱,۳۳۷	%۰.۰۰۱	۶,۳۵۳	۶,۶۰۱	۲۴۸	-
پلما	۴۰۰,۰۰۰	%۰.۰۴	۶,۰۶۳	۷,۲۲۱	۱,۱۵۸	-
کالسیمین	۳۰۰,۰۰۰	%۰.۱۵	۲,۳۵۵	۴,۱۸۳	۱,۸۲۷	۳,۵۱۹
املاح ایران	۷۱,۴۲۸	%۰.۱۷	۲,۰۷۰	۲,۸۶۷	۷۹۷	-
بیمه پاسارگاد	-	-	-	-	-	۳۱۹,۴۸۰
پتروشیمی جم	-	-	-	-	-	۳۷,۵۷۲
البرز دارو	-	-	-	-	-	۱۰,۱۴۳
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	۱۴,۶۴۵
سیحان دارو	-	-	-	-	-	۷,۷۸۸
گروه دارویی سیحان (داروسازی سیحان)	-	-	-	-	-	۵,۵۵۷
داروسازی اسوه	-	-	-	-	-	۶,۷۸۱
فولاد غورستان	-	-	-	-	-	۴,۷۳۸
سایر	-	-	-	-	-	۲۹,۲۶۸
			۱,۰۵۰,۸۰۶	۱,۷۸۳,۱۳۶	۷۳۲,۳۳۰	۷۷۸,۸۶۴
						۱,۰۳۰,۲۴۹

شرکت بیمه انکای ایرانیان (سهام عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۵-۳ بخشی از سرمایه گذاری های کوتاه مدت مربوط به خرید اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، اوراق صکوک اجاره ، گواهی سپرده 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 ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
تعداد	نرخ سود	مبلغ کل میلیون ریال	تعداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	
۱۷۶,۷۰۰	۲۱٪	۱۷۳,۸۱۱	۱۱۸,۳۰۶	۲۱٪	۱۳۹۸/۱۲/۰۱	اوراق مشارکت مرحله ۶ طرحهای عمرانی دولت
-	-	-	۷۷,۴۶۲	۱۷٪	۱۴۰۰/۱۰/۲۶	اوراق مشارکت مرحله ۱ طرحهای عمرانی دولت
۱۸,۱۲۵	۲۰٪	۱۹,۱۰۰	۱۳,۴۹۰	۲۰٪	۱۴۰۰/۰۶/۲۵	اوراق مشارکت منقعت دولت
۵,۰۹۲	۲۱٪	۵,۰۰۰	-	-	-	اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
۵۹,۹۶۲	۲۱٪	۶۰,۰۰۰	-	-	-	اوراق مشارکت مرحله ۳ طرحهای عمرانی دولت
۵۹,۹۱۴	۲۱٪	۶۰,۰۰۰	-	-	-	اوراق مشارکت مرحله ۵ طرحهای عمرانی دولت
۱۲۲,۱۷۷	۱۵٪	۱۲۵,۹۵۹	-	-	-	اوراق مشارکت مرحله ۹ طرحهای عمرانی دولت
۳۹,۴۶۱	-	۵۲,۵۹۵	۲۵,۲۹۸	-	۱۳۹۸/۱۱/۱۴	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۲
۲۴,۵۶۲	-	۳۵,۰۰۰	۲۴,۵۶۲	-	۱۳۹۸/۱۰/۱۶	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۳
۲۱,۸۷۲	-	۳۱,۰۰۰	۷۰۶	-	۱۳۹۸/۱۰/۱۶	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۴
۱۱,۶۳۱	-	۱۵,۱۵۹	-	-	-	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۲
۲۸,۵۹۷	-	۲۸,۲۱۳	-	-	-	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۲۴
۸۴,۵۰۰	۱۶٪	۱۰۰,۰۰۰	۸۴,۵۰۰	۱۶٪	۱۳۹۹/۰۸/۲۵	مراجعه وزارت تعاون، کار و امور اجتماعی
۴۰,۰۰۰	۲۰٪	۴۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۸/۱۲/۰۵	گواهی سپرده بانک پاسارگاد
۵۰,۰۰۰	۲۰٪	۵۰,۰۰۰	-	-	-	گواهی سپرده بانک ملی
۲۵,۰۰۰	۲۰٪	۲۵,۰۰۰	-	-	-	گواهی سپرده بانک ملی
۱۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۰,۰۰۰	-	-	-	گواهی سپرده بانک رفاه
۷۷۴,۷۲۵			۳۹۴,۳۲۴			

درآمد حاصل از سرمایه گذاری های فوق در سال مالی جاری مبلغ ۱۴,۳۹۲ میلیون ریال می باشد (سال مالی قبل به مبلغ ۱۰۹,۸۰۸ میلیون ریال) که در یادداشت توضیحی شماره ۳۴ افشاء شده است .

شرکت بیمه اتکام، ایرانینسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
تعداد	مبلغ کل مليون ريال	تعداد	مبلغ کل مليون ريال	
۱,۸۰۰,۰۰۰	۳۹,۹۹۳	۲,۲۰۰,۰۰۰	۵۹,۷۹۹	صندوق اعتماد آفرین پارسین
۲,۶۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	صندوق پارس پارس پارسین
۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	صندوق امین یکم فردا
-	-	۴۳,۷۸۱	۲,۱۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آکورد
-	-	۳۷,۲۱۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کیان
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۱,۰۰۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کمند
-	-	۲۹,۹۳۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کاریس
۶۹۷	۶۹۷	۲۰,۵۰۲	۲۰,۵۰۲	صندوق گنجینه الماس پایدار
-	-	۱۸,۸۲۸	۱۸,۸۲۸	صندوق های امین آشنا ایرانیان
-	-	۱۰,۴۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری تصمیم
-	-	۱۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری معیار
۹,۹۹۶	۹,۹۹۶	۹,۹۹۶	۹,۹۹۶	صندوق نیکوکاری میراث ماندگار آریان
۵,۰۰۰	۳,۵۰۰	۵,۰۰۰	۳,۵۰۰	صندوق جورانه رویش لوتوس
۱۲۲,۱۸۶		۳۸۴,۹۸۶		

درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری مشترک در سال مالی جاری مبلغ ۲۱,۳۳۷ میلیون ریال (سال مالی قبل ۳۴,۱۰۰ میلیون 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

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش اسمی	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ مليون ريال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ مليون ريال	
۱۶۸,۸۸۲,۶۴۱	٪ ۲/۷	۱,۰۰۰	۲۲۴,۵۷۵	۲۲۴,۵۷۵	سهای خاورمیانه
۲۴,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۲	۱,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	-	بیمه زندگی باران
۳,۲۶۱,۰۰۰	٪ ۰/۵۴	۱,۰۰۰	۳,۲۶۱	۳,۲۶۱	بورس انرژی ایران
۳۰۰,۰۰۰	٪ ۶	۱,۰۰۰	۳۰۰	۳۰۰	موسسه بین المللی تعقیبات و مطالعات بانکداری اسلامی صدر
			۲۵۲,۱۳۶	۲۲۸,۱۳۶	جمع سرمایه گذاری ها
			(۱۲,۰۰۰)	-	کسر می شود: تعهد سرمایه در شرکت بیمه زندگی باران
			۲۴۰,۱۳۶	۲۲۸,۱۳۶	خالص سرمایه گذاری ها

۵-۵-۱- در سال جاری شرکت نسبت به سرمایه گذاری در شرکت بیمه زندگی باران، به میزان ٪۲ اقدام نموده که در حال حاضر ٪۵۰ سرمایه پرداخت شده است.

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
مبلغ ارز مليون ريال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	مبلغ ارز مليون ريال	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
۱۴,۹۵۱,۰۰۰	۱,۱۸۸,۳۰۰	۱۵,۸۴۴,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	سپرده ارزی (دلار)
۹۰۱,۱۱۰	۱۰,۰۰۲,۰۰۰	۱۱,۶۵۰,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	سپرده ارزی (یورو)
۳,۰۸۳,۷۰۴		۲,۱۷۸,۵۵۰		

شرکت بیمه انکای ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

به منظور ارتقاء توان شرکت برای ابقای 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 ۶۶۲,۵۲۶ دلار و ۵۳۲,۱۳۳ یورو بوده که جمعاً بالغ بر ۱۲۷,۱۲۴ میلیون ریال (سال مالی قبل ۷۸,۵۵۲ میلیون ریال) می باشد که در یادداشت شماره ۳۴ افشاء شده است.

همانگونه که در یادداشت ۱۰-۳ اعم رویه ها ذکر گردید، سپرده های ارزی مذکور که دارای منشأ داخلی می باشند، مطابق با بخشنامه های شماره ۹۲۸۲۷/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۴ بانک مرکزی ح.ا. و همچنین ابلاغیه شماره ۲۴۴۲۲۲/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۸ بانک مرکزی ح.ا. در خصوص تأیید مجدد و تداوم اجرای بخشنامه مذکور، با نرخ های ۷۵,۰۰۰ ریال و ۸۵,۰۰۰ ریال به ترتیب برای دلار و یورو تسعیر شده است.

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی

یادداشت	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	جمع	جمع
ریال	ارزی	ریال	جمع	جمع
مطابق ریال	مطابق ریال	مطابق ریال	مطابق ریال	مطابق ریال
حسابهای دریافتنی :				
بیمه مرکزی ج.ا.	(۵,۲۶۶)	۱۰,۸۱۴	۵,۵۴۸	۸,۸۹۷
بیمه نوین	۹۱۹	۲,۴۴۳	۳,۳۶۳	۶۷,۷۵۵
بیمه ایران	۹۳,۳۹۹	۹۱,۲۳۷	۱۸۴,۶۳۶	۵۷,۴۴۹
شرکت ناسکو	-	۴۲,۵۰۹	۴۲,۵۰۹	۹,۴۸۸
شرکت شدید ری	-	۲,۴۰۵	۲,۴۰۵	۱,۲۹۴
بیمه پاسارگاد	-	-	-	۱۷,۷۹۳
بیمه سینا	۲۷,۱۰۵	(۳۶۹)	۲۶,۷۳۵	۸,۹۴۴
بیمه دی	۲۱,۱۵۷	۴۱۷	۲۱,۵۷۴	۷,۶۴۹
بیمه البرز	۸,۶۸۷	۲,۵۳۵	۱۱,۲۲۱	۷,۹۹۶
موسسه بیمه متقابل کیش	۱,۶۱۹	۵,۲۶۶	۶,۸۸۵	۶,۶۴۰
بیمه ملت	(۲۸۳)	۱۲,۵۶۴	۱۲,۲۸۱	۳,۹۶۷
بیمه سامان	۲,۷۳۹	(۴۷۷)	۲,۲۶۲	۱,۱۸۴
بیمه دانا	۱,۵۲۹	۲۹۲	۱,۸۲۱	۱,۰۵۵
بیمه میهن	۸,۷۰۹	-	۸,۷۰۹	۲,۵۵۲
بیمه تجارت	-	-	-	۳,۸۸۸
بیمه پارسیان	۶,۰۹۳	(۳,۳۷۶)	۲,۷۱۷	۱۵,۳۱۷
بیمه ما	۱۲,۸۰۲	(۴۲۰)	۱۲,۳۸۳	۱۰,۰۱۴
بیمه رازی	۲۴,۵۳۶	-	۲۴,۵۳۶	۸,۲۶۸
بیمه آسیا	۲۵,۳۹۶	(۱۲,۳۹۷)	۱۲,۹۹۸	۷,۹۱۳
بیمه تعاون	۶,۶۵۶	۷۱	۶,۷۲۷	۳,۴۱۴
بیمه سرمد	۱۸,۹۴۸	۶,۲۲۶	۲۵,۱۷۴	۷,۷۹۹
بیمه کارآفرین	۳۷,۰۷۹	(۲۲,۷۳۶)	۱۴,۳۴۳	-
سایر	۲۶	۴,۹۸۶	۵,۰۱۲	۱,۶۳۹
جمع	۲۹۱,۸۵۰	۱۴۱,۹۹۰	۴۳۳,۸۴۰	۲۶۰,۹۱۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	-	(۵,۳۰۰)	(۵,۳۰۰)
	۲۹۱,۸۵۰	۱۴۱,۹۹۰	۴۲۸,۵۴۰	۲۵۵,۶۱۳

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۶-۱- تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۲۰۳,۸۳۰ میلیون ریال (شامل ۲۴,۴۷۷ دلار و ۸۲۸,۹۲۷ یورو) از حسابهای دریافتنی فوق الذکر نیز وصول شده است.

۶-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل ۷۲۹,۸۷۶ دلار و ۵۱۳,۹۱۷ یورو می باشد که در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز بازار ثانویه (نیما) تسعیر شده است.

۷- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		یادداشت	
شرکت اصلی	مجموعه	شرکت اصلی	مجموعه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۳,۷۳۱	۷۳,۷۳۱	۲۶۳,۴۱۵	۲۶۳,۴۱۵	۷-۱	درآمدهای دریافتنی
۱۴,۶۳۳	۱۴,۶۳۳	۱۱,۴۵۵	۱۱,۴۵۵	۷-۲	سپرده اتکایی قبولی
۷۵,۶۹۰	۷۵,۶۹۰	۱۰۶,۰۱۶	۱۰۶,۰۱۶	۷-۳	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۳۲۱	۳۲۱	۴۵۸	۴۵۸	۷-۴	پیش پرداخت بیمه
۱۴۷	۱۴۷	۸۰	۸۰	۷-۵	سایر پیش پرداخت ها
۲,۱۷۰	۲,۱۷۰	۲,۶۶۶	۲,۶۶۶	۷-۶	حصة جاری تسهیلات پرداختی به کارکنان
۳۶۶	۳۶۶	۱۰۲	۱۰۲		حساب های دریافتنی کارکنان
-	-	۱۷,۲۵۱	۱۷,۲۵۱		کارگزاری ها
۴	۴	۲۲۵	۲۲۵		سایر
۱۶۷,۰۶۲	۱۶۷,۰۶۲	۴۰۱,۶۶۸	۴۰۱,۶۶۸		

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		یادداشت	
شرکت اصلی	مجموعه	شرکت اصلی	مجموعه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷,۰۵۲	۴۷,۰۵۲	۲۳۱,۴۷۶	۲۳۱,۴۷۶	۷-۱-۱	سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۸,۵۰۹	۸,۵۰۹	۸,۵۱۸	۸,۵۱۸		بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک
۳,۳۱۱	۳,۳۱۱	۳,۱۸۲	۳,۱۸۲		بانک پاسارگاد - شعبه مرکزی
۱,۶۵۵	۱,۶۵۵	۳,۰۷۴	۳,۰۷۴		بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا
۱,۲۰۲	۱,۲۰۲	۲,۰۹۳	۲,۰۹۳		بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی
۷۰۹	۷۰۹	۶۰۳	۶۰۳		بانک سرمایه - شعبه شیراز شمالی
۴۰۹	۴۰۹	۴۹۶	۴۹۶		بانک ملت - شعبه پارک ملت
۴۵	۴۵	۱۸۹	۱۸۹		بانک پاسارگاد - شعبه ارمغان
۷	۷	۸	۸		بانک پاسارگاد - شعبه البرز
۱۶۶	۱۶۶	۵۸	۵۸		بانک رفاه - شعبه پردیس
۳۸۱	۳۸۱	۹۴۶	۹۴۶		صندوق امین یکم فردا
۱۹۹	۱۹۹	۴۹۳	۴۹۳		صندوق بارند پایدار سپهر
۱۶۴	۱۶۴	۲۵۵	۲۵۵		صندوق سرمایه گذاری کمند
۱۳	۱۳	۸۲۰	۸۲۰		صندوق مشترک گنجینه الماس پایدار
-	-	۳۸۱	۳۸۱		صندوق سرمایه گذاری معیار
۲,۶۵۶	۲,۶۵۶	-	-		اوراق مشارکت مرحله ۳ طرحهای عمرانی انتفاعی دولت
۲,۹۱۴	۲,۹۱۴	۲,۰۷۱	۲,۰۷۱		اوراق مشارکت مرحله ۶ طرحهای عمرانی انتفاعی دولت
-	-	۶,۵۷۷	۶,۵۷۷		اوراق مشارکت مرحله ۱ طرحهای عمرانی انتفاعی دولت
۱,۵۷۸	۱,۵۷۸	۱,۳۳۳	۱,۳۳۳		اوراق مرباحه وزارت تعاون ، کار و امور اجتماعی
۱,۱۱۵	۱,۱۱۵	۸۴۰	۸۴۰		اوراق مشارکت منفعت دولت
۱۷	۱۷	-	-		اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
۱,۶۲۸	۱,۶۲۸	۱	۱		سایر
۷۳,۷۳۱	۷۳,۷۳۱	۲۶۳,۴۱۵	۲۶۳,۴۱۵		

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 ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
شرکت اصلی	مجموعه	شرکت اصلی	مجموعه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۴۸	۳,۹۴۸	۲۰,۸۳۱	۲۰,۸۳۱	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۹۲۵	۹۲۵	۷,۵۹۰	۷,۵۹۰	فولاد مبارکه
-	-	۵,۶۰۶	۵,۶۰۶	ارتباطات سیار ایران
-	-	۴,۶۴۳	۴,۶۴۳	پتروشیمی جم
-	-	۳,۸۸۸	۳,۸۸۸	معدنی و صنعتی گل گهر
-	-	۳,۳۲۹	۳,۳۲۹	نفت بهران
-	-	۲,۷۶۸	۲,۷۶۸	فولاد ارفع
۵۰۲	۵۰۲	۲,۷۵۴	۲,۷۵۴	البرز دارو
-	-	۲,۱۴۴	۲,۱۴۴	داروسازی کاسپین تامین
۰	۰	۲,۰۹۷	۲,۰۹۷	پارس آریان
۶۳	۶۳	۱,۵۰۹	۱,۵۰۹	سبحان دارو
-	-	۱,۱۸۸	۱,۱۸۸	مواد اولیه داروپخش
۱,۲۰۷	۱,۲۰۷	۹۳۶	۹۳۶	پتروشیمی پردیس
۱,۰۷۷	۱,۰۷۷	۷۲۱	۷۲۱	گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)
۶۴۱	۶۴۱	۷۰۹	۷۰۹	کالسیمین
-	-	۴۹۰	۴۹۰	کارخانجات دارو پخش
۳۲۶	۳۲۶	۱۴۰	۱۴۰	بورس انرژی ایران
-	-	۱۳۳	۱۳۳	فولاد هرمزگان
۳۴,۰۰۰	۳۴,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	چکاد توانگری
۱,۸۵۱	۱,۸۵۱	-	-	سرمایه گذاری البرز
۱,۳۲۴	۱,۳۲۴	-	-	داروسازی جابر
۱,۰۳۰	۱,۰۳۰	-	-	فرآورده های تزریقی و دارویی ایران
۱۵۹	۱۵۹	۰	۰	سایر
۴۷,۰۵۲	۴۷,۰۵۲	۲۳۱,۴۷۶	۲۳۱,۴۷۶	

تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۱۲۸۷۲ میلیون ریال از سود سهام دریافتنی فوق الذکر وصول شده است.

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۷-۲- سپرده اتکایی قبولی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرکتها
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۰۹۵	۱۱,۲۵۵	بیمه معلم
۳,۷۸۱	۱۹۹	بیمه مرکزی
۹۴۷	-	بیمه تعاون
۶۴	-	بیمه اتکایی امین
۱,۷۴۶	-	بیمه رازی
<u>۱۴,۶۳۳</u>	<u>۱۱,۴۵۵</u>	

۷-۲-۱- سپرده های اتکایی قبولی فوق مربوط به بیمه گران داخلی می باشد که طبق قرارداد های فسی 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:

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۵,۸۰۵	۱۰۶,۱۳۱	۷-۳-۱	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتی
(۱۱۵)	(۱۱۵)	۷-۳-۱	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختی
<u>۷۵,۶۹۰</u>	<u>۱۰۶,۰۱۶</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 با توجه به صدور برگ قطعی مالیات و عوارض ارزش افزوده یکساله ۱۳۹۵ و همچنین بهار الی پائیز سال ۱۳۹۶ جمعاً به مبلغ ۲۵,۲۰۵ میلیون ریال، استرداد مبالغ مذکور نهایی شده است که اعتبار سه فصل سال ۱۳۹۶ پس از تاریخ ترازنامه دریافت شده است و اعتبار یکساله ۱۳۹۵ در مراحل نهایی پرداخت می باشد. لازم به ذکر است اعتبارات مربوطه به سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴ که از طریق هیأت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ق.م.م. در دست پیگیری بود، رأی به نفع شرکت صادر شد و در مرحله دریافت می باشد.

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

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶	۵۹	خدمات پشتیبانی نرم افزار ها
۱۰۰	۲۱	سایر
۱۴۷	۸۰	

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۸	۴۰۹	حصة جاری تسهیلات وام مسکن
۱,۹۵۲	۲,۲۵۷	حصة جاری تسهیلات وام ضروری
۲,۱۷۰	۲,۶۶۶	

۸- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳,۸۶۱	۲۹,۳۸۸	۱۸-۱	ذخیره حق بیمه
۱۵,۳۸۸	۱۳۴,۴۲۰	۱۹-۱	ذخیره خسارت معوق
۴۹,۲۵۰	۱۶۳,۸۰۸		

۸-۱- در راستای اجرای آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی 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- مطالبات بلند مدت

مطالبات بلند مدت شامل تسهیلات اعطایی به کارکنان بشرح زیر می باشد ، حصة بلند مدت آن در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۱۴,۷۴۴ میلیون ریال می باشد .

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
حصة بلند مدت	حصة بلند مدت	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۸۷	۶,۸۲۷	وام مسکن
۴,۸۳۰	۷,۹۱۷	وام ضروری
۸,۲۱۷	۱۴,۷۴۴	

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
حصة بلند مدت	حصة بلند مدت	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۸۷	۶,۸۲۷	وام مسکن
۴,۸۳۰	۷,۹۱۷	وام ضروری
۸,۲۱۷	۱۴,۷۴۴	

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۰- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		یادداشت	
صورتهای مالی مجموعه	صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	صورتهای مالی اصلی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۰,۹۴۶	۲۹۴,۱۶۶	۳۲۱,۹۴۶	۳۸۹,۳۱۲	۱۰-۱	سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری
۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۱۰-۲	سرمایه گذاری در املاک
۹۲۶,۰۰۰	۹۲۶,۰۰۰	۱,۲۶۳,۵۰۰	۱,۲۶۳,۵۰۰	۱۰-۳	سرمایه گذاری نزد بانکها
۱,۲۷۹,۹۵۷	۱,۳۰۳,۱۷۷	۱,۶۶۸,۴۵۷	۱,۷۳۵,۸۲۳		

۱۰-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت وابسته چکاد توانگری به روش ارزش ویژه

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۷۶۲	۲۹۴,۱۶۶			مانده سرمایه گذاری در ابتدای سال
۴۶,۵۴۶	۵۱,۰۰۰			تحصیل طی سال از بابت حق تقدم
۳۵,۸۵۷	۲۱۴,۱۴۶			سهم از سود شرکت وابسته طی سال
(۳۴,۰۰۰)	(۱۷۰,۰۰۰)			سود سهام دریافتی
۲۹۴,۱۶۶	۳۸۹,۳۱۲			

۱۰-۱-۱- 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 مجدداً اقدام به افزایش سرمایه به میزان ۱۷/۶۵ درصد از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی نمود و سرمایه آن شرکت به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال افزایش یافت ، لذا با توجه به درصد سرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری (۳۴ درصد) ، تعداد سهام شرکت از ۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم افزایش یافت.

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱-۱-۱- سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری به بهای تمام شده :

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
۳۳	۳۳	
۲۳۴,۶۰۰,۰۰۰	۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در ابتدای سال
۷,۸۵۴,۰۰۰	-	افزایش از محل سود انباشته
۴۶,۵۴۶,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	افزایش از محل مطالبات و آورده نقدی
۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در تاریخ ترازنامه
۲۷۰,۹۴۶	۳۲۱,۹۴۶	بهای تمام شده (میلیون ریال)

۱-۲- 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 .

۱-۳- سرمایه گذاری های بلند مدت شامل سپرده های به شرح زیر نزد بانکها می باشد :

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	نرخ سود	سررسید	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۹/۰۶/۱۰	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
-	۸۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۹/۰۶/۰۴	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۱/۰۶	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
-	۶۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۳	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
-	۵۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۰۸	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
-	۴۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
-	۲۷,۵۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۹	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۱۵,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	٪ ۲۲	۱۳۹۸/۱۱/۲۷	بانک پاسارگاد شعبه ارمغان
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۸	بانک پاسارگاد شعبه البرز
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۹/۰۶/۱۰	بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
-	۵۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۹/۰۶/۰۹	بانک سرمایه شعبه شیراز شمالی
-	۱۵,۰۰۰	٪ ۲۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۹	بانک رفاه شعبه پردیس
۹۲۶,۰۰۰	۱,۲۶۳,۵۰۰			

در اجرای آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه ، موسسات بیمه موظف به سرمایه گذاری به میزان حداقل ۲۰ درصد منابع به صورت سپرده بانکی می باشند .

شرکت بیمه انکایم، ایرانیسان (سهامی، عام)

یادداشت های توضیحی، صورتهای مالی،

سال مالی، منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

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

شرح اقلام	بهای تمام شده - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		مبلغ دفتری - میلیون ریال	
	مانده در ابتدای سال	افزایش	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در پایان سال
زمین	۲۹,۷۳۳	-	۲۹,۷۳۳	-	۲۹,۷۳۳	۲۹,۷۳۳
ساختمان	۹۴,۳۵۰	۱۰۰	۹۴,۴۵۰	۱۰,۶۸۰	۸۰,۹۶۷	۸۳,۶۷۰
وسائط نقلیه	۲,۱۴۵	-	۲,۱۴۵	۱,۵۷۹	۳۷	۵۶۶
اثاثه اداری	۹,۹۰۶	۱,۰۷۰	۱۰,۹۷۶	۶,۰۰۷	۷,۸۴۴	۳,۸۹۹
	۱۳۶,۱۳۴	۱,۱۷۰	۱۳۷,۳۰۴	۱۸,۲۶۶	۴,۸۲۸	۱۱۴,۲۱۰
				۲۳,۰۹۴		۱۱۷,۸۶۸

۱۱-۱- اضافات در اثاثه اداری عمدتاً مربوط به تکمیل تجهیزات اتاق سرور و خرید تجهیزات کامپیوتری بوده است.

۱۱-۲- دارایی های ثابت شرکت شامل اثاثه اداری و اتومبیل ها در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کامل برخوردار است.

با افزایش قیمتها و تغییرات نرخ ارز، کلیه اموال شرکت با افزایش روز بازار تحت پوشش کامل بیمه ای قرار گرفته است. پوشش بیمه ای ساختمان اداری به مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال و اثاثه اداری به مبلغ ۲۰,۰۰۰ 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 ۱۳۹۸

۱۲- دارایی های نا مشهود

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
مبلغ دفتری میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال		
-	۴,۵۰۰	۱۲-۱	منبع نرم افزار اتکایی
۴۹۲	۴۹۲		حق امتیاز آب، برق، گاز، تلفن
۴۹۲	۴,۹۹۲		

۱۲-۱ در سال مالی جاری شرکت نسبت به خرید منبع نرم افزار اتکایی به مبلغ فوق اقدام نمود که هم جهت واحد اتکایی شرکت بهره برداری شود و هم قابلیت فروش نسخه های آن به سایر شرکت های بیمه را داشته باشد.

۱۳- سایر دارایی ها

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
مبلغ دفتری- ریال	مبلغ دفتری- ریال	استهلاک انباشته - ریال	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۷۶	۵,۵۴۶	-	۵,۵۴۶	۱۳-۱ مخارج انتقالی به سنوات آتی
۱۰۸	۴۰	(۱,۰۵۸)	۱,۰۹۸	۱۳-۲ نرم افزار ها
۵,۰۸۴	۵,۵۸۶	(۱,۰۵۸)	۶,۶۴۴	

۱۳-۱ مخارج انتقالی به سنوات آتی شامل هزینه کارمزد پرداختنی 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 و بر اساس رشته های بیمه ای مشمول به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	رشته بیمه ای
کارمزد اتکایی قبولی آتی میلیون ریال	کارمزد اتکایی قبولی آتی میلیون ریال	
۲,۸۷۳	۳,۵۸۵	مهندسی
۲,۰۸۴	۱,۹۵۲	نفت و انرژی
-	۶	بدنه کشتی
۲۰	۴	آتش سوزی
۴,۹۷۶	۵,۵۴۶	

۱۳-۲ مبلغ ۱,۰۹۸ میلیون 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 ۱۳۹۸

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۱۶۳	۲۵,۱۱۱	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 .

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
میلیون ریال	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۲۱	۱۳,۶۵۳	۳۲,۳۳۴	(۱۸,۶۸۱)	بیمه معلم
-	۹,۲۱۸	۳,۵۷۳	۵,۶۴۴	بیمه تجارت
۵۴۰	۹۵۰	۶۴۸	۳۰۲	بیمه اتکایی امیز
۷۵۱	۶۹۹	-	۶۹۹	بیمه توسعه
-	۴۷۳	۲,۸۳۳	(۲,۳۶۰)	بیمه پاسارگاد
۹۲	۸۰	-	۸۰	بیمه آسماری
-	۳۸	-	۳۸	بیمه حکمت
۴,۵۱۰	-	-	-	بیمه کوثر
۱,۰۴۰	-	-	-	بیمه کارآفرین
۸	-	-	-	بیمه امید
۱۱,۱۶۳	۲۵,۱۱۱	۳۹,۳۸۹	(۱۴,۲۷۸)	

۱۴-۱-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل ۴۵۶,۷۹۵ دلار و ۹۴,۳۳۲ یورو می باشد که در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز بازار ثانویه (نیما) تسعیر شده است.

۱۵- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۷	۲۹۰		مالیات حقوق و تکلیفی
۲۶۰	۳۹۳		سازمان تامین اجتماعی - بیمه کارکنان
۷۴۱	۱,۵۵۱	۱۵-۱	ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده
۱,۹۸۲	۱,۹۳۴	۱۵-۲	سایر حسابهای پرداختنی
۳,۲۶۱	۴,۱۶۷		

شرکت بیمه انکای ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۵-۱- مبلغ ۱.۵۵۱ میلیون ریال ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده عمدتاً شامل قراردادهای حسابرسی و هزینه های آب ، برق ، گاز و تلفن دفتر شرکت تا تاریخ ترازنامه می باشد.

۱۵-۲- سایر حسابهای پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۰۶	۱,۶۸۵	۱۵-۲-۱	شرکت های سرمایه پذیر
۱۵۸	۲۲۲		بیمه پاسارگاد
۷	۲۲		سپرده بیمه
۴	۴		سپرده حسن انجام کار
۸۰۷	-		سایر
۱,۹۸۲	۱,۹۳۴		

۱۵-۲-۱- مطالبات شرکت سرمایه پذیر فولاد کاوه جنوب کیش (سال قبل پتروشیمی جم) مربوط به افزایش سرمایه آن شرکت از محل مطالبات و آورده نقدی می باشد که پس از تاریخ ترازنامه به دلیل استفاده از حق تقدم مربوط ، در موعد مقرر تسویه شد.

شرکت بیمه اتکام، ابر الیمان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی، صورتهای مالی،

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۶- مالیات پرداختی

مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۹/۳۰ و تسویه شده است.

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		ماليات							
نوع و تشخیص	ماده ذخیره	ماده ذخیره	بر داخلی	قطعی	تشخیصی	ایرانی	درآمد مشمول مالیات ایرانی	سود ایرانی	مسئله مالی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
رسیدگی به دفتر	-	-	۲۷,۸۵۳	۲۷,۸۵۳	۲۷,۸۵۳	۲۶,۹۹۰	۱۱۹,۹۵۳	۵۴۱,۷۵۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		
رسیدگی به دفتر	-	-	۲۸,۷۳۴	۲۸,۷۳۴	۲۸,۷۳۴	۲۷,۰۷۰	۱۲۰,۳۰۹	۵۳۰,۵۵۱	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
رسیدگی به دفتر	۵,۰۸۹	-	۳۲,۰۲۳	۳۲,۰۲۳	۳۲,۰۲۳	۳۰,۵۴۵	۱۵۶,۶۳۹	۵۸۱,۳۸۴	۱۳۹۶/۰۹/۳۰		
در حال رسیدگی	۲۲۳,۸۳۸	۶,۸۲۳	۱۷۴,۰۹۶	-	-	۲۲۳,۸۳۸	۹۹۴,۸۳۳	۱,۶۳۴,۶۳۱	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		
	-	-	-	-	-	-	(۲۳۱,۷۴۸)	۱,۱۴۳,۱۹۸	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
	۲۲۸,۹۲۷	۶,۸۲۳									
	(۱,۲۰۸)	-									
	۲۲۷,۷۱۹	۶,۸۲۳									

پیش برداختهای مالیاتی

پیش پرداختهای مالیاتی

- ۱- سازمان امور مالیاتی در خصوص عملکرد دوره مالی نه ماه و هشت روز منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰، نسبت به صدور برگ تشخیص و قطعی مالیات عملکرد مربوطه اقدام نمود و زیان ایرانی به مبلغ ۴,۴۱۷ میلیون ریال مورد تأیید آن سازمان قرار گرفت. شرکت در اولین سال فعالیت خود هزینه های تأسیس 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. از آنجائیکه در سال مالی جاری، شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد، معافیت مذکور به سال مالی آتی منتقل می شود.

- ۲- میزان سهام شناساری در سال مالی جاری ۲۴/۵۶ درصد می باشد.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۷- سود سهام پرداختی

۱۳۹۷/۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			سال مالی
سود سهام پرداختی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	سود سهام پرداختی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۶	۱۵۲	۱۴۴	۱۲۱	-	۱۲۱	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۳۱۳	-	۳۱۳	۱۵۰	-	۱۵۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
۳,۷۱۲	۲,۷۹۸	۹۱۴	۸۱۴	۰	۸۱۴	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
۳,۴۸۹	۲,۷۹۸	۶۹۱	۵۵۵	۰	۵۵۵	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
-	-	-	۳,۷۹۹	۰	۳,۷۹۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
۷,۸۱۰	۵,۷۴۸	۲,۰۶۲	۵,۴۳۹	۰	۵,۴۳۹	جمع

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.

شرکت بیمه انکای ایرانیان (سهام عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۸- ذخیره حق بیمه

۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
افزایش	سهم نگهداری	کل	افزایش	سهم نگهداری	کل	افزایش	سهم نگهداری	کل	افزایش	سهم نگهداری	کل
سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
کل	۱۶,۳۸۷	۳۶,۹۰۴	۶۵,۴۹۴	(۴,۳۷۳)	۶۹,۹۶۸	۳۳,۸۶۱	۲۲۷,۱۸۱	۳۲۶,۵۳۷	۲۹,۳۸۸	۲۹۷,۱۲۹	۱۸-۱
سود ریال	-	۳,۳۵۶	۴,۵۲۶	-	۲۲,۳۹۵	-	۲۲,۳۹۵	۲۶,۹۲۱	-	۲۶,۹۲۱	۱۸-۲
۵۳,۳۸۷	-	۳۳,۵۴۸	-	۶۵,۴۹۴	۲۲,۳۹۵	-	۲۲,۳۹۵	۲۶,۹۲۱	-	۲۶,۹۲۱	ذخیره حق بیمه، پیمه های غیر زندگی
۳,۳۵۶	-	۴,۵۲۶	-	۴,۵۲۶	۲۲,۳۹۵	-	۲۲,۳۹۵	۲۶,۹۲۱	-	۲۶,۹۲۱	ذخیره برگشت حق بیمه
۵۶,۸۴۳	۱۶,۳۸۷	۴۰,۳۶۱	۷۰,۰۲۰	(۴,۳۷۳)	۷۴,۳۹۳	۳۳,۸۶۱	۲۴۹,۵۷۶	۳۵۳,۴۵۸	۲۹,۳۸۸	۳۲۴,۰۷۰	

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
افزایش	سهم نگهداری	کل	افزایش	سهم نگهداری	کل	افزایش	سهم نگهداری	کل	افزایش	سهم نگهداری	کل
سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای	سهم انکای
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
کل	(۱۱,۳۷۲)	۵,۵۰۷	(۱۶,۸۷۹)	۳۳,۶۲۵	(۳,۱۵۵)	۳۷,۸۰۹	۷۲,۳۷۱	۱۳,۳۵۸	۵۹,۰۱۳	۱۰۶,۹۹۶	۱۰۰,۱۷۴
آتش سوزی	۴,۸۳۴	۱,۹۰۴	۲,۹۳۹	۹,۹۵۱	(۱,۱۵۹)	۱۱,۱۱۱	۱۸,۸۹۸	۳۰,۸۶	۱۵,۸۱۲	۲۸,۸۴۹	۱,۹۲۷
باربری	۴,۹۰۱	-	۲,۹۰۱	۲۷۹	-	۲۷۹	۹,۳۵۵	۹,۳۵۵	۹,۳۵۵	۹,۳۵۵	۹,۳۵۵
مسئولیت	۲,۵۶۲	۱,۲۰۶	۱,۳۵۶	۱,۸۴۸	(۵۹۴)	۲,۴۴۳	۴,۰۷۶	۱,۶۲۰	۲,۴۵۶	۵,۹۲۴	۱,۰۲۶
بانه کنش	۱,۷۰۳	-	۱,۷۰۳	(۱,۹۳۸)	-	۱,۹۳۸	۱,۹۳۸	-	۱,۹۳۸	-	-
بده کنش و بازاری	(۶۷)	-	(۶۷)	۵,۴۱۷	-	۵,۴۱۷	۱,۳۳۵	۱,۳۳۵	۱,۳۳۵	۶,۷۵۲	-
هوایما	(۳,۰۶۷)	۱,۸۵۱	(۳,۹۱۹)	۴۱,۴۲۷	۲,۰۹۷	۳۹,۳۵۱	۲۲,۳۲۱	۴,۰۳۱	۱۸,۳۱۰	۶۳,۶۸۸	۶,۱۲۸
مهندسی	(۲,۵۹۹)	۶,۰۹۰	(۸,۶۸۹)	۳۹,۰۷۷	(۱,۴۸۹)	۴۰,۵۶۶	۶۳,۳۳۰	۱۱,۴۱۴	۵۱,۸۱۶	۱۰۲,۳۰۷	۹,۹۲۵
نفت و انرژی	۵۴,۳۲۹	-	۵۴,۳۲۹	(۵۴,۳۰۳)	-	۵۴,۳۲۹	۵۴,۳۲۹	-	۵۴,۳۲۹	۱۲۶	-
درمان	۱,۱۵۴	(۷۶)	۱,۲۳۰	(۱۱,۰۱۰)	(۱۲۲)	۱۳,۱۷۰	۳۵۲	۱۲,۸۱۸	۲,۱۶۰	۲۰۹	۱,۹۵۱
سایر رشته ها	۵۳,۳۸۷	۱۶,۳۸۷	۳۶,۹۰۴	۶۵,۴۹۴	(۴,۳۷۳)	۶۹,۹۶۸	۲۶۱,۰۴۲	۳۳,۸۶۱	۲۲۷,۱۸۱	۳۲۶,۵۳۷	۲۹,۳۸۸
											۲۹۷,۱۲۹

شرکت بیمه انکام، ایران‌نیسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۸-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

رشته های بیمه‌ای	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلون ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ میلون ریال	افزایش (کاهش) میلون ریال ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	افزایش (کاهش) میلون ریال ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
آتش سوزی	۳,۵۰۴	۹,۲۹۰	(۵,۷۸۵)	(۲,۸۶۰)
باربری	۱,۷۳۰	۱,۸۸۱	(۱۵۱)	۴۰۹
بدنه کشتی	۴,۶۷۶	۳,۲۷۶	۱,۴۰۰	۲,۷۰۳
هوایما	۴,۰۴۹	۱,۴۹۹	۲,۵۵۰	۹۵۸
مهندسی	۳,۵۳۲	۲,۱۸۶	۱,۳۴۶	۱۱۸
نفت و انرژی	۹,۰۲۱	۳,۷۸۱	۵,۲۳۹	۲,۱۲۱
مسئولیت	۲۱۴	۱۶۵	۴۹	۶
سایر رشته ها	۱۹۴	۱۱۶	۷۸	۲
	۲۶,۹۲۱	۲۲,۳۹۵	۴,۵۲۶	۳,۴۵۶

شماره یک: سیمه انکس، بیم انسان (بیمه، علم)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۱- ذخیره خسارت موفق

۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			یادداشت
کل	سهم انکس	سهم نگهداری	کل	سهم انکس	سهم نگهداری	کل	سهم انکس	سهم نگهداری	کل	سهم انکس	سهم نگهداری	
۳۲۸,۰۲۹	(۶,۹۶۷)	۳۳۴,۹۹۵	۳۲۶,۷۰۸	۱۱۹,۰۳۱	۳۰۷,۶۷۷	۷۳۶,۹۳۰	۱۵,۳۸۸	۷۲۱,۵۴۱	۱,۱۶۳,۶۳۸	۱۳۶,۲۲۰	۱,۰۲۹,۴۱۸	۱۹-۱
۱۳,۴۸۷	-	۱۳,۴۸۷	۶۸,۴۲۱	-	۶۸,۴۲۱	۱۳,۶۸۱	-	۱۳,۶۸۱	۸۲,۱۰۲	-	۸۲,۱۰۲	۱۹-۲
۳۴۱,۵۱۶	(۶,۹۶۷)	۳۳۸,۴۸۳	۳۹۵,۱۲۸	۱۱۹,۰۳۱	۳۷۶,۰۹۷	۷۵۰,۶۱۱	۱۵,۳۸۸	۷۳۵,۲۲۲	۱,۲۴۵,۷۳۹	۱۳۶,۲۲۰	۱,۱۱۱,۵۱۹	

۱۱-۱- ذخیره خسارت موفق بر اساس رشته بیمه ای به شرح زیر تشکیل می شود:

۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (کاهش)			۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			رشته مالی بیمه ای
کل	سهم انکس	سهم نگهداری	کل	سهم انکس	سهم نگهداری	کل	سهم انکس	سهم نگهداری	کل	سهم انکس	سهم نگهداری	
(۲,۰۸۳)	(۱۲,۱۵۲)	۱۰,۰۷۰	۴۱۱,۵۷۱	۱۲۲,۱۵۹	۲۸۹,۴۱۲	۱۵۸,۶۰۶	۱,۳۶۸	۱۵۷,۲۳۹	۵۷,۰۱۷۷	۱۲۳,۵۱۶	۲۴۶,۶۵۰	آتش سوزی
۳۲,۵۵۸	(۱۲)	۳۲,۵۷۱	۳۱,۲۸۹	۵,۹۹۶	۲۵,۲۹۳	۶۸,۰۹۱	۳۰۶	۶۷,۷۸۵	۹۹,۳۸۰	۶,۳۰۲	۹۳,۰۷۹	باربری
۹,۴۵۷	-	۹,۴۵۷	(۴,۶۱۲)	-	(۴,۶۱۲)	۱۱,۱۹۶	-	۱۱,۱۹۶	۶,۵۸۴	-	۶,۵۸۴	مسئولیت
۵۳,۲۳۸	-	۵۳,۲۳۸	۶۶,۷۹۱	-	۶۶,۷۹۱	۸۴,۵۸۹	-	۸۴,۵۸۹	۱۵۱,۳۸۰	-	۱۵۱,۳۸۰	بیمه کشتی
۲,۸۸۲	-	۲,۸۸۲	(۳,۰۰۶)	-	(۳,۰۰۶)	۸,۹۶۰	-	۸,۹۶۰	۵,۹۵۳	-	۵,۹۵۳	هواپیمای
۳۶,۰۰۰	۱۸۱	۳۵,۸۱۹	۱۶,۱۰۴	(۲۹۱)	۱۶,۳۹۵	۹۶,۴۵۹	۱,۰۲۴	۹۵,۴۳۵	۱۱۲,۵۶۳	۷۳۳	۱۱۱,۸۳۰	مهندسی
۱۹۲,۶۲۵	۵,۰۱۸	۱۸۸,۶۰۷	(۹۲,۴۲۷)	(۸,۸۳۲)	(۸۳,۵۵۵)	۳۰۸,۷۵۱	۱۲,۶۹۱	۲۹۶,۰۶۰	۲۱۶,۳۲۴	۳,۸۵۹	۲۱۲,۴۶۵	فلت و ترازوی
(۷۰۹)	-	(۷۰۹)	۱,۰۵۲	-	۱,۰۵۲	۲۱۱	-	۲۱۱	۱,۲۶۳	-	۱,۲۶۳	کدام خطر موفق
(۱۶۱)	-	(۱۶۱)	(۵۳)	-	(۵۳)	۶۶	-	۶۶	۱۳	-	۱۳	سایر رشته ها
۳۳۸,۰۲۹	(۶,۹۶۷)	۳۳۴,۹۹۵	۳۲۶,۷۰۸	۱۱۹,۰۳۱	۳۰۷,۶۷۷	۷۳۶,۹۳۰	۱۵,۳۸۸	۷۲۱,۵۴۱	۱,۱۶۳,۶۳۸	۱۳۶,۲۲۰	۱,۰۲۹,۴۱۸	

با توجه به پیش بینی خسارت تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکت های بیمه ای طرف حساب، ایات مدیر، احتساب ۳۰ ذخایر خسارت موفق سهم نگهداری اعلام شده را بعنوان ذخایر خسارت واقع شده و اعلام نشده (IBNR) محسوب و با افزودن محرز از بیمه مرکزی ج ۱۱، طی نامه شماره ۹۸۴۰۷/۱۵۸۸۴ مورخ ۹۸۴۰۷/۱۵۸۸۴ در سال مالی جاری منظور گردید.

شرکت بیمه اتکالی ایران (سهام عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۹-۲- ذخیره ریسک های مقفی نشده :

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (کاهش)		افزایش		۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (کاهش)		افزایش		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		ذخیره ریسک های مقفی نشده		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		ذخیره ریسک های مقفی نشده		رشته های بیمه ای	
کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکالی	سهم نگهداری	کل	سهم اتکالی	کل	سهم اتکالی	کل	سهم اتکالی	کل	سهم اتکالی	کل	سهم اتکالی		
بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد		
-	-	-	۷۱,۴۹۱	-	-	-	-	-	-	۷۱,۴۹۱	-	-	-	۷۱,۴۹۱	-	آتش سوزی	
۵,۱۹۸	-	۵,۱۹۸	۵,۱۹۵	-	۵,۱۹۵	۵,۳۹۲	-	۵,۳۹۲	-	۱۰,۵۸۷	-	-	-	۱۰,۵۸۷	-	بذنه کشتی	
۷,۷۳۹	-	۷,۷۳۹	(۷,۷۳۹)	-	(۷,۷۳۹)	۷,۷۳۹	-	۷,۷۳۹	-	-	-	-	-	-	-	نفت و انرژی	
۵۵۰	-	۵۵۰	(۵۲۶)	-	(۵۲۶)	۵۵۰	-	۵۵۰	-	۲۴	-	-	-	۲۴	-	سایر	
۱۳,۴۸۷	-	۱۳,۴۸۷	۶۸,۴۲۱	-	۶۸,۴۲۱	۱۳,۶۸۱	-	۱۳,۶۸۱	-	۸۲,۱۰۲	-	-	-	۸۲,۱۰۲	-		

۲۰- سایر ذخایر فنی

سایر ذخایر فنی شامل ذخیره فنی تکمیلی و ذخیره مشارکت در منابع 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 مشارکت فنی		ذخیره مشارکت در منابع		رشته های بیمه ای	
۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد	بدون رد
آتش سوزی									
۱۴,۵۳۶	۲۰,۹۲۷	۲۷,۹۷۲	۶۸,۹۱۹	۳۴,۶۳۷	۲۷,۸۲۵	۱۳,۳۳۵	۲۱,۰۹۳		
باربری									
۳,۵۵۹	۳,۰۶۹	۱۰,۹۵۱	۱۴,۰۲۰	۷,۹۸۴	۱۰,۳۷۱	۲,۹۶۷	۳,۷۴۹		
مسئولیت									
۲,۱۵۶	۱,۰۹۸	۳,۶۰۸	۴,۷۰۶	۲,۵۰۹	۳,۵۸۶	۱,۰۹۹	۱,۱۲۰		
بذنه کشتی									
۴۲۴	۵۰۳	۳,۰۶۷	۳,۵۷۰	۲,۹۹۹	۳,۱۸۶	۶۸	۳۸۴		
بذنه کشتی و باربری									
-	-	۷۸۶	۷۸۶	۷۸۶	۷۸۶	-	-		
هواپیما									
۳۵	۶۸	۳,۱۳۸	۳,۲۰۶	۳,۰۵۹	۳,۰۵۹	۷۹	۱۳۷		
مهندسی									
۳,۹۴۴	۹,۷۴۱	۱۳,۴۵۲	۲۳,۱۹۲	۱۰,۶۲۸	۱۴,۹۱۰	۲,۹۳۳	۸,۳۸۲		
نفت و انرژی									
۶,۸۷۳	۸,۶۰۷	۲۹,۳۹۱	۳۷,۹۹۸	۲۸,۸۶۹	۳۷,۹۲۲	۵۲۲	۷۶		
درمان									
۳,۹۷۶	(۳,۸۷۴)	۵,۵۷۰	۱,۶۹۵	۱,۵۹۳	۱,۶۳۱	۳,۹۷۶	۶۴		
عمر زمانی									
-	-	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	-	-		
سایر رشته ها									
۷۸۱	۳۷۴	۴,۷۲۲	۵,۰۹۵	۴,۵۹۲	۵,۰۱۱	۱۲۹	۸۴		
۲۶,۷۸۳	۴۰,۵۳۰	۱۲۲,۶۷۵	۱۶۳,۲۰۵	۹۷,۶۷۵	۱۲۸,۲۰۵	۲۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰		

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ میلیون ریال
مهندسی	۱۷,۶۵۷	۱۳,۵۲۸
نفت و انرژی	۱۲,۹۶۴	۱۳,۹۱۹
آتش سوزی	۱۶	۷۸
بدنه کشتی	۳۷	-
	<u>۳۰,۶۷۴</u>	<u>۲۷,۵۲۵</u>

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس رویه مندرج در خلاصه اهم رویه های حسابداری (یادداشت ۱۱-۳) محاسبه شده است. ذخیره مذکور در پایان سال مالی مبلغ ۱۵,۷۹۶ میلیون ریال می باشد.

	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۱,۱۵۸	۷,۹۵۶
ذخیره تامین شده	۴,۹۱۴	۳,۳۵۱
مبلغ پرداخت شده طی سال	(۲۷۵)	(۱۴۹)
مانده در پایان سال	<u>۱۵,۷۹۶</u>	<u>۱۱,۱۵۸</u>

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۲۳- سرمایه

در سال مالی جاری، شرکت نسبت به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۴ اقدام و نسبت به افزایش سرمایه به میزان ۳۰ درصد از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای به شرح زیر اقدام نمود. مراحل قانونی ثبت آن در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۱۴ انجام و سرمایه جدید شرکت متقسم به ۳,۲۵۰ میلیون سهم یک هزار ریالی می باشد.

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلون ریال	میلون ریال	
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده در ابتدای سال
-	۶۰۰,۰۰۰	افزایش از محل سود انباشته
-	۱۵۰,۰۰۰	افزایش از محل اندوخته سرمایه ای
۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	مانده سرمایه در پایان سال

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	نام سهامدار
درصد سهام	درصد سهام	
تعداد سهام	تعداد سهام	
۹.۷۷٪	۹.۷۷٪	شرکت بانک سرمایه (سهامی عام)
۲۴۴,۲۹۹,۶۷۱	۳۱۷,۵۸۹,۵۷۱	
۸.۷۶٪	۸.۹۷٪	بیمه پاسارگاد (سهامی عام)
۲۱۹,۰۱۵,۰۳۸	۲۹۱,۶۳۵,۵۴۹	
۴.۸۲٪	۷.۷۴٪	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
۱۲۰,۵۶۸,۰۵۸	۲۵۱,۶۲۸,۷۱۷	
۵.۵۵٪	۵.۵۵٪	توسعه مدیریت پارس حافظ
۱۳۸,۶۹۶,۷۳۴	۱۸۰,۳۰۵,۷۵۴	
۴.۰۸٪	۴.۰۸٪	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد (سهامی عام)
۱۰۲,۰۵۴,۱۷۷	۱۳۲,۶۷۰,۴۳۰	
۳.۹۱٪	۳.۹۱٪	موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان
۹۷,۷۱۹,۸۶۸	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	
۳.۹۱٪	۳.۹۱٪	سام گروه
۹۷,۷۱۹,۸۶۸	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	
۳.۹۱٪	۳.۹۱٪	سام الکترونیک
۹۷,۷۱۹,۸۶۸	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	
۳.۹۱٪	۳.۹۱٪	بازرگانی همقدم
۹۷,۷۱۹,۸۶۸	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	
۳.۶۳٪	۳.۲۶٪	توسعه و مدیریت سرمایه صبا
۹۰,۷۰۲,۱۴۱	۱۰۶,۰۰۰,۰۰۰	
۵.۳۲٪	۳.۰۲٪	شرکت بانک پاسارگاد (سهامی عام)
۱۳۳,۰۸۰,۴۷۹	۹۸,۱۰۴,۶۲۲	
۲.۹۳٪	۲.۹۲٪	بیمه دانا (سهامی عام)
۷۳,۲۸۹,۹۰۱	۹۴,۷۶۴,۷۲۸	
۳.۳۸٪	۱.۷۵٪	بیمه معلم (سهامی عام)
۸۴,۴۲۳,۳۲۵	۵۶,۹۳۴,۴۲۰	
۲.۹۰٪	۱.۵۹٪	گروه مالی سپهر صادرات
۷۲,۴۵۹,۵۸۹	۵۱,۷۰۳,۲۱۸	
۱۷.۳۳٪	۱۹.۲۳٪	سایر سهامداران حقوقی
۴۳۳,۳۲۷,۵۶۷	۶۲۴,۹۶۰,۳۰۵	
۱۵.۸۹٪	۱۶.۴۸٪	سهامداران حقیقی
۳۹۷,۲۰۳,۸۴۸	۵۳۵,۵۵۹,۳۷۴	
۱۰۰٪	۱۰۰٪	
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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 ۵۰,۲۸۴ 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.

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۱,۴۴۲	۲۲۱,۸۹۹	مانده در ابتدای سال
۷۰,۴۵۷	۵۹,۴۱۰	انتقال از محل سود خالص سال
۲۲۱,۸۹۹	۲۸۱,۳۰۹	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.

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۵,۹۰۳	۲۹۶,۸۱۶	مانده در ابتدای سال
-	(۱۵۰,۰۰۰)	کاهش جهت انتقال به سرمایه
۱۴۰,۹۱۳	۱۱۸,۸۲۰	افزایش از محل سود خالص سال
۲۹۶,۸۱۶	۲۶۵,۶۳۶	مانده در پایان سال

۲۶- سایر اندوخته ها

مانده سایر اندوخته ها به مبلغ ۵۷,۰۱۵ میلیون 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 ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۲۷- حق بیمه اتکایی قبولی

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

رشته های بیمه ای	قبولی اختیاری		قبولی قراردادی		برگشتی		جمع کل	
	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
آتش سوزی	۵۷,۲۸۶	۳۶,۹۰۲	۲۶۵,۷۸۵	۲۶۵,۷۸۵	۱۱,۵۷۱	۶,۷۳۰	۴۶۹,۴۱۰	۲۹۵,۹۵۶
باربری	۱۴,۶۶۹	۸,۰۱۱	۷۰,۶۳۲	۷۰,۶۳۲	۳,۴۱۳	۱,۱۱۱	۱۱۳,۹۹۷	۷۷,۵۳۱
بدنه کشتی	۴۰,۹۴۴	۳۶,۴۶۵	۱۰,۷۶۶	۱,۳۳۰	۸,۵۷۱	۵,۱۰۸	۴۳,۱۴۰	۳۲,۶۸۷
بدنه کشتی و باربری	-	-	۵,۹۵۰	۵,۹۵۰	-	-	-	۵,۹۵۰
هولیتا	۲۴,۴۲۵	۸,۵۸۶	۲,۹۳۹	۱,۵۸۶	۲,۶۰۳	۱,۸۰۵	۲۴,۷۶۱	۸,۳۶۶
مهندسی	۹۸,۲۱۲	۴۱,۵۴۵	۱۶۴,۵۷۳	۵۶,۱۰۹	۹,۰۶۵	۲,۹۸۱	۲۵۳,۷۲۰	۹۴,۶۷۴
نفت و انرژی	۴۲۷,۱۱۱	۲۴۹,۳۱۲	۳۰,۶۸۱	۱۰,۲۲۱	۵۵,۵۳۶	۱۷,۷۱۳	۴۰۲,۲۵۶	۲۴۱,۸۲۰
مسئولیت	۱۴,۴۲۷	۱۶,۵۸۱	۲۲,۶۸۴	۲۱,۴۷۷	۱,۲۱۸	۶۰۴	۳۵,۸۹۲	۳۷,۴۵۴
درمان	-	-	۱,۲۵۸	۷۸,۱۵۳	-	۵۴۱	۱,۲۵۸	۷۷,۶۱۲
تمام خطر اموال	۶,۶۷۰	۵,۳۵۵	-	-	۱۸۸	۸۲۸	۶,۴۸۲	۴,۶۲۷
سایر رشته ها	۸	-	۱۱,۸۷۰	۲۴,۱۸۴	۲,۷۰۴	۱۸۴	۹,۱۷۴	۲۳,۹۹۹
	۶۸۳,۷۵۲	۴۰۲,۸۵۶	۷۷۱,۲۰۷	۵۴۵,۴۲۷	۹۴۸,۶۹	۳۷,۶۰۵	۱,۳۶۰,۰۹۰	۹۰۰,۶۷۷

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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 مازاد خسارت واگذاری		قرارداد مشارکت واگذاری		جمع کل	
	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
آتش سوزی	۲۹,۷۰۵	۲۴,۹۵۰	۹۰	۱۲۳	۲۹,۷۹۶	۲۵,۰۹۳
باربری	۴,۹۴۷	۵,۱۲۴	۱۶۱	۸۶	۵,۱۰۸	۵,۲۱۰
بدنه کشتی	۲,۹۹۹	۳,۰۲۶	-	-	۲,۹۹۹	۳,۰۲۶
مهندسی	۱۷,۷۷۲	۷,۵۲۴	۳۸۱	۹۱۰	۱۸,۱۵۳	۸,۴۳۴
نفت و انرژی	۲۸,۸۳۱	۲۲,۰۱۱	۴۹۵	۲,۱۷۱	۲۹,۳۲۵	۲۴,۱۸۲
سایر رشته ها	۶۱۲	۶۵۸	-	-	۶۱۲	۶۵۸
	۸۴,۸۶۶	۶۳,۲۹۳	۱,۱۲۷	۳,۳۱۱	۸۵,۹۹۳	۶۶,۶۰۴

۲۹- هزینه خسارت

رشته های بیمه ای	خسارت پرداختی		الزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق		الزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده		جمع کل	
	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
آتش سوزی	۲۳۰,۸۷۷	۱۱۷,۰۳۲	۴۱۱,۵۷۱	(۲,۰۸۳)	۷۱,۴۹۱	-	۷۱۳,۹۳۹	۱۱۴,۹۲۹
باربری	۳۷,۳۳۰	۱۳,۹۶۴	۳۱,۲۸۹	۳۲,۵۵۸	-	-	۶۸,۶۱۹	۴۶,۵۲۱
مسئولیت	۷,۹۳۹	۳,۸۶۵	(۴,۶۱۲)	۹,۴۵۷	-	-	۳,۳۲۷	۱۳,۳۲۲
بدنه کشتی و باربری	۴۴,۱۶۷	۲۸,۴۱۷	۶۶,۷۹۱	۵۳,۴۳۸	۵,۱۹۵	۵,۱۹۸	۱۱۶,۱۵۳	۸۷,۰۵۴
هواپیما	۴,۷۵۳	۵,۲۳۶	(۳,۰۰۶)	۴,۸۱۲	(۵۵۰)	۵۵۰	۱,۱۹۷	۱۰,۶۶۸
مهندسی	۲۸,۰۰۵	۲۱,۱۹۲	۱۶,۱۰۴	۳۶,۰۰۰	-	-	۴۴,۱۰۹	۵۷,۱۹۲
نفت و انرژی	۵۹,۶۲۵	۴۴,۱۴۲	(۹۲,۴۲۷)	۱۹۴,۶۴۵	(۷,۳۳۹)	۷,۳۳۹	(۴۰,۵۲۱)	۲۴۶,۵۲۷
تمام خطر اموال	۲۰۲	۲۲۰	۱,۰۵۲	(۷۰۹)	-	-	۱,۲۵۳	(۴۸۹)
درمان	۵۶,۰۵۶	۴,۱۲۶	-	-	۲۴	-	۵۶,۰۸۰	۴,۱۲۶
سایر رشته ها	۸,۲۸۱	۱۵,۰۹۳	(۵۳)	(۱۶۱)	-	-	۸,۲۲۸	۱۴,۹۳۲
	۴۷۷,۲۴۴	۲۵۳,۲۸۷	۴۲۶,۷۰۸	۳۲۸,۰۲۹	۶۸,۴۲۱	۱۳,۴۸۷	۹۷۲,۳۶۳	۵۹۴,۸۰۳

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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
۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۹۸۲	۱۸۶,۹۶۷	(۱۲,۱۵۲)	۱۲۲,۱۵۹	۳۰,۱۳۵	۶۴,۸۰۸	آتش سوزی
۳۵	۵,۹۹۹	(۱۴)	۵,۹۹۶	۴۹	۳	باربری
۱,۳۰۳	۱,۹۴۳	۱۸۱	(۲۹۱)	۱,۱۲۱	۲,۲۳۴	مهندسی
۵,۵۰۳	(۴,۵۹۷)	۵,۰۱۸	(۸,۸۳۲)	۴۸۵	۴,۲۳۵	نفت و انرژی
(۶۵)	(۱۹)	-	-	(۶۵)	(۱۹)	سایر رشته ها
۲۴,۷۵۸	۱۹۰,۲۹۲	(۶,۹۶۷)	۱۱۹,۰۳۱	۳۱,۷۲۴	۷۱,۲۶۱	

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		رشته های بیمه ای
۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۷۸۰	۱۶۰,۰۱۶	آتش سوزی
۲۵,۳۲۶	۲۹,۵۶۵	باربری
۱۰,۷۴۶	۸,۴۶۰	مسئولیت
۴,۳۲۳	۵,۸۷۴	بدنه کشتی
۱,۴۷۲	۴,۵۷۷	هواپیما
۲۸,۹۱۰	۶۹,۸۰۴	مهندسی
۳۲,۶۲۹	۵۲,۵۷۰	نفت و انرژی
۱۱,۶۴۲	۱۸۹	درمان
۹۹۶	۱,۵۰۴	تمام خطر اموال
۱۵,۵۹۳	۳۰,۳۵۵	سایر رشته ها
۲۳۲,۴۱۸	۳۶۲,۹۱۳	

شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۳۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ میلیون ریال
آتش سوزی	۳۵	۵۴
باربری	۶۷	۲۹
مهندسی	۱۳۶	۳۳۷
نفت و انرژی	۲۹۲	۷۵۱
سایر رشته ها	-	-
	<u>۵۳۰</u>	<u>۱,۱۷۱</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

	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۷/۰۹/۳۰ میلیون ریال
خالص هزینه کارشناسی خسارت	(۳,۰۵۷)	(۲,۱۲۶)
سود سپرده های اتکایی قبولی	۱,۱۵۰	۲,۱۰۷
سایر	(۲,۴۸۴)	-
	<u>(۴,۳۹۱)</u>	<u>(۱۹)</u>

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۳۴- درآمد سرمایه گذاری ها

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		یادداشت	
صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۶,۷۹۶	۱۹۶,۷۹۶	۲۵۴,۷۴۲	۲۵۴,۷۴۲		سود سپرده های بلند مدت
۱,۹۰۴	۱,۹۰۴	۶۶۸	۶۶۸		سود سپرده های کوتاه مدت
۷۸,۵۵۳	۷۸,۵۵۳	۱۲۷,۱۲۴	۱۲۷,۱۲۴	۳۴-۱	سود سپرده های ارزی
۸۸,۷۳۰	۸۸,۷۳۰	۱۳۳,۶۳۶	۱۳۳,۶۳۶	۳۴-۲	سود اوراق مشارکت، گواهی سپرده و اسناد خزانه اسلامی
۳۴,۱۰۰	۳۴,۱۰۰	۲۱,۲۳۸	۲۱,۲۳۸	۳۴-۲	سود صندوق سرمایه گذاری مشترک
۲۱,۰۷۸	۲۱,۰۷۸	۱۵,۷۵۵	۱۵,۷۵۵	۳۴-۲	سود اوراق صکوک اجاره
۵۷,۰۳۶	۵۷,۰۳۶	۱۱۵,۹۰۴	۱۱۵,۹۰۴	۳۴-۳	سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۲۳,۶۴۸	۱۲۳,۶۴۸	۵۳۴,۴۵۶	۵۳۴,۴۵۶	۳۴-۴	سود (زیان) فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۳۶,۶۷۲	۳۶,۱۸۴	۱۷۰,۱۴۰	۲۱۴,۲۸۶	۳۴-۵	سود سهام سایر شرکت ها
۶۳۸,۵۱۶	۶۳۸,۰۲۷	۱,۳۷۳,۶۶۴	۱,۴۱۷,۸۱۰		
۱۰۵,۹۵۰	۱۰۵,۸۶۹	۲۷۳,۰۵۱	۲۸۱,۸۲۶	۳۴-۶	خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۵۳۲,۵۶۶	۵۳۲,۱۵۸	۱,۱۰۰,۶۱۳	۱,۱۳۵,۹۸۴	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 ۱۳۹۸

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:

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	مبلغ ارز	میلیون ریال	مبلغ ارز	
۴۲,۰۳۷	۷۴۰,۵۳۳/۶۸	۶۷,۰۱۱	۶۶۲,۵۲۶/۶۳	سود سپرده ارزی "دلار"
۳۶,۵۱۶	۵۴۵,۳۱۳/۱۱	۶۰,۱۱۳	۵۳۲,۱۳۲/۹۸	سود سپرده ارزی "یورو"
۷۸,۵۵۳		۱۲۷,۱۲۴		

۳۴-۲- در اجرای آئین نامه شماره ۹۷ 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 ۱۷۰,۶۲۹ میلیون ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۱۴۳,۹۰۸ میلیون ریال) می باشد.

۳۴-۳- سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس در سال مالی جاری به مبلغ ۱۱۶,۰۴۴ میلیون ریال (سال مالی قبل به مبلغ ۵۷,۰۳۶ میلیون ریال) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۹۳	۲۰,۹۱۹	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱,۱۸۸	۱۳,۲۰۶	پتروشیمی پارس
۴,۶۷۰	۱۱,۸۴۷	پتروشیمی فن آوران
۹۲۵	۷,۵۹۰	فولاد مبارکه اصفهان
۳,۲۳۰	۷,۵۰۰	پتروشیمی خارک
-	۶,۰۹۴	ارتباطات سیار ایران
۲۶۸	۴,۸۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو)
-	۴,۶۴۳	پتروشیمی جم
-	۳,۸۸۸	معدنی و صنعتی گل گهر
-	۳,۳۹۱	معدنی و صنعتی چادر ملو
-	۳,۳۲۹	نفت بهران
۲۳,۰۷۴	۸۷,۲۰۶	جمع نقل به صفحه بعد

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۰۷۴	۸۷,۲۰۶	جمع نقل از صفحه قبل
۸,۱۴۰	۳,۰۵۹	پتروشیمی زاگرس
-	۲,۹۳۵	داروسازی کاسپین تامین
-	۲,۷۶۸	فولاد ارفع
۱,۹۳۴	۲,۷۵۴	البرز دارو
-	۲,۰۹۷	پارس آریان
-	۱,۶۰۰	سنگ آهن گهر زمین
۱,۱۶۴	۱,۵۰۹	سبحان دارو
۷۰۱	۱,۳۶۰	پالایش نفت اصفهان
-	۱,۲۶۰	فولاد کاوه جنوب کیش
-	۱,۱۹۳	سرمایه گذاری امید
-	۱,۱۸۸	مواد اولیه داروپخش
-	۹۸۶	پالایش نفت بندرعباس
۹۷۵	۹۷۵	صنایع ملی مس
۱,۹۹۸	۹۳۶	پتروشیمی پردیس
-	۸۹۰	فولاد خوزستان
۱,۹۷۰	۷۲۱	گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)
۶۴۱	۷۰۹	کالسیمین
-	۵۵۸	کارخانجات دارو پخش
۱,۰۵۲	۴۰۵	پتروشیمی خراسان
-	۴۰۰	تولید و صادرات ریشمک
۱۵,۳۸۶	۳۹۶	سایر
۵۷,۰۳۶	۱۱۵,۹۰۴	

شرکت بیمه اتکایی ایران‌ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۴-۳۴- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹	۱۷۴	۸۵	۲۵۷,۳۰۳	۴۰۶,۶۶۴	۱۴۹,۳۶۱	بیمه پاسارگاد
۲۳,۵۹۶	۳۷,۶۵۸	۱۴,۰۶۳	۶۳,۰۳۰	۸۶,۷۶۶	۲۳,۷۳۶	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۵۱۹	۲,۵۱۱	۱,۹۹۱	۳۶,۱۹۹	۵۹,۲۷۴	۲۳,۰۷۴	البرز دارو
۶,۸۸۳	۱۷,۴۳۰	۱۰,۵۴۷	۳۱,۶۰۴	۵۵,۶۱۶	۲۴,۰۱۱	پتروشیمی فن آوران
-	-	-	۲۳,۶۴۶	۳۶,۷۰۹	۱۳,۰۶۳	مواد اولیه داروپخش
۸,۲۸۰	۲۹,۱۱۶	۲۰,۸۳۶	۲۲,۵۳۴	۴۳,۲۹۱	۲۰,۷۵۶	پتروشیمی خارک
۳۳,۷۳۳	۸۱,۱۲۵	۴۷,۴۰۲	۱۵,۴۹۲	۴۰,۸۷۲	۲۵,۳۸۰	پتروشیمی زاگرس
-	-	-	۱۳,۸۷۴	۴۳,۲۹۱	۲۹,۴۱۷	شرکت بانک پاسارگاد
۶۰	۱,۸۱۱	۱,۷۵۱	۱۳,۴۸۷	۲۲,۹۸۴	۹,۴۹۷	سیحان دارو
۶,۱۸۲	۱۳,۹۷۲	۷,۷۸۹	۷,۲۲۳	۱۵,۷۵۶	۸,۵۳۳	پتروشیمی پردیس
۱۲	۶۰	۴۸	۷,۱۰۰	۳۱,۵۸۱	۲۴,۴۸۱	پتروشیمی پارس
۴	۱۸	۱۴	۵,۸۳۸	۱۱,۹۰۰	۶,۰۶۲	سنگ آهن گهر زمین
-	-	-	۵,۱۶۶	۲۳,۷۹۲	۱۸,۶۲۵	ارتباطات سیار ایران
(۷۸)	۵,۳۹۵	۵,۴۷۲	۴,۰۲۲	۱۱,۰۴۸	۷,۰۲۵	گروه دارویی سیحان (داروسازی سیحان)
-	-	-	۳,۵۲۵	۱۰,۴۹۶	۶,۹۷۱	پالایش نفت بندرعباس
۹۱۵	۸,۲۲۴	۷,۳۰۸	۳,۳۷۰	۲۴,۲۳۸	۲۰,۸۶۸	فولاد ارفع
۴,۳۴۰	۱۰,۸۹۴	۶,۵۵۵	۳,۳۴۰	۱۰,۹۲۳	۷,۶۰۴	پتروشیمی خراسان
-	-	-	۳,۲۶۹	۳۴,۳۰۰	۳۱,۰۳۱	گروه مینا
-	-	-	۲,۷۸۶	۶,۴۴۳	۳,۶۵۸	کارخانجات دارو پخش
۳,۶۱۰	۲۴,۴۴۱	۲۰,۸۳۱	۲,۴۲۷	۱۲,۶۸۸	۱۰,۲۶۱	فولاد خوزستان
۴,۵۱۴	۱۸,۶۱۱	۱۴,۰۹۷	۲,۲۸۳	۵,۸۴۵	۳,۵۶۲	کالسیمن
۸,۳۴۸	۲۲,۲۱۳	۱۳,۸۶۴	۱,۸۹۷	۴,۵۹۴	۲,۶۹۸	صنایع ملی مس
۱۵۴	۱,۰۹۷	۹۲۳	۱,۳۲۷	۱۶,۲۶۶	۱۴,۹۳۹	فولاد هرمزگان
۴,۹۲۹	۱۵,۴۵۷	۱۰,۵۲۸	۶۸۱	۲۸,۰۷۱	۲۷,۳۹۰	نفت تهران
-	-	-	۵۷۹	۱۴,۳۰۱	۱۳,۷۲۲	آلومینیوم ایران
۱۰۶,۰۷۹	۲۹۰,۲۰۵	۱۸۳,۱۲۶	۵۳۲,۰۰۴	۱,۰۵۷,۷۲۹	۵۲۵,۷۲۶	جمع نقل به صفحه بعد

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱۰۶,۰۷۹	۲۹۰,۲۰۵	۱۸۴,۱۲۶	۵۳۲,۰۰۴	۱,۰۵۷,۷۲۹	۵۲۵,۷۲۶	جمع نقل از صفحه قبل
۱۵,۲۵۱	۳۵,۲۳۵	۲۰,۱۸۴	۵۱۶	۱,۸۹۹	۱,۳۸۳	پالایش نفت اصفهان
-	-	-	۵۰۸	۸,۵۹۵	۸,۰۸۷	املاح ایران
۷۹۷	۴,۱۲۲	۳,۳۲۶	۳۶۰	۸,۸۱۳	۸,۴۵۳	مدیریت صنعت شوینده ت.ص. بهشهر
(۶۷۱)	۴,۲۳۳	۴,۹۰۴	۳۵۹	۲,۸۵۸	۲,۲۹۹	ایران دارو
۳,۷۸۳	۱۲,۱۹۴	۸,۴۱۱	۳۰۰	۱,۰۹۶	۷۹۶	سنگ آهن گل گهر
-	-	-	۲۱۳	۲,۲۳۸	۲,۲۲۴	تولید و صادرات ریشمک
-	-	-	۱۵۸	۴,۳۷۸	۴,۲۲۰	باما
-	-	-	۱۰۲	۶۷۵	۵۷۴	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱,۰۵۵	۱۱,۹۱۸	۱۰,۸۶۳	۶۵	۵۰,۳۱۴	۵۰,۲۴۹	پتروشیمی جم
۵۷۸	۴,۸۰۹	۴,۲۳۱	۱۲	۲۱۳	۲۰۰	پتروشیمی کرمانشاه
۲,۵۶۴	۱۲,۶۲۲	۱۰,۰۵۸	-	-	-	بیمه اتکایی امین
(۱۵۶)	۳۹۰	۵۴۶	-	-	-	صنایع بهداشتی سینا
(۲,۰۳۲)	۳,۴۷۲	۵,۵۰۴	-	-	-	داروسازی تولید دارو
۵,۷۷۲	۲۸,۷۳۴	۲۲,۹۶۲	-	-	-	فولاد مبارکه
۸۶۵	۱۵,۲۰۰	۱۴,۳۳۶	-	-	-	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی نقش (ت.م.ک)
۱,۰۰۵	۱۰,۲۹۱	۹,۲۸۷	-	-	-	نفت سپاهان
(۴,۲۲۵)	۴,۹۱۷	۹,۱۴۲	-	-	-	بانک صادرات
(۵,۳۹۴)	۱۲,۶۲۵	۱۸,۰۱۹	-	-	-	سرمایه گذاری البرز
(۲,۳۸۱)	۹,۳۸۴	۱۱,۷۶۵	-	-	-	پتروشیمی فجر
۷۲۳	۱۰,۶۷۵	۹,۹۵۲	-	-	-	داروسازی جابر
۱,۰۱۰	۸,۹۲۴	۷,۹۱۴	-	-	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
(۴۷۷)	۱,۱۳۳	۱,۶۱۰	-	-	-	صنعتی مینو
(۲۷۸)	۱,۳۱۱	۱,۵۹۰	-	-	-	تجارت الکترونیک پارسیان
(۲۲۰)	۴۰,۹۱۶	۴۱,۱۳۵	(۱۴۱)	۶,۲۸۱	۶,۴۲۱	سایر سرمایه گذاری ها
۱۲۳,۶۴۸	۵۲۳,۵۱۱	۳۹۹,۸۶۴	۵۳۴,۴۵۶	۱,۱۴۵,۲۸۸	۶۱۰,۸۳۲	

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		بورس انرژی ایران چکاد توانگری
صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۶	۳۲۶	۱۴۰	۱۴۰	
۳۶,۳۴۶	۳۵,۸۵۷	۱۷۰,۰۰۰	۲۱۴,۱۴۶	
۳۶,۶۷۲	۳۶,۱۸۴	۱۷۰,۱۴۰	۲۱۴,۲۸۶	

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 ۹۷ مصوب شورایعالی 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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	هزینه های پرسنلی هزینه های اداری و تشکیلاتی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲,۲۸۱	۶۶,۸۷۰	۳۵-۱	
۱۶,۶۴۷	۲۰,۰۸۷	۳۵-۲	
۶۸,۹۲۷	۸۶,۹۵۶		

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

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۱۴۴	۲۶,۳۱۰	حقوق و دستمزد
۱,۶۰۵	۲,۱۰۰	اضافه کاری
۲,۳۸۸	۳,۱۷۵	حق بیمه سهم کارفرما
۸۹	۱۸۲	سفر و فوق العاده ماموریت
۲,۰۴۳	۲,۶۸۶	مزایای غیر نقدی
۳,۳۵۱	۴,۹۱۲	مزایای پایان خدمت کارکنان
۹۳۰	۱,۱۳۲	عیدی
۱۹,۸۶۲	۲۵,۲۵۳	پاداش و کارانه
۸۱۵	۱,۰۵۶	بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه
۵۴	۶۲	سایر
۵۲,۲۸۱	۶۶,۸۷۰	

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۲-۲۵- هزینه های اداری و تشکیلاتی شامل اقلام ذیل می باشد :

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
ملیون ریال	ملیون ریال	
۶۵۲	۷۳۳	آب، برق و گاز مصرفی
۱۵۲	۳۶۰	ارتباطات و مخابرات و پست
۱۴	۳۰	آژانس و پیک
۳۱۱	۷۵۶	ملزومات مصرفی و نوشت افزار
۳۷۵	۴۹۸	آبدارخانه و پذیرایی و میهمانان
۹۰۳	۱,۰۷۰	غذا
۲۱	۱۱	حفظ و نگهداری اموال و اثاثه
۱۰۶	۴۲	حفظ و نگهداری وسائط نقلیه و سوخت
۱۱۷	۱۲۰	حفظ و نگهداری ساختمان
۹۰	۲۸۲	آگهی در مطبوعات
۴۳	۱۹۹	حقوقی، ثبتی
۲,۷۸۷	۳,۱۰۹	خدمات قراردادی و کارشناسی
۲۸۸	۳۰۰	حق حضور در جلسات هیئت مدیره
۳,۵۰۰	۴,۳۰۰	پاداش هیئت مدیره
۹۰۸	۱,۲۰۱	حق عضویت
۳۷	۸۹	مجامع و سمینار ها
۱۱۵	۱۵۸	بیمه دارایی ها
۱۶۴	۱,۷۰۰	نرم افزار و کامپیوتر
۲,۸۰۳	۲,۸۰۳	استهلاک ساختمان
۱۸۹	۱۸۹	استهلاک وسائط نقلیه
۲,۴۲۲	۱,۸۳۶	استهلاک اثاثه و منصوبات
۳۰۲	۶۸	استهلاک نرم افزارها
۲۱۶	۱۲۶	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۱۳۲	۱۰۵	سایر هزینه ها
۱۶,۶۴۷	۲۰,۰۸۷	جمع

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
(۲۲۲)	(۳۱)		هزینه کارمزد خدمات بانکی
(۱,۲۱۳)	(۱,۰۶۱)		هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس
۲۸۳	۳۵۷	۳۶-۱	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۱,۱۱۰,۰۷۶	(۱۵۲,۱۸۶)	۳۶-۲	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
-	(۳۷۵)		هزینه حق تمیر افزایش سرمایه
-	(۲۴۱)		سایر
<u>۱,۱۰۸,۹۲۴</u>	<u>(۱۵۳,۷۳۹)</u>		

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

۳۶-۲- با توجه به توضیحات مشروحه در یادداشت ۵-۶ و رعایت الزامات بخشنامه بانک مرکزی در خصوص نرخ ارز، در سال مالی جاری زیان تسعیر ارز منجر به مبلغ ۱۶۴,۷۰۷ میلیون ریال می باشد.

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 :

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	صورتهای مالی اصلی	صورتهای مالی مجموعه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۵,۷۰۷	۵۲۵,۲۱۸	۱,۲۹۶,۹۳۷	۱,۳۴۱,۰۸۳	سود عملیاتی قبل از کسر مالیات
-	-	-	-	اثر مالیاتی
۵۲۵,۷۰۷	۵۲۵,۲۱۸	۱,۲۹۶,۹۳۷	۱,۳۴۱,۰۸۳	سود عملیاتی پس از کسر مالیات
۱,۱۰۸,۹۲۴	۱,۱۰۸,۹۲۴	(۱۵۳,۷۳۹)	(۱۵۳,۷۳۹)	سود(زیان) غیر عملیاتی قبل از کسر مالیات
۲۲۵,۵۰۲	۲۲۵,۵۰۲	۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	اثر مالیاتی
۸۸۳,۴۲۲	۸۸۳,۴۲۲	(۱۰۸,۷۳۹)	(۱۰۸,۷۳۹)	سود(زیان) غیر عملیاتی پس از کسر مالیات
۱,۴۰۹,۱۲۹	۱,۴۰۸,۶۴۱	۱,۱۸۸,۱۹۸	۱,۲۳۲,۳۴۴	سود خالص
۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۴۳۳/۵۸	۴۳۳/۴۳	۳۶۵/۶	۳۷۹/۱۸	سود خالص هر سهم
۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۹۶,۵۷۵,۳۴۲	۲,۵۹۶,۵۷۵,۳۴۲	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی سال
۴۳۳/۵۸	۴۳۳/۴۳	۴۵۷/۶	۴۷۴/۶	سود پایه هر سهم بر اساس سود خالص قابل اتساب به صاحبان سهام عادی

شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
اصلی	مجموعه	اصلی	مجموعه	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۵۲۵,۷۰۷	۵۲۵,۲۱۸	۱,۲۹۶,۹۳۷	۱,۳۴۱,۰۸۳	سود عملیاتی
۵,۷۱۶	۵,۷۱۶	۴,۸۹۶	۴,۸۹۶	هزینه استهلاک
۳,۲۰۱	۳,۲۰۱	۴,۶۳۹	۴,۶۳۹	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۸,۹۴۳	۸,۹۴۳	۳۳۵,۶۷۱	۳۳۵,۶۷۱	کاهش (افزایش) حسابهای دریافتی
(۷۶,۴۰۰)	(۷۴,۰۵۴)	(۲۵۴,۹۴۱)	(۲۵۴,۹۴۱)	کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتی
(۲,۰۰۱)	(۲,۰۰۱)	(۶,۵۲۷)	(۶,۵۲۷)	کاهش (افزایش) مطالبات بلندمدت
۷۴۶	۷۴۶	(۵۷۰)	(۵۷۰)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
(۶۴۲,۲۰۵)	(۶۴۴,۰۶۲)	(۱,۲۸۵,۸۰۹)	(۱,۳۲۹,۹۵۶)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری ها
(۵۰,۷۵۶)	(۵۰,۷۵۶)	۱۳,۹۴۸	۱۳,۹۴۸	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران انکایی
(۴,۰۷۷)	(۴,۰۷۷)	(۱,۰۰۲)	(۱,۰۰۲)	افزایش (کاهش) سایر حسابهای پرداختی
۴۲۵,۱۲۷	۴۲۵,۱۲۷	۴۹۱,۱۲۱	۴۹۱,۱۲۱	افزایش ذخایر فنی
(۵,۸۱۱)	(۵,۸۱۱)	۳,۱۴۹	۳,۱۴۹	افزایش حق بیمه سالهای آتی
۲۱۱,۲۰۳	۲۱۱,۲۰۳	(۱,۵۵۲)	(۱,۵۵۲)	سایر درآمد ها و هزینه های غیر بیمه ای
۳۹۹,۳۹۲	۳۹۹,۳۹۲	۵۹۹,۹۵۹	۵۹۹,۹۵۹	

۳۹- مبادلات غیر نقدی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
میلون ریال	میلون ریال	
۲۸,۷۷۱	۳۷,۵۸۷	افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها از محل مطالبات حال شده
۱,۸۱۰	۱,۶۸۵	تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت در قبال بدهی
-	۱۷,۲۵۱	فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت در قبال طلب
۳۰,۵۸۱	۵۶,۵۲۴	

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 صورتهای مالی یا افشا در یادداشتها باشد، وجود نداشته است.

شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۴۱- معاملات با اشخاص وابسته

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

ارقام به میلیون ریال											
۱۳۹۷/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت		نحوه تعیین قیمت		نوع وابستگی	
مانده طلب (بدهی)	تاخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	تاخالص معامله	مبلغ معامله	تجارت	تجارت	موضوع معامله	قیمت	نوع وابستگی	نام شرکت وابسته
۱۳,۰۷۵	۲,۰۹۰,۰۷۳	۲,۰۹۰,۰۷۳	۱۳,۹۹۱	۳,۱۵۵,۱۴۳	۳,۱۵۵,۱۴۳	خیر	خیر	خرید سپرده (ریالی - ارزی)	قرارداد سپرده بانکی	سهامدار عمده	بانک پاسارگاد
	۱,۲۶۲,۵۶۰	۱,۲۶۲,۵۶۰		۳,۰۰۸,۶۸۸	۳,۰۰۸,۶۸۸			فروش سپرده (ریالی - ارزی)			
۲۴,۵۵۶	۴۹,۷۹۲	۴۹,۷۹۲	۶۹۵	۶۸,۶۷۸	۶۸,۶۷۸	خیر	خیر	معاملات بیمه و ضوابط بیمه و بیمه انکایی	بیمه	سهامدار عمده	شرکت بیمه پاسارگاد

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

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

مبلغ (میلیون ریال)

۱۱۸,۸۲۰

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

مبلغ (میلیون ریال)

۳۹۰,۰۰۰

شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۴۴- وضعیت ارزی

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

بدهی های ارزی					دارایی های ارزی				
یونان	درهم	پوند	یورو	دلار	فرانک	یونان	درهم	پوند	دلار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵,۵۴۴,۰۰۰
-	-	-	-	-	۲۱۰	-	-	-	۵۳,۸۲۴,۴۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۴,۴۹۸,۰۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۹۹,۴۰
-	-	-	-	-	-	۲۳,۷۷۰,۰۴	۰,۰۴	۵۱۲,۹۱۷,۰۶	۷۴۹,۸۷۶,۵۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۰۰
(۶۹,۹۲۸/۹۲)	(۱,۹۱۴/۳۸)	(۳/۸)	(۹۴,۳۳۷/۲۹)	(۴۵۶,۷۹۵/۶۵)	-	-	-	-	-
(۶۹,۹۲۸/۹۲)	(۱,۹۱۴/۳۸)	(۳/۸۰)	(۹۴,۳۳۷/۲۹)	(۴۵۶,۷۹۵/۶۵)	۲۱۰/۰۰	۳۳,۷۷۰,۰۴	۷۸,۲۵۲/۳۷	۰,۰۴	۱۲,۹۷۷,۳۵۲/۳۴
(۱,۱۱۳)	(۵۸)	(۱)	(۱۱,۶۵۸)	(۵۰,۹۲۳)	۳۷	۶,۲۶۵	۸۵۸	۰	۱,۱۰۶,۷۶۹

شیرکت بیمه اتکاف، ابر انسیان (سهام عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

۲۵- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته های بیمه ای	حق بیمه سهم نگهداری	کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)				رشته های بیمه ای
		حاصل خسارت (تفاوت درایی و ریاضی)	حاصل خسارت (تفاوت درایی و ریاضی)	ذخیره خسارت موقوف چون در وقت	سایر ذخایر فنی چون در وقت	جمع
سود ناخالص	سایر درآمد ها (دریایه های بیمه ای)	سود ناخالص	سود ناخالص	سود ناخالص	سود ناخالص	سود ناخالص
فصلنامه ای	فصلنامه ای	فصلنامه ای	فصلنامه ای	فصلنامه ای	فصلنامه ای	فصلنامه ای
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
آتش سوزی	۴۳۹,۱۱۴	(۱۶۶,۰۶۹)	(۱۵۹,۹۸۱)	(۳۶,۰۹۰۳)	(۲,۰۹۳۷)	(۳۱۳,۸۷۴)
باربری	۱۰۰,۸۹۰	(۳۷,۳۳۷)	(۲۹,۲۹۸)	(۱۰,۹۶۰)	(۳,۰۶۹)	(۳۹,۳۳۲)
مسئولیت	۳۵,۸۹۲	(۷,۹۳۹)	(۸,۴۶۰)	(۳۸)	(۱,۰۹۸)	(۳,۰۸۶)
بیمه کشتی	۴۰,۱۳۱	(۳۹,۱۶۷)	(۵,۸۷۴)	(۳,۶۲۲)	(۵۰۳)	(۷۱,۹۸۶)
بیمه کشتی و باربری	-	-	-	-	-	-
هولیمما	۳۴,۷۶۱	(۴,۷۵۳)	(۲,۵۷۷)	(۷,۹۶۷)	(۶۸)	(۳,۲۷۹)
درمان	۱,۲۵۸	(۵۶,۰۵۶)	(۱,۸۹)	(۳۲)	۳,۸۷۴	(۵۸,۰۴۹)
پول در راه	۱,۰۶۵	(۶۰)	(۲۳۵)	-	۳۴	۵۰
پول در صندوق	۲۷۷	(۳۲)	(۱۲۹)	(۱۲)	(۲)	۹۵
حوادث عمومی	-	(۱۹)	-	-	-	-
تمام خطر اموات	۵,۹۹۵	(۲۰۲)	(۱,۵۰۴)	(۱,۵۵۱)	(۱,۸۰)	(۱,۹۰۱)
مهندسی	۳۳۵,۵۶۷	(۳۵,۳۷۱)	(۶۹,۶۶۸)	(۱۶,۶۹۵)	(۹,۳۴۱)	(۶۶,۸۳۲)
نفت و انرژی	۳۲۲,۹۳۱	(۵۵,۳۹۱)	(۵۲,۳۷۸)	۹۱,۳۳۵	(۸,۶۰۷)	۳۶,۹۳۲
عمر و بیم اعتبار و عمر ریاضی	-	-	-	۶۱	-	۶۱
بیمه	(۱۱)	(۶)	۳	۴	-	۴
رشته بیمه ای - غیر باربری	۷,۵۱۸	(۸,۱۸۳)	(۲۹,۲۹۵)	-	(۲۲۶)	۱۰,۶۱۲
جمع	۱,۳۷۴,۰۹۷	(۲۰۵,۸۷۴)	(۳۶۲,۳۸۳)	(۳۷۶,۰۹۷)	(۲,۰۵۳۰)	(۲۹۱,۱۲۱)
جمع	۷۸۳,۳۸۰	(۴,۳۹۱)	۷۷۳,۰۵۱	(۲۹۱,۱۲۱)	(۲,۰۵۳۰)	(۲۹۱,۱۲۱)

شرکت بیمه اتکایی ایران‌سان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

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

شرح	بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی میلیون ریال	بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی میلیون ریال	سایر حسابهای دریافتنی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ و ماقبل	-	-	۱۳,۳۰۳	۱۳,۳۰۳
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	-	۳۴۹	۱۲,۴۱۲	۱۲,۷۶۱
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	-	۱۳۹	۱,۴۳۲	۱,۵۷۱
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱,۴۹۰	۱۶,۱۳۴	-	۱۷,۶۲۳
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	-	(۵,۸۴۰)	۲۰,۴۱۲	۱۴,۵۷۲
ناخالص مطالبات مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۸۴,۱۰۶	۳۷,۴۶۲	۳۵۴,۱۰۹	۷۷۵,۶۷۷
	<u>۳۸۵,۵۹۶</u>	<u>۴۸,۲۴۴</u>	<u>۴۰۱,۶۶۸</u>	<u>۸۳۵,۵۰۸</u>
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				(۵,۳۰۰)
				<u>۸۳۰,۲۰۸</u>

۴۶-۱- مانده مطالبات در سایر حسابهای دریافتنی جدول فوق ، تا پایان سال مالی قبل فقط مربوط به مالیات و عوارض ارزش افزوده دریافتنی از سازمان امور مالیاتی می باشد که در سال مالی جاری به شرح یادداشت شماره ۱-۳-۷ می باشد.