



موسسه حسابرسي و خدمات مالي و مديريت  
ايران مشهود (حسابداران رسمي)

گزارش پرسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

بالتزام

صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت به همراه یادداشت های توضیحی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

| عنوان                                  | شماره صفحه |
|----------------------------------------|------------|
| گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل        | ۱ و ۲      |
| - تأیید صورت‌های مالی توسط هیأت مدیره  | ۱          |
| - صورت‌های مالی اساسی مجموعه           |            |
| - صورت سود و زیان مجموعه               | ۲          |
| - صورت وضعیت مالی مجموعه               | ۳          |
| - صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه  | ۴          |
| - صورت جریان‌های نقدی مجموعه           | ۵          |
| - صورت‌های مالی اساسی جداگانه          |            |
| - صورت سود و زیان جداگانه              | ۶          |
| - صورت وضعیت مالی جداگانه              | ۷          |
| - صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه | ۸          |
| - صورت جریان‌های نقدی جداگانه          | ۹          |
| - یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی     | ۱۰ الی ۶۷  |
| - پیوست (گزارش تفسیری مدیریت)          | ۱ الی ۳۷   |



## بسمه تعالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی مجموعه و جداگانه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۸ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

### مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- صورت های مالی از بابت عدم لزوم احتساب ذخایر "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشت توضیحی ۳۵) بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارات ناشی از حوادث که بر اساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه شده و به مبلغ ۱۴۷۵ میلیارد ریال در تاریخ صورت وضعیت مالی (ذخیره سال قبل به مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال) بالغ گردیده است که منطبق با مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" نمی باشد، تعدیل نگردیده است.

### نتیجه گیری مشروط

۴- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.





## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

### شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

#### گزارش در مورد سایر اطلاعات

۵- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند. مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

#### سایر الزامات گزارشگری

۶- در راستای الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، این مؤسسه در بررسی رعایت مقررات و الزامات و دستورالعمل های انضباطی در قالب کلیه چک لیست های ابلاغی توسط سازمان مزبور، به استثنای پرداخت از تنمه سود سهام به مبلغ ۲۰ میلیارد ریال ظرف مهلت مقرر قانونی، (علیرغم اقدامات انجام شده جهت پرداخت توسط شرکت)، به موارد قابل ذکر دیگری از عدم رعایت چک لیست مزبور برخورد ننموده است. مضافاً این مؤسسه به استثنای تعیین سمت اعضای موظف توسط هیأت مدیره به موردی از عدم رعایت مواد دستورالعمل حاکمیت شرکتی برخورد نکرده است.

۷- این مؤسسه به مواردی از عدم رعایت مواد مصوبات، آیین نامه ها و بخشنامه های شورای عالی بیمه و قانون تأسیس بیمه مرکزی، برخورد نکرده است.

تاریخ: ۲۸ مرداد ۱۴۰۵

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

نیما جناب

شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

محمدجواد مصلح

شماره عضویت ۹۷۲۵۱۶

جولهر



با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای مجموعه و جداگانه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ تقدیم می‌شود. اجرای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

شماره صفحه

|       |                                                                       |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|
| ۲     | الف- صورت‌های مالی اساسی مجموعه:                                      |
| ۳     | * صورت سود و زیان مجموعه                                              |
| ۴     | * صورت وضعیت مالی مجموعه                                              |
| ۵     | * صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه                                 |
| ۵     | * صورت جریان های نقدی مجموعه                                          |
| ۶     | ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام): |
| ۷     | * صورت سود و زیان جداگانه                                             |
| ۸     | * صورت وضعیت مالی جداگانه                                             |
| ۹     | * صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه                                |
| ۹     | * صورت جریان های نقدی جداگانه                                         |
| ۱۰-۶۷ | ج- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی جداگانه                           |

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۲۷ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

| اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل          | نام نماینده اشخاص حقوقی | سمت                  | امضاء                                                                               |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| رسول سعدی                             | -                       | رئیس هیأت مدیره      |  |
| سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)   | حجت پوستین چی           | نایب رئیس هیأت مدیره |  |
| محمد میهن یار                         | -                       | عضو هیأت مدیره       |  |
| گروه ارزش آفرینان پاسارگاد (سهام عام) | کامران حائمی            | عضو هیأت مدیره       |  |
| مجتبی کباری                           | -                       | عضو هیأت مدیره       |  |

مدیر عامل - خارج از اعضا





منصور علی رحیمی باغ ابرشیمی

شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به

۱۴۰۴/۰۳/۳۱

۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۵

یادداشت

|             |              |      |                                                  |
|-------------|--------------|------|--------------------------------------------------|
| ۴,۱۶۷,۹۳۸   | ۹,۸۱۰,۳۴۱    | ۵    | درآمد حق بیمه انکابی (ناخالص)                    |
| (۱۲۱,۰۲۱)   | (۶۹۹,۳۲۰)    | ۶    | حق بیمه انکابی واگذاری                           |
| ۴,۰۴۶,۹۱۷   | ۹,۱۱۱,۰۲۱    |      | حق بیمه انکابی خالص (سهم نگهداری)                |
| ۴۰۳,۴۷۷     | ۱,۱۴۶,۰۹۵    | ۷    | درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای          |
| ۲۰۸,۰۲۲     | -            | ۸    | سایر درآمدهای بیمه ای                            |
| ۶۱۱,۴۹۹     | ۱,۱۴۶,۰۹۵    |      |                                                  |
| ۴,۶۵۸,۴۱۶   | ۱۰,۲۵۷,۱۱۶   |      | درآمدهای بیمه ای                                 |
| (۲,۴۰۹,۰۷۶) | (۱۶,۰۶۳,۹۷۶) | ۹    | هزینه خسارت (ناخالص)                             |
| ۱۹۷,۱۸۵     | ۸,۷۶۷,۱۴۳    | ۱۰   | خسارت سهم بیمه گران انکابی                       |
| (۲,۲۱۱,۸۹۱) | (۷,۲۹۶,۸۳۳)  |      | هزینه خسارت (خالص)                               |
| (۴۷,۰۹۱)    | (۴۰,۸۹۵)     | ۱۱   | هزینه سهم مشارکت در منافع                        |
| (۵۷۸,۰۶۹)   | (۱,۵۹۳,۲۸۸)  | ۱۲   | تغییرات سایر ذخایر فنی                           |
| (۶۱۰,۳۵۸)   | (۱,۷۴۰,۹۲۸)  | ۱۳   | سایر هزینه های بیمه ای                           |
| (۱,۲۳۵,۵۱۸) | (۳,۳۷۵,۱۱۰)  |      |                                                  |
| (۳,۴۴۷,۴۰۹) | (۱۰,۶۷۱,۹۴۴) |      | هزینه های بیمه ای                                |
| ۱,۲۱۱,۰۰۸   | (۴۱۴,۸۲۸)    | ۱۴   | سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای             |
| (۵۹۸,۱۸۰)   | (۱,۱۷۹,۵۹۲)  | ۱۵   | هزینه های اداری و عمومی                          |
| ۴,۲۵۶,۹۲۲   | ۱۴,۹۱۰,۴۳۴   | ۱۶   | سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی                 |
| ۳,۶۵۸,۷۴۲   | ۱۳,۷۳۰,۸۴۲   |      |                                                  |
| ۴,۸۶۹,۷۵۰   | ۱۳,۳۱۶,۰۱۴   |      | سود عملیاتی قبل از احتساب سهم از سود شرکت وابسته |
| ۳۴۲,۵۸۷     | ۱,۷۶۹,۹۹۹    | ۲۵-۱ | سهم از سود شرکت وابسته                           |
| ۵,۲۱۲,۳۳۷   | ۱۵,۰۸۶,۰۱۳   |      | سود عملیاتی                                      |
| ۳,۱۶۹       | ۴,۵۹۲        | ۱۷   | سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی             |
| ۵,۲۱۵,۵۰۵   | ۱۵,۰۹۰,۶۰۵   |      | سود خالص قبل از مالیات                           |
| (۳۱۱,۴۷۵)   | (۲,۳۳۶,۴۴۲)  |      | هزینه مالیات بر درآمد                            |
| ۴,۹۰۴,۰۳۰   | ۱۲,۷۵۴,۱۶۳   |      | سود خالص                                         |
| ۲۴۵         | ۶۳۸          |      | سود پایه هر سهم (ریال):                          |
| -           | -            |      | عملیاتی                                          |
| ۲۴۵         | ۶۳۸          |      | غیر عملیاتی                                      |
|             |              | ۱۸   | سود پایه هر سهم (ریال)                           |



اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

برداشتها و توضیحات، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

*(Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page)*

# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## صورت وضعیت مالی مجموعه

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| دارایی ها                                      | پادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | بدهی ها و حقوق مالکانه               | پادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|------------------------------------------------|---------|------------|------------|--------------------------------------|---------|------------|------------|
| موجودی نقد                                     | ۱۹      | ۲,۷۸۳,۳۳۲  | ۱,۲۹۴,۲۶۶  | بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی | ۳۰      | ۲,۴۵۹,۴۲۰  | ۷۲۰,۲۵۷    |
| مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی        | ۲۰      | ۱۰,۷۵۵,۱۹۱ | ۶,۷۳۹,۰۴۶  | مالیات پرداختنی                      | ۳۱      | ۴,۴۸۵,۷۶۲  | ۳,۰۱۱,۹۰۸  |
| سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی              | ۲۱      | ۱۲,۲۰۷,۶۷۲ | ۴,۴۰۸,۸۹۳  | سود سهام پرداختنی                    | ۳۲      | ۲,۴۴۱,۶۸۷  | ۲۰,۷۱۸     |
| سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها               | ۲۲      | ۱,۹۵۲,۷۹۸  | ۲,۲۲۲,۸۳۲  | سایر پرداختنی ها                     | ۳۳      | ۱,۱۰۶,۰۱۶  | ۶۳,۱۵۶     |
| تسهیلات اعطایی                                 | ۲۳      | ۱۶۸,۰۲۳    | ۱۵۵,۵۰۲    | ذخیره خسارت معوق                     | ۳۴      | ۲۲,۰۵۷,۶۲۰ | ۱۱,۶۸۳,۳۸۸ |
| سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی | ۲۴      | ۵۶,۶۹۸,۲۷۹ | ۴۰,۳۱۱,۹۶۲ | ذخیره ریسک های منقضی نشده            | ۳۴      | ۲,۰۹۰,۵۱۱  | ۱,۳۹۰,۵۶۳  |
| سرمایه گذاری در شرکت های وابسته                | ۲۵      | ۷,۴۹۵,۸۲۶  | ۴,۷۰۵,۸۲۷  | ذخیره حق بیمه عاید نشده              | ۳۴      | ۹,۲۴۷,۱۴۲  | ۶,۵۴۲,۴۴۳  |
| سرمایه گذاری در املاک                          | ۲۶      | ۸۹,۸۴۳     | ۸۹,۸۴۳     | سایر ذخایر فنی                       | ۳۵      | ۳,۳۲۹,۱۲۳  | ۱,۷۳۵,۸۳۵  |
| دارایی های ثابت مشهود                          | ۲۷      | ۲۸۹,۱۳۷    | ۲۳۲,۲۵۰    | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان      | ۳۶      | ۴۴۳,۸۶۲    | ۲۲۷,۵۸۹    |
| دارایی های نا مشهود                            | ۲۸      | ۲,۱۸۲      | ۲,۴۲۹      | جمع بدهی ها                          |         | ۴۷,۶۶۱,۱۴۴ | ۲۵,۳۹۵,۸۵۷ |
| سایر دارایی ها                                 | ۲۹      | ۱۲۳,۹۸۸    | ۸۳,۹۷۱     | حقوق مالکانه                         |         |            |            |
|                                                |         |            |            | سرمایه                               | ۳۷      | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ |
|                                                |         |            |            | اندوخته قانونی                       | ۳۸      | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | ۲,۰۰۰,۰۰۰  |
|                                                |         |            |            | اندوخته سرمایه ای                    | ۳۹      | ۴,۷۰۹,۱۸۲  | ۳,۰۶۱,۵۵۷  |
|                                                |         |            |            | سایر اندوخته ها                      | ۴۰      | ۵۷,۰۱۵     | ۵۷,۰۱۵     |
|                                                |         |            |            | سود انباشته                          |         | ۱۸,۱۳۸,۹۳۰ | ۹,۷۳۲,۳۹۲  |
|                                                |         |            |            | جمع حقوق مالکانه                     |         | ۴۴,۹۰۵,۱۲۷ | ۳۴,۸۵۰,۹۶۴ |
| جمع دارایی ها                                  |         | ۹۲,۵۶۶,۲۷۱ | ۶۰,۲۴۶,۸۲۱ | جمع بدهی ها و حقوق مالکانه           |         | ۹۲,۵۶۶,۲۷۱ | ۶۰,۲۴۶,۸۲۱ |



پادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| (مبالغ به میلیون ریال)                                      |                |                   |                 |             |             |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------|-------------|-------------|
| سرمایه                                                      | اندوخته قانونی | اندوخته سرمایه ای | سایر اندوخته ها | سود انباشته | جمع کل      |
| شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵                              |                |                   |                 |             |             |
| مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۰۱                                         | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۳,۰۶۱,۵۵۷       | ۵۷,۰۱۵      | ۹,۷۳۲,۳۹۲   |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ |                |                   |                 |             |             |
| سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                   | -              | -                 | -               | -           | ۱۲,۷۵۴,۱۶۳  |
| سود سهام مصوب                                               | -              | -                 | -               | -           | (۲,۷۰۰,۰۰۰) |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای                                  | -              | -                 | ۱,۶۴۷,۶۲۵       | -           | (۱,۶۴۷,۶۲۵) |
| مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                                         | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۴,۷۰۹,۱۸۲       | ۵۷,۰۱۵      | ۱۸,۱۳۸,۹۳۰  |
| شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴                              |                |                   |                 |             |             |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱                                         | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰     | ۱,۵۰۰,۰۰۰         | ۲,۰۴۵,۴۴۵       | ۵۷,۰۱۵      | ۸,۶۱۸,۶۰۲   |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴ |                |                   |                 |             |             |
| سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱                   | -              | -                 | -               | -           | ۴,۹۰۴,۰۳۰   |
| سود سهام مصوب                                               | -              | -                 | -               | -           | (۲,۵۵۰,۰۰۰) |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای                                  | -              | -                 | ۶۸۴,۲۱۷         | -           | (۶۸۴,۲۱۷)   |
| مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱                                         | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰     | ۱,۵۰۰,۰۰۰         | ۲,۷۲۹,۶۶۲       | ۵۷,۰۱۵      | ۱۰,۲۸۸,۴۱۵  |



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones and stamps on the right.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی مجموعه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

پادداشت ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی :

نقد حاصل از عملیات

۳,۰۲۶,۹۲۵ ۲,۱۶۴,۳۴۶ ۴۱

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

(۱۵۴,۷۶۹) (۸۶۲,۵۸۸)

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

۲,۸۷۲,۱۵۶ ۱,۳۰۱,۷۵۸

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری :

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

(۱۳,۲۲۵) (۷۵,۲۹۳)

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

(۹۵۱) (۴۴۷)

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

(۱۴,۱۷۶) (۷۵,۷۳۹)

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

۲,۸۵۷,۹۸۰ ۱,۲۲۶,۰۱۸

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

(۲,۳۹۹,۵۱۸) (۲۷۹,۰۳۱)

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

(۲,۳۹۹,۵۱۸) (۲۷۹,۰۳۱)

خالص افزایش در موجودی نقدی

۴۵۸,۴۶۲ ۹۴۶,۹۸۸

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

۵۸۳,۰۱۰ ۱,۲۹۴,۲۶۶

تأثیر تغییرات نرخ ارز

۱۱۰,۹۰۴ ۵۴۲,۰۷۹

مانده موجودی نقد در پایان دوره

۱,۱۵۲,۳۷۷ ۲,۷۸۳,۳۳۲



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | یادداشت                                   |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------|
| ۴,۱۶۷,۹۳۸                  | ۹,۸۱۰,۳۴۱                  | ۵ درآمد حق بیمه انکایی (ناخالص)           |
| (۱۲۱,۰۲۱)                  | (۶۹۹,۳۲۰)                  | ۶ حق بیمه انکایی واگذاری                  |
| ۴,۰۴۶,۹۱۷                  | ۹,۱۱۱,۰۲۱                  | حق بیمه انکایی خالص (سهم نگهداری)         |
| ۴۰۳,۴۷۷                    | ۱,۱۴۶,۰۹۵                  | ۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای |
| ۲۰۸,۰۲۲                    | -                          | ۸ سایر درآمدهای بیمه ای                   |
| ۶۱۱,۴۹۹                    | ۱,۱۴۶,۰۹۵                  |                                           |
| ۴,۶۵۸,۴۱۶                  | ۱۰,۲۵۷,۱۱۶                 | درآمدهای بیمه ای                          |
| (۲,۴۰۹,۰۷۶)                | (۱۶,۰۶۳,۹۷۶)               | ۹ هزینه خسارت (ناخالص)                    |
| ۱۹۷,۱۸۵                    | ۸,۷۶۷,۱۴۳                  | ۱۰ خسارت سهم بیمه گران انکایی             |
| (۲,۲۱۱,۸۹۱)                | (۷,۲۹۶,۸۳۳)                | هزینه خسارت (خالص)                        |
| (۴۷,۰۹۱)                   | (۴۰,۸۹۵)                   | ۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع              |
| (۵۷۸,۰۶۹)                  | (۱,۵۹۳,۲۸۸)                | ۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی                 |
| (۶۱۰,۳۵۸)                  | (۱,۷۴۰,۹۲۸)                | ۱۳ سایر هزینه های بیمه ای                 |
| (۱,۲۳۵,۵۱۸)                | (۳,۳۷۵,۱۱۰)                |                                           |
| (۳,۴۴۷,۴۰۹)                | (۱۰,۶۷۱,۹۴۴)               | هزینه های بیمه ای                         |
| ۱,۲۱۱,۰۰۸                  | (۴۱۴,۸۲۸)                  | ۱۴ سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای   |
| (۵۹۸,۱۸۰)                  | (۱,۱۷۹,۵۹۲)                | ۱۵ هزینه های اداری و عمومی                |
| ۴,۲۵۶,۹۲۲                  | ۱۴,۹۱۰,۴۳۴                 | ۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی       |
| ۳,۶۵۸,۷۴۲                  | ۱۳,۷۳۰,۸۴۲                 |                                           |
| ۴,۸۶۹,۷۵۰                  | ۱۳,۳۱۶,۰۱۴                 | سود عملیاتی                               |
| ۳,۱۶۹                      | ۴,۵۹۲                      | ۱۷ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی   |
| ۴,۸۷۲,۹۱۸                  | ۱۳,۳۲۰,۶۰۶                 | سود خالص قبل از مالیات                    |
| (۳۱۱,۴۷۵)                  | (۲,۳۳۶,۴۴۲)                | ۳۱ هزینه مالیات بر درآمد                  |
| ۴,۵۶۱,۴۴۳                  | ۱۰,۹۸۴,۱۶۴                 | سود خالص                                  |
| ۲۲۸                        | ۵۴۹                        | سود پایه هر سهم (ریال):                   |
| -                          | -                          | عملیاتی                                   |
| ۲۲۸                        | ۵۴۹                        | غیر عملیاتی                               |
|                            |                            | سود پایه هر سهم (ریال)                    |



اجرای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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

# شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

## صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| دارایی ها                                         | پادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱        | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰        | بدهی ها و حقوق مالکانه                  | پادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱        | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰        |
|---------------------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|-----------------------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| <b>بدهی ها</b>                                    |         |                   |                   |                                         |         |                   |                   |
| ۱۹ موجودی نقد                                     |         | ۲,۷۸۳,۳۳۲         | ۱,۲۹۴,۲۶۶         | ۳۰ بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی |         | ۲,۴۵۹,۴۲۰         | ۷۲۰,۲۵۷           |
| ۲۰ مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی        |         | ۱۰,۷۵۵,۱۹۱        | ۶,۷۳۹,۰۴۶         | ۳۱ مالیات پرداختنی                      |         | ۴,۴۸۵,۷۶۲         | ۳,۰۱۱,۹۰۸         |
| ۲۱ سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی              |         | ۱۲,۲۰۷,۶۷۲        | ۴,۴۰۸,۸۹۳         | ۳۲ سود سهام پرداختنی                    |         | ۲,۴۴۱,۶۸۷         | ۲۰,۷۱۸            |
| ۲۲ سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها               |         | ۱,۹۵۲,۷۹۸         | ۲,۲۲۲,۸۳۲         | ۳۳ سایر پرداختنی ها                     |         | ۱,۱۰۶,۰۱۶         | ۶۳,۱۵۶            |
| ۲۳ تسهیلات اعطایی                                 |         | ۱۶۸,۰۲۳           | ۱۵۵,۵۰۲           | ۳۴ ذخیره خسارت معوق                     |         | ۲۲,۰۵۷,۶۲۰        | ۱۱,۶۸۳,۳۸۸        |
| ۲۴ سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی |         | ۵۶,۶۹۸,۲۷۹        | ۴۰,۳۱۱,۹۶۲        | ۳۴ ذخیره ریسک های منقضی نشده            |         | ۲,۰۹۰,۵۱۱         | ۱,۳۹۰,۵۶۳         |
| ۲۵ سرمایه گذاری در شرکت های وابسته                |         | ۵,۴۲۱,۹۴۶         | ۴,۴۰۱,۹۴۶         | ۳۴ ذخیره حق بیمه عاید نشده              |         | ۹,۲۴۷,۱۴۲         | ۶,۵۴۲,۴۴۳         |
| ۲۶ سرمایه گذاری در املاک                          |         | ۸۹,۸۴۳            | ۸۹,۸۴۳            | ۳۵ سایر ذخایر فنی                       |         | ۳,۳۲۹,۱۲۳         | ۱,۷۳۵,۸۳۵         |
| ۲۷ دارایی های ثابت مشهود                          |         | ۲۸۹,۱۳۷           | ۲۳۲,۲۵۰           | ۳۶ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان      |         | ۴۴۳,۸۶۲           | ۲۲۷,۵۸۹           |
| ۲۸ دارایی های نامشهود                             |         | ۲,۱۸۲             | ۲,۴۲۹             | <b>جمع بدهی ها</b>                      |         | <b>۴۷,۶۶۱,۱۴۴</b> | <b>۲۵,۳۹۵,۸۵۷</b> |
| ۲۹ سایر دارایی ها                                 |         | ۱۲۳,۹۸۸           | ۸۳,۹۷۱            | <b>حقوق مالکانه</b>                     |         |                   |                   |
| <b>جمع دارایی ها</b>                              |         |                   |                   |                                         |         |                   |                   |
| <b>سرمایه</b>                                     |         |                   |                   |                                         |         |                   |                   |
| ۳۷ اندوخته قانونی                                 |         | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۳۷ سرمایه                               |         | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰        | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰        |
| ۳۸ اندوخته سرمایه ای                              |         | ۴,۷۰۹,۱۸۲         | ۳,۰۶۱,۵۵۷         | ۳۸ اندوخته قانونی                       |         | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۲,۰۰۰,۰۰۰         |
| ۴۰ سایر اندوخته ها                                |         | ۵۷,۰۱۵            | ۵۷,۰۱۵            | ۳۹ اندوخته سرمایه ای                    |         | ۴,۷۰۹,۱۸۲         | ۳,۰۶۱,۵۵۷         |
| سود اتبانه                                        |         | ۱۶,۰۶۵,۰۵۱        | ۹,۴۲۸,۵۱۱         | ۴۰ سایر اندوخته ها                      |         | ۵۷,۰۱۵            | ۵۷,۰۱۵            |
| <b>جمع حقوق مالکانه</b>                           |         | <b>۴۲,۸۳۱,۲۴۷</b> | <b>۳۴,۵۴۷,۰۸۳</b> | <b>جمع حقوق مالکانه</b>                 |         | <b>۴۲,۸۳۱,۲۴۷</b> | <b>۳۴,۵۴۷,۰۸۳</b> |
| <b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>                 |         | <b>۹۰,۴۹۲,۳۹۱</b> | <b>۵۹,۹۴۲,۹۴۰</b> | <b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>       |         | <b>۹۰,۴۹۲,۳۹۱</b> | <b>۵۹,۹۴۲,۹۴۰</b> |



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

*(Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page)*

شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| سرمایه                                                      | اندوخته قانونی | اندوخته سرمایه ای | سایر اندوخته ها | سود انباشته | جمع کل     |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------|-------------|------------|
| مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۰۱                                         | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۳,۰۶۱,۵۵۷       | ۵۷,۰۱۵      | ۹,۴۲۸,۵۱۱  |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ | -              | -                 | -               | -           | -          |
| سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                   | -              | -                 | -               | -           | -          |
| سود سهام مصوب                                               | -              | -                 | -               | -           | -          |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای                                  | -              | ۱,۶۴۷,۶۲۵         | -               | (۱,۶۴۷,۶۲۵) | -          |
| مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                                         | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۴,۷۰۹,۱۸۲         | ۵۷,۰۱۵          | ۱۶,۰۶۵,۰۵۱  | ۴۲,۸۳۱,۲۴۷ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱                                         | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰     | ۱,۵۰۰,۰۰۰         | ۲,۰۴۵,۴۴۵       | ۵۷,۰۱۵      | ۸,۳۸۷,۲۰۹  |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴ | -              | -                 | -               | -           | -          |
| سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱                   | -              | -                 | -               | -           | -          |
| سود سهام مصوب                                               | -              | -                 | -               | -           | -          |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای                                  | -              | ۶۸۴,۲۱۷           | -               | (۶۸۴,۲۱۷)   | -          |
| مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱                                         | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰     | ۲,۷۲۹,۶۶۲         | ۵۷,۰۱۵          | ۹,۷۱۴,۴۳۵   | ۲۹,۰۰۰,۱۱۲ |

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۴

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱



پانداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت حسابها می باشد

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| یادداشت                                                    | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی :                 |                            |                            |
| نقد حاصل از عملیات                                         | ۴۱                         | ۲,۱۶۴,۳۴۶                  |
| پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد                       | (۸۶۲,۵۸۸)                  | (۱۵۴,۷۶۹)                  |
| جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی             | ۱,۳۰۱,۷۵۸                  | ۲,۸۷۲,۱۵۶                  |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری :            |                            |                            |
| پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود            | (۷۵,۲۹۳)                   | (۱۳,۲۲۵)                   |
| پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود               | (۴۴۷)                      | (۹۵۱)                      |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | (۷۵,۷۳۹)                   | (۱۴,۱۷۶)                   |
| جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی           | ۱,۲۲۶,۰۱۸                  | ۲,۸۵۷,۹۸۰                  |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :              |                            |                            |
| پرداخت های نقدی بابت سود سهام                              | (۲۷۹,۰۳۱)                  | (۲,۳۹۹,۵۱۸)                |
| جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی        | (۲۷۹,۰۳۱)                  | (۲,۳۹۹,۵۱۸)                |
| خالص افزایش در موجودی نقدی                                 | ۹۴۶,۹۸۸                    | ۴۵۸,۴۶۲                    |
| مانده موجودی نقد در ابتدای دوره                            | ۱,۲۹۴,۲۶۶                  | ۵۸۳,۰۱۰                    |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز                                      | ۵۴۲,۰۷۹                    | ۱۱۰,۹۰۴                    |
| مانده موجودی نقد در پایان دوره                             | ۲,۷۸۳,۳۳۲                  | ۱,۱۵۲,۳۷۷                  |



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

**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

**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.

شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در بازار پایه فرابورس با نماد معاملاتی "اتکای"، درج و با درخواست شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ نماد شرکت در تابلوی فرابورس پذیرش و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ نماد شرکت در تابلوی مذکور گشایش یافت. در حال حاضر نماد شرکت اتکای در بازار دوم فرابورس فعال می باشد.

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**

آخرین اساسنامه شرکت بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۰ و مجوز شماره ۹۷/۶۰۲/۱۳۰۶۳۸ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۷ بیمه مرکزی ج.ا.ا و مجوز شماره ۴۸۵۱۴۹۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۲/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد. بر اساس مفاد ماده ۲ اساسنامه مزبور، موضوع فعالیت شرکت به شرح ذیل می باشد:

- 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.ا. با رعایت ظرفیت مجاز نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا. اعلام می نماید.
- مشارکت در تاسیس و یا اداره صندوق های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.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.

**۱-۳ - کارکنان**

میانگین ماهانه کارکنان در استخدام شرکت طی سال به شرح زیر بوده است:

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به |                  |
|-------------------|-------------------|------------------|
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰        | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱        |                  |
| نفر               | نفر               |                  |
| ۴۸                | ۵۳                | کارکنان قراردادی |



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

### ۲- بکارگیری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که از ابتدای سال ۱۴۰۴ لازم الاجرا شده است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، تاثیری بر اندازه گیری اقلام صورتهای مالی و اقیانایات مرتبط نداشته است.

۲-۲- آثار احتمالی آتی ناشی از استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب، که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح ذیل می باشد.

۲-۲-۱- استاندارد شماره ۱۵ با عنوان حسابداری سرمایه گذاری ها در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۱/۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست. مهمترین تغییر به عمل آمده، حذف روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش برای اندازه گیری سرمایه گذاری های جاری سریع معامله است و مقرر گردیده صرفا از روش ارزش منصفانه برای اندازه گیری این سرمایه گذاری ها استفاده شود. با توجه به شروع سال مالی جدید شرکت از تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۱، این استاندارد در اقلام مندرج در سال مالی جاری تاثیری ندارد. لیکن اعمال آن برای سال مالی بعد، لازم الاجرا بوده و موجب شناسایی تغییرات ارزش منصفانه در سود و زیان سال مالی منتهی به ۱۴۰۶/۰۹/۳۰ خواهد شد.

### ۳- اهم رویه های حسابداری

#### ۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

۳-۱-۱- اقلام صورتهای مالی میاندوره ای مشابه با مبنای تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

۳-۱-۲- صورتهای مالی میاندوره ای یکنواخت با رویه های بکارگرفته شده در صورتهای مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۱-۳- صورت های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. مطابق الزامات مصوب شورای عالی بیمه، شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را نیز مطابق با آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه در نظر گیرند.

#### ۳-۲- سرمایه گذاری ها

| اندازه گیری                       |                                                                 |                                                                 |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| نوع سرمایه گذاری                  | صورتهای مالی مجموعه                                             | صورتهای مالی جداگانه                                            |
| سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته    | ارزش ویژه                                                       | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها |
| سرمایه گذاری سریع معامله در بازار | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته پرتفوی سرمایه گذاری ها   | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته پرتفوی سرمایه گذاری ها   |
| سایر سرمایه گذاری های جاری        | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها |

| شناخت درآمد                    |                     |                                                                                                   |
|--------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| نوع سرمایه گذاری               | صورتهای مالی مجموعه | صورتهای مالی جداگانه                                                                              |
| سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته | روش ارزش ویژه       | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی) |



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

|                                                                                                   |                                                                                                     |                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی<br>صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر<br>(تا تاریخ صورت های مالی) | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی<br>صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر<br>(تا تاریخ صورت وضعیت مالی) | سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها |
| در زمان تحقق سود تضمین شده با توجه به<br>نرخ سود موثر                                             | در زمان تحقق سود تضمین شده با توجه<br>به نرخ سود موثر                                               | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار                |

**۳-۲-۱ روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته**

۳-۲-۱-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در صورت های مالی مجموعه به روش ارزش ویژه انجام می شود.  
 ۳-۲-۱-۲ مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی مجموعه شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم سرمایه گذار از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکتهای وابسته تعدیل می شود.

۳-۲-۱-۳ زمانی که سهم سرمایه گذار از زیان های شرکتهای وابسته بیش از منافع سرمایه گذار در شرکتهای وابسته شود (شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته می باشد)، در صورت های مالی مجموعه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر متوقف می شود. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی سرمایه گذار یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکتهای وابسته، شناسایی می گردد.

۳-۲-۱-۴ سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکتهای وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم سرمایه گذار از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم سرمایه گذار از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهیهای قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.

۳-۲-۱-۵ از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته خاتمه می یابد، استفاده از روش ارزش ویژه متوقف می شود. زمانی که سرمایه گذار منافعی را در شرکتهای وابسته پیشین حفظ می نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، سرمایه گذار منافع باقیمانده را در صورت های مالی مجموعه به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکتهای وابسته باشد در صورت سود و زیان مجموعه شناسایی می شود.

علاوه بر این، سرمایه گذار تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته را براساس همان مبنایی که شرکتهای وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در حساب سود و زیان دوره یا سود (زیان) انباشته به حساب می گیرد.

۳-۲-۱-۶ زمانی که سرمایه گذار، معاملاتی را با یک شرکت وابسته انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از معاملات با شرکتهای وابسته در صورت های مالی مجموعه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیروابسته در شرکتهای وابسته شناسایی می شود. سهم سرمایه گذار از سودها یا زیان های شرکتهای وابسته که ناشی از این معاملات است، حذف می شود.

۳-۲-۱-۷ برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت های مالی شرکتهای وابسته استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکتهای وابسته باشد، شرکتهای وابسته، برای استفاده شرکت، صورت های مالی را به همان تاریخ صورت های مالی شرکت تهیه می کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۳-۲-۱-۸ چنانچه صورت های مالی شرکتهای وابسته که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

### ۳-۳- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش اثبات شده هریک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به روش ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده یا در حال تکمیل می باشد و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش) و نه قصد استفاده شرکت نگهداری می شود.

### ۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.  
 ۳-۴-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

| نوع دارایی             | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|------------------------|-------------|-------------|
| نرم افزارهای رایانه ای | ۳ ساله      | مستقیم      |

### ۳-۵- دارایی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهکک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.  
 ۳-۵-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

۳-۵-۲-۱- 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.

### ۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در اینصورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود (زیان) شناسایی می گردد.

### ۳-۷- ذخایر

#### ۳-۷-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال با توجه به مصوبات شورایعالی بیمه به شرح زیر محاسبه می شود :

#### ۱-۱-۳-۷-۳- بیمه های غیرزندگی

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <p><b>سال جاری :</b></p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه های قبولی 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.</p> <p><b>سال های آتی:</b></p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی ( سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود.</p> <p>توضیح: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p> | <p><b>الف- ذخیره حق بیمه</b><br/><b>(حق بیمه عاید نشده)</b></p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد، به شرح زیر محاسبه می شود:</p> $(۸۵\% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری}$ <p style="text-align: center;">۸۵٪</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p>ب- ذخیره ریسکهای منقضی نشده<br/>برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده (سهم نگهداری)</p>  |
| <p>عبارت است از جمع اقلام ذیل:</p> <p>۱- خسارات اعلام شده از بیمه گران واگذارنده به علاوه برآورد هزینه های تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>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 گران اتکایی (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                              | <p>ج- بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>                                                             |
| <p>به موجب آئین نامه ۵۸/۳ شورای عالی بیمه و ابلاغیه شماره ۱۴۰۱/۱۰۰/۲۱۲۰۶۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ بیمه مرکزی، وضع ذخیره برگشت حق بیمه</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>د- ذخیره برگشت حق بیمه</p>                                                                 |
| <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع درصدی از منافع حاصل از قراردادهای بیمه که به موجب شرایط قرارداد قابل پرداخت باشد.</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف - ۳ درصد حق بیمه های قبولی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب - ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است.</p> <p>تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه قبولی نگهداری ۳ سال گذشته تجاوز نماید.</p> <p>تبصره ۲ - در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه ای از ۸۵ درصد تجاوز نماید شرکت مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد شرکت و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.</p> | <p>ه- سایر ذخایر</p> <p>۱- ذخیره مشارکت در منافع</p> <p>۲- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p> |

**۲-۷-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی**

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

**۳-۷-۳- 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.

**۳-۸- درآمد عملیاتی**

**۱-۸-۳- درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و بیمه عمر زمانی**

درآمد حق بیمه رشته های غیر زندگی و عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای و به طور یکنواخت در طول دوره پذیرش غرامت به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می شود.

**۲-۸-۳- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع**



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

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.

**۳-۹-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی**

**۳-۹-۳-۱- هزینه خسارت و مزایای پرداختنی**

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 شورایعالی بیمه و نیز مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸، بابت 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.

**۳-۹-۳-۲- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع**

هزینه کارمزد طبق شرایط قراردادهای اتکایی قبولی از زمان ایجاد تعهد بیمه ای شناسایی می شود.

**۳-۱۰-۳- مخارج تحصیل حق بیمه های قبولی**

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

**۳-۱۱-۳- تسعیر ارز**

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود:

الف) تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.

ب) در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

ج - شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی می باشد، در پایان دوره مالی بر اساس نرخ در دسترس طبق اعلام از شبکه بانکی و موجودی ارزی صندوق را بر اساس نرخ در دسترس اعلام شده در سامانه ستهاب تسعیر نموده است. براین اساس نرخ های اعمال شده به شرح جدول زیر است:



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میاندوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

| ماتده ها و معاملات مرتبط                                           | نوع ارز | نرخ تسعیر      | دلیل استفاده از نرخ                       |
|--------------------------------------------------------------------|---------|----------------|-------------------------------------------|
| موجودی ارزی نزد بانکها، و سپرده های ارزی و دریافتی ها و پرداختی ها | دلار    | ۱,۲۰۰,۰۰۰ ریال | نرخ در دسترس - استعلام از شبکه بانکی      |
| موجودی ارزی نزد بانکها، و سپرده های ارزی و دریافتی ها و پرداختی ها | یورو    | ۱,۳۰۰,۰۰۰ ریال | نرخ در دسترس - استعلام از شبکه بانکی      |
| موجودی ارزی نزد صندوق - اسکناس                                     | یورو    | ۱,۸۱۸,۹۹۸ ریال | نرخ در دسترس - نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ |
| موجودی ارزی نزد صندوق - اسکناس                                     | دلار    | ۱,۵۸۵,۵۱۹ ریال | نرخ در دسترس - نرخ اعلامی در سامانه سنهاپ |

**۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری**

- ۴-۱- قضاوت های در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری
- ۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری
- هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.
- ۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها
- قضاوتها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در صورتهای مالی میاندوره ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینانها، با قضاوتها، برآوردها و مفروضات بکارگرفته شده در آخرین صورتهای مالی سالانه برای سال منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴، یکسان است.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

| رشته های بیمه ای    | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱  |                                          |                                            |                |               | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱  |                                          |                                            |                |               |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|---------------|-----------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|---------------|
|                     | درآمد حق بیمه اتکایی ناخالص | کاهش (افزایش) ذخیره<br>حق بیمه عاید نشده | کاهش (افزایش) ذخیره<br>ریسک های منقضي نشده | حق بیمه برگشتی | حق بیمه قبولی | درآمد حق بیمه اتکایی ناخالص | کاهش (افزایش) ذخیره<br>حق بیمه عاید نشده | کاهش (افزایش) ذخیره<br>ریسک های منقضي نشده | حق بیمه برگشتی | حق بیمه قبولی |
| غیر زندگی :         |                             |                                          |                                            |                |               |                             |                                          |                                            |                |               |
| آتش سوزی            | ۱,۳۹۲,۹۶۷                   | (۶۰,۷۷۹)                                 | ۵۳,۰۳۸                                     | (۲۱۰,۴۶۱)      | ۱,۱۷۴,۷۶۴     | ۶۷۶,۹۵۵                     | (۹,۳۹۷)                                  | -                                          | (۶۸,۲۲۸)       | ۵۹۹,۳۳۰       |
| باربری              | ۵۷۷,۸۳۴                     | (۳,۹۸۷)                                  | ۴۸۱,۰۹۹                                    | (۱۶۸,۸۷۰)      | ۸۸۶,۰۷۶       | ۲۳۸,۵۰۰                     | (۶,۶۴۰)                                  | (۳۴۹,۴۲۶)                                  | (۳۰,۹۰۶)       | (۱۴۸,۴۷۳)     |
| بدنه کشتی و باربری  | ۹۳۹,۲۸۹                     | (۲۱,۴۰۰)                                 | (۵۶۱,۹۰۵)                                  | (۴۱۸,۷۱۰)      | (۶۲,۷۲۵)      | ۲۸۲,۲۸۸                     | (۶,۰۳۷)                                  | ۹۰,۳۷۶                                     | (۸۵,۸۷۲)       | ۲۸۰,۷۵۴       |
| هواپیما             | ۸۵۹,۷۶۲                     | (۲۰۰,۹۸۹)                                | (۵۳,۰۷۴)                                   | ۲۳,۶۵۳         | ۶۲۹,۳۵۲       | ۶۹۸,۹۴۹                     | (۴۷,۲۰۲)                                 | -                                          | (۱۴۲,۵۲۲)      | ۵۰۹,۲۲۵       |
| مهندسی              | ۱,۴۸۰,۹۸۸                   | (۴۷,۱۶۴)                                 | -                                          | (۴۴۳,۶۰۵)      | ۹۹۰,۲۱۹       | ۴۸۷,۲۳۰                     | (۲۱,۹۳۳)                                 | -                                          | ۲۰,۱۸۵         | ۴۸۵,۴۸۲       |
| نفت و انرژی         | ۲,۲۷۵,۱۶۰                   | (۱۸۸,۸۹۰)                                | -                                          | (۱۰۵,۹۲۵)      | ۱,۹۸۰,۳۴۵     | ۱,۱۷۲,۰۶۳                   | (۵۱۹,۶۴۵)                                | -                                          | ۱۲۴,۲۳۵        | ۷۷۶,۶۵۳       |
| مسئولیت             | ۱۸۰,۶۷۴                     | (۱۰۳)                                    | -                                          | (۸۰,۸۵۲)       | ۹۹,۷۱۹        | ۱۰۶,۱۰۹                     | (۷۳)                                     | -                                          | (۳۳,۸۰۳)       | ۷۲,۲۳۳        |
| درمان               | ۳,۳۲۶,۹۴۴                   | (۲,۹۸۵)                                  | -                                          | (۱۴۹,۹۱۹)      | ۳,۱۷۴,۰۴۰     | ۱,۶۰۴,۶۶۸                   | -                                        | -                                          | (۲۳۸,۳۲۲)      | ۱,۳۶۶,۳۴۶     |
| تمام خطر اموال      | ۲۳۴,۵۷۳                     | (۹۹۸)                                    | -                                          | (۱۰۲,۵۴۹)      | ۱۳۱,۰۲۷       | ۲۹,۷۰۰                      | (۱۴۵)                                    | -                                          | (۱,۴۸۶)        | ۲۸,۰۶۹        |
| ثالث و حوادث راننده | ۱,۶۰۳,۵۸۰                   | -                                        | -                                          | (۸۰۱,۷۹۰)      | ۸۰۱,۷۹۰       | -                           | -                                        | -                                          | -              | -             |
| سایر رشته ها        | ۸۷۳,۵۲۷                     | (۳,۰۱۶)                                  | (۶۱۹,۱۰۶)                                  | (۲۴۵,۶۷۰)      | ۵,۷۳۵         | ۳۰۶,۲۳۵                     | -                                        | (۷۰۳)                                      | (۱۰۷,۲۱۴)      | ۱۹۸,۳۱۹       |
| جمع کل              | ۱۳,۷۴۵,۲۹۸                  | (۵۳۰,۳۱۰)                                | (۶۹۹,۹۴۸)                                  | (۲,۷۰۴,۶۹۹)    | ۹,۸۱۰,۳۴۱     | ۵,۶۰۲,۶۹۵                   | (۶۱۱,۰۷۱)                                | (۲۵۹,۷۵۳)                                  | (۵۶۳,۹۳۳)      | ۴,۱۶۷,۹۳۸     |



شرکت بیمه انکابی ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۵-۱- درآمد حق بیمه انکابی (تأخالص)

(مبالغ به میلیون ریال)

| رشته های بیمه ای<br>غیر زندگی: | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                                                |            | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |                                                |         | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |                                                |            |
|--------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|------------|----------------------------|------------------------------------------------|---------|----------------------------|------------------------------------------------|------------|
|                                | حق بیمه قبولی جاری         | حق بیمه قبولی سال های<br>آنی ایجاد شده طی دوره | جمع        | حق بیمه قبولی جاری         | حق بیمه قبولی سال های<br>آنی ایجاد شده طی دوره | جمع     | حق بیمه قبولی جاری         | حق بیمه قبولی سال های<br>آنی ایجاد شده طی دوره | جمع        |
| آتش سوزی                       | ۱,۳۸۵,۴۸۸                  | ۷,۴۷۹                                          | ۱,۳۹۲,۹۶۷  | ۶۰,۷۷۹                     | ۲۸۲                                            | ۶۰,۷۷۹  | ۱,۳۹۲,۹۶۷                  | ۷,۴۷۹                                          | ۱,۳۸۵,۴۸۸  |
| باربری                         | ۵۷۷,۸۳۴                    | -                                              | ۵۷۷,۸۳۴    | ۳,۹۸۷                      | -                                              | ۳,۹۸۷   | ۵۷۷,۸۳۴                    | -                                              | ۵۷۷,۸۳۴    |
| بدنه کشتی و باربری             | ۹۳۹,۲۸۹                    | -                                              | ۹۳۹,۲۸۹    | ۲۱,۴۰۰                     | -                                              | ۲۱,۴۰۰  | ۹۳۹,۲۸۹                    | -                                              | ۹۳۹,۲۸۹    |
| هواپیما                        | ۸۵۹,۷۶۲                    | -                                              | ۸۵۹,۷۶۲    | ۲۰۰,۹۸۹                    | -                                              | ۲۰۰,۹۸۹ | ۸۵۹,۷۶۲                    | -                                              | ۸۵۹,۷۶۲    |
| مهندسی                         | ۱,۲۴۰,۱۶۶                  | ۲۴۰,۸۲۲                                        | ۱,۴۸۰,۹۸۸  | ۴۴,۴۱۹                     | ۳۴,۴۱۹                                         | ۷۸,۸۳۸  | ۱,۴۸۰,۹۸۸                  | ۲۴۰,۸۲۲                                        | ۱,۷۲۱,۸۱۰  |
| نفت و انرژی                    | ۲,۲۳۳,۶۳۴                  | ۴۱,۵۲۶                                         | ۲,۲۷۵,۱۶۰  | ۱۵۶,۷۹۶                    | ۱۸۸,۸۹۰                                        | ۳۴۵,۶۸۶ | ۲,۲۷۵,۱۶۰                  | ۴۱,۵۲۶                                         | ۲,۳۱۶,۶۸۶  |
| مسئولیت                        | ۱۸۰,۶۷۴                    | -                                              | ۱۸۰,۶۷۴    | ۱۰۳                        | -                                              | ۱۰۳     | ۱۸۰,۶۷۴                    | -                                              | ۱۸۰,۶۷۴    |
| درمان                          | ۳,۳۲۶,۹۴۴                  | -                                              | ۳,۳۲۶,۹۴۴  | ۲,۹۸۵                      | -                                              | ۲,۹۸۵   | ۳,۳۲۶,۹۴۴                  | -                                              | ۳,۳۲۶,۹۴۴  |
| تمام خطر اموال                 | ۲۳۴,۵۷۳                    | -                                              | ۲۳۴,۵۷۳    | ۹۹۸                        | -                                              | ۹۹۸     | ۲۳۴,۵۷۳                    | -                                              | ۲۳۴,۵۷۳    |
| ثالث و حوادث راننده            | ۱,۶۰۳,۵۸۰                  | -                                              | ۱,۶۰۳,۵۸۰  | -                          | -                                              | -       | ۱,۶۰۳,۵۸۰                  | -                                              | ۱,۶۰۳,۵۸۰  |
| سایر رشته ها                   | ۸۷۳,۵۲۷                    | -                                              | ۸۷۳,۵۲۷    | ۳۰,۱۶                      | -                                              | ۳۰,۱۶   | ۸۷۳,۵۲۷                    | -                                              | ۸۷۳,۵۲۷    |
| جمع کل                         | ۱۳,۴۵۵,۴۷۱                 | ۲۸۹,۸۲۷                                        | ۱۳,۷۴۵,۲۹۸ | ۵۳۰,۳۱۰                    | ۱۹۱,۴۹۸                                        | ۷۲۱,۸۰۸ | ۱۳,۷۴۵,۲۹۸                 | ۲۸۹,۸۲۷                                        | ۱۴,۰۳۵,۱۲۵ |

۵-۲- خالص حق بیمه قبولی (حق بیمه قبولی پس از کسر برگشتی) شامل مبلغ ۵۰۰,۵۰۵ دلار و ۱۱۶,۰۳۳ یورو می باشد.

۵-۳- افزایش حق بیمه قبولی به کسر برگشتی به دلیل افزایش پرتفوی شرکت در عموم رشته ها بالاخص در رشته های درمان و نفت و انرژی بوده است.

**شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

| ۶- حق بیمه اتکایی واگذاری  |                                |                                       |                            |                                |                                       |                |
|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |                                |                                       | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                                |                                       |                |
| رشته های بیمه ای           | قرارداد مازاد<br>خسارت واگذاری | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده | جمع                        | قرارداد مازاد<br>خسارت واگذاری | کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده | جمع            |
| غیر زندگی :                |                                |                                       |                            |                                |                                       |                |
| آتش سوزی                   | ۴۰۱,۶۵۸                        | (۲۶۲,۲۸۵)                             | ۱۳۹,۳۷۳                    | ۷۳,۸۶۵                         | (۴۴,۰۵۸)                              | ۲۹,۸۰۸         |
| باربری                     | ۹۳,۶۳۴                         | (۷۲,۴۲۰)                              | ۲۱,۲۱۵                     | ۱۳,۸۲۸                         | (۷,۱۰۲)                               | ۶,۷۲۵          |
| بدنه کشتی و باربری         | ۲۷۸,۲۴۹                        | (۱۹۵,۵۸۸)                             | ۸۲,۶۶۱                     | ۳۰,۵۷۳                         | (۲۱,۶۹۴)                              | ۸,۸۷۸          |
| هواپیما                    | ۱۹۹,۷۰۱                        | (۱۲۴,۱۰۷)                             | ۷۵,۵۹۴                     | ۷۲,۱۲۹                         | (۵۱,۰۰۲)                              | ۲۱,۱۲۷         |
| مهندسی                     | ۳۷۲,۰۸۱                        | (۲۴۶,۹۱۹)                             | ۱۲۵,۱۶۲                    | ۵۲,۵۳۵                         | (۳۰,۲۷۸)                              | ۲۲,۲۵۷         |
| نفت و انرژی                | ۶۶۷,۳۷۶                        | (۴۳۷,۹۲۸)                             | ۲۲۹,۴۴۷                    | ۵۶,۱۵۵                         | (۲۵,۴۲۵)                              | ۳۰,۷۳۰         |
| تمام خطر اموال             | ۷۰,۸۰۶                         | (۴۹,۹۴۳)                              | ۲۰,۸۶۴                     | ۳,۳۰۴                          | (۱,۸۴۶)                               | ۱,۴۵۸          |
| تالت و حوادث راننده        | -                              | -                                     | -                          | -                              | -                                     | -              |
| سایر رشته ها               | ۱۴,۸۰۸                         | (۹,۸۰۴)                               | ۵,۰۰۴                      | ۱۷۱                            | (۱۳۴)                                 | ۳۷             |
| <b>جمع کل</b>              | <b>۲,۰۹۸,۳۱۴</b>               | <b>(۱,۳۹۸,۹۹۳)</b>                    | <b>۶۹۹,۳۲۰</b>             | <b>۳۰۲,۵۶۰</b>                 | <b>(۱۸۱,۵۳۹)</b>                      | <b>۱۲۱,۰۲۱</b> |



شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

| (مبالغ به میلیون ریال)           |                  |                   | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                  |                   | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |                  |                   |
|----------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
|                                  | از محل ذخایر فنی | از محل سایر منابع | جمع                        | از محل ذخایر فنی | از محل سایر منابع | جمع                        | از محل ذخایر فنی | از محل سایر منابع |
| سود سهام                         | ۳۹,۰۴۹           | ۷۹,۶۱۹            | ۱۱۸,۶۶۸                    | ۴۴,۰۴۴           | ۱۲۲,۶۵۲           | ۱۶۶,۶۹۶                    |                  |                   |
| سود سایر اوراق بهادار            | ۲۴۱,۲۸۰          | ۴۹۱,۹۶۵           | ۷۳۳,۲۴۶                    | ۱۲۲,۸۱۹          | ۳۴۲,۰۲۵           | ۴۶۴,۸۴۴                    |                  |                   |
| سود سپرده های بانکی              | ۱۵۸,۴۸۳          | ۳۲۳,۱۴۴           | ۴۸۱,۶۲۷                    | ۷۹,۷۸۲           | ۲۲۲,۱۷۴           | ۳۰۱,۹۵۶                    |                  |                   |
| سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها | ۷۰۷,۲۸۳          | ۱,۴۴۲,۱۳۴         | ۲,۱۴۹,۴۱۶                  | ۱۵۶,۸۳۳          | ۴۳۶,۷۴۵           | ۵۹۳,۵۷۷                    |                  |                   |
| جمع                              | ۱,۱۴۶,۰۹۵        | ۲,۳۳۶,۸۶۲         | ۳,۴۸۲,۹۵۷                  | ۴۰۳,۴۷۷          | ۱,۱۲۳,۵۹۶         | ۱,۵۲۷,۰۷۳                  |                  |                   |
|                                  |                  | (یادداشت ۱۶)      |                            |                  | (یادداشت ۱۶)      |                            |                  |                   |

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

| (مبالغ به میلیون ریال)             |     |   | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |         |  | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |  |  |
|------------------------------------|-----|---|----------------------------|---------|--|----------------------------|--|--|
|                                    |     |   |                            |         |  |                            |  |  |
| درآمد کارمزد و کارمزد منابع انکابی | ۸-۱ | - | -                          | ۲۰۸,۰۲۲ |  |                            |  |  |
|                                    |     | - | -                          | ۲۰۸,۰۲۲ |  |                            |  |  |

۸-۱- درآمد کارمزد در میاندوره مشابه سال گذشته مربوط به فیولی مشارکت در رشته درمان از شرکت بیمه آسماری بوده است.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۹- هزینه خسارت (ناخالص)

| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |               |          |               | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |               |          |               | رشته های بیمه ای    | خسارت پرداختی |
|----------------------------|---------------|----------|---------------|----------------------------|---------------|----------|---------------|---------------------|---------------|
| هزینه                      | افزایش (کاهش) | هزینه    | خسارت پرداختی | هزینه                      | افزایش (کاهش) | هزینه    | خسارت پرداختی |                     |               |
| خسارت                      | ذخیره خسارت   | کارشناسی |               | خسارت (ناخالص)             | ذخیره خسارت   | کارشناسی |               |                     |               |
| غیر زندگی:                 |               |          |               |                            |               |          |               |                     |               |
| ۲۶۲,۶۴۱                    | ۱۱۲,۴۵۴       | ۹۷       | ۱۵۰,۰۹۱       | ۳,۳۷۷,۸۰۶                  | ۲,۳۳۸,۹۵۷     | ۸۰۳      | ۹۳۸,۰۴۶       | آتش سوزی            |               |
| ۸۷۲,۴۹۵                    | ۸۶۰,۰۰۰       | ۳۹       | ۱۲,۴۵۵        | ۲,۱۸۵,۴۰۳                  | ۶۳,۰۲۲        | ۵        | ۲,۱۲۲,۳۷۷     | باربری              |               |
| (۱۹۰,۹۳۲)                  | (۳۰۶,۷۲۹)     | ۴۳       | ۱۱۵,۷۵۴       | ۱,۷۸۰,۰۳۴                  | ۱,۷۱۳,۷۸۳     | ۴۱       | ۶۶,۲۰۹        | بدنه کشتی و باربری  |               |
| ۲۵,۹۵۲                     | (۱۶,۶۸۲)      | ۲۰۵      | ۴۲,۴۲۹        | ۴,۹۳۴,۳۸۳                  | ۴,۹۲۸,۸۰۹     | ۱۸۴      | ۵,۳۹۰         | هواپیما             |               |
| ۸۱,۹۰۶                     | (۱۵۴,۱۱۹)     | ۴۱۵      | ۲۳۵,۶۰۹       | ۸۵۰,۹۹۶                    | ۶۶۰,۹۷۲       | ۲۳۵      | ۱۸۹,۷۹۰       | مهندسی              |               |
| ۴۳۳,۴۴۴                    | ۴۱۷,۱۸۲       | ۵        | ۱۶,۲۵۷        | ۵۴۳,۸۱۷                    | ۳۷۴,۷۰۵       | ۱۰۸۶     | ۱۶۸,۰۲۵       | نفث و انرژی         |               |
| ۲۹,۲۹۹                     | ۱,۸۴۷         | -        | ۲۷,۴۵۱        | ۱۳,۵۹۸                     | (۱۰,۲۸)       | -        | ۱۴,۶۲۵        | مسئولیت             |               |
| ۸۰۹,۸۹۰                    | (۱۹,۷۷۶)      | ۸۳,۳۵۱   | ۷۴۶,۳۱۵       | ۱,۳۴۲,۴۸۶                  | ۷۴,۶۵۳        | -        | ۱,۲۶۷,۸۳۳     | درمان               |               |
| ۳۴                         | ۱۵            | -        | ۱۹            | ۱,۲۳۶                      | ۴۳۶           | ۲۲       | ۷۷۸           | تمام خطر اموال      |               |
| -                          | -             | -        | -             | ۱۶۰,۹۸۴                    | ۳۴,۸۴۰        | -        | ۱۶۶,۱۴۴       | ثالث و حوادث راننده |               |
| ۸۴,۳۴۸                     | ۳,۸۸۹         | -        | ۸۰,۴۵۹        | ۹۷۳,۲۳۴                    | ۱۸۵,۰۸۳       | -        | ۷۸۸,۱۵۱       | سایر رشته ها        |               |
| ۲,۴۰۹,۰۷۶                  | ۸۹۸,۰۸۱       | ۸۴,۱۵۵   | ۱,۴۲۶,۸۳۹     | ۱۶,۰۶۳,۹۷۶                 | ۱۰,۳۷۴,۲۳۲    | ۲,۳۷۶    | ۵,۶۸۷,۳۶۸     | جمع کل              |               |

۹-۱- با توجه به پیش بینی خسارت تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب، هیات مدیره احتساب ۴۰ درصد ذخیره خسارت واقع شده و اعلام نشده (IBNR) را به این عنوان مصوب و اعمال حساب نموده است.

۹-۲- خسارت پرداختی شامل ۳۲۸,۸۹۵/۱۸ یورو در رشته باربری می باشد.

# شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۹-۳ خسارتهای پرداختی که حداقل ۵ درصد کل خسارت پرداختی را شامل می شود به شرح ذیل می باشد.

| نام بیمه گذار                             | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| سولیکو کاله (بیمه آسیا)                   | ۶۰۰,۰۰۰                       | -                             |
| گمرک کاوه (بیمه نوین)                     | ۳۶۹,۲۴۵                       | -                             |
| هبات امنای ارزی (بیمه سامان)              | ۲۹۴,۱۸۷                       | -                             |
| کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران - شناور شمیم | -                             | ۱۱۰,۹۱۹                       |
| جمع                                       | ۱,۲۶۳,۴۳۱                     | ۱۱۰,۹۱۹                       |

۱۰- خسارت سهم بیمه گران انکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

| رشته های بیمه ای   | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                            |                                              |           | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |                            |                                              |           |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|-----------|
|                    | خسارت دریافتی              | کارشناسی<br>انکایی واگذاری | (کاهش) افزایش ذخیره<br>خسارت معوق سهم انکایی | خسارت سهم | خسارت دریافتی              | کارشناسی<br>انکایی واگذاری | (کاهش) افزایش ذخیره<br>خسارت معوق سهم انکایی | خسارت سهم |
| آتش سوزی           | ۹۸۰,۵۳۰                    | -                          | ۱,۰۰۴,۴۲۹                                    | ۱,۹۸۴,۹۵۹ | -                          | -                          | (۱۱۸,۰۲۸)                                    | (۱۱۸,۰۲۸) |
| باربری             | ۱,۲۹۳,۸۰۲                  | -                          | ۵۳,۰۱۵                                       | ۱,۳۴۶,۸۱۷ | -                          | -                          | ۲۷۸,۱۸۹                                      | ۲۷۸,۱۸۹   |
| بدنه کشتی و باربری | -                          | -                          | ۸۶۲,۲۱۷                                      | ۸۶۲,۲۱۷   | -                          | -                          | ۲۸,۳۰۲                                       | ۲۸,۳۰۲    |
| هواپیما            | -                          | -                          | ۴,۳۲۴,۵۴۲                                    | ۴,۳۲۴,۵۴۲ | -                          | -                          | -                                            | -         |
| مهندسی             | -                          | -                          | ۲۱۹,۷۶۵                                      | ۲۱۹,۷۶۵   | -                          | -                          | (۴۹)                                         | (۴۹)      |
| نفت و انرژی        | ۹۲,۲۵۰                     | ۷۷۵                        | ۵,۰۰۹                                        | ۹۸,۰۳۵    | -                          | -                          | ۸,۷۷۱                                        | ۸,۷۷۱     |
| سایر رشته ها       | -                          | -                          | (۶۹,۱۹۱)                                     | (۶۹,۱۹۱)  | -                          | -                          | -                                            | -         |
| جمع کل             | ۲,۳۶۶,۵۸۳                  | ۷۷۵                        | ۶,۳۹۹,۷۸۵                                    | ۸,۷۶۷,۱۴۳ | -                          | -                          | ۱۹۷,۱۸۵                                      | ۱۹۷,۱۸۵   |



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| (مبالغ به میلیون ریال)     |                            | ۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع |
|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | رشته های بیمه ای              |
| -                          | ۲۱,۳۷۸                     | آتش سوزی                      |
| ۳,۴۸۷                      | ۲,۱۷۰                      | باربری                        |
| ۱۹۹                        | ۸۳۲                        | بدنه کشتی و باربری            |
| ۲۱,۹۷۲                     | ۱۶,۵۱۵                     | هواپیما                       |
| ۲۱,۴۳۳                     | -                          | مسئولیت                       |
| ۴۷,۰۹۱                     | ۴۰,۸۹۵                     | جمع                           |



شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |                                     |                                              | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                                               |                                     | رشته های بیمه ای    |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| جمع                        | افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع | افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی | جمع                        | افزایش ذخیره حق بیمه برقراری مجدد پوشش انکایی | افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع |                     |
| ۱۷,۹۱۴                     | ۱۰۷                                 | ۱۷,۸۰۷                                       | ۷۰,۲۹۷                     | ۵۴,۷۱۱                                        | (۱۰,۴۷۳)                            | آتش سوزی            |
| ۵,۲۲۹                      | (۱,۳۱۲)                             | ۶,۵۴۱                                        | ۲۷,۷۸۸                     | ۱۲,۷۵۴                                        | ۱۰,۱۰                               | باربری              |
| ۱۴,۸۱۵                     | ۷,۴۴۵                               | ۷,۳۷۰                                        | ۶۳,۵۴۴                     | ۳۷,۹۰۱                                        | ۷,۵۹۰                               | بدنه کشتی و باربری  |
| ۳۰,۲۷۴                     | ۱۲,۸۸۵                              | ۱۷,۳۸۹                                       | ۲۸,۲۱۹                     | ۲۷,۲۰۲                                        | (۱۱,۹۳۹)                            | هواپیما             |
| ۹,۵۸۹                      | (۳,۰۷۶)                             | ۱۲,۶۶۵                                       | ۶۹,۳۴۰                     | ۵۰,۶۸۳                                        | (۵,۴۸۲)                             | مهندسی              |
| ۶۰۳                        | (۱۴,۹۷۴)                            | ۱۵,۵۷۷                                       | ۱۱۹,۰۷۸                    | ۹۰,۹۰۶                                        | (۱۵,۱۲۶)                            | نفط و انرژی         |
| ۲,۳۶۳                      | (۸۱۸)                               | ۳,۱۸۱                                        | ۷,۱۳۶                      | -                                             | ۱,۷۱۹                               | مسئولیت             |
| ۴۸۷,۵۸۵                    | ۴۳۹,۴۴۵                             | ۴۸,۱۴۰                                       | ۱,۰۹۰,۳۹۴                  | -                                             | ۹۹۰,۶۷۵                             | درمان               |
| -                          | -                                   | -                                            | ۱۶,۱۵۷                     | ۹,۶۴۵                                         | ۲,۱۱۵                               | تمام خطر اموال      |
| -                          | -                                   | -                                            | ۷۵,۰۳۰                     | -                                             | ۲۶,۹۲۳                              | ثالث و حوادث راننده |
| ۹,۶۹۷                      | (۲۵۷)                               | ۹,۹۵۴                                        | ۲۶,۳۰۵                     | ۲,۰۱۷                                         | ۳,۶۶۳                               | سایر رشته ها        |
| ۵۷۸,۰۶۹                    | ۴۳۹,۴۴۵                             | ۱۳۸,۶۲۴                                      | ۱,۵۹۳,۲۸۸                  | ۲۸۵,۸۱۹                                       | ۹۹۰,۶۷۵                             | جمع کل              |

۱۲-۱- احتساب ذخیره حق بیمه برقراری مجدد پوشش انکایی مربوط به سهم بیمه گر انکایی از ذخیره خسارت معوق می باشد.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

| یادداشت                                 | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|-----------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی ۱۳-۱ | ۱,۷۴۰,۹۲۸                  | ۶۱۰,۳۵۸                    |
|                                         | <u>۱,۷۴۰,۹۲۸</u>           | <u>۶۱۰,۳۵۸</u>             |

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

| رشته های بیمه ای    | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---------------------|----------------------------|----------------------------|
| غیر زندگی:          |                            |                            |
| آتش سوزی            | ۳۸۸,۵۰۵                    | ۲۰۱,۴۱۳                    |
| باربری              | ۸۷,۴۴۴                     | ۳۷,۲۶۹                     |
| مسئولیت             | ۳۶,۲۳۲                     | ۲۸,۳۸۸                     |
| بدنه کشتی و باربری  | ۱۳۷,۷۲۲                    | ۴۰,۹۶۱                     |
| هواپیما             | ۱۰۵,۳۵۱                    | ۱۰۳,۹۵۷                    |
| درمان               | ۱۰۱,۱۳۱                    | -                          |
| مهندسی              | ۲۹۴,۰۸۷                    | ۱۱۹,۷۷۵                    |
| نفت و انرژی         | ۳۱۴,۶۰۴                    | ۷۰,۷۲۳                     |
| ثالث و حوادث راننده | ۱۶۰,۳۵۸                    | -                          |
| سایر رشته ها        | ۱۱۵,۴۹۳                    | ۷,۸۷۲                      |
|                     | <u>۱,۷۴۰,۹۲۸</u>           | <u>۶۱۰,۳۵۸</u>             |



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال

| رشته های بیمه ای    | درآمدهای بیمه ای |                        |                                   |                             |                       | هزینه های بیمه ای |                |                            |                             |                              | سود (زیان) |
|---------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------|
|                     | حق بیمه          | حق بیمه انکایی واگذاری | سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | کارمزد و کارمزد متاع انکایی | سایر درآمدهای بیمه ای | جمع               | خسارت (ناخالص) | خسارت سهم بیمه گران انکایی | کارمزد و کارمزد متاع انکایی | افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی |            |
| غیر زندگی :         |                  |                        |                                   |                             |                       |                   |                |                            |                             |                              |            |
| آتش سوزی            | ۱,۱۷۴,۷۶۴        | (۱۳۹,۳۷۳)              | ۱۳۰,۲۴۴                           | -                           | -                     | ۱,۱۶۵,۶۳۵         | ۳,۲۷۷,۸۰۶      | (۱,۹۸۴,۹۵۹)                | ۲۱,۳۷۸                      | ۷۰,۲۹۷                       | ۳۸۸,۵۰۵    |
| باربری              | ۸۸۶,۰۷۶          | (۲۱,۲۱۵)               | ۱۰۸,۷۹۳                           | -                           | -                     | ۹۷۳,۶۵۵           | ۲,۱۸۵,۴۰۳      | (۱,۳۴۶,۸۱۷)                | ۲,۱۷۰                       | ۲۷,۷۸۸                       | ۸۷,۴۴۴     |
| بدنه کشتی و باربری  | (۶۲,۷۲۵)         | (۸۲,۶۶۱)               | (۱۸,۲۸۹)                          | -                           | -                     | (۱۶۳,۶۷۵)         | ۱,۷۸۰,۰۳۴      | (۸۶۲,۲۱۷)                  | ۸۳۲                         | ۶۳,۵۴۴                       | ۱۳۷,۷۲۲    |
| هواپیما             | ۶۲۹,۳۵۲          | (۷۵,۵۹۴)               | ۶۹,۶۵۸                            | -                           | -                     | ۶۲۳,۴۱۶           | ۴,۹۳۴,۳۸۳      | (۴,۳۲۴,۵۴۲)                | ۱۶,۵۱۵                      | ۲۸,۲۱۹                       | ۱۰۵,۳۵۱    |
| مهندسی              | ۹۹۰,۲۱۹          | (۱۲۵,۱۶۲)              | ۱۰۸,۸۱۷                           | -                           | -                     | ۹۷۳,۸۷۴           | ۸۵۰,۹۹۶        | (۲۱۹,۷۶۵)                  | -                           | ۶۹,۳۴۰                       | ۲۹۴,۰۸۷    |
| نفت و انرژی         | ۱,۹۸۰,۳۴۵        | (۲۲۹,۴۴۷)              | ۲۲۰,۲۴۹                           | -                           | -                     | ۱,۹۷۱,۱۴۷         | ۵۴۳,۸۱۷        | (۹۸,۰۳۵)                   | -                           | ۱۱۹,۰۷۸                      | ۳۱۴,۶۰۴    |
| مسئولیت             | ۹۹,۷۱۹           | -                      | ۱۲,۵۴۴                            | -                           | -                     | ۱۱۲,۲۶۳           | ۱۳,۵۹۸         | -                          | -                           | ۷,۱۳۶                        | ۳۶,۲۳۲     |
| درمان               | ۳,۱۷۴,۰۴۰        | -                      | ۳۹۹,۲۶۹                           | -                           | -                     | ۳,۵۷۳,۳۰۹         | ۱,۳۴۲,۴۸۶      | -                          | -                           | ۱۰۹۰,۳۹۴                     | ۱۰۱,۱۳۱    |
| تمام خطر اموال      | ۱۳۱,۰۲۷          | (۲۰,۸۶۴)               | ۱۳,۸۵۸                            | -                           | -                     | ۱۲۴,۰۲۱           | ۱,۲۳۶          | -                          | -                           | ۱۶,۱۵۷                       | -          |
| ثالث و حوادث راننده | ۸۰۱,۷۹۰          | -                      | ۱۰۰,۸۵۹                           | -                           | -                     | ۹۰۲,۶۴۹           | ۱۶۰,۹۸۴        | -                          | -                           | ۷۵,۰۳۰                       | ۱۶۰,۳۵۸    |
| سایر رشته ها        | ۵,۷۳۵            | (۵,۰۰۴)                | ۹۲                                | -                           | -                     | ۸۲۲               | ۹۷۳,۲۳۴        | ۶۹,۱۹۱                     | -                           | ۲۶,۳۰۵                       | ۱۱۵,۴۹۳    |
| جمع کل              | ۹,۸۱۰,۳۴۱        | (۶۹۹,۳۲۰)              | ۱,۱۴۶,۰۹۵                         | -                           | -                     | ۱۰,۲۵۷,۱۱۶        | ۱۶,۰۶۳,۹۷۶     | (۸,۷۶۷,۱۴۳)                | ۴۰,۸۹۵                      | ۱,۵۹۳,۲۸۸                    | ۱,۷۴۰,۹۲۸  |
|                     | یادداشت ۵        | یادداشت ۶              | یادداشت ۷                         | یادداشت ۸                   | یادداشت ۸             | یادداشت ۸         | یادداشت ۹      | یادداشت ۱۰                 | یادداشت ۱۱                  | یادداشت ۱۲                   | یادداشت ۱۳ |



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۴-۱- سود ( زیان ) ناخالص فعالیتهای بیمه ای

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ - مبالغ به میلیون ریال

| رشته های بیمه‌ای    | درآمدهای بیمه ای |                           |                                      |                                 |                          | هزینه های بیمه ای |                         |                               |                                 |                                 | سود (زیان)<br>ناخالص فعالیت<br>های بیمه ای |                           |
|---------------------|------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|
|                     | حق بیمه          | حق بیمه<br>اتکایی واگذاری | سرمایه گذاری<br>از محل متابع بیمه‌ای | کارمزد و کارمزد<br>منافع اتکایی | سایر<br>درآمدهای بیمه ای | جمع               | هزینه<br>خسارت (ناخالص) | خسارت سهم<br>بیمه گران اتکایی | کارمزد و کارمزد<br>منافع اتکایی | افزایش (کاهش)<br>سایر ذخایر فنی |                                            | سایر<br>هزینه های بیمه ای |
| غیر زندگی :         |                  |                           |                                      |                                 |                          |                   |                         |                               |                                 |                                 |                                            |                           |
| آتش سوزی            | ۵۹۹,۳۳۰          | (۲۹,۸۰۸)                  | ۵۹,۱۸۵                               | -                               | -                        | ۶۲۸,۷۰۸           | ۲۶۲,۶۴۱                 | ۱۱۸,۰۲۸                       | -                               | ۱۷,۹۱۴                          | ۲۰۱,۴۱۳                                    | ۵۹۹,۹۹۶                   |
| باربری              | (۱۴۸,۴۷۳)        | (۶,۷۲۵)                   | (۱۳,۳۳۵)                             | -                               | -                        | (۱۶۸,۵۳۳)         | ۸۷۲,۴۹۵                 | (۲۷۸,۱۸۹)                     | ۳,۴۸۷                           | ۵,۲۲۹                           | ۳۷,۲۶۹                                     | ۶۴۰,۲۹۱                   |
| بدنه کشتی و باربری  | ۲۸۰,۷۵۴          | (۸,۸۷۸)                   | ۲۷,۲۴۷                               | -                               | -                        | ۲۹۹,۱۲۲           | (۱۹۰,۹۳۲)               | (۲۸,۳۰۲)                      | ۱۹۹                             | ۱۴,۸۱۵                          | ۴۰,۹۶۱                                     | (۱۶۳,۲۵۹)                 |
| هواپیما             | ۵۰۹,۲۲۵          | (۲۱,۱۲۷)                  | ۴۹,۸۹۲                               | -                               | -                        | ۵۳۷,۹۹۰           | ۲۵,۹۵۲                  | -                             | ۲۱,۹۷۲                          | ۳۰,۲۷۴                          | ۱۰۳,۹۵۷                                    | ۱۸۲,۱۵۵                   |
| مهندسی              | ۴۸۵,۴۸۲          | (۲۲,۲۵۷)                  | ۴۷,۷۶۵                               | -                               | -                        | ۵۱۰,۹۸۹           | ۸۱,۹۰۶                  | ۴۹                            | -                               | ۹,۵۸۹                           | ۱۱۹,۷۷۵                                    | ۲۱۱,۳۱۹                   |
| نفت و انرژی         | ۷۷۶,۶۵۳          | (۳۰,۷۳۰)                  | ۷۵,۹۵۳                               | -                               | -                        | ۸۲۱,۸۷۶           | ۴۳۳,۴۴۴                 | (۸,۷۷۱)                       | -                               | ۶۰۳                             | ۷۰,۷۲۳                                     | ۴۹۵,۹۹۹                   |
| مسئولیت             | ۷۲,۲۳۳           | -                         | ۶,۷۹۵                                | -                               | -                        | ۷۹,۰۲۸            | ۲۹,۲۹۹                  | -                             | ۲۱,۴۳۳                          | ۲,۳۶۳                           | ۲۸,۳۸۸                                     | ۸۱,۴۸۳                    |
| درمان               | ۱,۳۶۶,۳۴۶        | -                         | ۱۲۸,۵۳۷                              | ۲۰۸,۰۲۲                         | -                        | ۱,۷۰۲,۹۰۵         | ۸۰۹,۸۹۰                 | -                             | -                               | ۴۸۷,۵۸۵                         | -                                          | ۱,۲۹۷,۴۷۵                 |
| تمام خطر اموال      | ۲۸,۰۶۹           | (۱,۴۵۸)                   | ۲,۷۷۸                                | -                               | -                        | ۲۹,۳۸۹            | ۳۴                      | -                             | -                               | -                               | -                                          | ۳۴                        |
| ثالث و حوادث راننده | -                | -                         | -                                    | -                               | -                        | -                 | -                       | -                             | -                               | -                               | -                                          | -                         |
| سایر رشته ها        | ۱۹۸,۳۱۹          | (۳۷)                      | ۱۸,۶۶۰                               | -                               | -                        | ۲۱۶,۹۴۱           | ۸۴,۳۴۸                  | -                             | -                               | ۹,۶۹۷                           | ۷,۸۷۲                                      | ۱۰۱,۹۱۸                   |
| جمع کل              | ۴,۱۶۷,۹۳۸        | (۱۲۱,۰۴۱)                 | ۴۰۳,۴۷۷                              | ۲۰۸,۰۲۲                         | -                        | ۴,۶۵۸,۴۱۶         | ۲,۴۰۹,۰۷۶               | (۱۹۷,۱۸۵)                     | ۴۷,۰۹۱                          | ۵۷۸,۰۶۹                         | ۶۱۰,۳۵۸                                    | ۳,۴۴۷,۴۰۹                 |
|                     | یادداشت ۵        | یادداشت ۶                 | یادداشت ۷                            | یادداشت ۸                       |                          | یادداشت ۹         | یادداشت ۱۰              | یادداشت ۱۱                    |                                 | یادداشت ۱۲                      |                                            |                           |



شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

| (مبالغ به میلیون ریال)     |                            |         |                            |
|----------------------------|----------------------------|---------|----------------------------|
| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | یادداشت |                            |
| ۴۸۸,۳۶۲                    | ۹۹۵,۸۱۸                    | ۱۵-۱    | هزینه های پرسنلی           |
| ۱۰۹,۸۱۷                    | ۱۸۳,۷۷۴                    | ۱۵-۲    | هزینه های اداری و تشکیلاتی |
| ۵۹۸,۱۸۰                    | ۱,۱۷۹,۵۹۲                  |         |                            |

۱۵-۱- هزینه های پرسنلی به شرح زیر است:

| (مبالغ به میلیون ریال)     |                            |        |                                 |
|----------------------------|----------------------------|--------|---------------------------------|
| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |        |                                 |
| ۱۴۲,۴۷۸                    | ۲۷۸,۲۴۶                    | ۱۵-۱-۱ | حقوق و دستمزد                   |
| ۱۶,۶۰۶                     | ۲۱,۵۶۸                     |        | اضافه کاری                      |
| ۱۹,۷۰۰                     | ۳۸,۰۶۳                     |        | حق بیمه سهم کارفرما             |
| ۱۸,۵۳۰                     | ۶۴,۳۵۱                     |        | مزایای غیرنقدی                  |
| ۱۰۳,۲۲۲                    | ۲۱۶,۲۷۳                    |        | مزایای پایان خدمت کارکنان       |
| ۹,۰۲۱                      | ۱۵,۱۶۰                     |        | عیدی                            |
| ۱۶۵,۸۱۷                    | ۳۵۰,۷۷۸                    |        | پاداش و کارانه                  |
| ۴,۳۷۹                      | ۶,۹۴۴                      |        | بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه |
| ۸,۶۱۰                      | ۴,۴۳۵                      |        | سایر                            |
| ۴۸۸,۳۶۲                    | ۹۹۵,۸۱۸                    |        |                                 |

۱۵-۱-۱- افزایش در هزینه حقوق و دستمزد کارکنان این شرکت نسبت به میان دوره ای مشابه سال قبل عمدتاً به دلیل افزایش حقوق کارکنان طبق مصوبات قانون کار و افزایش حقوق کارکنان در بهمن ماه ۱۴۰۴ مطابق مصوبه هیات مدیره می باشد.



شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۵-۲- هزینه های اداری و تشکیلاتی شامل اقلام ذیل می باشد :

| (مبالغ به میلیون ریال)     |                            |                                            |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|
| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                                            |
| ۲۰,۲۸۰                     | ۳۰,۰۰۰                     | پاداش هیئت مدیره                           |
| -                          | ۲۳,۴۷۷                     | کارمزد اعتبارات کارگزاری                   |
| ۷,۱۲۴                      | ۲۰,۴۴۵                     | غذا                                        |
| ۱۱,۶۰۷                     | ۱۲,۴۳۴                     | استهلاک اثاثه و منصوبات                    |
| ۲,۲۲۰                      | ۱۰,۳۶۶                     | هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس         |
| ۴,۹۳۳                      | ۹,۹۰۷                      | نرم افزار و کامپیوتر                       |
| ۳,۰۱۰                      | ۹,۵۸۵                      | خدمات قراردادی و کارشناسی و مشاوره و حقوقی |
| ۴,۳۰۰                      | ۸,۰۴۲                      | آژانس، ایاب ذهاب و پیک                     |
| ۵,۴۹۸                      | ۷,۶۰۵                      | هزینه رفاهی                                |
| ۴,۰۱۰                      | ۶,۶۶۰                      | حق حضور در جلسات هیئت مدیره و کمیته ها     |
| ۱۴,۱۷۸                     | ۶,۴۵۲                      | آبدارخانه و پذیرایی                        |
| ۷۷۴                        | ۴,۷۸۱                      | حفظ و نگهداری وسائط نقلیه و سوخت           |
| ۶,۱۸۰                      | ۴,۳۴۲                      | حفظ و نگهداری ساختمان                      |
| ۳,۶۱۷                      | ۳,۶۱۷                      | استهلاک وسائط نقلیه                        |
| ۲,۱۰۱                      | ۳,۳۷۷                      | آب، برق و گاز مصرفی                        |
| ۱,۶۸۰                      | ۳,۳۳۴                      | حق عضویت                                   |
| ۱,۰۰۷                      | ۲,۷۷۰                      | ملزومات مصرفی و نوشت افزار و آگهی          |
| ۱,۷۵۰                      | ۲,۵۰۰                      | هزینه حق تمیز افزایش سرمایه                |
| ۲,۳۵۶                      | ۲,۳۵۶                      | استهلاک ساختمان                            |
| ۵۵۰                        | ۲,۱۹۶                      | ارتباطات و مخابرات و پست                   |
| ۲۹۰                        | ۱,۷۷۰                      | هزینه کارمزد خدمات بانکی                   |
| ۱,۰۹۲                      | ۱,۵۹۰                      | خدمات حسابداری                             |
| ۴۷۸                        | ۱,۳۴۶                      | ملزومات مصرفی بهداشتی                      |
| ۶۱۰                        | ۱,۲۴۰                      | بیمه دارایی ها                             |
| ۴۹۷                        | ۱,۰۸۸                      | ملزومات مصرفی تجهیزات                      |
| ۹۹۳                        | ۹۱۶                        | مجامع و سمینار ها و آموزش                  |
| ۵۶۸                        | ۶۹۴                        | استهلاک نرم افزارها                        |
| ۸۹۷                        | ۳۹۴                        | حفظ و نگهداری اموال و اثاثه                |
| ۲,۱۱۸                      | ۳۰۰                        | سایر هزینه ها                              |
| -                          | ۱۹۰                        | خدمات اکچوئری رسمی                         |
| ۵,۱۰۱                      | -                          | هزینه های بازاریابی                        |
| ۱۰۹,۸۱۷                    | ۱۸۳,۷۷۴                    | جمع                                        |



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| ۱۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی |                            | (مبالغ به میلیون ریال)     |   |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| یادداشت                               | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |   |
| سایر درآمدهای عملیاتی:                |                            |                            |   |
| درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع  | ۲,۳۳۶,۸۶۲                  | ۱,۱۲۳,۵۹۶                  |   |
| سود ( زیان ) حاصل از تسعیر ارز        | ۱۲,۷۶۴,۶۷۱                 | ۳,۱۳۳,۳۲۶                  | ۷ |
| سایر هزینه های عملیاتی:               |                            |                            |   |
| مطالبات مشکوک الوصول                  | (۱۸۰,۵۰۰)                  | -                          |   |
| اعتبارات و مالیات پذیرفته نشده        | (۱۰,۵۹۹)                   | -                          |   |
|                                       | <u>۱۴,۹۱۰,۴۳۴</u>          | <u>۴,۲۵۶,۹۲۲</u>           |   |

| ۱۷- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی |                            | (مبالغ به میلیون ریال)     |  |
|-------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--|
|                                           | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |  |
| درآمد حاصل از اجاره و شارژ                | -                          | ۳۹۲                        |  |
| درآمد حاصل از کارمزد تسهیلات مالی پرسنل   | ۴,۵۹۲                      | ۳,۴۶۰                      |  |
| سایر                                      | -                          | (۶۸۴)                      |  |
|                                           | <u>۴,۵۹۲</u>               | <u>۳,۱۶۹</u>               |  |



شرکت بیمه اتکایی ایران‌سان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۸- مبنای محاسبه سود هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

| صورت‌های مالی مجموعه |                 | صورت‌های مالی اصلی |                 |                       |
|----------------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------------|
| سود عملیاتی          | سود غیر عملیاتی | سود عملیاتی        | سود غیر عملیاتی |                       |
| ۱۵,۰۸۶,۰۱۳           | ۴,۵۹۲           | ۱۳,۳۱۶,۰۱۴         | ۴,۵۹۲           | سود قبل از کسر مالیات |
| (۲,۳۳۵,۳۵۱)          | (۱,۰۹۱)         | (۲,۳۳۵,۳۵۱)        | (۱,۰۹۱)         | اثر مالیاتی           |
| ۱۲,۷۵۰,۶۶۲           | ۳,۵۰۲           | ۱۰,۹۸۰,۶۶۳         | ۳,۵۰۲           | سود خالص              |
| ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰       | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | تعداد سهام عادی       |
| ۶۳۷/۵۳               | ۰/۱۸            | ۵۴۹/۰۳             | ۰/۱۸            | سود هر سهم (ریال)     |

(مبالغ به میلیون ریال)

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

| صورت‌های مالی مجموعه |                 | صورت‌های مالی اصلی |                 |                       |
|----------------------|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------------|
| سود عملیاتی          | سود غیر عملیاتی | سود عملیاتی        | سود غیر عملیاتی |                       |
| ۵,۲۱۲,۳۳۷            | ۳,۱۶۹           | ۴,۸۶۹,۷۵۰          | ۳,۱۶۹           | سود قبل از کسر مالیات |
| (۳۱۱,۲۷۳)            | (۲۰۳)           | (۳۱۱,۲۷۳)          | (۲۰۳)           | اثر مالیاتی           |
| ۴,۹۰۱,۰۶۴            | ۲,۹۶۶           | ۴,۵۵۸,۴۷۷          | ۲,۹۶۶           | سود خالص              |
| ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰       | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰     | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | تعداد سهام عادی       |
| ۲۴۵/۰۵               | ۰/۱۵            | ۲۲۷/۹۲             | ۰/۱۵            | سود هر سهم (ریال)     |



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۱۹- موجودی نقد

| یادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱       | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰       | (مبالغ به میلیون ریال)         |
|---------|------------------|------------------|--------------------------------|
| ۱۹-۱    | ۲۳۵,۱۰۴          | ۸۶,۳۲۳           | موجودی نزد بانکها (ریالی)      |
| ۱۹-۲    | ۲,۱۳۴,۴۹۷        | ۹۹۴,۳۰۳          | موجودی نزد بانکها (ارزی)       |
| ۱۹-۲-۲  | ۲۷,۴۳۷           | ۱۵,۲۰۴           | موجودی صندوق (ارزی)            |
| ۱۹-۲-۲  | ۳۳۵,۲۹۴          | ۱۹۸,۴۳۵          | موجودی نزد صندوق امانات (ارزی) |
|         | ۱,۰۰۰            | -                | موجودی تنخواه گردان            |
|         | ۵۰,۰۰۰           | -                | وجوه در راه                    |
|         | <u>۲,۷۸۳,۳۳۲</u> | <u>۱,۲۹۴,۲۶۶</u> |                                |

۱۹-۱- موجودی نزد بانکها (ریالی)

|                  | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱     | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰    | (مبالغ به میلیون ریال) |
|------------------|----------------|---------------|------------------------|
| بانک پاسارگاد    | ۲۱۹,۵۳۵        | ۷۴,۲۷۷        |                        |
| بانک ملی         | ۵,۶۵۴          | ۳,۸۲۹         |                        |
| بانک سرمایه      | ۷۰             | ۶۹            |                        |
| بانک پارسیان     | ۸۳             | ۵,۵۶۲         |                        |
| بانک رفاه        | -              | -             |                        |
| بانک ملت         | ۱۵۴            | ۵۵            |                        |
| بانک اقتصاد نوین | ۳۵             | ۲,۰۱۷         |                        |
| بانک صادرات      | ۵۰۴            | ۴۹۲           |                        |
| بانک کارآفرین    | -              | -             |                        |
| بانک خاورمیانه   | ۹,۰۶۰          | ۱۲            |                        |
| بانک سامان       | ۸              | ۸             |                        |
|                  | <u>۲۳۵,۱۰۴</u> | <u>۸۶,۳۲۳</u> |                        |

۱۹-۲- موجودی نزد بانکها (ارزی)

| نوع ارز           | مبلغ ارزی        | میلیون ریال | مبلغ ارزی  | میلیون ریال    | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|-------------------|------------------|-------------|------------|----------------|------------|------------|
| بانک پاسارگاد     | ۲۹۵,۱۸۰,۹۶       | ۳۵۴,۲۱۷     | ۲۱۲,۷۸۱,۴۹ | ۱۶۴,۸۱۵        |            |            |
| بانک پاسارگاد     | ۱۸۱,۱۰۰,۳۷       | ۲۳۵,۴۳۰     | ۱۴۹,۷۷۰,۲۷ | ۱۳۵,۸۷۸        |            |            |
| بانک ملت          | ۶۱۳,۳۱۳,۹۱       | ۷۳۵,۹۷۷     | ۳۸۲,۷۱۸,۶۴ | ۲۹۶,۴۴۴        |            |            |
| بانک ملت          | ۶۰۲,۸۷۶,۹۰       | ۷۸۳,۷۴۰     | ۴۱۸,۹۵۷,۸۷ | ۳۸۰,۰۹۶        |            |            |
| بانک صادرات       | ۲۸۷,۵۷           | ۳۴۵         | ۲۸۶,۸۶     | ۲۲۲            |            |            |
| بانک صادرات       | ۱۸,۳۸۹,۳۹        | ۲۳,۹۰۶      | ۱۷,۹۴۳,۵۳  | ۱۶,۲۷۹         |            |            |
| بانک توسعه صادرات | ۷۳۴,۶۳           | ۸۸۲         | ۷۳۴,۶۳     | ۵۶۹            |            |            |
|                   | <u>۲,۱۳۴,۴۹۷</u> |             |            | <u>۹۹۴,۳۰۳</u> |            |            |

۱۹-۲-۱- تسعیر ارز دریایان دوره مالی جاری بر مبنای نرخ سامانه ستیاب به ارزش هر دلار ۱,۵۸۵,۵۱۹ ریال و هر یورو ۱,۸۱۸,۹۹۸ ریال انجام شده است.

۱۹-۲-۲- موجودی صندوق ارزی شامل ۱۳,۹۰۰ دلار آمریکا و ۲,۱۲۴ یورو و ۲۱۰ فرانک سوئیس و ۲۶۰۰ درهم امارات و همچنین موجودی صندوق امانات شامل ۲۰۰,۰۰۰ دلار و ۱۰,۰۰۰ یورو نزد بانک پاسارگاد جمعاً معادل ریالی به مبلغ ۳۶۲,۷۳۱ میلیون ریال می باشد.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

| خالص       | جمع        | ارزی       | ریالی     | حسابهای دریافتنی:<br>کوتاه مدت:    |
|------------|------------|------------|-----------|------------------------------------|
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |            | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |           |                                    |
| ۶,۸۴۱,۰۵۶  | ۱۱,۰۳۸,۶۶۷ | ۱,۰۴۸,۸۱۵  | ۹,۹۸۹,۸۵۲ | بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی |
| ۱۲,۹۹۱     | ۱۲,۰۲۵     | ۱۲,۰۲۵     | -         | بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی |
| ۶,۸۵۴,۰۴۶  | ۱۱,۰۵۰,۶۹۱ | ۱,۰۶۰,۸۴۰  | ۹,۹۸۹,۸۵۲ | جمع کوتاه مدت                      |
| (۱۱۵,۰۰۰)  | (۲۹۵,۵۰۰)  | -          | (۲۹۵,۵۰۰) | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول         |
| ۶,۷۳۹,۰۴۶  | ۱۰,۷۵۵,۱۹۱ | ۱,۰۶۰,۸۴۰  | ۹,۶۹۴,۳۵۲ |                                    |

۲۰-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی با توجه زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| جمع        | جمع        | طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال) | طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال) | طبقه اول (کمتر از ۱ سال) | سررسید نشده |            |
|------------|------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------|------------|
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |            |                           |                           |                          |             |            |
| ۶,۸۵۴,۰۴۶  | ۱۱,۰۵۰,۶۹۱ | ۴,۲۷۷                     | ۳,۳۱۳                     | ۲۳۸,۶۲۴                  | ۶۷۷,۰۶۳     | ۱۰,۱۲۷,۴۱۴ |
| ۶,۸۵۴,۰۴۶  | ۱۱,۰۵۰,۶۹۱ | ۴,۲۷۷                     | ۳,۳۱۳                     | ۲۳۸,۶۲۴                  | ۶۷۷,۰۶۳     | ۱۰,۱۲۷,۴۱۴ |
| (۱۱۵,۰۰۰)  | (۲۹۵,۵۰۰)  | (۴,۲۷۷)                   | (۲,۴۸۵)                   | (۱۱۹,۳۱۲)                | (۱۶۹,۴۲۶)   | -          |
| ۶,۷۳۹,۰۴۶  | ۱۰,۷۵۵,۱۹۱ | -                         | ۸۲۸                       | ۱۱۹,۳۱۲                  | ۵۰۷,۶۳۷     | ۱۰,۱۲۷,۴۱۴ |

۲۰-۱-۱- در طبقه اول بیمه نامه منقضی نشده وجود ندارد.



شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۲-۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی

| کوتاه مدت:                           | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |           |            | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|--------------------------------------|------------|-----------|------------|------------|
|                                      | بدهی       | ارز       | جمع        | جمع        |
| اشخاص وابسته:                        |            |           |            |            |
| بیمه پاسارگاد                        | ۱۸۷,۰۵۲    | ۱۸۰,۹۲۶   | ۳۶۷,۹۷۹    | ۲۵۸,۲۱۷    |
| بیمه آسماری                          | ۲,۷۶۵,۰۳۸  | -         | ۲,۷۶۵,۰۳۸  | ۲,۱۷۹,۵۷۹  |
| سایر اشخاص:                          |            |           |            |            |
| بیمه تعاون                           | ۲,۵۴۴,۹۴۲  | ۲۱,۴۵۰    | ۲,۵۶۶,۳۹۲  | ۱۷۳,۸۳۶    |
| بیمه ایران                           | ۱,۸۲۵,۳۲۸  | ۱۴۸,۵۶۶   | ۱,۹۷۳,۸۹۴  | ۱,۵۴۳,۱۳۶  |
| بیمه کوثر                            | ۸۱,۱۴۴     | ۲۱۷,۰۵۶   | ۲۹۸,۲۰۰    | ۴۳۱,۱۱۷    |
| بیمه البرز                           | ۳۴۴,۰۱۵    | -         | ۳۴۴,۰۱۵    | ۴۶۴,۶۵۵    |
| بیمه پارسین                          | ۳۱۳,۸۶۶    | -         | ۳۱۳,۸۶۶    | ۶۱۳,۹۲۷    |
| بیمه مرکزی ایران                     | ۳۱۰,۵۶۷    | -         | ۳۱۰,۵۶۷    | ۳۱,۷۹۲     |
| بیمه تجارت نو                        | ۱۳۵,۵۵۵    | ۱۲۴,۹۱۲   | ۲۶۰,۴۶۷    | ۱۷۴,۵۱۹    |
| بیمه متقابل کیش                      | -          | ۲۲۵,۱۶۲   | ۲۲۵,۱۶۲    | ۴۴,۷۷۲     |
| بیمه ملت                             | ۲۲۹,۴۹۱    | -         | ۲۲۹,۴۹۱    | ۱۱۴,۳۱۲    |
| بیمه سینا                            | ۱۹۳,۰۶۷    | ۳,۵۴۰     | ۱۹۶,۶۰۷    | ۲۹,۰۰۱     |
| بیمه آرمان                           | ۱۸۰,۱۱۸    | ۴,۷۹۰     | ۱۸۴,۹۰۸    | ۱۰۹,۱۵۵    |
| بیمه میهن                            | ۱۸۵,۱۲۰    | -         | ۱۸۵,۱۲۰    | ۲۸۰,۹۱۱    |
| بیمه دی                              | ۱۵۸,۰۸۲    | ۱۱,۲۲۱    | ۱۶۹,۳۰۳    | ۵,۹۶۴      |
| بیمه رازی                            | ۱۰۸,۲۵۸    | ۴۹,۷۳۱    | ۱۵۷,۹۸۹    | ۹۵,۲۳۰     |
| بیمه حکمت صبا                        | ۱۵۱,۰۶۰    | ۳۵        | ۱۵۱,۰۹۶    | ۲۹۰,۷۴۵    |
| بیمه معلم                            | ۱۹۸,۲۱۲    | -         | ۱۹۸,۲۱۲    | ۹۰,۱۰۳     |
| بیمه حافظ                            | ۳۰,۱۴۱     | ۴,۸۸۵     | ۳۵,۰۲۵     | ۳۱,۵۷۴     |
| بیمه سرمد                            | ۳۲,۵۰۱     | ۱,۵۵۱     | ۳۴,۰۵۲     | ۸,۹۹۷      |
| بیمه پردیس                           | ۵,۶۱۴      | ۱۲,۵۷۲    | ۱۸,۱۸۶     | ۳,۸۳۳      |
| بیمه آسیا                            | -          | ۱۴,۶۱۶    | ۱۴,۶۱۶     | -          |
| بیمه کارآفرین                        | -          | ۱۴,۰۹۲    | ۱۴,۰۹۲     | -          |
| بیمه انکایی لمین                     | ۷,۸۴۳      | -         | ۷,۸۴۳      | -          |
| بیمه سامان                           | -          | ۶,۰۳۴     | ۶,۰۳۴      | ۸۳۰        |
| بیمه نوین                            | -          | ۴,۴۴۴     | ۴,۴۴۴      | ۹۳,۴۵۱     |
| بیمه ما                              | -          | ۳۰,۸۵۵    | ۳۰,۸۵۵     | ۲,۸۶۹      |
| بیمه انکایی سامان                    | ۱,۴۷۲      | ۱۴۷       | ۱,۶۱۸      | ۱۷,۷۱۱     |
| بیمه ایران معین                      | ۴۹۹        | -         | ۴۹۹        | -          |
| بیمه زندگی باران                     | ۳۲۵        | -         | ۳۲۵        | -          |
| بیمه امید                            | ۲۶۸        | -         | ۲۶۸        | ۳۲۵        |
| بیمه هوشمند فردا                     | ۲۱۰        | -         | ۲۱۰        | ۲۳۷        |
| بیمه انکایی تهران رواک               | ۶۵         | -         | ۶۵         | -          |
| بیمه توسعه                           | -          | -         | -          | ۹۹۹        |
| بیمه انکایی آوای یارم                | -          | -         | -          | ۹۹۹        |
| بیمه انکایی رایا                     | -          | -         | -          | ۱,۰۸۰      |
| خارجی:                               |            |           |            |            |
| کارگزاران بیمه ای - RIFAMS           | -          | ۷,۷۵۴     | ۷,۷۵۴      | ۱۰,۰۱۰     |
| شرکتهای بیمه خارجی ایشین ری          | -          | ۴,۲۷۱     | ۴,۲۷۱      | ۲,۹۸۰      |
| جمع                                  | ۹,۹۸۹,۸۵۲  | ۱,۰۶۰,۸۴۰ | ۱۱,۰۵۰,۶۹۱ | ۶,۸۵۴,۰۴۶  |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول           | (۲۹۵,۵۰۰)  | -         | (۲۹۵,۵۰۰)  | (۱۱۵,۰۰۰)  |
|                                      | ۹,۶۹۴,۳۵۲  | ۱,۰۶۰,۸۴۰ | ۱۰,۷۵۵,۱۹۱ | ۶,۷۳۹,۰۴۶  |
| کسر می شود:                          | -          | -         | -          | -          |
| بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی | -          | -         | -          | -          |
|                                      | ۹,۶۹۴,۳۵۲  | ۱,۰۶۰,۸۴۰ | ۱۰,۷۵۵,۱۹۱ | ۶,۷۳۹,۰۴۶  |

۲-۲۰-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی شامل ۲۷۹,۸۵۳,۲۶ دلار و ۱,۰۱۹,۳۸۹,۰۰۱ یورو می باشد.

۲-۲۰-۲- تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۶۱۸,۸۹۳ میلیون ریال از حسابهای دریافتنی فوق الذکر وصول شده است.



# شرکت بیمه اتکایی ایران‌سان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

### ۲۱- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

| (مبالغ به میلیون ریال)            | یادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱        | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰       |
|-----------------------------------|---------|-------------------|------------------|
| از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۴)  | ۲۱-۱    | ۱۰,۶۶۹,۰۷۵        | ۴,۲۶۹,۲۸۹        |
| از حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۴) |         | ۱,۵۳۸,۵۹۷         | ۱۳۹,۶۰۴          |
|                                   |         | <u>۱۲,۲۰۷,۶۷۲</u> | <u>۴,۴۰۸,۸۹۳</u> |

۲۱-۱- 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.

### ۲۲- سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها

| (مبالغ به میلیون ریال)     | یادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱       | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰       |
|----------------------------|---------|------------------|------------------|
| سایر دریافتنی ها:          |         |                  |                  |
| اشخاص وابسته               |         | ۳۴,۷۰۶           | ۳۱,۲۳۲           |
| سایر اشخاص                 |         | ۱,۸۹۶,۱۲۱        | ۲,۱۷۷,۹۶۲        |
|                            | ۲۲-۱    | <u>۱,۹۳۰,۸۲۷</u> | <u>۲,۲۰۹,۱۹۴</u> |
| پیش پرداخت ها:             |         |                  |                  |
| پیش پرداخت بیمه            |         | ۱۲,۶۳۷           | ۳,۰۸۸            |
| خدمات پشتیبانی نرم افزارها |         | ۵,۷۵۲            | ۱,۰۳۵            |
| سایر پیش پرداخت ها         |         | ۳,۵۸۱            | ۹,۵۱۴            |
|                            |         | <u>۲۱,۹۷۱</u>    | <u>۱۳,۶۳۷</u>    |
|                            |         | <u>۱,۹۵۲,۷۹۸</u> | <u>۲,۲۲۲,۸۳۲</u> |

### ۲۲-۱- سایر دریافتنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

| (مبالغ به میلیون ریال)          | یادداشت | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱       | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰       |
|---------------------------------|---------|------------------|------------------|
| اسناد دریافتنی                  | ۲۲-۱-۱  | ۶۹۹,۸۷۹          | ۳۱۸,۲۰۳          |
| طلب از بابت سود سرمایه گذاری ها | ۲۲-۱-۲  | ۴۴۱,۵۸۵          | ۱,۵۰۵,۰۶۲        |
| مالیات و عوارض ارزش افزوده      | ۲۲-۱-۳  | ۵۳۰,۲۲۴          | ۳۴۷,۶۹۹          |
| حساب های دریافتنی (کارکنان)     |         | ۴,۳۰۴            | ۸,۸۳۸            |
| سبذگردان کاریزما                |         | ۸,۳۰۱            | ۸,۹۸۴            |
| کارگزاری کاریزما                |         | ۲۴۶,۲۴۱          | -                |
| سایر                            |         | ۲۹۲              | ۲۰,۴۰۸           |
|                                 |         | <u>۱,۹۳۰,۸۲۷</u> | <u>۲,۲۰۹,۱۹۴</u> |

۲۲-۱-۱- اسناد دریافتنی مربوط به چکهای دریافتی از شرکت بیمه البرز، رازی، پارسیان و حکمت صبا جهت تسویه مطالبات فی مابین می باشد.



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲-۱-۲۲- مانده درآمد های دریافتی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل اقلام زیر می باشد:

| یادداشت                                  | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱     | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰       |
|------------------------------------------|----------------|------------------|
| سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر | ۲۲-۱-۲-۲       | ۱۰۷,۰۵۵          |
| اوراق مشارکت مباحه عام دولت              | ۱۶۳,۲۸۳        | ۲,۱۷۲            |
| بانک صادرات - شعبه ملاصدرا               | ۱۰۳,۵۳۲        | ۳۴,۸۴۸           |
| بانک پاسارگاد - شعبه مرکزی               | ۲۴,۸۹۳         | ۱۶,۰۳۴           |
| بانک ملت - شعبه پارک ملت                 | ۷,۸۴۲          | ۴,۹۳۳            |
| بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک           | ۷,۴۴۶          | ۱۲,۹۶۳           |
| بانک اقتصاد نوین - شعبه ملاصدرا          | ۲,۲۲۵          | ۱,۹۰۷            |
| بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی         | ۲,۱۴۵          | ۲,۰۲۶            |
| بانک پارسیان - شعبه ملاصدرا              | ۱,۷۴۹          | ۱,۴۵۸            |
| بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا             | ۱,۰۴۳          | ۹۸۶              |
| بانک پارسیان - میرداماد غربی             | ۴۶۰            | ۳۸۴              |
| سایر - بانکها                            | ۵۱۳            | ۲۳۹              |
| توسن صنعت آپادانا                        | ۹,۷۸۸          | -                |
| زیست اروند                               | ۴,۳۱۲          | -                |
| دبار صنعت آیریا                          | ۳,۰۰۴          | ۲,۸۲۷            |
| درین گلاب آدونیس کاشان                   | ۱,۳۰۹          | -                |
| نانوفناوران دارویی الوند                 | ۹۸۶            | -                |
|                                          | <u>۴۴۱,۵۸۵</u> | <u>۱,۵۰۵,۰۶۲</u> |

۲-۱-۲۲- مانده حساب اوراق مشارکت مباحه عام دولت، شعبات بانک ها، تامین مالی جمعی، مربوط به احتساب سود متعلقه از آخرین سود دریافتی تا تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| (مبالغ به میلیون ریال) |            | ۲-۱-۲- سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر |  |
|------------------------|------------|------------------------------------------------|--|
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰             | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | اشخاص وابسته:                                  |  |
| ۱,۰۲۰,۰۰۰              | -          | چکاد توانگری                                   |  |
| ۱,۰۲۰,۰۰۰              | -          | سایر اشخاص:                                    |  |
| ۱۵,۲۰۰                 | ۱۵,۲۰۰     | سرمایه گذاری دارویی تامین (تی پیکو)            |  |
| -                      | ۱۵,۰۱۲     | سیمان بجنورد                                   |  |
| -                      | ۱۲,۰۵۶     | سیمان صوفیان                                   |  |
| ۸,۱۶۰                  | ۸,۱۶۰      | صنایع پتروشیمی خلیج فارس                       |  |
| ۶,۸۲۵                  | ۶,۸۲۵      | حفاری شمال                                     |  |
| -                      | ۶,۲۱۲      | سیمان ارومیه                                   |  |
| ۵,۲۶۹                  | ۵,۲۶۹      | سرمایه گذاری صدر تامین                         |  |
| ۴,۷۰۷                  | ۴,۷۰۷      | داروسازی دانا                                  |  |
| ۴,۲۵۹                  | ۴,۲۵۹      | داروسازی ابوریحان                              |  |
| -                      | ۳,۵۹۶      | کویر تایر                                      |  |
| -                      | ۲,۹۹۲      | پارس فولاد سزووار                              |  |
| -                      | ۲,۴۳۳      | سیمان خزر                                      |  |
| -                      | ۲,۳۷۷      | صنعتی میتو                                     |  |
| -                      | ۲,۲۲۶      | بورس کالای ایران                               |  |
| ۱,۸۴۸                  | ۱,۸۴۸      | ایران خودرو دیزل                               |  |
| ۱,۵۶۰                  | ۱,۵۶۰      | کالسیمین                                       |  |
| -                      | ۱,۴۵۰      | شیر پگاه گلپایگان                              |  |
| -                      | ۱,۰۸۱      | شیر پگاه آذربایجان شرقی                        |  |
| -                      | ۱,۰۸۰      | کاشی سعدی                                      |  |
| ۱,۰۵۰                  | ۱,۰۵۰      | سرمایه گذاری شفا دارو                          |  |
| -                      | ۱,۰۰۱      | قاسم ایران                                     |  |
| -                      | ۵۷۲        | واسپاری عصر اعتماد                             |  |
| ۱۱۸,۰۳۰                | -          | صنایع ملی مس                                   |  |
| ۱۱۵,۶۴۰                | -          | فولاد مبارکه اصفهان                            |  |
| ۷۰,۴۰۷                 | -          | پارس آریان                                     |  |
| ۱۱,۵۲۶                 | -          | داروسازی اکسیر                                 |  |
| ۳,۱۲۷                  | -          | سبحان دارو                                     |  |
| ۳۶,۶۷۷                 | ۱۸۲        | سایر                                           |  |
| -                      | ۴,۸۵۰      | سیمان آبیک (PRX)                               |  |
| -                      | ۹۶۱        | لیزینگ رازی (PRX)                              |  |
| -                      | ۹۷         | پخش البرز (PRX)                                |  |
| ۱,۴۲۴,۲۸۵              | ۱۰۷,۰۵۵    | جمع                                            |  |

تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۵۳,۳۵۷ میلیون ریال از سود سهام دریافتی فوق وصول شده است.



## شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| ۲۲-۱-۳- مانده سرفصل مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر می یادداشت |          | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | (مبالغ به میلیون ریال)<br>۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|-------------------------------------------------------------------------|----------|------------|--------------------------------------|
| مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتنی                                  | ۲۲-۱-۳-۱ | ۵۳۰,۲۲۴    | ۳۴۷,۹۶۲                              |
| مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختنی                                  | ۲۲-۱-۳-۱ | -          | (۲۶۳)                                |
|                                                                         |          | ۵۳۰,۲۲۴    | ۳۴۷,۶۹۹                              |

۲۲-۱-۳-۱- براساس بند ۵ پخشنامه 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 انکابی توسط بیمه گران انکابی 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 انکابی) را به صورت یکجا پرداخت مینماید، برای بیمه گر انکابی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که پس از فرآیند لازم قابل استرداد است. شرکت اعتبار مالیاتی از این بابت برای سال های ۱۳۸۹ الی ۱۴۰۲ را دریافت نموده است. مالیات و عوارض دریافتنی شامل مبلغ ۱۵۳,۱۵۸ میلیون ریال مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ می باشد که در دست وصول می باشد.

| ۲۲-۲- سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است |                           | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                |                           |                           |     |           |           | (مبالغ به میلیون ریال)<br>۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----|-----------|-----------|--------------------------------------|
| سرمسید شده                                                            | طبقه اول (کمتر از یک سال) | طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال) | طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال) | طبقه چهارم (بیش از ۳ سال) | جمع | جمع       | جمع       |                                      |
| سایر دریافتنی ها                                                      | -                         | -                         | -                         | -                         | -   | ۱,۹۵۲,۷۹۸ | ۲,۲۲۲,۸۳۲ | ۱,۹۵۲,۷۹۸                            |
|                                                                       | -                         | -                         | -                         | -                         | -   | ۱,۹۵۲,۷۹۸ | ۲,۲۲۲,۸۳۲ | ۱,۹۵۲,۷۹۸                            |



شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| تسهیلات اعطایی         |            | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                         | تسهیلات اعطایی |
|------------------------|------------|------------|-------------------------|----------------|
| (مبالغ به میلیون ریال) | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | خالص       | سود و کارمزد سالهای آتی |                |
| خالص                   |            |            |                         | مانده تسهیلات  |
| ۹۳,۲۵۱                 |            | ۹۱,۷۱۶     | (۸۹,۵۱۵)                | وام مسکن       |
| ۶۲,۲۵۲                 |            | ۷۶,۳۰۷     | (۷,۰۵۵)                 | وام ضروری      |
| ۱۵۵,۵۰۲                |            | ۱۶۸,۰۲۳    | (۹۶,۵۷۰)                | ۲۶۴,۵۹۲        |

| تسهیلات اعطایی برحسب حصه بلند مدت و کوتاه مدت |            | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |  | تسهیلات اعطایی     |
|-----------------------------------------------|------------|------------|--|--------------------|
| (مبالغ به میلیون ریال)                        | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |            |  |                    |
|                                               |            |            |  | وام مسکن:          |
| ۸۵,۰۱۶                                        |            | ۸۳,۵۳۰     |  | حصه بلند مدت       |
| ۸,۲۳۴                                         |            | ۸,۱۸۷      |  | حصه جاری           |
| ۹۳,۲۵۱                                        |            | ۹۱,۷۱۶     |  |                    |
|                                               |            |            |  | تسهیلات وام ضروری: |
| ۴۴,۱۶۳                                        |            | ۵۲,۶۷۸     |  | حصه بلند مدت       |
| ۱۸,۰۸۹                                        |            | ۲۳,۶۲۸     |  | حصه جاری           |
| ۶۲,۲۵۲                                        |            | ۷۶,۳۰۷     |  |                    |
| ۱۵۵,۵۰۲                                       |            | ۱۶۸,۰۲۳    |  | جمع                |

۲۳-۱-۱ بر اساس آیین نامه های مصوب شرکت، همزمان با پرداخت وام ضروری، دو نفر از همکاران، ضامن بدهی وام گیرنده می شوند، علاوه بر آن وام گیرنده به میزان اصل و سود وام های دریافتی، چک یا سفته در وجه شرکت ارائه می نماید. ضمناً برای اصل و سود وام بیمه نامه عمر مانده بدهکار دریافت می شود.

۲۳-۱-۲ ملک وام گیرنده وام مسکن تا زمان تسویه بدهی در رهن شرکت باقی می ماند.

۲۳-۱-۳ بازپرداخت وام ضروری حداکثر طی ۸ سال و وام مسکن طی ۲۵ سال می باشد.

| سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی |            | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱        |                   | یادداشت                                     |
|------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------------|
| (مبالغ به میلیون ریال)                         | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | صورتهای مالی اصلی | صورتهای مالی اصلی |                                             |
| ۱۴,۹۷۱,۸۸۹                                     |            | ۱۹,۲۹۱,۱۱۸        |                   | ۲۴-۱ سرمایه گذاری های جاری                  |
| ۲۴,۹۵۰,۰۷۲                                     |            | ۳۷,۱۳۲,۱۶۲        |                   | ۲۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکم |
| ۳۹۰,۰۰۰                                        |            | ۲۷۵,۰۰۰           |                   | ۲۴-۳ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی  |
| ۴۰,۳۱۱,۹۶۲                                     |            | ۵۶,۶۹۸,۲۷۹        |                   |                                             |



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |            | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |               | یادداشت | ۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری                                                 |
|------------|------------|------------|---------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------|
| خالص       | خالص       | کاهش ارزش  | بهای تمام شده |         |                                                                             |
| ۵,۹۹۱,۲۱۴  | ۵,۲۳۰,۸۹۷  | -          | ۵,۲۳۰,۸۹۷     | ۲۴-۱-۱  | سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): |
|            |            |            |               |         | سهام شرکت های بورسی و فرابورسی                                              |
| ۴,۴۰۰,۲۰۲  | ۵,۶۴۷,۷۸۹  | -          | ۵,۶۴۷,۷۸۹     | ۲۴-۱-۲  | واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک                                       |
| ۱,۳۹۱,۹۳۸  | ۲,۳۵۰,۴۱۵  | -          | ۲,۳۵۰,۴۱۵     | ۲۴-۱-۳  | سایر اوراق بهادار                                                           |
| ۲,۷۱۴,۹۵۸  | ۵,۵۸۸,۴۳۹  | -          | ۵,۵۸۸,۴۳۹     | ۲۴-۱-۳  | سرمایه گذاری از طریق شرکت سبذگردانی                                         |
| ۱۴,۴۹۸,۳۱۲ | ۱۸,۸۱۷,۵۴۰ | -          | ۱۸,۸۱۷,۵۴۰    |         | جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار                              |
|            |            |            |               |         | سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار                                  |
| ۴۷۳,۵۷۸    | ۴۷۳,۵۷۸    | -          | ۴۷۳,۵۷۸       | ۲۴-۱-۴  | سایر سرمایه گذاری ها                                                        |
| ۱۴,۹۷۱,۸۸۹ | ۱۹,۲۹۱,۱۱۸ | -          | ۱۹,۲۹۱,۱۱۸    |         | جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار                                   |

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۴-۱-۱- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |               | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |               | تعداد سهام  | سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار       |
|------------|---------------|------------|---------------|-------------|--------------------------------------------------|
| ارزش بازار | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده |             |                                                  |
|            |               |            |               |             | سهام شرکت ها:                                    |
| ۴,۲۱۸,۹۴۴  | ۱,۲۴۴,۱۷۷     | ۴,۳۸۳,۹۱۸  | ۱,۱۰۹,۴۸۲     | ۶۳۲,۶۰۰,۰۰۰ | هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه       |
| ۲,۷۶۳,۲۵۰  | ۶۸۶,۹۶۴       | ۳,۰۹۱,۱۳۹  | ۷۷۰,۳۴۷       | ۵۹۵,۵۹۵,۲۷۲ | پارس آریان                                       |
| ۱,۴۵۴,۴۵۲  | ۴۹۵,۲۸۷       | ۸۵۹,۹۴۵    | ۳۳۵,۶۹۹       | ۳۳۰,۳۴۰,۰۰۰ | فولاد مبارکه اصفهان                              |
| ۳,۳۸۹,۹۹۵  | ۴۳۰,۱۱۶       | ۵,۶۲۸,۱۹۲  | ۳۷۰,۸۹۵       | ۲۵۴,۹۰۰,۰۰۰ | صنایع ملی مس                                     |
| ۹۱۷,۵۹۰    | ۲۶۱,۹۳۰       | ۱,۱۲۷,۴۳۸  | ۲۹۶,۵۲۴       | ۴۳,۷۵۰,۰۰۰  | سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو) |
| ۷۰۳,۳۰۷    | ۱۹۷,۹۴۶       | ۸۹۴,۵۵۸    | ۲۰۸,۸۵۹       | ۶۷۲,۶۰۰,۰۰۰ | بانک ملت                                         |
| ۳۸۳,۰۰۰    | ۱۷۹,۹۹۱       | ۵۳۷,۱۰۶    | ۱۴۰,۴۱۶       | ۴۶,۴۲۲,۳۱۶  | پالایش نفت بندرعباس                              |
| ۲۹۱,۴۱۳    | ۱۴۳,۵۶۰       | ۴۷۵,۶۵۰    | ۱۴۰,۲۰۱       | ۹۰,۶۰۰,۰۰۰  | پالایش نفت تهران                                 |
| ۴۱۳,۰۷۳    | ۱۴۲,۲۳۱       | ۵۷۸,۲۰۸    | ۱۲۰,۱۵۹       | ۶۳,۴۰۰,۰۰۰  | پالایش نفت اصفهان                                |
| ۲,۵۰۵,۷۳۴  | ۱۱۶,۶۱۱       | ۴,۶۴۳,۸۹۰  | ۱۱۶,۶۱۱       | ۴۶۳,۰۰۰,۰۰۰ | شرکت بانک پاسارگاد                               |
| ۲۶,۵۲۱     | ۲۶,۹۸۵        | ۱۲۲,۱۳۶    | ۹۴,۵۳۰        | ۲,۵۸۴,۸۸۹   | سیمان بجنورد                                     |
| ۱۶۶,۸۰۴    | ۷۸,۲۸۱        | ۳۱۰,۷۳۵    | ۸۹,۷۹۴        | ۸۵,۳۹۰,۲۹۱  | بانک اقتصاد نوین                                 |
| ۱۷,۲۳۴,۰۸۱ | ۴,۰۰۴,۰۷۹     | ۲۲,۶۵۲,۹۱۵ | ۳,۷۹۳,۵۱۸     |             | جمع نقل به صفحه بعد                              |



شرکت سرمایه‌گذاری ایران‌پارس (سهامی عام)

یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| سهام شرکت‌ها:                   | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |               | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |               |
|---------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|
|                                 | تعداد سهام | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده |
| جمع نقل از صفحه قبل             |            | ۳,۷۹۳,۵۱۸     | ۲۲,۶۵۲,۹۱۵ | ۴,۰۰۴,۰۷۹     |
| گروه گسترش نفت و گاز پارسیان    | ۸,۷۷۳,۵۰۴  | ۸۲,۲۲۲        | ۲۵۱,۰۹۸    | ۹۳,۷۳۸        |
| سرمایه گذاری غدیر               | ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۰,۴۹۱        | ۲۴۰,۴۸۰    | ۱۰۵,۲۹۵       |
| معذنی و صنعتی گل گهر            | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۵,۷۰۵        | ۶۱,۴۱۰     | ۲۳,۷۵۵        |
| دارویی و نهاده های واگرس دارو   | ۵,۴۰۰,۰۰۰  | ۶۵,۰۶۰        | ۸۹,۱۵۴     | ۲۸,۲۸۲        |
| بانک سینا                       | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۸۰۹        | ۵۴,۹۲۰     | ۵۴,۹۳۲        |
| سیمان شرق                       | ۲,۶۰۰,۰۰۰  | ۴۹,۵۷۲        | ۴۹,۷۳۸     | -             |
| قاسم ایران                      | ۲۹,۰۸۵,۳۴۱ | ۴۵,۹۹۹        | ۶۳,۵۸۱     | -             |
| گروه مالی نماد غدیر             | ۱۲,۸۰۰,۰۰۰ | ۴۵,۶۰۶        | ۳۹,۳۲۲     | -             |
| تامین سرمایه لوتوس پارسیان      | ۱۸,۱۵۰,۰۰۰ | ۴۴,۸۴۴        | ۵۰,۰۵۸     | -             |
| صنایع پتروشیمی خلیج فارس        | ۱۴,۸۰۰,۰۰۰ | ۴۲,۶۳۵        | ۱۸۴,۲۶۰    | ۲۳,۵۴۲        |
| بانک تجارت                      | ۸۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۰,۵۶۵        | ۵۵,۰۸۰     | ۱۰۲,۹۳۰       |
| سرمایه گذاری صدر تامین          | ۲,۶۰۰,۰۰۰  | ۳۸,۹۵۰        | ۳۷,۰۲۴     | ۷۳,۳۷۱        |
| فند لرستان                      | ۲,۱۰۰,۰۰۰  | ۳۶,۶۴۲        | ۴۰,۸۲۴     | -             |
| بورس کالای ایران                | ۷,۵۷۹,۳۱۰  | ۳۶,۴۷۱        | ۵۷,۵۲۷     | -             |
| کوبیر تابر                      | ۵,۴۰۰,۰۰۰  | ۳۵,۳۷۷        | ۳۰,۷۸۰     | ۱۴,۶۲۸        |
| فراوری معذنی ایال کانی پارس     | ۳,۶۴۴,۷۳۴  | ۳۴,۸۸۱        | ۳۴,۷۳۴     | -             |
| نفت بهران                       | ۱,۷۰۰,۰۰۰  | ۳۴,۴۹۰        | ۵۱,۱۰۲     | ۳۰,۳۹۸        |
| پتروشیمی نوری                   | ۲,۸۵۰,۰۰۰  | ۳۳,۵۰۷        | ۱۶۷,۱۸۱    | ۵۴,۳۱۰        |
| صنعتی مینو                      | ۱۰,۳۷۸,۷۱۹ | ۳۳,۱۱۴        | ۵۳,۴۵۰     | -             |
| نفت ایرانول                     | ۳۸۱,۳۷۰    | ۳۲,۴۲۵        | ۳۱,۹۲۱     | -             |
| شیر پگاه گلپایگان               | ۲,۷۰۰,۰۰۰  | ۳۲,۳۶۰        | ۳۷,۴۷۶     | -             |
| سرمایه گذاری ملی ایران          | ۵,۲۰۰,۰۰۰  | ۳۱,۶۰۴        | ۳۲,۳۹۶     | -             |
| نفت سیاهان                      | ۷,۵۰۰,۰۰۰  | ۳۰,۵۸۸        | ۱۱۰,۷۰۰    | ۳۸,۳۳۶        |
| سیمان صوفیان                    | ۲۴,۰۰۰     | ۲۹,۷۴۲        | ۴۴,۶۵۲     | ۳۴,۸۵۳        |
| سیمان شاهرود                    | ۳,۷۵۰,۰۰۰  | ۲۸,۷۶۹        | ۵۲,۰۱۳     | -             |
| پگاه خراسان                     | ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۷,۳۷۹        | ۳۷,۰۰۰     | -             |
| کاشی حافظ                       | ۱,۸۰۰,۰۰۰  | ۲۶,۹۳۶        | ۳۵,۲۴۴     | -             |
| بانک سامان                      | ۲۶,۷۰۰,۰۰۰ | ۲۶,۸۸۳        | ۱۵۳,۷۹۲    | ۳۱,۶۱۶        |
| بانک خاورمیانه                  | ۷,۰۹۱,۸۹۹  | ۲۶,۷۹۰        | ۳۳,۳۳۹     | ۸۵,۶۷۴        |
| شیر پگاه آذربایجان شرقی         | ۲,۴۰۰,۰۰۰  | ۲۶,۱۸۱        | ۳۱,۷۴۶     | -             |
| پخش هجرت                        | ۶,۸۴۴,۵۷۸  | ۲۰,۷۰۵        | ۳۳,۳۱۹     | -             |
| بورس انرژی ایران                | ۸,۸۰۰,۰۰۰  | ۱۸,۲۰۳        | ۱۴۸,۶۳۲    | ۲۰,۶۸۵        |
| پتروشیمی اراک ( شازند )         | ۱,۱۰۰,۰۰۰  | ۱۷,۹۷۴        | ۱۶,۹۸۴     | -             |
| سیمان خور                       | ۳,۵۵۰,۰۰۰  | ۱۶,۹۲۱        | ۲۰,۰۲۵     | ۶,۷۵۶         |
| پست بانک ایران                  | ۳,۱۶۵,۳۷۵  | ۱۵,۷۵۴        | ۲۹,۱۲۱     | ۴۰,۱۷۱        |
| سیمان غرب آسیا                  | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵,۱۴۳        | ۱۵,۲۴۰     | -             |
| شیر پاستوریزه پگاه گلستان       | ۱,۳۵۰,۰۰۰  | ۱۴,۴۶۲        | ۱۶,۲۹۵     | -             |
| پارس فولاد سیروار               | ۳۱۵,۰۰۰    | ۱۳,۴۴۷        | ۱۶,۲۲۹     | ۲۵,۳۹۹        |
| کالسیمین                        | ۴,۱۲۱,۸۶۳  | ۱۳,۳۰۷        | ۱۰,۷۹۱     | ۹,۴۴۲         |
| سیمان خاش                       | ۱,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۲,۱۱۵        | ۱۳,۱۲۰     | -             |
| بانک پارسیان                    | ۵,۶۰۰,۰۰۰  | ۹,۶۹۸         | ۲۹,۴۰۰     | ۴,۷۷۴         |
| سیمان فارس و خوزستان            | ۴۳۹,۰۰۰    | ۹,۶۶۳         | ۱۲,۸۲۳     | ۷۱,۴۱۳        |
| فولاد کاوه جنوب کیش             | -          | -             | -          | ۲۳۵,۹۸۸       |
| داروسازی اکسیر                  | -          | -             | -          | ۷۷,۲۵۸        |
| توسعه خدمات دریایی و بندری سینا | -          | -             | -          | ۷۳,۸۴۲        |
| سنگ آهن گهر زمین                | -          | -             | -          | ۵۹,۸۶۸        |
| سایر                            | -          | ۵۳,۳۹۰        | ۱۰۳,۲۳۸    | ۵۶۶,۸۸۰       |
| جمع                             |            | ۵,۲۳۰,۸۹۷     | ۲۵,۳۳۰,۱۳۳ | ۵,۹۹۱,۲۱۴     |
|                                 |            |               |            | ۲۰,۶۵۸,۱۴۳    |



۲-۱-۲ صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تعداد      | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده |
|------------|------------|------------|---------------|------------|---------------|
| -          | ۹۱۴,۱۹۷    | ۵۷,۳۲۰,۰۰۰ | ۸۰۹,۹۷۳       | ۹۱۴,۱۹۷    | -             |
| ۹۹,۳۶۵     | ۵۱۳,۲۹۰    | ۳۳,۷۳۸,۰۰۰ | ۵۱۶,۷۵۲       | ۵۱۳,۲۹۰    | ۹۹,۳۶۵        |
| ۳۹۴,۲۱۰    | ۵۱۸,۳۲۰    | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۳۲,۹۲۴       | ۵۱۸,۳۲۰    | ۳۹۴,۲۱۰       |
| ۳۳۹,۷۸۳    | ۳۶۵,۰۱۳    | ۱۵,۰۱۰,۰۰۰ | ۳۶۴,۵۶۵       | ۳۶۵,۰۱۳    | ۳۳۹,۷۸۳       |
| ۱۳۶,۶۵۷    | ۳۸۶,۶۹۴    | ۴,۶۰۰,۰۰۰  | ۳۴۲,۸۷۰       | ۳۸۶,۶۹۴    | ۱۳۶,۶۵۷       |
| ۲۳۳,۵۲۳    | ۴۶۰,۰۰۱    | ۱۱,۷۵۳,۰۰۰ | ۲۵۳,۵۱۲       | ۴۶۰,۰۰۱    | ۲۳۳,۵۲۳       |
| ۹۲,۱۸۱     | ۲۹۶,۶۸۹    | ۱۰,۴۴۲,۰۰۰ | ۲۳۸,۸۵۳       | ۲۹۶,۶۸۹    | ۹۲,۱۸۱        |
| ۴۴۲,۲۵۸    | ۲۵۴,۴۰۴    | ۶,۵۰۰,۰۰۰  | ۲۱۲,۹۳۹       | ۲۵۴,۴۰۴    | ۴۴۲,۲۵۸       |
| -          | -          | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰    | -          | -             |
| ۱۸۸,۰۵۸    | ۱۸۰,۸۵۲    | ۸,۴۰۰,۰۰۰  | ۱۶۲,۸۷۰       | ۱۸۰,۸۵۲    | ۱۸۸,۰۵۸       |
| ۱۴۶,۲۳۵    | ۱۶۰,۲۵۶    | ۸,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۳۲,۱۸۲       | ۱۶۰,۲۵۶    | ۱۴۶,۲۳۵       |
| ۲۴۴,۷۲۰    | ۱۲۸,۶۱۳    | ۶,۲۰۰,۰۰۰  | ۱۲۵,۶۲۷       | ۱۲۸,۶۱۳    | ۲۴۴,۷۲۰       |
| -          | ۱۴۵,۹۳۵    | ۷,۵۰۰,۰۰۰  | ۱۲۴,۶۶۰       | ۱۴۵,۹۳۵    | -             |
| ۱۵۴,۸۱۹    | ۲۷۱,۵۸۲    | ۲,۴۴۰,۰۰۰  | ۱۲۱,۲۵۰       | ۲۷۱,۵۸۲    | ۱۵۴,۸۱۹       |
| ۱۰۴,۰۳۶    | ۲۵۸,۸۲۰    | ۸,۱۵۰,۰۰۰  | ۱۱۸,۱۵۰       | ۲۵۸,۸۲۰    | ۱۰۴,۰۳۶       |
| ۱۱۳,۱۱۰    | ۱۵۱,۶۵۹    | ۱۱,۳۰۹,۴۱۰ | ۱۱۳,۱۱۰       | ۱۵۱,۶۵۹    | ۱۱۳,۱۱۰       |
| -          | ۱۰۰,۳۴۴    | ۶,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۰۰,۳۷۹       | ۱۰۰,۳۴۴    | -             |
| -          | ۱۱۶,۸۱۰    | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۲۹       | ۱۱۶,۸۱۰    | -             |
| -          | ۱۰۰,۵۲۵    | ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۹۹,۰۸۴        | ۱۰۰,۵۲۵    | -             |
| ۹۹,۳۲۴     | ۲۰۸,۸۶۵    | ۷,۴۰۰,۰۰۰  | ۹۹,۳۲۴        | ۲۰۸,۸۶۵    | ۹۹,۳۲۴        |
| ۱۰۱,۳۶۳    | ۱۰۴,۲۷۲    | ۳,۱۲۳,۴۱۰  | ۹۳,۱۱۷        | ۱۰۴,۲۷۲    | ۱۰۱,۳۶۳       |
| ۸۵,۱۲۷     | ۲۵۰,۰۴۵    | ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۷۸,۸۲۱        | ۲۵۰,۰۴۵    | ۸۵,۱۲۷        |
| ۷۸,۳۳۹     | ۲۷۵,۸۱۳    | ۵,۱۵۰,۰۰۰  | ۷۷,۵۸۶        | ۲۷۵,۸۱۳    | ۷۸,۳۳۹        |
| ۲۱۰,۱۷۳    | ۷۷,۷۴۷     | ۱,۸۰۰,۰۰۰  | ۷۶,۵۹۱        | ۷۷,۷۴۷     | ۲۱۰,۱۷۳       |
| -          | ۷۴,۲۴۰     | ۱۷۰,۰۰۰    | ۵۹,۱۴۵        | ۷۴,۲۴۰     | -             |
| ۶۲,۰۹۱     | ۱۲۲,۸۷۳    | ۵,۸۰۰,۰۰۰  | ۵۸,۵۵۷        | ۱۲۲,۸۷۳    | ۶۲,۰۹۱        |
| -          | ۵۷,۳۰۵     | ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۷,۲۲۵        | ۵۷,۳۰۵     | -             |
| ۶۵,۱۵۹     | ۱۴۸,۲۴۲    | ۵,۱۰۰,۰۰۰  | ۵۶,۳۲۳        | ۱۴۸,۲۴۲    | ۶۵,۱۵۹        |
| ۶۱,۶۹۱     | ۶۵,۷۳۲     | ۲,۷۰۰,۰۰۰  | ۵۵,۵۲۲        | ۶۵,۷۳۲     | ۶۱,۶۹۱        |
| ۶۷,۴۰۵     | ۳۳۰,۴۷۶    | ۲,۱۷۰,۰۰۰  | ۵۵,۱۹۵        | ۳۳۰,۴۷۶    | ۶۷,۴۰۵        |
| -          | ۵۴,۱۷۰     | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۲,۹۷۰        | ۵۴,۱۷۰     | -             |
| -          | ۵۰,۰۰۰     | ۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۱        | ۵۰,۰۰۰     | -             |
| -          | ۴۱,۱۴۲     | ۴۰۰,۰۰۰    | ۴۰,۶۶۴        | ۴۱,۱۴۲     | -             |
| ۲۲,۹۷۲     | ۴۶,۵۶۷     | ۲,۴۰۰,۰۰۰  | ۳۵,۹۲۸        | ۴۶,۵۶۷     | ۲۲,۹۷۲        |
| ۳۵,۱۱۴     | ۱۲۷,۱۲۶    | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | ۳۲,۷۴۰        | ۱۲۷,۱۲۶    | ۳۵,۱۱۴        |
| ۲۸,۴۶۹     | ۴۰,۰۸۱     | ۲,۲۳۷,۷۶۸  | ۳۰,۵۲۵        | ۴۰,۰۸۱     | ۲۸,۴۶۹        |
| ۱۲,۹۹۶     | ۲۹,۳۴۵     | ۲۱,۵۸۳     | ۲۱,۵۸۳        | ۲۹,۳۴۵     | ۱۲,۹۹۶        |
| ۲۶,۱۱۰     | ۵۶,۷۲۸     | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | ۲۰,۴۷۹        | ۵۶,۷۲۸     | ۲۶,۱۱۰        |
| ۱۲,۱۶۷     | ۲۱,۸۳۴     | ۱,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۷,۷۰۶        | ۲۱,۸۳۴     | ۱۲,۱۶۷        |
| -          | ۷,۵۱۹      | ۸۰۰,۰۰۰    | ۸,۰۰۸         | ۷,۵۱۹      | -             |
| ۲۲,۵۱۳     | -          | -          | -             | -          | ۲۲,۵۱۳        |
| ۱۸,۵۱۱     | -          | -          | -             | -          | ۱۸,۵۱۱        |
| ۹۵,۵۵۹     | -          | -          | -             | -          | ۹۵,۵۵۹        |
| ۱۲۲,۷۶۹    | -          | -          | -             | -          | ۱۲۲,۷۶۹       |
| ۶۴,۷۳۳     | -          | -          | -             | -          | ۶۴,۷۳۳        |
| ۲۵,۳۱۳     | -          | -          | -             | -          | ۲۵,۳۱۳        |
| ۴۸,۶۲۴     | -          | -          | -             | -          | ۴۸,۶۲۴        |
| ۳۹,۵۳۲     | -          | -          | -             | -          | ۳۹,۵۳۲        |
| ۱۱۱,۲۱۲    | -          | -          | -             | -          | ۱۱۱,۲۱۲       |
| ۱۰۸,۴۳۳    | -          | -          | -             | -          | ۱۰۸,۴۳۳       |
| ۱۰۵,۵۵۰    | -          | -          | -             | -          | ۱۰۵,۵۵۰       |
| ۴,۴۰۰,۲۰۲  | ۷,۵۱۴,۱۲۴  | ۵,۶۴۷,۷۸۹  | -             | -          | -             |



(مبالغ به میلیون ریال)

۳-۱-۲- سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

| تعداد       | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده | بهای تمام شده |
|-------------|---------------|------------|---------------|---------------|
| ۱۷۲,۴۰۰     | ۱,۵۸۲,۷۶۸     | ۳,۶۱۹,۵۰۳  | ۱,۲۹۷,۶۹۳     | ۱,۲۹۷,۶۹۳     |
| ۱۸,۷۶۶      | ۱۸۲,۴۹۵       | ۱۷۹,۷۴۱    | ۱۲,۹۲۳        | ۱۲,۹۲۳        |
| ۶,۱۰۰       | ۱۳۷,۴۷۲       | ۱۳۵,۰۹۲    | -             | -             |
| ۱۵,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۶۰,۰۰۰       | ۱۶۰,۰۰۰    | -             | -             |
| ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰       | ۱۰۰,۰۰۰    | -             | -             |
| ۶۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۶۰,۰۰۰        | ۶۰,۰۰۰     | -             | -             |
| ۵۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۵۰,۰۰۰        | ۵۰,۰۰۰     | ۵۰,۰۰۰        | ۵۰,۰۰۰        |
| ۳۷,۵۰۰,۰۰۰  | ۳۷,۵۰۰        | ۳۷,۵۰۰     | -             | -             |
| ۴۳۶         | ۳۰,۹۰۵        | ۶۸۹,۲۲۹    | ۱۲,۹۷۴        | ۱۲,۹۷۴        |
| ۵,۷۰۰       | ۲۹,۲۷۵        | ۲۵,۰۵۴     | -             | -             |
| -           | -             | -          | ۱۸,۳۴۸        | ۱۸,۳۴۸        |
| -           | ۲,۳۵۰,۴۱۵     | ۵,۰۳۶,۱۲۰  | ۱,۳۹۱,۹۳۸     | ۱,۳۹۱,۹۳۸     |
| تعداد       | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده | بهای تمام شده |
| ۱,۸۳۵,۰۰۰   | ۶۶,۵۱۹        | ۸۵,۳۴۲     | ۶,۵۳۳         | ۶,۵۳۳         |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰   | ۴۳,۸۷۴        | ۴۴,۵۸۳     | ۱,۲۴۰         | ۱,۲۴۰         |
| ۵۰۰,۰۰۰     | ۲۲,۲۵۵        | ۲۸,۲۹۸     | -             | -             |
| ۱۰۰,۰۰۰     | ۱۸,۲۴۱        | ۱۵,۲۲۹     | ۲,۱۰۰         | ۲,۱۰۰         |
| ۶,۵۰۰,۰۰۰   | ۸,۸۹۷         | ۸,۵۱۲      | -             | -             |
| ۶۰۰,۰۰۰     | ۸,۱۹۳         | ۱۱,۸۱۸     | ۷۵۴           | ۷۵۴           |
| ۱۲,۵۸۷,۰۰۰  | ۷,۱۷۲         | ۷,۳۷۶      | -             | -             |
| ۳۰۰,۰۰۰     | ۶,۸۲۲         | ۸,۶۳۵      | -             | -             |
| ۲۰۰,۰۰۰     | ۴,۶۹۴         | ۳,۵۵۱      | -             | -             |
| ۲۰۹,۰۰۰     | ۳,۵۰۱         | ۴,۶۱۵      | -             | -             |
| ۵۵۳,۴۱۰     | ۱,۶۴۷         | ۱,۴۴۱      | -             | -             |
| ۳۰۰,۰۰۰     | ۶۴۶           | ۱,۴۵۰      | -             | -             |
| ۳۰۰,۰۰۰     | ۴۵۰           | ۱,۱۵۰      | -             | -             |
| ۶,۰۰۰,۰۰۰   | ۴۶            | ۸۳         | -             | -             |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰   | ۷۳            | ۱۶۰        | -             | -             |
| ۵,۰۰۰       | ۹             | ۱۱         | -             | -             |
| -           | -             | -          | ۱۹,۵۳۶        | ۱۹,۵۳۶        |
| -           | -             | -          | ۶,۹۴۰         | ۶,۹۴۰         |
| -           | -             | -          | ۶,۷۳۹         | ۶,۷۳۹         |
| -           | -             | -          | ۱۱,۳۲۵        | ۱۱,۳۲۵        |
| -           | ۱۹۳,۰۳۹       | ۲۲۲,۲۵۳    | ۵۵,۱۶۹        | ۵۵,۱۶۹        |
| ۲,۸۱۵,۰۰۰   | ۲,۴۴۷,۰۶۳     | ۲,۴۴۸,۴۸۷  | -             | -             |
| ۳۸,۹۳۷,۲۴۲  | ۶۷,۹۴۶        | ۵۹۲,۳۹۱    | -             | -             |
| ۱۴,۴۵۷,۶۶۳  | ۲۸۱,۰۳۶       | ۳۳۷,۵۷۲    | -             | -             |
| ۱۳۶,۴۰۰,۰۰۰ | ۱۴۳,۵۱۶       | ۱۶۸,۱۱۲    | ۴۵,۵۰۲        | ۴۵,۵۰۲        |
| ۴,۲۰۰,۰۰۰   | ۷۴,۲۷۷        | ۹۲,۷۳۶     | -             | -             |
| ۶,۴۰۰,۰۰۰   | ۵۶,۷۱۴        | ۵۸,۳۶۸     | -             | -             |
| ۷۰۰,۰۰۰     | ۵۲,۲۷۸        | ۵۷,۱۸۲     | -             | -             |
| ۲,۰۰۰,۰۰۰   | ۵۱,۳۲۳        | ۴۹,۵۵۶     | -             | -             |
| ۱,۲۰۰,۰۰۰   | ۴۸,۶۳۲        | ۵۵,۸۱۰     | -             | -             |
| ۵۱۰,۰۰۰     | ۳۱,۳۵۱        | ۳۴,۶۵۵     | -             | -             |
| ۲,۸۰۰,۰۰۰   | ۲۲,۶۴۲        | ۲۵,۰۰۴     | -             | -             |
| ۴,۸۰۰,۰۰۰   | ۱۷,۳۲۲        | ۱۷,۴۶۷     | -             | -             |
| ۴,۰۰۰,۰۰۰   | ۱۳,۸۱۵        | ۱۵,۰۲۴     | -             | -             |
| ۳,۶۰۰,۰۰۰   | ۱۰,۲۱۴        | ۶,۶۳۱      | ۱۰,۲۱۴        | ۱۰,۲۱۴        |
| ۲۰۰,۰۰۰     | ۸,۸۵۱         | ۱۳,۳۳۶     | -             | -             |
| ۱,۱۷۶,۳۴۹   | ۴,۲۴۸         | ۳,۲۱۵      | -             | -             |
| ۴۰۰,۰۰۰     | ۳,۲۰۶         | ۵,۵۴۸      | -             | -             |
| ۳۰۰,۰۰۰     | ۲,۹۳۷         | ۳,۴۷۱      | -             | -             |
| ۵۰,۰۰۰      | ۱,۴۱۵         | ۱,۹۳۳      | -             | -             |
| ۲۰۰,۰۰۰     | ۱,۱۶۰         | ۱,۶۳۴      | -             | -             |
| ۸۰۰,۰۰۰     | ۹۱۱           | ۱,۲۰۴      | -             | -             |
| -           | -             | -          | ۱,۷۲۳,۲۳۱     | ۱,۷۲۳,۲۳۱     |
| -           | -             | -          | ۳۶۴,۵۲۴       | ۳۶۴,۵۲۴       |
| -           | ۳,۹۵۲,۵۵۶     | ۳,۹۸۹,۳۳۵  | ۲,۱۴۳,۴۷۲     | ۲,۱۴۳,۴۷۲     |

## سید کاریزما

صندوق سهامی کاریزما - اهرمی  
صندوق سهامی شاخص هم وزن نواز  
صندوق سرمایه گذاری سید کاریزما  
صندوق س پشتوانه سکه طلا کهریا  
بانک ملت  
صندوق سهامی توسعه اطلس مفید  
سایپا  
صندوق سرمایه گذاری شاخصی کبان  
اختیار خ اهرم - ۲۸۰۰۰ - ۱۴۰۵/۰۴/۳۱  
صنایع ملی مس  
فولاد مبارکه اصفهان  
اختیار خ نواز - ۱۳۰۰۰ - ۱۴۰۵/۰۴/۰۲  
اختیار خ تراز - ۱۴۰۰۰ - ۱۴۰۵/۰۴/۰۲  
اختیار خ خسایا - ۵۵۰ - ۱۴۰۵/۰۴/۲۴  
اختیار خ خسایا - ۶۰۰ - ۱۴۰۵/۰۴/۲۴  
سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
صندوق سهامی نوع دوم کارا  
اختیار خ اهرم - ۲۴۰۰۰ - ۱۴۰۵/۱۰/۲۴  
اختیار خ اهرم - ۱۴۰۰۰ - ۱۴۰۵/۱۰/۲۴  
سایر

## سید آپکو - سید اول

اوراق مشارکت مرحله عام دولت ۲۳۱ - سود ۲۳ - سررسید : ۱۴۰۶/۰۸/۲۵  
صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلا جام زرین  
صندوق سرمایه گذاری مشترک آریان  
بانک ملت  
صنایع ملی مس  
پالایش نفت اصفهان  
آسمان آرمانی سهام (آساس)  
صندوق سرمایه گذاری بخشی گستره فیروزه ۳  
صندوق سرمایه گذاری سهام کاریزما - اهرمی  
سیمان آبیک  
کشت و دام گلذشت نمونه اصفهان  
بانک اقتصاد نوین  
گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)  
لیزینگ رازی  
پتروشیمی اروند  
پتروشیمی پارس  
سیمان شاهرود  
پالایش نفت بندرعباس  
کشاورزی و دامپروری فجر اصفهان  
دامداری تلیسه نمونه  
پارس مینو  
اوراق مشارکت مرحله عام دولت ۲۵۵ - سود ۲۳ - سررسید : ۱۴۰۷/۱۰/۱۱  
صندوق سرمایه گذاری سیر سرمایه بیدار - (بدون سود ماهانه)

جمع نقل به صفحه بعد



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

| تعداد                                                     | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده |
|-----------------------------------------------------------|---------------|------------|---------------|
| جمع نقل از صفحه قبل                                       | ۲,۱۴۳,۴۷۲     | ۳,۹۸۹,۳۳۵  | ۳,۹۵۲,۵۵۶     |
| صنایع پتروشیمی خلیج فارس                                  | ۴۵,۱۴۲        | -          | -             |
| فصل رایانه / همکاران سیستم                                | ۳۷,۷۴۳        | -          | -             |
| صندوق سرمایه گذاری آوای فردای زاگرس - ( بدون سود معامله ) | ۳۲۷,۳۵۵       | -          | -             |
| فولاد مبارکه اصفهان                                       | ۵۶,۳۱۱        | -          | -             |
| فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش                            | ۴۶,۹۰۹        | -          | -             |
| سایر                                                      | ۲,۸۵۷         | -          | -             |
|                                                           | ۲,۶۵۹,۷۸۹     | ۳,۹۸۹,۳۳۵  | ۳,۹۵۲,۵۵۶     |
| <b>سید آیکو - سید دوم</b>                                 |               |            |               |
| صندوق سرمایه گذاری پشتون طلا جام زرین                     | ۲۴,۷۰۰,۰۰۰    | ۳۷۵,۷۸۶    | ۴۳۹,۷۵۸       |
| صندوق مشترک آریان                                         | ۶,۳۶۴,۸۲۶     | ۱۴۶,۲۷۷    | ۱۱۴,۳۸۵       |
| صنایع ملی مس                                              | ۳۰۰,۰۰۰       | ۶,۶۲۴      | ۴,۳۶۹         |
| بانک ملت                                                  | ۱۴,۸۰۰,۰۰۰    | ۱۹,۶۸۴     | ۲۰,۷۲۳        |
| بانک تجارت                                                | ۲۵۵,۹۷۷,۳۹۰   | ۱۶۵,۸۷۳    | ۱۰۲,۲۰۸       |
| داروسازی اکسیر                                            | ۱۰,۲۸۹,۰۸۷    | ۱۵۲,۰۷۳    | ۷۲,۲۶۵        |
| فولاد مبارکه اصفهان                                       | ۱۰۸,۳۶۰,۰۰۰   | ۲۸۲,۱۶۹    | ۱۱۰,۱۵۱       |
| بانک سینا                                                 | ۳۳,۵۹۰,۴۶۰    | ۹۲,۲۳۹     | ۶۴,۶۳۹        |
| پالایش نفت اصفهان                                         | ۴۰۰,۰۰۰       | ۳,۶۴۸      | ۳,۶۷۸         |
| بانک خاورمیانه                                            | ۱۷,۷۹۲,۲۸۹    | ۸۳,۶۴۲     | ۴۶,۵۰۸        |
| سرمایه گذاری دارویی تامین (تی پی کو)                      | ۳,۷۰۰,۰۰۰     | ۲۲۹,۲۵۲    | ۵۲,۴۳۹        |
| دریایی و بندری سینا                                       | ۴,۳۹۱,۸۹۸     | ۷۴,۷۵۰     | ۷۲,۴۴۶        |
| اقتصاد نوین                                               | ۸۸۰,۰۰۰       | ۳۲,۰۲۳     | ۳۲,۹۴۶        |
| سیمان فارس و خوزستان                                      | ۳,۴۰۰,۰۰۰     | ۹۹,۳۱۴     | ۶۵,۴۱۱        |
| بخش البرز                                                 | ۲۰۰,۰۰۰       | ۲,۰۲۶      | ۱,۲۷۹         |
| فولاد کاوه جنوب کیش                                       | ۳۲,۸۲۸,۴۶۵    | ۱۹۵,۶۵۸    | ۱۱۹,۱۸۶       |
| سیمان سپاهان                                              | ۲۴۰,۰۰۰       | ۳۸,۶۱۶     | ۲۸,۶۶۲        |
| سیمان شاهرود                                              | ۲۰۰,۰۰۰       | ۲,۷۷۴      | ۱,۵۸۰         |
| پتروشیمی اروند                                            | ۱,۶۹۹,۴۰۰     | ۱۱۳,۳۱۶    | ۹۰,۲۱۱        |
|                                                           | ۲,۷۱۴,۹۵۸     | ۲,۱۱۵,۷۴۵  | ۱,۴۴۲,۸۴۴     |
|                                                           |               | ۶,۳۲۷,۳۳۳  | ۵,۵۸۸,۴۳۹     |

۱-۱-۲- سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

| (مبالغ به میلیون ریال) |      | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱    |               |
|------------------------|------|---------------|---------------|
| تعداد                  | درصد | بهای تمام شده | بهای تمام شده |
| ۴۱۷,۵۸۵,۶۲۶            | ٪۲۷  | ۴۷۳,۲۷۸       | ۴۷۳,۲۷۸       |
| ۳۰۰,۰۰۰                | ٪۶   | ۳۰۰           | ۳۰۰           |
|                        |      | ۴۷۳,۵۷۸       | ۴۷۳,۵۷۸       |
|                        |      | ۱۹,۲۹۱,۱۱۸    | ۱۴,۹۷۱,۸۸۹    |

سهام شرکت ها:

مبنای خاورمیانه

موسسه بین المللی تحقیقات و مطالعات بانکداری اسلامی صدر

جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۲-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

| (مبالغ به میلیون ریال) |      | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱    |               | یادداشت                                        |
|------------------------|------|---------------|---------------|------------------------------------------------|
| تعداد                  | درصد | بهای تمام شده | بهای تمام شده |                                                |
| ۲۴-۲-۱                 |      | ۷۰۰,۰۰۰       | ۵۲۰,۰۰۰       | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی |
| ۲۴-۲-۲                 |      | ۳۶,۴۳۲,۱۶۲    | ۲۴,۴۳۰,۰۷۲    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی  |
|                        |      | ۳۷,۱۳۲,۱۶۲    | ۲۴,۹۵۰,۰۷۲    | جمع                                            |



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲-۲-۱- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریال

(مبالغ به میلیون ریال)

| نام بانک های ریالی              | نرخ سود | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | نرخ سود | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|---------------------------------|---------|------------|---------|------------|
| پارسیان - شعبه ملاصدرا          | ۲۸٪     | ۱۹۰,۰۰۰    | ۲۸٪     | ۱۹۰,۰۰۰    |
| پارسیان - شعبه میرداماد غربی    | ۲۸٪     | ۵۰,۰۰۰     | ۲۸٪     | ۵۰,۰۰۰     |
| بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا    | ۳۰٪     | ۸۰,۰۰۰     | ۳۰٪     | ۸۰,۰۰۰     |
| بانک اقتصاد نوین - شعبه ملاصدرا | ۲۹٪     | ۲۰۰,۰۰۰    | ۲۹٪     | ۲۰۰,۰۰۰    |
| بانک خاورمیانه - شعبه آفتاب     | ۲۹,۵٪   | ۱۸۰,۰۰۰    |         | -          |
|                                 |         | ۷۰۰,۰۰۰    |         | ۵۲۰,۰۰۰    |

۲-۲-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی

| نام بانک های ارزی | نوع ارز | نرخ سود | مبلغ ارزی  | میلیون ریال | نرخ سود | مبلغ ارزی  | میلیون ریال |
|-------------------|---------|---------|------------|-------------|---------|------------|-------------|
| بانک پاسارگاد     | دلار    | ٪ ۱     | ۸,۷۸۲,۱۱۴  | ۱۰,۵۳۸,۵۳۷  | ٪ ۱     | ۸,۷۸۲,۱۱۴  | ۶,۸۰۲,۳۹۷   |
| بانک پاسارگاد     | یورو    | ٪ ۱     | ۵,۵۷۰,۱۷۷  | ۷,۲۴۱,۲۳۰   | ٪ ۱     | ۵,۵۷۰,۱۷۷  | ۵,۰۵۳,۴۹۹   |
| بانک ملت          | دلار    | ٪ ۲/۵   | ۳,۲۶۶,۰۰۰  | ۳,۹۱۹,۲۰۰   | ٪ ۲/۵   | ۳,۲۶۶,۰۰۰  | ۲,۵۲۹,۷۵۹   |
| بانک ملت          | یورو    | ٪ ۳/۵   | ۴,۲۲۴,۸۴۲  | ۵,۴۹۲,۲۹۵   | ٪ ۳/۵   | ۴,۲۲۴,۸۴۲  | ۳,۸۳۲,۹۵۴   |
| بانک صادرات       | دلار    | ٪ ۲     | ۳,۷۷۸,۰۰۰  | ۴,۵۳۳,۶۰۰   | ٪ ۲     | ۳,۷۷۸,۰۰۰  | ۲,۹۲۶,۳۴۱   |
| بانک صادرات       | یورو    | ٪ ۱     | ۳,۶۲۱,۰۰۰  | ۴,۷۰۷,۳۰۰   | ٪ ۱     | ۳,۶۲۱,۰۰۰  | ۳,۲۸۵,۱۲۳   |
|                   |         |         | ۳۶,۴۳۲,۱۶۲ |             |         | ۲۴,۴۳۰,۰۷۲ |             |

۲-۲-۳- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

| نام بانک های بلند مدت بانکی      | نرخ سود | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | نرخ سود | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|----------------------------------|---------|------------|---------|------------|
| بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک   | ۳۰٪     | ۱۰۰,۰۰۰    | ٪ ۳۰    | ۱۰۰,۰۰۰    |
| بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی | ۳۰٪     | ۱۴۵,۰۰۰    | ٪ ۳۰    | ۱۴۵,۰۰۰    |
| بانک پاسارگاد - شعبه البرز       | ۳۰٪     | ۳۰,۰۰۰     | ٪ ۲۴    | ۵,۰۰۰      |
| بانک خاورمیانه - شعبه آفتاب      | ۲۴٪     | -          | ٪ ۲۶    | ۱۴۰,۰۰۰    |
|                                  |         | ۲۷۵,۰۰۰    |         | ۳۹۰,۰۰۰    |



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۵- سرمایه گذاری در شرکت وابسته:

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰            |                      | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱            |                      |                   |               |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| صورت های مالی جداگانه | صورت های مالی مجموعه | صورت های مالی جداگانه | صورت های مالی مجموعه |                   |               |
| بهای تمام شده         | ارزش ویژه            | بهای تمام شده         | ارزش ویژه            | درصد سرمایه گذاری | تعداد سهام    |
| ۴,۴۰۱,۹۴۶             | ۴,۷۰۵,۸۲۷            | ۵,۴۲۱,۹۴۶             | ۷,۴۹۵,۸۲۶            | ۳۴                | ۵,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰ |

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 مالی و سرمایه گذاری می باشد. درصد سرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری (۳۴ درصد)، و تعداد سهام شرکت ۵,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۵-۱ سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت وابسته چکاد توانگری به روش ارزش ویژه:

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰  | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                                    |
|-------------|------------|------------------------------------|
| ۳,۶۱۳,۳۳۹   | ۴,۷۰۵,۸۲۷  | مانده سرمایه گذاری در ابتدای سال   |
| ۱,۰۲۰,۰۰۰   | ۱,۰۲۰,۰۰۰  | افزایش سرمایه                      |
| ۱,۰۹۲,۴۸۸   | ۱,۷۶۹,۹۹۹  | سهم از سود شرکت وابسته طی سال      |
| (۱,۰۲۰,۰۰۰) | -          | سود سهام دریافتی                   |
| ۴,۷۰۵,۸۲۷   | ۷,۴۹۵,۸۲۶  |                                    |
| ۷۲,۴۸۸      | ۱,۷۶۹,۹۹۹  | خالص سهم مجموعه از سود شرکت وابسته |

۲۵-۲ سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری به بهای تمام شده:

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰    | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱    |                                     |
|---------------|---------------|-------------------------------------|
| سهم           | سهم           | تعداد سهام در ابتدای سال            |
| ۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | افزایش از محل مطالبات               |
| ۱,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | تعداد سهام در تاریخ صورت وضعیت مالی |
| ۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | بهای تمام شده - میلیون ریال         |
| ۴,۴۰۱,۹۴۶     | ۵,۴۲۱,۹۴۶     |                                     |



شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲۵-۲۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته

خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته به شرح زیر است:

| (مبالغ به میلیون ریال)     | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|----------------------------|------------|------------|
| داراییهای جاری             | ۱۵۸۴۲،۴۹۸  | ۱۰،۶۳۲،۲۷۵ |
| دارایی های غیر جاری        | ۶،۲۸۰،۹۳۹  | ۶،۲۱۸،۸۷۴  |
| بدهی های جاری              | ۶۹،۳۲۵     | ۷،۹۵۹      |
| بدهی های غیر جاری          | ۷،۵۶۶      | ۲،۵۲۳      |
| درآمد عملیاتی              | ۵،۲۸۲،۵۱۴  | ۳،۲۴۴،۲۱۲  |
| سود خالص                   | ۵،۲۰۵،۸۷۹  | ۳،۲۱۳،۱۹۹  |
| سود دریافتی از شرکت وابسته | -          | ۱،۰۲۰،۰۰۰  |



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۵-۱ تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰       |                   |            | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱       |                   |             |                                                                                |
|------------------|-------------------|------------|------------------|-------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| از محل ذخایر فنی | از محل سایر منابع | جمع        | از محل ذخایر فنی | از محل سایر منابع | جمع         |                                                                                |
| ۱,۹۷۷,۱۰۱        | ۴,۰۱۴,۱۱۳         | ۵,۹۹۱,۲۱۴  | ۳,۳۲۶,۶۹۰        | ۵,۲۳۰,۸۹۷         | ۸,۵۵۷,۵۸۷   | سرمایه گذاری های جاری (یادداشت ۲۴)                                             |
| ۱,۳۹۶,۴۵۹        | ۳,۰۰۳,۷۴۳         | ۴,۴۰۰,۲۰۲  | ۳,۳۱۵,۱۶۶        | ۵,۶۴۷,۷۸۹         | ۸,۹۶۲,۹۵۵   | سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:<br>(پذیرفته شده در بورس و فرابورس) |
| ۴۴۲,۸۴۰          | ۹۴۹,۰۹۹           | ۱,۳۹۱,۹۳۸  | ۱,۶۴۵,۵۹۰        | ۲,۳۵۰,۴۱۵         | ۴,۰۰۱,۰۰۵   | سهام شرکت ها                                                                   |
| ۱,۴۲۳,۲۳۱        | ۱,۲۹۱,۷۲۶         | ۲,۷۱۴,۹۵۸  | ۲,۵۴۵,۸۶۵        | ۵,۵۸۸,۴۳۹         | ۸,۱۳۴,۳۰۴   | واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک                                          |
| ۵,۲۳۹,۶۳۰        | ۹,۲۵۸,۶۸۲         | ۱۴,۴۹۸,۳۱۲ | ۱۰,۸۳۳,۳۱۱       | ۱۸,۸۱۷,۵۴۰        | ۲۹,۶۵۰,۸۵۱  | سایر اوراق بهادار                                                              |
| ۱۲۳,۰۵۲          | ۳۵۰,۵۲۵           | ۴۷۳,۵۷۸    | ۱۲۳,۰۵۲          | ۴۷۳,۵۷۸           | ۵۹۶,۶۳۰     | سرمایه گذاری از طریق میزگردان                                                  |
|                  |                   |            |                  |                   |             | جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار                                 |
|                  |                   |            |                  |                   |             | سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار                                     |
|                  |                   |            |                  |                   |             | سهام شرکت ها                                                                   |
| ۱۲۸,۷۰۰          | ۳۹۱,۳۰۰           | ۵۲۰,۰۰۰    | ۴۴۵,۱۷۹          | ۷۰۰,۰۰۰           | ۱,۱۴۵,۱۷۹   | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی                                         |
| ۴,۲۲۵,۵۷۲        | ۲۰,۲۰۴,۵۰۰        | ۲۴,۴۳۰,۰۷۲ | ۲۹,۱۴۵,۷۲۹       | ۳۶,۴۳۲,۱۶۲        | ۶۵,۵۷۷,۸۹۱  | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی                                 |
| ۴,۳۵۴,۲۷۲        | ۲۰,۵۹۵,۸۰۰        | ۲۴,۹۵۰,۰۷۲ | ۲۹,۵۹۰,۹۰۸       | ۳۷,۱۳۲,۱۶۲        | ۶۶,۷۲۳,۰۷۰  | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی                                  |
|                  |                   |            |                  |                   |             | جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی                                     |
| ۶۱۶,۲۷۲          | ۳,۷۸۵,۶۷۴         | ۴,۴۰۱,۹۴۶  | ۴,۶۶۲,۸۷۴        | ۵,۴۲۱,۹۴۶         | ۱۰,۰۸۴,۸۲۰  | سرمایه گذاری های بلند مدت                                                      |
| ۱۷۱,۶۰۰          | ۲۱۸,۴۰۰           | ۳۹۰,۰۰۰    | ۱۷۴,۸۹۲          | ۲۷۵,۰۰۰           | ۴۴۹,۸۹۲     | سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری (یادداشت ۲۴)                          |
| ۷۸۷,۸۷۲          | ۴,۰۰۴,۰۷۴         | ۴,۷۹۱,۹۴۶  | ۴,۸۳۷,۷۶۵        | ۵,۶۹۶,۹۴۶         | ۱۰,۵۳۴,۷۱۱  | سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی (یادداشت ۲۴)                             |
|                  |                   |            |                  |                   |             | جمع سرمایه گذاری بلند مدت                                                      |
| ۱۰,۵۰۴,۸۲۷       | ۳۴,۲۰۹,۰۸۱        | ۴۴,۷۱۳,۹۰۸ | ۴۵,۶۱۲,۵۰۹       | ۶۲,۱۲۰,۲۲۵        | ۱۰۷,۷۳۲,۷۳۴ | جمع                                                                            |
| ۲۳,۳۵۹           | ۶۶,۴۸۴            | ۸۹,۸۴۳     | ۵۷,۱۴۰           | ۸۹,۸۴۳            | ۱۴۶,۹۸۳     | سرمایه گذاری در املاک (یادداشت ۲۶)                                             |
| ۴۸,۲۰۶           | ۱۰۷,۲۹۶           | ۱۵۵,۵۰۲    | ۱۰۶,۸۶۳          | ۱۶۸,۰۲۳           | ۲۷۴,۸۸۶     | تسهیلات اعطایی به کارکنان (یادداشت ۲۳)                                         |
| ۱۰,۵۷۶,۳۹۱       | ۳۴,۳۸۲,۸۶۱        | ۴۴,۹۵۹,۲۵۳ | ۴۵,۷۷۶,۵۱۲       | ۶۲,۳۷۸,۰۹۱        | ۱۰۸,۱۵۴,۶۰۳ |                                                                                |

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۶- سرمایه گذاری در املاک

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|------------|------------|
| ۸۹,۸۴۳     | ۸۹,۸۴۳     |

یک باب ساختمان کلنگی به مساحت ۶۱۵ متر مربع واقع در خیابان آفریقا



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲۷- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

| زمین                     | ساختمان | وسائط نقلیه | اثاثه اداری | جمع     | دارایی در جریان تکمیل | پیش پرداخت سرمایه ای | جمع     |
|--------------------------|---------|-------------|-------------|---------|-----------------------|----------------------|---------|
| مانده در ابتدای سال ۱۴۰۵ | ۲۹,۷۳۳  | ۱۴۲,۰۵۰     | ۴۵,۴۰۶      | ۱۲۳,۵۸۷ | ۳۴۰,۷۷۷               | ۱,۴۰۰                | ۳۵۴,۹۰۱ |
| افزایش                   | -       | -           | -           | ۳۱,۰۶۲  | ۴۴,۶۷۲                | ۹۵۹                  | ۷۶,۶۹۳  |
| نقل و انتقال             | -       | -           | -           | -       | -                     | (۱,۴۰۰)              | (۱,۴۰۰) |
| مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱      | ۲۹,۷۳۳  | ۱۴۲,۰۵۰     | ۴۵,۴۰۶      | ۱۵۴,۶۴۹ | ۳۷۱,۸۳۹               | ۹۵۹                  | ۴۳۰,۱۹۴ |
| استهلاک انباشته:         |         |             |             |         |                       |                      |         |
| مانده در ابتدای سال ۱۴۰۵ | -       | ۳۳,۵۸۱      | ۱۸,۴۵۶      | ۷۰,۶۱۵  | ۱۲۲,۶۵۲               | -                    | ۱۲۲,۶۵۲ |
| استهلاک                  | -       | ۲,۳۵۶       | ۳,۶۱۷       | ۱۲,۴۳۴  | ۱۸,۴۰۶                | -                    | ۱۸,۴۰۶  |
| مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱      | -       | ۳۵,۹۳۶      | ۲۲,۰۷۲      | ۸۳,۰۴۹  | ۱۴۱,۰۵۸               | -                    | ۱۴۱,۰۵۸ |
| مبلغ دفتری در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۲۹,۷۳۳  | ۱۰۶,۱۱۴     | ۲۳,۳۳۳      | ۷۱,۶۰۰  | ۲۳۰,۷۸۱               | ۹۵۹                  | ۲۸۹,۱۳۷ |
| مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۲۹,۷۳۳  | ۱۰۸,۴۷۰     | ۲۶,۹۵۰      | ۵۲,۹۷۲  | ۲۱۸,۱۲۵               | ۱,۴۰۰                | ۲۳۲,۲۵۰ |

۲۷-۱- افزایش در اثاثه اداری عمدتاً مربوط به خرید تجهیز اتاق سرور و خرید تعدادی کامپیوتر می باشد.

۲۷-۲- افزایش در دارایی در جریان تکمیل مربوط به تعمیرات حیاط ساختمان شرکت می باشد.

۲۷-۳- دارایی های ثابت شرکت شامل اثاثه اداری و اتومبیل ها در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کامل برخوردار است. با افزایش قیمت ها و تغییرات نرخ ارز، کلیه اموال شرکت با افزایش ارزش بازار توسط شرکت بیمه پاسارگاد تحت پوشش کامل بیمه ای قرار گرفته است. پوشش بیمه ای ساختمان اداری به مبلغ ۱,۴۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و اثاثه اداری به مبلغ ۲۹۵,۰۰۰ میلیون ریال و همچنین وسائط نقلیه با توجه به ارزش روز آنها تحت پوشش کامل بیمه ای می باشد. شرکت دارای دو سند مالکیت شش دانگ شامل ملک های خیابان جردن و شیراز شمالی می باشد.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیاان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| زمین   | ساختمان | وسائط نقلیه | اثاثه اداری | جمع     |                          |
|--------|---------|-------------|-------------|---------|--------------------------|
| ۲۹,۷۳۳ | ۱۴۲,۰۵۰ | ۴۵,۴۰۶      | ۱۰۴,۳۹۶     | ۳۲۱,۵۸۶ | مانده در ابتدای سال ۱۴۰۴ |
| -      | -       | -           | ۱۳,۲۲۵      | ۱۳,۲۲۵  | افزایش                   |
| -      | -       | -           | (۸۰۵)       | (۸۰۵)   | کاهش                     |
| ۲۹,۷۳۳ | ۱۴۲,۰۵۰ | ۴۵,۴۰۶      | ۱۱۶,۸۱۶     | ۳۳۴,۰۰۶ | مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱      |
|        |         |             |             |         | استهلاک انباشته:         |
| -      | ۲۸,۸۷۰  | ۱۱,۲۲۲      | ۴۸,۱۷۶      | ۸۸,۲۶۸  | مانده در ابتدای سال ۱۴۰۴ |
| -      | ۲,۳۵۶   | ۳,۶۱۷       | ۱۱,۶۰۷      | ۱۷,۵۸۰  | استهلاک                  |
| -      | -       | -           | (۸۰۵)       | (۸۰۵)   | واگذار شده               |
| -      | ۳۱,۲۲۵  | ۱۴,۸۳۹      | ۵۸,۹۷۸      | ۱۰۵,۰۴۳ | مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱      |
| ۲۹,۷۳۳ | ۱۱۰,۸۲۵ | ۳۰,۵۶۷      | ۵۷,۸۳۸      | ۲۲۸,۹۶۳ | مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |



شرکت بیمه انکابی ایرانیکان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۲۸- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

| حق امتیاز خدمات عمومی | منبع نرم افزار انکابی | نرم افزار رایانه ای | جمع   |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|-------|
| ۴۹۶                   | -                     | ۵,۵۵۱               | ۶,۰۴۷ |
| -                     | -                     | ۴۴۷                 | ۴۴۷   |
| ۴۹۶                   | -                     | ۵,۹۹۸               | ۶,۴۹۴ |
| -                     | -                     | ۳,۶۱۸               | ۳,۶۱۸ |
| -                     | -                     | ۶۹۴                 | ۶۹۴   |
| -                     | -                     | ۴,۳۱۲               | ۴,۳۱۲ |
| ۴۹۶                   | -                     | ۱,۶۸۶               | ۲,۱۸۲ |
| ۴۹۶                   | -                     | ۱,۹۳۳               | ۲,۴۲۹ |

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۵

افزایش

مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته:

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۵

استهلاک

مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰



شرکت بیمه انکابی ابرائیمان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

(مبالغ به میلیون ریال)

| حق امتیاز خدمات عمومی | منبع نرم افزار انکابی | نرم افزار رایانه ای | جمع        |                            |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|------------|----------------------------|
| ۴۹۵                   | ۴,۵۰۰                 | ۴,۶۰۱               | ۹,۵۹۶      | مانده در ابتدای سال ۱۴۰۴   |
| ۱                     | -                     | ۹۵۰                 | ۹۵۱        | افزایش                     |
| ۴۹۶                   | ۴,۵۰۰                 | ۵,۵۵۱               | ۱۰,۵۴۷     | مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱        |
|                       |                       |                     |            | استهلاک انباشته:           |
| -                     | ۴,۵۰۰                 | ۲,۳۹۴               | ۶,۸۹۴      | مانده در ابتدای سال ۱۴۰۴   |
| -                     | -                     | ۵۶۸                 | ۵۶۸        | استهلاک                    |
| -                     | ۴,۵۰۰                 | ۲,۹۶۱               | ۷,۴۶۱      | مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱        |
| ۴۹۶                   | -                     | ۲,۵۹۰               | ۳,۰۸۶      | مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱   |
|                       |                       |                     |            | ۲۹- سایر دارایی ها         |
|                       |                       | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱          | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |                            |
|                       |                       | ۱۲۳,۹۸۸             | ۸۳,۹۷۱     | مخارج انتقالی به سنوات آتی |

۲۹-۱- مخارج انتقالی به سنوات آتی شامل هزینه کارمزد پرداختی مربوط به درآمد های بیمه ای سالهای آتی می باشد که مشاغل با احتساب درآمد های آتی ، هزینه های آتی مربوطه نیز محاسبه می شود که عمدتاً مربوط به رشته های مهندسی و نفت انرژی می باشد.



**شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

**۳۰- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی**

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | یادداشت |
|------------|------------|---------|
| ۷۲۰,۲۵۷    | ۲,۴۵۹,۴۲۰  | ۳۰-۱    |

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی

**۳۰-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل اقلام زیر می باشد.**

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |         |           |                        |
|------------|------------|---------|-----------|------------------------|
| جمع        | جمع        | ارزی    | ریالی     |                        |
| ۹۸,۶۴۰     | ۲۰۸,۴۵۸    | -       | ۲۰۸,۴۵۸   | بیمه نوین              |
| ۵۰,۸۵۰     | ۲۸۸,۲۳۸    | -       | ۲۸۸,۲۳۸   | بیمه کارآفرین          |
| ۱۳,۳۲۷     | ۶۵,۸۶۳     | ۶۵,۸۶۳  | -         | بیمه مرکزی ج.ا.ا.      |
| ۴۱,۲۵۵     | -          | -       | -         | بیمه دی                |
| -          | ۳۷,۶۹۵     | -       | ۳۷,۶۹۵    | بیمه ما                |
| ۸۵۱        | ۸۵۱        | -       | ۸۵۱       | بیمه توسعه             |
| ۱۴,۱۹۹     | ۲۱,۴۱۹     | ۲۱,۴۱۹  | -         | بیمه اتکایی امین       |
| -          | ۱,۲۸۹      | ۱,۲۸۹   | -         | بیمه پارسیان           |
| -          | -          | -       | -         | بیمه اتکایی تهران رواک |
| -          | ۴۰۸,۸۵۷    | -       | ۴۰۸,۸۵۷   | بیمه سامان             |
| ۶,۲۵۲      | ۵,۸۱۵      | ۵,۸۱۵   | -         | بیمه ملت               |
| ۶۸,۱۴۴     | ۱۳۴,۸۰۱    | ۸۱,۸۳۵  | ۵۲,۹۶۷    | بیمه دانا              |
| ۱۱۶,۶۳۰    | ۶۴,۰۲۰     | ۶۴,۰۲۰  | -         | بیمه معلم              |
| ۱,۱۸۷      | -          | -       | -         | بیمه ایران معین        |
| ۲۴۰,۱۰۲    | ۶۸۷,۷۴۸    | ۶۸۷,۷۴۸ | -         | بیمه البرز             |
| -          | ۴,۰۰۶      | ۸۱۱     | ۳,۱۹۵     | بیمه اتکایی آوای پارس  |
| ۶۸,۸۱۹     | ۵۳۰,۳۵۸    | -       | ۵۳۰,۳۵۸   | بیمه آسیا              |
| ۷۲۰,۲۵۷    | ۲,۴۵۹,۴۲۰  | ۹۲۸,۸۰۱ | ۱,۵۳۰,۶۱۹ |                        |

۳۰-۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل ۷۰۷,۴۵۱/۹۹ یورو و ۷,۶۷۸/۵۵ دلار می باشد.

۳۰-۳- تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۱۸۶,۶۵۴ میلیون ریال و ۵۰۲,۱۲۱ یورو از پرداختنی ها تسویه شده است.



شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۳۱- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)  
۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۱۴۰۵/۰۳/۳۱

| نحوه تشخیص      | مانده پرداختنی | مانده پرداختنی | مالیات    |           |                             |                             | زیان پذیرفته شده توسط هیات بدوی | درآمد مشمول مالیات ابرازی | سود ابرازی | سال/دوره مالی                                    |
|-----------------|----------------|----------------|-----------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------|------------|--------------------------------------------------|
|                 |                |                | پرداختنی  | قطعی      | تشخیصی و جرایم              | ابرازی                      |                                 |                           |            |                                                  |
| رسیدگی به دفاتر | ۶۲۶,۰۱۳        | ۶۲۶,۰۱۳        | -         | -         | ۷۷۲,۹۵۴                     | -                           | -                               | -                         | ۶,۳۶۷,۹۲۱  | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰                                       |
| رسیدگی به دفاتر | ۴۹,۶۷۳         | ۴۹,۶۷۳         | ۸۲۸,۷۲۵   | -         | ۸۵۶,۵۲۱                     | ۸۱۹,۱۹۱                     | -                               | ۳,۲۷۶,۷۶۵                 | ۶,۸۲۳,۳۷۸  | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰                                       |
| رسیدگی به دفاتر | ۱,۴۹۹,۶۶۹      | -              | ۱,۰۹۲,۱۸۸ | ۱,۰۹۲,۱۸۸ | ۲,۸۷۹,۸۷۱                   | ۱,۷۲۹,۲۶۹                   | -                               | ۷,۲۸۱,۱۳۲                 | ۱۰,۱۴۳,۸۸۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰                                       |
| رسیدگی نشده     | ۸۳۶,۵۵۲        | ۱,۴۷۳,۶۳۳      | -         | -         | -                           | -                           | -                               | -                         | ۱۰,۹۴۳,۹۶۷ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰                                       |
| رسیدگی نشده     | -              | ۲,۳۳۶,۴۴۲      | -         | -         | -                           | ۲,۳۳۶,۴۴۲                   | -                               | ۹,۸۳۷,۶۴۹                 | ۱۳,۳۲۰,۶۰۶ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                                       |
|                 | ۳,۰۱۱,۹۰۸      | ۴,۴۸۵,۷۶۲      |           |           | شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | شش ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                                 |                           |            | ۳۱-۱. گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است: |

|           |           |
|-----------|-----------|
| ۲,۴۰۴,۹۵۵ | ۳,۰۱۱,۹۰۸ |
| ۳۱۱,۴۷۵   | ۲,۳۳۶,۴۴۲ |
| (۱۵۴,۷۶۹) | (۸۶۲,۵۸۸) |
| ۲,۵۶۱,۶۶۲ | ۴,۴۸۵,۷۶۲ |

مانده در ابتدای دوره مالی  
ذخیره مالیات عملکرد دوره مالی  
پرداختنی طی دوره

۳۱-۲ مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۴۰۱، قطعی و تسویه شده است.

۳۱-۳ برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰، سازمان مالیاتی در برگ تشخیص صادره، احتساب نرخ صفر مالیاتی برای افزایش سرمایه شرکت از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۱ را که طبق ضوابط و مقررات قانون بودجه و قوانین مالیاتی می باشد نادیده گرفته ، علاوه بر آن شرکت به برخی موارد دیگر در برگ تشخیص صادره ، اعتراض نموده است که در پی آن هیات بدوی قرار کارشناسی صادر که در مرحله اجرا می باشد.

۳۱-۴ سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰، مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص به مبلغ فوق صادر شده است که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است ، لذا پرونده برای رسیدگی به هیات بدوی ارجاع شده است.

۳۱-۵ سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مورد رسیدگی قرار گرفته است و مطابق با برگ قطعی صادره، به طور کامل تسویه شده است.

۳۱-۶ صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد میاندوره جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

|            |            |
|------------|------------|
| ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
| ۴,۸۷۲,۹۱۸  | ۱۳,۳۲۰,۶۰۶ |
| ۱,۲۱۸,۲۳۰  | ۳,۲۳۰,۱۵۲  |
| (۸۴۸,۵۳۸)  | (۸۷۰,۷۳۹)  |
| (۵۸,۲۱۷)   | (۱۲۲,۹۷۱)  |
| ۳۱۱,۴۷۵    | ۲,۳۳۶,۴۴۲  |

سود حسابداری قبل از مالیات  
هزینه مالیات بر درآمد با نرخ ۲۵ درصد  
اثر درآمد های نرخ صفر و مقطوع  
معافیت مالیات ۱۴۳ م.م بابت شرکت های فرابور  
هزینه مالیات بر درآمد

**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

(مبالغ به میلیون ریال)

**۳۲- سود سهام پرداختنی**

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰        |                 | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱      |                   |                 |                 |            |
|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|------------|
| سود سهام پرداختنی | سهامداران حقوقی | سهامداران حقیقی | سود سهام پرداختنی | سهامداران حقوقی | سهامداران حقیقی | سال مالی   |
| ۵۶                | -               | ۵۶              | ۵۶                | -               | ۵۶              | ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ |
| ۱۱۸               | -               | ۱۱۸             | ۱۱۸               | -               | ۱۱۸             | ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ |
| ۲۳۲               | -               | ۲۳۲             | ۲۳۲               | -               | ۲۳۲             | ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ |
| ۲۳۲               | -               | ۲۳۲             | ۲۳۲               | -               | ۲۳۲             | ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ |
| ۲,۳۹۲             | -               | ۲,۳۹۲           | ۲,۳۹۲             | -               | ۲,۳۹۲           | ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ |
| ۸,۱۲۶             | ۱               | ۸,۱۲۵           | ۸,۱۲۶             | ۱               | ۸,۱۲۵           | ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ |
| ۴,۵۶۶             | ۱               | ۴,۵۶۵           | ۴,۵۶۶             | ۱               | ۴,۵۶۵           | ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ |
| ۱,۰۲۸             | ۳۳۵             | ۶۹۳             | ۱,۰۲۸             | ۳۳۵             | ۶۹۳             | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ |
| ۹۹۹               | ۲۱              | ۹۷۸             | ۹۹۹               | ۲۱              | ۹۷۸             | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ |
| ۱,۴۸۱             | ۳               | ۱,۴۷۸           | ۱,۴۸۱             | ۳               | ۱,۴۷۸           | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ |
| ۱,۴۸۸             | ۳               | ۱,۴۸۵           | ۱,۴۸۸             | ۳               | ۱,۴۸۵           | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
| -                 | -               | -               | ۲,۴۲۰,۹۶۹         | ۲,۴۰۶,۲۷۶       | ۱۴,۶۹۴          | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
| ۲۰,۷۱۸            | ۳۶۴             | ۲۰,۳۵۴          | ۲,۴۴۱,۶۸۷         | ۲,۴۰۶,۶۴۰       | ۳۵,۰۴۸          | جمع        |

۳۲-۱ سود نقدی هرسهم در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۳۵ ریال و در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ نیز مبلغ ۱۷۰ ریال بوده است.

۳۲-۲ مانده سود سهام پرداختنی سنوات قبل از سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰، 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.

(مبالغ به میلیون ریال)

**۳۳- سایر حسابهای پرداختنی**

| یادداشت                             | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |      |
|-------------------------------------|------------|------------|------|
| سیدگردان ارزش پرداز آریان           | ۷۹۹,۶۲۷    | -          | ۳۳-۱ |
| کارگزاری پاسارگاد                   | ۱۹۶,۱۲۶    | -          | ۳۳-۱ |
| مالیات حقوق و تکلیفی و عملکرد       | ۴۵,۷۹۰     | ۱۰,۹۴۵     |      |
| بیمه پاسارگاد                       | ۱۶,۳۹۰     | -          | ۳۳-۱ |
| سازمان تامین اجتماعی - بیمه کارکنان | ۱۰,۶۹۳     | ۵,۵۰۶      |      |
| ذخیره هزینه های تحقق یافته          | ۴,۴۹۸      | ۱۱,۲۸۳     | ۳۳-۲ |
| بدهی بابت فروش سهام تامین آتیه      | -          | ۲۰,۲۳۹     |      |
| سید گردان ارزش پرداز آریان          | -          | ۵۲۴        |      |
| کارگزاری کاریزما                    | -          | ۳,۸۳۸      |      |
| سایر حسابهای پرداختنی               | ۳۲,۸۹۳     | ۱۰,۸۲۰     | ۳۳-۳ |
|                                     | ۱,۱۰۶,۰۱۶  | ۶۳,۱۵۶     |      |

۳۳-۱ بدهی به سیدگردان ارزش پرداز آریان و کارگزاری پاسارگاد بابت خرید و فروش اوراق بهادار و بدهی به بیمه پاسارگاد مربوط به قرارداد مازاد درمان کارکنان سال

۳۳-۲ مبلغ ۴۴۹۸ میلیون ریال ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده عمدتاً شامل حق حضور در جلسات و هزینه های آب، برق، گاز و تلفن دفتر شرکت و ایاب و ذهاب و غذای پرسنل تا تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۳-۳ سایر حسابهای پرداختنی شامل بدهی به شرکت داده پردازی نوآوران هوشمند هونامیک بابت خرید ۴ عدد هارد و سپرده حسن انجام کار و سپرده بیمه مکسوره بابت تعمیرات حیاط ساختمان و افزایش سرمایه تامین سرمایه لوتوس پارسیان می باشند.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۳۴- ذخیره خسارت معوق- ذخیره ریسک های منقضي نشده- ذخیره حق بیمه عاید نشده

(مبالغ به میلیون ریال)

| رشته های بیمه ای    | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                |            |             |           |            |           |                            |             |            |            |                          |                  |
|---------------------|---------------------------|------------|-------------|-----------|------------|-----------|----------------------------|-------------|------------|------------|--------------------------|------------------|
|                     | ذخیره ریسک های منقضي نشده |            |             |           |            |           | بدهی (ذخیره) خسارت معوق    |             |            |            |                          |                  |
|                     | جمع کل                    | سهم تکتایی | سهم نگهداری | جمع       | سال های آن | سال جاری  | جمع (سهم نگهداری و تکتایی) | سهم نگهداری | سهم تکتایی | جمع        | خسارت واقع شده گزارش شده | خسارت پرداخت شده |
| آتش سوزی            | ۷,۶۲۵,۳۴۹                 | ۲۹۲,۸۸۴    | ۵۸۹,۱۰۴     | ۸۸۱,۹۸۷   | ۱۱,۹۸۱     | ۸۷۰,۰۰۷   | ۳۱۶,۴۴۸                    | ۳۱۶,۴۴۸     | ۳,۳۰۴,۶۰۶  | ۳,۱۲۲,۳۰۸  | ۶,۴۶۶,۹۱۴                | ۵,۵۳۴,۸۲۶        |
| بازرسی              | ۳,۷۳۶,۳۶۳                 | ۷۶,۸۱۲     | ۳۴۳,۷۶۲     | ۴۲۰,۵۷۳   | -          | ۴۲۰,۵۷۳   | ۵۳۹,۹۷۸                    | ۵۳۹,۹۷۸     | ۱,۵۶۷,۵۵۸  | ۱,۲۰۸,۲۵۳  | ۲,۷۷۵,۸۱۲                | ۲,۴۳۰,۵۹۶        |
| بدنه کشتی و باربری  | ۳,۷۵۰,۱۴۵                 | ۲۰۲,۸۹۶    | ۳۵۲,۸۶۶     | ۵۵۵,۷۶۲   | -          | ۵۵۵,۷۶۲   | ۵۶۱,۹۰۵                    | ۵۶۱,۹۰۵     | ۱,۰۴۲,۰۵۸  | ۱,۵۹۰,۴۲۰  | ۲,۶۳۲,۴۷۸                | ۲,۱۷۸,۰۷۲        |
| هواپیما             | ۵,۷۵۷,۷۶۵                 | ۱۴۵,۶۱۹    | ۲۹۱,۱۳۱     | ۴۳۶,۷۵۰   | -          | ۴۳۶,۷۵۰   | ۵۳۰,۰۷۴                    | ۵۳۰,۰۷۴     | ۴,۳۲۴,۵۴۲  | ۹۴۳,۳۹۸    | ۵,۲۶۷,۹۴۰                | ۴,۹۹۸,۳۹۷        |
| مهندسی              | ۲,۸۳۰,۶۵۶                 | ۲۷۱,۳۱۶    | ۸۸۸,۹۱۸     | ۱,۱۶۰,۲۳۵ | ۳۲۰,۱۳۱    | ۸۴۰,۱۰۴   | -                          | -           | ۲۲۰,۲۳۷    | ۱,۴۵۰,۱۸۴  | ۱,۶۷۰,۴۲۱                | ۱,۲۵۶,۰۸۳        |
| نفت و انرژی         | ۴,۶۸۷,۶۳۱                 | ۴۸۶,۶۴۲    | ۱,۳۹۱,۶۸۹   | ۱,۸۷۸,۳۳۱ | ۲۹۴,۴۹۲    | ۱,۵۸۳,۸۳۹ | -                          | -           | ۲۰۷,۵۴۴    | ۲,۶۰۱,۹۷۶  | ۲,۸۰۹,۳۰۰                | ۲,۰۶۵,۹۳۵        |
| مسئولیت             | ۱۰۹,۲۲۹                   | -          | ۹۲,۳۷۷      | ۹۲,۳۷۷    | -          | ۹۲,۳۷۷    | -                          | -           | -          | ۱۶,۸۵۲     | ۱۶,۸۵۲                   | ۱۲۰,۳۷           |
| درمان               | ۲,۴۲۹,۹۷۷                 | -          | ۲,۳۰۶,۳۲۸   | ۲,۳۰۶,۳۲۸ | -          | ۲,۳۰۶,۳۲۸ | -                          | -           | -          | ۱۲۳,۶۴۹    | ۱۲۳,۶۴۹                  | ۸۸,۳۲۰           |
| تمام خطر اموال      | ۱۴۳,۷۹۴                   | ۵۱,۶۳۱     | ۸۱,۰۱۲      | ۱۳۲,۶۴۳   | -          | ۱۳۲,۶۴۳   | -                          | -           | -          | ۱۱,۱۵۱     | ۱۱,۱۵۱                   | ۷,۹۶۵            |
| ثالث و حوادث راننده | ۸۳۶,۶۳۰                   | -          | ۸۰۱,۷۹۰     | ۸۰۱,۷۹۰   | -          | ۸۰۱,۷۹۰   | -                          | -           | -          | ۳۴,۸۴۰     | ۳۴,۸۴۰                   | ۲۴,۸۸۶           |
| سایر رشته ها        | ۱,۴۸۷,۷۶۶                 | ۱۰۰,۷۹۸    | ۵۶۹,۵۶۷     | ۵۸۰,۳۶۵   | -          | ۵۸۰,۳۶۵   | ۶۱۹,۱۰۶                    | ۶۱۹,۱۰۶     | ۲,۵۵۰      | ۲۸۵,۷۱۵    | ۲۸۸,۲۶۵                  | ۲۰۶,۶۳۲          |
| جمع                 | ۳۳,۳۹۵,۳۷۴                | ۱,۵۳۸,۵۹۷  | ۷,۷۰۸,۵۴۵   | ۹,۲۴۷,۱۴۲ | ۶۲۶,۶۰۳    | ۸,۶۲۰,۵۳۹ | ۲,۰۹۰,۵۱۱                  | ۲,۰۹۰,۵۱۱   | ۱۰,۶۶۹,۰۷۵ | ۱۱,۳۸۸,۵۴۶ | ۲۲,۰۵۷,۶۲۰               | ۱۸,۸۰۳,۷۵۰       |

(یادداشت ۲۱)

(یادداشت ۲۱)

| رشته های بیمه ای    | ۱۴۰۵/۰۹/۳۰                |            |             |           |            |           |                            |             |            |           |                          |                  |
|---------------------|---------------------------|------------|-------------|-----------|------------|-----------|----------------------------|-------------|------------|-----------|--------------------------|------------------|
|                     | ذخیره ریسک های منقضي نشده |            |             |           |            |           | بدهی (ذخیره) خسارت معوق    |             |            |           |                          |                  |
|                     | جمع کل                    | سهم تکتایی | سهم نگهداری | جمع       | سال های آن | سال جاری  | جمع (سهم نگهداری و تکتایی) | سهم نگهداری | سهم تکتایی | جمع       | خسارت واقع شده گزارش شده | خسارت پرداخت شده |
| آتش سوزی            | ۵,۱۲۸,۹۶۹                 | ۳۰,۵۹۹     | ۶۴۰,۹۲۷     | ۶۷۱,۵۲۶   | ۴,۷۸۴      | ۶۶۶,۷۴۲   | ۳۶۹,۴۸۶                    | ۳۶۹,۴۸۶     | ۲,۳۰۰,۱۷۷  | ۱,۷۸۷,۷۸۰ | ۴,۰۸۷,۹۵۷                | ۳,۵۷۷,۱۶۳        |
| بازرسی              | ۳,۹۸۵,۵۷۰                 | ۴,۳۹۲      | ۲۴۷,۳۱۱     | ۲۵۱,۷۰۳   | -          | ۲۵۱,۷۰۳   | ۱,۰۲۱,۰۷۷                  | ۱,۰۲۱,۰۷۷   | ۱,۵۱۴,۵۴۳  | ۱,۱۹۸,۲۴۶ | ۲,۷۱۲,۷۸۹                | ۲,۶۷۷,۵۷۶        |
| بدنه کشتی و باربری  | ۱,۰۵۵,۷۴۷                 | ۷,۳۰۸      | ۱۲۹,۷۴۴     | ۱۳۷,۰۵۲   | -          | ۱۳۷,۰۵۲   | -                          | -           | ۱۷۹,۸۴۱    | ۷۳۸,۸۵۴   | ۹۱۸,۶۹۵                  | ۷۰۷,۵۹۳          |
| هواپیما             | ۷۹۹,۵۲۴                   | ۲۱,۵۱۲     | ۴۳۸,۸۹۱     | ۴۶۰,۴۰۳   | -          | ۴۶۰,۴۰۳   | -                          | -           | -          | ۳۳۹,۱۳۱   | ۳۳۹,۱۳۱                  | ۲۴۲,۱۳۶          |
| مهندسی              | ۱,۷۶۶,۰۷۹                 | ۲۴,۳۹۸     | ۶۹۲,۲۳۲     | ۷۱۶,۶۳۰   | ۱۱۳,۷۲۸    | ۶۰۲,۹۰۲   | -                          | -           | ۴۷۲        | ۱,۰۰۸,۹۷۷ | ۱,۰۰۹,۴۴۹                | ۶۲۵,۵۵۳          |
| نفت و انرژی         | ۴,۲۰۷,۰۰۰                 | ۴۸,۷۱۳     | ۱,۷۳۳,۶۹۲   | ۱,۷۷۲,۴۰۶ | ۴۰۹,۷۶۲    | ۱,۳۶۲,۶۴۳ | -                          | -           | ۲۰۲,۵۱۵    | ۲,۲۳۲,۰۸۰ | ۲,۴۳۴,۵۹۵                | ۱,۵۸۵,۳۳۲        |
| مسئولیت             | ۲۹,۴۰۵                    | -          | ۱۱,۵۲۵      | ۱۱,۵۲۵    | -          | ۱۱,۵۲۵    | -                          | -           | -          | ۱۷,۸۸۰    | ۱۷,۸۸۰                   | ۱۲,۵۷۱           |
| درمان               | ۲,۲۰۵,۴۰۵                 | -          | ۲,۱۵۶,۴۰۹   | ۲,۱۵۶,۴۰۹ | -          | ۲,۱۵۶,۴۰۹ | -                          | -           | -          | ۴۸,۹۹۶    | ۴۸,۹۹۶                   | ۳۴,۹۹۷           |
| تمام خطر اموال      | ۴۰۸۰۹                     | ۱,۶۸۸      | ۲۸,۴۰۶      | ۳۰,۰۹۴    | -          | ۳۰,۰۹۴    | -                          | -           | -          | ۱۰,۷۱۵    | ۱۰,۷۱۵                   | ۷,۶۵۴            |
| ثالث و حوادث راننده | -                         | -          | -           | -         | -          | -         | -                          | -           | -          | -         | -                        | -                |
| سایر رشته ها        | ۴۳۷,۸۷۷                   | ۹۹۴        | ۳۳۳,۷۰۱     | ۳۳۴,۶۹۵   | -          | ۳۳۴,۶۹۵   | -                          | -           | ۷۱,۷۴۱     | ۳۱,۴۴۱    | ۱۰۳,۱۸۲                  | ۹۴,۱۹۹           |
| جمع                 | ۱۹,۶۱۶,۳۹۴                | ۱۳۹,۶۰۴    | ۶,۴۰۲,۴۸۰   | ۶,۵۴۲,۴۴۳ | ۵۳۸,۲۷۴    | ۶,۰۱۴,۱۶۹ | ۱,۳۹۰,۵۶۳                  | ۱,۳۹۰,۵۶۳   | ۴,۲۶۹,۲۸۹  | ۷,۴۱۴,۰۹۹ | ۱۱,۶۸۳,۳۸۸               | ۹,۵۶۵,۰۷۴        |

(یادداشت ۲۱)

(یادداشت ۲۱)



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۳۵- سایر ذخایر فنی

۳۵-۱- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه می شود.

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |                       |                                | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                                        |                       | رشته های بیمه ای    |
|------------|-----------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| جمع        | ذخیره مشارکت در منافع | ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی | جمع        | ذخیره حق بیمه برقراری مجدد پوشش اتکایی | ذخیره مشارکت در منافع |                     |
| ۲۸۲,۵۰۱    | ۳۲,۷۰۵                | ۲۴۹,۷۹۶                        | ۳۵۲,۷۹۸    | ۵۴,۷۱۱                                 | ۲۲,۲۳۲                | آتش سوزی            |
| ۷۳,۷۰۲     | ۴,۱۷۲                 | ۶۹,۵۳۰                         | ۱۰۱,۴۹۰    | ۱۲,۷۵۴                                 | ۵,۱۸۲                 | باربری              |
| ۳۲,۰۰۵     | ۷۸۱۰                  | ۲۴,۱۹۵                         | ۹۵,۵۴۸     | ۳۷,۹۰۱                                 | ۱۵,۴۰۰                | بدنه کشتی و باربری  |
| ۱۰۶,۶۳۰    | ۲۲,۹۹۲                | ۸۳,۶۳۸                         | ۱۳۴,۸۴۹    | ۲۷,۲۰۲                                 | ۱۱,۰۵۳                | هواپیما             |
| ۱۷۱,۱۶۶    | ۲۶,۰۷۷                | ۱۴۵,۰۸۹                        | ۲۴۰,۵۰۷    | ۵۰,۶۸۳                                 | ۲۰,۵۹۵                | مهندسی              |
| ۲۴۹,۸۰۱    | ۵۲,۰۶۴                | ۱۹۷,۷۳۷                        | ۳۶۸,۸۷۸    | ۹۰,۹۰۶                                 | ۳۶,۹۳۸                | نفت و انرژی         |
| ۱۹,۵۳۰     | ۱,۳۱۳                 | ۱۸,۲۱۷                         | ۲۶,۶۶۶     | -                                      | ۳,۰۳۲                 | مسئولیت             |
| ۷۴۳,۱۳۴    | ۴۲۷,۱۲۸               | ۳۱۶,۰۰۶                        | ۱,۸۳۳,۵۲۷  | -                                      | ۱,۴۱۷,۸۰۳             | درمان               |
| ۱۰,۷۵۸     | ۱,۸۰۵                 | ۸,۹۵۳                          | ۲۶,۹۱۴     | ۹,۶۴۵                                  | ۳,۹۲۰                 | تمام خطر اموال      |
| -          | -                     | -                              | ۷۵,۰۳۰     | -                                      | ۲۶,۹۲۳                | ثالث و حوادث راننده |
| ۴۶,۶۱۰     | ۱,۰۶۲                 | ۴۵,۵۴۸                         | ۷۲,۹۱۵     | ۲,۰۱۷                                  | ۴,۷۲۵                 | سایر رشته ها        |
| ۱,۷۳۵,۸۳۵  | ۵۷۷,۱۲۸               | ۱,۱۵۸,۷۰۷                      | ۳,۳۲۹,۱۲۳  | ۲۸۵,۸۱۹                                | ۱,۵۶۷,۸۰۳             | جمع کل              |



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس رویه مندرج در خلاصه اهم رویه های حسابداری محاسبه شده است.

| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱  | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|-----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| مانده در ابتدای سال/دوره    | ۲۲۷,۵۸۹                    | ۱۲۴,۷۳۸                      |
| ذخیره تامین شده             | ۲۱۶,۲۷۳                    | ۱۱۲,۷۲۳                      |
| مبلغ پرداخت شده طی سال/دوره | -                          | (۹,۸۷۱)                      |
| مانده در پایان سال/دوره     | ۴۴۳,۸۶۲                    | ۲۲۷,۵۸۹                      |



شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

۳۷- سرمایه

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |                | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                | نام سهامدار                                 |
|------------|----------------|------------|----------------|---------------------------------------------|
| درصد سهام  | تعداد سهام     | درصد سهام  | تعداد سهام     |                                             |
| ٪ ۹,۸۹     | ۱,۹۷۷,۱۴۶,۱۷۴  | ٪ ۹,۸۹     | ۱,۹۷۷,۱۴۶,۱۶۹  | بیمه پاسارگاد                               |
| ٪ ۶,۰۸     | ۱,۲۱۵,۰۰۸,۴۷۰  | ٪ ۶,۰۸     | ۱,۲۱۵,۰۰۸,۴۷۷  | شرکت تجارت و توسعه مهر آفرینان سرآمد        |
| ٪ ۴,۸۲     | ۹۶۴,۴۵۷,۶۲۳    | ٪ ۴,۸۲     | ۹۶۴,۴۵۷,۶۲۱    | تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد |
| ٪ ۴,۷۸     | ۹۵۵,۱۶۲,۸۷۷    | ٪ ۴,۷۸     | ۹۵۵,۱۶۲,۸۷۶    | گروه ارزش آفرینان پاسارگاد                  |
| ٪ ۳,۹۱     | ۷۸۱,۷۵۸,۹۲۷    | ٪ ۳,۹۱     | ۷۸۱,۷۵۸,۹۲۶    | سام گروه                                    |
| ٪ ۳,۸۹     | ۷۷۸,۳۱۱,۸۷۵    | ٪ ۳,۸۹     | ۷۷۸,۳۱۱,۸۷۴    | شرکت داناگسترکاسپین                         |
| ٪ ۳,۸۲     | ۷۶۴,۲۵۸,۹۲۷    | ٪ ۳,۸۲     | ۷۶۴,۲۵۸,۹۲۶    | بازرگانی همقدم                              |
| ٪ ۳,۵۴     | ۷۰۸,۵۴۳,۰۵۹    | ٪ ۳,۵۴     | ۷۰۸,۵۴۳,۰۵۸    | مدبران ساخت آریان                           |
| -          | -              | ٪ ۲,۷۸     | ۵۵۵,۷۸۳,۸۷۹    | شرکت بانک پاسارگاد (سهامی عام)              |
| ٪ ۲,۵۶     | ۵۱۲,۰۸۲,۷۶۹    | ٪ ۲,۵۶     | ۵۱۲,۰۸۲,۷۶۸    | شرکت آرمان گستر خردمند                      |
| ٪ ۲,۴۸     | ۴۹۵,۳۳۲,۹۹۸    | ٪ ۲,۴۸     | ۴۹۵,۳۳۲,۹۹۷    | دارا گستر فردا                              |
| ٪ ۲,۴۷     | ۴۹۳,۴۸۳,۶۵۶    | ٪ ۲,۴۷     | ۴۹۳,۴۸۳,۶۵۶    | توسعه مدیریت پارس حافظ                      |
| ٪ ۱,۹۶     | ۳۹۱,۰۶۸,۷۳۱    | ٪ ۱,۹۶     | ۳۹۱,۰۶۸,۷۳۱    | شرکت تجارت پیشگان میهن نگر پارس             |
| ٪ ۲,۴۵     | ۴۹۰,۲۹۳,۱۳۱    | ٪ ۲,۴۵     | ۴۹۰,۲۹۳,۱۳۰    | شرکت نیک اندیشان سروش فجر                   |
| ٪ ۲,۳۱     | ۴۶۲,۵۳۱,۶۱۸    | ٪ ۲,۳۱     | ۴۶۲,۵۳۱,۶۱۷    | شرکت سرمایه گذاری پارس آریان                |
| ٪ ۲,۰۹     | ۴۱۸,۶۳۸,۹۳۴    | ٪ ۲,۰۹     | ۴۱۸,۶۳۸,۹۳۳    | شرکت پیام آوران مدیریت ایرانیان             |
| ٪ ۱,۹۵     | ۳۹۰,۸۷۹,۴۶۱    | ٪ ۱,۹۵     | ۳۹۰,۸۷۹,۴۶۰    | شرکت لیزینگ پاسارگاد                        |
| ٪ ۱,۸۳     | ۳۶۵,۹۲۰,۵۷۳    | ٪ ۱,۸۳     | ۳۶۵,۹۲۰,۵۷۲    | شرکت رادیس                                  |
| ٪ ۱,۸۰     | ۳۵۹,۷۹۸,۲۹۴    | ٪ ۱,۸۰     | ۳۵۹,۷۹۸,۲۹۳    | نوآوران توسعه و تجارت خاورمیانه             |
| ٪ ۱,۷۹     | ۳۵۸,۰۶۳,۳۲۹    | ٪ ۱,۷۹     | ۳۵۸,۰۶۳,۳۲۸    | شرکت نظم آوران پویای ایرانیان               |
| ٪ ۱,۷۷     | ۳۵۳,۲۶۲,۱۷۸    | ٪ ۱,۷۷     | ۳۵۳,۲۶۲,۱۷۷    | سامان ساخت آریان                            |
| ٪ ۱,۷۴     | ۳۴۷,۲۲۳,۱۸۲    | ٪ ۱,۷۴     | ۳۴۷,۲۲۳,۱۸۱    | ایماژ آفتاب                                 |
| ٪ ۱,۶۶     | ۳۳۲,۸۴۸,۵۱۱    | ٪ ۱,۶۶     | ۳۳۲,۸۴۸,۵۱۱    | تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد               |
| ٪ ۲,۵۷     | ۵۱۳,۳۰۰,۶۲۶    | ٪ ۲,۵۷     | ۵۱۳,۳۰۰,۶۲۵    | آرمان نگر خاورمیانه                         |
| ٪ ۱,۵۶     | ۳۱۱,۷۳۸,۴۷۹    | ٪ ۱,۵۶     | ۳۱۱,۷۳۸,۴۷۹    | شرکت آرمان گستر ظفرمند                      |
| ٪ ۱,۲۹     | ۲۵۸,۹۹۵,۵۳۸    | ٪ ۱,۲۹     | ۲۵۸,۹۹۵,۵۳۸    | دانش گستران آتی ساز پویا                    |
| ٪ ۱,۲۵     | ۲۵۰,۴۴۶,۵۶۶    | ٪ ۱,۲۵     | ۲۵۰,۴۴۶,۵۶۶    | مهرآوران نیکو پایدار ماندگار                |
| ٪ ۱,۱۰     | ۲۲۰,۰۵۹,۹۰۶    | ٪ ۱,۱۰     | ۲۲۰,۰۵۹,۹۰۶    | نیک اندیشان ارغوان پایدار                   |
| ٪ ۱,۰۴     | ۲۰۷,۸۶۷,۴۹۱    | ٪ ۱,۰۴     | ۲۰۷,۸۶۷,۴۹۱    | سیهر خرد ایرانیان                           |
| ٪ ۱,۰۲     | ۲۰۴,۹۶۲,۵۹۳    | ٪ ۱,۰۲     | ۲۰۴,۹۶۲,۵۹۲    | بارقه امید ایرانیان                         |
| ٪ ۱,۹۳     | ۳۸۵,۱۱۵,۳۷۸    | ٪ ۱,۹۳     | ۳۸۵,۱۱۵,۳۷۷    | شرکت گسترش تجارت و توسعه تامین آتیه         |
| ٪ ۸,۶۱     | ۱,۷۲۲,۴۶۳,۲۴۸  | ٪ ۸,۰۵     | ۱,۶۰۹,۶۱۷,۴۴۱  | سایر سهامداران حقوقی - ۶۷ شرکت              |
| ٪ ۱۰,۰۴    | ۲,۰۰۸,۹۷۴,۸۷۸  | ٪ ۹,۸۳     | ۱,۹۶۵,۸۳۶,۸۳۵  | سهامداران حقیقی - ۸,۷۹۶ نفر                 |
| ٪ ۱۰۰      | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ٪ ۱۰۰      | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |                                             |

۳۷-۱ صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان دوره

| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰     | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱     | مابده ابتدای سال / دوره<br>افزایش از محل:<br>سود انباشته |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| تعداد سهام     | تعداد سهام     |                                                          |
| ۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |                                                          |
| ۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | -              |                                                          |
| ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مابده پایان سال / دوره                                   |

۳۷-۲ در اجرای مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۰۴ دالر بر تفویض اختیار اجرایی نمودن مرحله دوم افزایش سرمایه، افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۷,۰۰۰ میلیارد ریال (۵,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و ۲,۰۰۰ میلیارد ریال از محل اندوخته سرمایه ای) در تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۰۴ مورد تصویب هیات مدیره قرار



## شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

#### ۳۸- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال یک پانزدهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ده درصد سرمایه موسسه الزامی است.

گردش حساب اندوخته قانونی به شرح زیر می باشد:

| (مبالغ به میلیون ریال) |            |                            |
|------------------------|------------|----------------------------|
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰             | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |                            |
| ۱,۵۰۰,۰۰۰              | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | مانده در ابتدای سال / دوره |
| ۵۰۰,۰۰۰                | -          | انقراض از محل سود خالص     |
| ۲,۰۰۰,۰۰۰              | ۲,۰۰۰,۰۰۰  | مانده در پایان سال / دوره  |

#### ۳۹- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که اندوخته قانونی با توجه به تصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت. در دوره مالی جاری با توجه به تکمیل سقف احتساب اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت، مبلغ مازاد آن به میزان ۵۴۹,۲۰۹ میلیون ریال به اندوخته سرمایه ای اضافه گردید. گردش این حساب به شرح ذیل می باشد.

| (مبالغ به میلیون ریال) |            |                                   |
|------------------------|------------|-----------------------------------|
| ۱۴۰۴/۰۹/۳۰             | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱                        |
| ۲,۰۴۵,۴۴۵              | ۲,۰۴۵,۴۴۵  | ۳,۰۶۱,۵۵۷                         |
| -                      | -          | -                                 |
| ۱,۰۱۶,۱۱۲              | ۶۸۴,۲۱۷    | ۱,۶۴۷,۶۲۵                         |
| ۳,۰۶۱,۵۵۷              | ۲,۷۲۹,۶۶۲  | ۴,۷۰۹,۱۸۲                         |
|                        |            | مانده در ابتدای سال / دوره        |
|                        |            | کاهش جهت انتقال به سرمایه         |
|                        |            | افزایش از محل سود خالص سال / دوره |
|                        |            | مانده در پایان سال / دوره         |

#### ۴۰- 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.



(مبالغ به میلیون ریال)

۴۱- نقد حاصل از عملیات

| ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |             | ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |              |                                                          |
|----------------------------|-------------|----------------------------|--------------|----------------------------------------------------------|
| اصلی                       | مجموعه      | اصلی                       | مجموعه       |                                                          |
| ۴,۵۶۱,۴۴۳                  | ۴,۹۰۴,۰۳۰   | ۱۰,۹۸۴,۱۶۴                 | ۱۲,۷۵۴,۱۶۳   | سود خالص                                                 |
|                            |             |                            |              | تعدیلات:                                                 |
| ۳۱۱,۴۷۵                    | ۳۱۱,۴۷۵     | ۲,۳۳۶,۴۴۲                  | ۲,۳۳۶,۴۴۲    | هزینه مالیات بر درآمد                                    |
| ۱۸,۱۴۷                     | ۱۸,۱۴۷      | ۱۹,۱۰۰                     | ۱۹,۱۰۰       | استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود       |
| ۱۰۳,۱۰۳                    | ۱۰۳,۱۰۳     | ۲۱۶,۲۷۳                    | ۲۱۶,۲۷۳      | خالص افزایش در مزایای پایان خدمت کارکنان                 |
| (۱۱۰,۹۰۴)                  | (۱۱۰,۹۰۴)   | (۵۴۲,۰۷۹)                  | (۵۴۲,۰۷۹)    | (سود) زیان تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی      |
| ۳۲۱,۸۲۱                    | ۳۲۱,۸۲۱     | ۲,۰۲۹,۷۳۶                  | ۲,۰۲۹,۷۳۶    |                                                          |
|                            |             |                            |              | تغییرات سرمایه در گردش:                                  |
| (۱,۴۴۲,۱۱۰)                | (۱,۴۴۲,۱۱۰) | (۴,۰۱۶,۱۴۵)                | (۴,۰۱۶,۱۴۵)  | کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی    |
| (۳۷۸,۷۲۴)                  | (۳۷۸,۷۲۴)   | (۷,۷۹۸,۷۷۹)                | (۷,۷۹۸,۷۷۹)  | کاهش (افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی          |
| ۵۵۱,۱۴۷                    | ۵۵۱,۱۴۷     | (۸۳۲,۸۹۴)                  | (۸۳۲,۸۹۴)    | کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها   |
| (۳,۲۶۴,۰۷۸)                | (۳,۲۶۴,۰۷۸) | (۱۶,۳۰۴,۸۱۱)               | (۱۸,۰۷۴,۸۱۰) | کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده بانکی |
| (۶,۳۰۴)                    | (۶,۳۰۴)     | (۴۰,۰۱۶)                   | (۴۰,۰۱۶)     | کاهش (افزایش) سایر دارایی ها                             |
| ۳۲۵,۳۱۸                    | ۳۲۵,۳۱۸     | ۱,۷۳۹,۱۶۳                  | ۱,۷۳۹,۱۶۳    | افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی              |
| ۵۸,۵۷۵                     | ۵۸,۵۷۵      | ۱,۰۳۱,۷۶۰                  | ۱,۰۳۱,۷۶۰    | افزایش سایر پرداختی های عملیاتی                          |
| ۸۹۸,۰۸۱                    | ۸۹۸,۰۸۱     | ۱۰,۳۷۴,۲۳۲                 | ۱۰,۳۷۴,۲۳۲   | افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق                           |
| ۲۵۹,۷۵۳                    | ۲۵۹,۷۵۳     | ۶۹۹,۹۴۸                    | ۶۹۹,۹۴۸      | افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده                  |
| ۵۶۳,۹۳۳                    | ۵۶۳,۹۳۳     | ۲,۷۰۴,۶۹۹                  | ۲,۷۰۴,۶۹۹    | افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده                           |
| ۴۳۹,۴۴۵                    | ۴۳۹,۴۴۵     | ۹۹۰,۶۷۵                    | ۹۹۰,۶۷۵      | افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع                      |
| ۱۳۸,۶۲۴                    | ۱۳۸,۶۲۴     | ۳۱۶,۷۹۴                    | ۳۱۶,۷۹۴      | افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی                    |
| -                          | -           | ۲۸۵,۸۱۹                    | ۲۸۵,۸۱۹      | افزایش ذخیره فنی تجدید پوشش حق بیمه واگذاری              |
| ۳,۰۲۶,۹۲۵                  | ۳,۰۲۶,۹۲۵   | ۲,۱۶۴,۳۴۶                  | ۲,۱۶۴,۳۴۶    | نقد حاصل از عملیات                                       |



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

**۴۲ - مدیریت سرمایه و ریسک ها**

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تعیین شده از طریق مدیریت ریسک، ریسک های شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارایه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده در دوره مالی مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرسان قانونی به تایید بیمه مرکزی رسید و سپس در سایت شرکت منتشر شد.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیات مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک، شرکت نیارمند تامین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسک ها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

**۴۳ - توانگری مالی:**

آخرین بررسی های انجام شده بر اساس گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره بر مبنای صورتهای مالی ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۴۲۷٪ توانگری مالی می باشد که توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا تایید شد. شرکت در پنج سال مالی قبل همواره در سطح یک توانگری بوده است. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال به شرح زیر است:

**محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰**

| نوع ریسک                      | مقدار ریسک (میلیون ریال) |
|-------------------------------|--------------------------|
| ریسک صدور بیمه نامه R ۱       | ۷.۰۱۵.۶۷۷                |
| ریسک بازاری R ۲               | ۴.۵۱۳.۹۸۳                |
| ریسک اعتباری R ۳              | ۲۳۷.۰۵۲                  |
| ریسک نقدینگی R ۴              | -                        |
| ریسک کل (سرمایه الزامی) R B C | ۸.۳۴۵.۷۷۵                |
| مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)  | ۳۵.۶۱۹.۳۸۹               |
| نسبت توانگری مالی             | ۴۲۷٪                     |

بر اساس آیین نامه شماره ۶۹، انواع ریسک هایی که یک موسسه بیمه با آنها مواجه است به شرح ذیل می باشد:



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

**۱-۱-۴۳- ریسک بیمه گری:**

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

**۱-۲-۴۳- ریسک بازار:**

شامل ریسک هایی می شود که موسسه بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

**۱-۳-۴۳- ریسک اعتبار:**

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

**۱-۴-۴۳- ریسک نقدینگی:**

ریسک هایی که موسسه بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفای تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آئین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی و گزارش می شود.

**۲-۴۳- ظرفیت نگهداری ریسک**

طبق آخرین مصوبات شورای عالی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز مؤسسات بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل بیست درصد مبلغ سرمایه موجود (موضوع بند ۱۰ ماده ۱ آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه) پس از کسر ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی کلیه رشته های بیمه ای از بدهی ها می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آنها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکائی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

**۴-۴۳- تعهدات، بدهیها و داراییهای احتمالی**

۱-۴۳- شرکت در تاریخ تنظیم صورت وضعیت مالی هیچ گونه تعهدات سرمایه ای، بدهیها و داراییهای احتمالی که مستلزم افشا باشد، نداشته است.

۲-۴۳- تعهدات تضمین شده موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود ندارد.

**۵-۴۳- رویداد های بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری**

در اجرای مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۰۴ دایر بر تفویض اختیار اجرایی نمودن مرحله دوم افزایش سرمایه، افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۷,۰۰۰ میلیارد ریال (۵,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و ۲,۰۰۰ میلیارد ریال از محل اندوخته سرمایه ای) در تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۰۴ مورد تصویب هیأت مدیره قرار گرفت.



**شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

**۴۶- معاملات با اشخاص وابسته**

۴۶-۱- معامله با اشخاص وابسته موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت طی دوره مورد گزارش انجام پذیرفته است و معاملات با سایر اشخاص وابسته به شرح جدول زیر می باشد:

۴۶-۲- معاملات انجام شده با سایر اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح               | نام شخص وابسته | نوع وابستگی       | حق بیمه قبولی | خسارت پرداختی |
|-------------------|----------------|-------------------|---------------|---------------|
| سایر اشخاص وابسته | بیمه پاسارگاد  | هم گروه - سهامدار | ۳۷۷,۲۵۷       | (۲۸,۲۵۹)      |

۴۶-۱-۱- معاملات با سایر اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیت نداشته است.

۴۶-۲- مانده حساب های نهایی سایر اشخاص وابسته به شرح زیر است:

| شرح               | نام شخص وابسته                                   | مطالبات از بیمه<br>گران و بیمه گران<br>اتکایی | سایر دریافتی ها | سایر پرداختی ها | سود سهام<br>پرداختی | ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |           | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |      |
|-------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|------------|-----------|------------|------|
|                   |                                                  |                                               |                 |                 |                     | خالص       |           | خالص       |      |
|                   |                                                  |                                               |                 |                 |                     | طلب        | بدهی      | طلب        | بدهی |
| سایر اشخاص وابسته | تامین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد<br>(سهامی خاص) | -                                             | -               | -               | (۱۳۰,۲۰۱)           | -          | (۱۳۰,۲۰۱) | ۷,۶۰۵      | -    |
|                   | بیمه پاسارگاد (سهامی عام)                        | ۴۰۵,۸۹۲                                       | -               | (۲۰,۳۹۰)        | (۲۶۶,۹۱۵)           | ۱۱۸,۵۸۷    | -         | ۲۴۹,۹۱۸    | -    |
|                   | جمع                                              | ۴۰۵,۸۹۲                                       | -               | (۲۰,۳۹۰)        | (۳۹۷,۱۱۶)           |            | (۱۱,۶۱۴)  | ۲۵۷,۵۲۳    | -    |



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵

### ۴۷- وضعیت ارزی

| یادداشت                                                  | دلار آمریکا | یورو       | پوند انگلستان | درهم امارات | یوان چین  | فرانک سوئیس |
|----------------------------------------------------------|-------------|------------|---------------|-------------|-----------|-------------|
| ۱۹ موجودی نقد                                            | ۱,۱۲۳,۴۱۷   | ۸۱۴,۴۹۱    | -             | -           | -         | ۲۱۰         |
| ۲۰ مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی               | ۷۳۴,۵۰۵     | ۲۰۶,۰۱۷    | ۰,۰۴          | ۵۸,۹۲۲,۷۹   | ۱۵۴,۱۳۶   | -           |
| ۲۴ سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی        | ۱۵,۸۲۶,۱۱۴  | ۱۳,۴۱۶,۰۱۹ | -             | -           | -         | -           |
| جمع دارایی های پولی ارزی                                 | ۱۷,۶۸۴,۰۳۶  | ۱۴,۴۳۶,۵۲۷ | ۰,۰۴          | ۵۸,۹۲۲,۷۹   | ۱۵۴,۱۳۶   | ۲۱۰         |
| ۳۰ بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی                  | (۷۸,۶۶۵)    | (۷۲۵,۰۴۲)  | (۴۷۳)         | (۶,۸۷۷)     | (۱۳۰,۰۸۴) | -           |
| جمع بدهی های پولی ارزی                                   | (۷۸,۶۶۵)    | (۷۲۵,۰۴۲)  | (۴۷۳)         | (۶,۸۷۷)     | (۱۳۰,۰۸۴) | -           |
| خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱  | ۱۷,۶۰۵,۳۷۱  | ۱۳,۷۱۱,۴۸۵ | (۴۷۳)         | ۵۴,۰۴۵      | ۲۴,۰۵۳    | ۲۱۰         |
| معادل ریالی دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی - میلیون ریال | ۲۱,۱۲۶,۴۴۵  | ۱۷,۸۲۴,۹۳۰ | (۷۲۳)         | ۱۷,۱۹۸      | ۴,۱۰۷     | ۳۰۱         |
| خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰  | ۱۷,۰۹۵,۷۸۵  | ۱۳,۹۲۲,۶۲۷ | (۴۷۳)         | ۴۱,۱۷۴      | (۱۰۶,۶۲۸) | ۲۱۰         |
| معادل ریالی دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی - میلیون ریال | ۱۳,۲۴۱,۹۵۰  | ۱۲,۶۳۱,۱۹۲ | (۴۹۰)         | ۸,۶۸۴       | (۱۱,۷۳۰)  | ۲۰۴         |

۴۷-۱- ارزش حاصل از حق بیمه های قبولی و ارایه خدمات و ارزش مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداختها طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

| مبلغ       |            |
|------------|------------|
| دلار       | یورو       |
| ۶۲۶,۷۸۰,۱۴ | ۱۱۲,۱۶۷,۷۷ |

حق بیمه های قبولی

**شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵**

**۴۸- تجزیه سنی مطالبات مطابق با آیین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه**

| (مبالغ به میلیون ریال) | مطالبات غیر بیمه ای | مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای |                                      |
|------------------------|---------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| جمع کل مطالبات         |                     |                                        |                                      |
| ۴,۲۷۷                  | -                   | ۴,۲۷۷                                  | ناخالص مطالبات طبقه چهارم            |
| ۳,۳۱۳                  | -                   | ۳,۳۱۳                                  | ناخالص مطالبات طبقه سوم              |
| ۲۳۸,۶۲۴                | -                   | ۲۳۸,۶۲۴                                | ناخالص مطالبات طبقه دوم              |
| ۶۷۷,۰۶۳                | -                   | ۶۷۷,۰۶۳                                | ناخالص مطالبات طبقه اول              |
| ۱۲,۰۸۰,۲۱۲             | ۱,۹۵۲,۷۹۸           | ۱۰,۱۲۷,۴۱۴                             | ناخالص مطالبات از عملکرد جاری        |
| ۱۳,۰۰۳,۴۸۹             | ۱,۹۵۲,۷۹۸           | ۱۱,۰۵۰,۶۹۱                             | جمع ناخالص                           |
| (۲۹۵,۵۰۰)              | -                   | (۲۹۵,۵۰۰)                              | کسر میشود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| ۱۲,۷۰۷,۹۸۹             | ۱,۹۵۲,۷۹۸           | ۱۰,۷۵۵,۱۹۱                             | جمع خالص                             |
| ۲۲ و ۲۰                | ۲۲                  | ۲۰                                     | یادداشت شماره                        |

۴۸-۱- بر اساس ماده ۲ آیین نامه شماره ۱۰۱/۱ مصوب شورای عالی بیمه ، ۱۰۰ درصد ذخیره مقرر در نصاب های تعیین شده برای هر طبقه از مطالبات فوق منظور شده است . بر این اساس برای مطالبات طبقه اول ۲۵٪ ،

طبقه دوم ، ۵۰٪ و برای مطالبات طبقه سوم ۷۵٪ و برای مطالبات طبقه چهارم ۱۰۰٪ ذخیره منظور شده است .

۴۸-۲- مبلغ ۵۳۰,۲۲۴ میلیون ریال از مطالبات غیر بیمه ای از عملکرد جاری، مربوط به اعتبارات مالیات و ارزش افزوده شرکت می باشد.

۴۸-۳- مطابق تبصره ماده ۲ آیین نامه شماره ۱۰۱/۱ مصوب شورای عالی بیمه ، این شرکت فاقد مطالبات سررسید شده از دستگاههای دولتی که از بودجه دولتی استفاده می کنند، می باشد.

