

گزارش بورسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

به انضمام

صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

شرکت بیمه انتکایی ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
	صورتهای مالی:
۱	- تأیید صورتهای مالی توسط هیات مدیره
۲	- ترازنامه
۳	- صورت سود و زیان و گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	- صورت جریان وجوه نقد
۵ الی ۵۳	- یادداشت‌های توضیحی
۱ الی ۲۱	- پیوست (گزارش تفسیری مدیریت)



موسسه حسابرسی آزمون پرواز ارلان مشکو

(حسابداران رسمی)

شماره:

تاریخ:

بسمه تعالیٰ

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیأت مدیره
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

مقدمه

۱- تراز نامه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مذبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۴، 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 روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

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

۴- با عنایت به بسته بودن نماد معاملاتی شرکتهای بانک پاسارگاد و سرمایه گذاری پارس آریان در تاریخ تراز نامه و تاکنون ضمن مناسب نبودن طبقه بندي سرمایه گذاریهای مذبور در عداد سرمایه گذاری کوتاه مدت سریع المعامله در شرایط فعلی، بدلیل عدم دسترسی به ارزش بازار در تاریخ تراز نامه هرگونه تعدیلات احتمالی بابت کاهش ارزش سرمایه گذاری های سریع المعامله، برای این موسسه مشخص نمی باشد.



دفتر اصفهان: چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰ کدپستی: ۸۱۴۳۹۹۵۹۵۱، تلفن: ۰۳۱-۳۲۲۰۹۱۹۸، ۰۳۱-۳۲۲۴۱۹۸، فاکس: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱، اردیبهشت، پلاک ۶۱۵۵۶۸۹۸۵۳، تلفن: ۰۶۱-۳۳۶۶۰۹۷.

دفتر مرکزی: تهران: خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان ششم، شماره ۳۶، تلفن: ۰۲۱-۴۶۴۳۵۱۵، کدپستی: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۴۵۹۰-۲، فاکس: ۸۸۷۳۷۷۹۷، ۰۳۵۲۷، تلفن: ۰۲۱-۴۶۴۴۵۹۰-۲، کدپستی: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۰۳۵۲۸، فاکس: ۸۸۵۴۷۶۹۷، ۰۳۵۲۷.



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

نتیجه گیری مشروط

۵- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بند ۴ ضرورت می یافتد، این مؤسسه به موردي که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۶- سازمان امور مالیاتی بر اساس آخرین آرای صادره در هیات تجدیدنظربخش عمدہ ای از اعتبارات مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۱ لغایت ۱۳۹۴ (جمعاً مبلغ ۲۴ میلیارد ریال) منعکس در یادداشت توضیحی ۴-۷ را نپذیرفته است. از آنجائیکه آرا صادره توسط هیأت بدوى و تجدیدنظر و نیز نظر کارشناسی مجدد، متناقض بوده و نیز سوابق قبلی که منجر به وصول نقدی اعتبارات مالیاتی سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ شده، پیگیریهای شرکت از طریق هیأت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر در جریان است. لذا بازیافت اعتبارات فوق الذکر و نیز مبلغ ۳۹/۸ میلیارد ریال اعتبارات ایجاد شده از سال ۱۳۹۵ تاکنون منوط به مشخص شدن نتایج پیگیریهای شرکت و آرای نهایی سازمان امور مالیاتی در این ارتباط می باشد. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۷- صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶ و دوره مالی مشابه قبل شرکت، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی و بررسی اجمالی قرار گرفته و آن مؤسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر و نتیجه گیری "مشروط" اظهار نموده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیات مدیره شرکت است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ گونه اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص لازم است توجه استفاده کنندگان را به نکات مندرج در بندهای ۳ و ۴ این گزارش جلب نماید.



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

سایر موارد

۹- طی دوره مالی مورد گزارش، برخی از مقررات، آیین نامه ها و بخشنامه های بیمه مرکزی از جمله مفاد ماده ۶۳ قانون تاسیس بیمه و بیمه گری درخصوص انتشار ترازنامه شرکت در روزنامه رسمی و یا یکی از روزنامه های کثیرالانتشار، مفاد ماده ۲ و ۸ مصوبه شماره ۹۰ درخصوص تایید صلاحیت کارکنان کلیدی و تصویب ساختار سازمانی مصوب هیات مدیره و ارسال آن به بیمه مرکزی و انطباق ساختار تشکیلاتی شرکت با مفاد مصوبه ۹۳، حد نصاب سرمایه گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس موضوع مصوبه ۶۰ و نیز افشاء تجزیه سنی مطالبات بصورت یادداشت جداگانه در صورتهای مالی رعایت نگردیده است.

۱۰- در خصوص مقررات ناظر بر کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، در محدوده رسیدگیهای انجام شده، به استثنای تدوین منشور اخلاقی و آیین نامه های انضباطی و رفتاری، ارزیابی دوره ای و سیستماتیک پرسنل، تعریف وظایف و حدود اختیارات ایشان، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مقررات فوق برخورد نکرده است.

۱۱- طی دوره مالی مورد گزارش، الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با افشاء فوری تصمیمات مجمع عمومی سالانه، ارسال صورتجلسه مجمع مذکور حداقل ظرف مدت ده روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها، افشاء تغییرات در ترکیب اعضای هیات مدیره و پرداخت سود سهام سنتوات قبل در مهلت مقرر، رعایت نگردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

تاریخ: ۲۵ مرداد ماه ۱۳۹۷

(حسابداران رسمی)

محمد رضا گلچین پور
شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

نیما جناب
شماره عضویت ۹۰۱۸۲۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

(حسابداران رسمی)



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

شماره:

تاریخ:

پیوست:

گزارش مالی میان دوره ای

صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷ تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به شرح زیر است :

شماره صفحه

۲

۱- ترازنامه

۳

۲- صورت سود و زیان

۴

۳- گردش حساب سود (زیان) انباشته

۵

۴- صورت جریان وجهه نقد

۵- یادداشت‌های توضیحی:

۶-۷

۰ تاریخچه فعالیت

۷

۰ مبنای تهیه صورت‌های مالی

۷-۱۰

۰ خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱۱-۵۳

۰ یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۶ به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

امضاء

نماينده

سمت

اعضای هیئت مدیره

دکتر رسول سعدی

رئيس هیئت مدیره

شرکت بانک سرمایه

مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره

سید محمد آسوده

عضو هیئت مدیره

حجت پوستین چی

عضو هیئت مدیره

محمد میهن یار

دکتر مجتبی کباری

عضو هیئت مدیره

شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد

شیرکت بسته‌های اتکاله، ای‌اس‌ان‌پی‌ان (سهامی، عام)

گزارش مالی میان دوره ای

۱۳۹۷/۰۶/۳۱ تاریخ خرداد ماه

تازه‌نمایه

تجدد ازایش شد.

دارایی ها	بادالت	بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	بادالت	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۰
موجودی نقد	۴	۵۹,۳۸۳,۵۱۸,۷۴۰	۴۴,۷۲۸,۵۱۹,۸۱۲	۳۲,۰۸۰,۱۳۲,۵۶۰	۴۴,۷۲۸,۵۱۹,۸۱۲
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۰۶۹	۵,۵۲۷,۵۵۷,۵۵۹	۳۲,۸۴۴,۸۰۱,۰۶۹	۴,۵۲۰,۱۳۹,۴۵۰
مطالبات از بیمه گران و بیمه اتکالی	۶	۲۱۳,۱۲۷,۷۱۳,۲۹۷	۳۱۷,۰۳۷,۳۱۰,۴۰۰	۲۹۷,۳۳۶,۷۰۹,۰۸۶	۳۱۷,۰۳۷,۳۱۰,۴۰۰
ساختمانی در بافتی	۷	۱۲۰,۴۴۰,۴۳۳,۴۵۳	۴۰,۲۸۸,۵۴۶,۴۹۴	۱۲۰,۴۴۰,۴۳۳,۴۵۳	۳۷,۴۹۸,۱۱۱,۹۳۳
مطالبات پرداختی	۱۷	۳۷,۴۳۶,۰۸۶,۴۶۵	۴۴۹,۷۴۰,۹۷۳,۱۳۵	۴۴۹,۷۴۰,۹۷۳,۱۳۵	۴۰,۵۴۰,۱۳۹,۴۵۰
بدھی به بیمه گران و بیمه اتکالی	۱۴	۳۲,۰۸۰,۱۳۲,۵۶۰	۵۹,۳۸۳,۵۱۸,۷۴۰	۴۴,۷۲۸,۵۱۹,۸۱۲	۴۴,۷۲۸,۵۱۹,۸۱۲
ساختمانی و اسناد پرداختی	۱۰	۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۰۶۹	۵,۵۲۷,۵۵۷,۵۵۹	۴۴,۷۲۸,۵۱۹,۸۱۲	۴,۵۲۰,۱۳۹,۴۵۰
سود سهام پرداختی	۱۶	۲۱۳,۱۲۷,۷۱۳,۲۹۷	۳۱۷,۰۳۷,۳۱۰,۴۰۰	۲۹۷,۳۳۶,۷۰۹,۰۸۶	۳۱۷,۰۳۷,۳۱۰,۴۰۰
مالیات پرداختی	۱۷	۱۲۰,۴۴۰,۴۳۳,۴۵۳	۴۰,۲۸۸,۵۴۶,۴۹۴	۱۲۰,۴۴۰,۴۳۳,۴۵۳	۳۷,۴۹۸,۱۱۱,۹۳۳
ذخیره حق بیمه	۱۸	۳۷,۴۳۶,۰۸۶,۴۶۵	۴۴۹,۷۴۰,۹۷۳,۱۳۵	۴۴۹,۷۴۰,۹۷۳,۱۳۵	۴۰,۵۴۰,۱۳۹,۴۵۰
ذخیره خسارات معوق	۱۹	۱,۳۱۳,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۴۴۲,۴۵۸,۰۵۸,۳۳۶	۴۴۲,۴۵۸,۰۵۸,۳۳۶	۴۰,۸۹۱,۱۰۳۶,۶۹۱
ذخیره رسیکهای متفضی شده	۱۹	۶,۳۱۰,۵۶۲۶,۰۱۰	۵۰,۸۶۸,۱۶۵,۳۹۷	۵۰,۸۶۸,۱۶۵,۳۹۷	۴۰,۸۹۱,۱۰۳۶,۶۹۱
سایر ذخایر فنی	۲۰	۱۱,۰۷۸۳,۳۰۰,۹۵	۱۱,۰۷۸۳,۳۰۰,۹۵	۱۱,۰۷۸۳,۳۰۰,۹۵	۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۵۸۳
حق بیمه سالهای آتی	۲۱	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۲۶,۳۷۰,۳۴۴,۷۸۰	۲۶,۳۷۰,۳۴۴,۷۸۰	۳۳,۳۳۶,۵۰۱,۱۹۳۹
ذخیره مزانی پایان خدمات کارکنان	۲۲	۶,۱۳۲,۴۳۰,۰۴۱	۹,۰۸۷,۳۱۲,۴۲۸	۹,۰۸۷,۳۱۲,۴۲۸	۷,۹۰۶,۲۱۷,۹۱۷
جمع بدھی ها	۲۲	۱,۰۹۱,۸۶۲,۹۴۰,۵۹۹	۱,۰۹۱,۸۶۲,۹۴۰,۵۹۹	۱,۰۹۱,۸۶۲,۹۴۰,۵۹۹	۸۰۰,۴۷۲,۶۲۲,۱۱۳
حقوق صاحبان سهام	۲۳	۸,۵۳۵,۳۲۸,۵۰۳	۱,۷۷۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۱,۷۷۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۱,۳۹۶,۰۹۰,۹۳۰
سرمایه	۲۳	۱۲۰,۳۰۹,۸۰۹,۸۸۹	۱۱,۰۷۸۳,۳۰۰,۹۵	۱۱,۰۷۸۳,۳۰۰,۹۵	۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۵۸۳
اندوخته قانونی	۲۴	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۳۳,۳۳۶,۵۰۱,۱۹۳۹
اندوخته سرمایه ای	۲۵	۴۰,۳۸۴,۱۰,۴۰۹	۱۱,۰۷۸۳,۳۰۰,۹۵	۱۱,۰۷۸۳,۳۰۰,۹۵	۱۰۰,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰
سایر اندوخته ها	۲۶	۶,۱۳۲,۴۳۰,۰۴۱	۹,۰۸۷,۳۱۲,۴۲۸	۹,۰۸۷,۳۱۲,۴۲۸	۵۷,۰,۱۴,۴۶,۳۷۰
سود انتاشت		۵۱۹,۵۷۸,۲۴۸,۶۷۰	۵۱۹,۵۷۸,۲۴۸,۶۷۰	۵۱۹,۵۷۸,۲۴۸,۶۷۰	۵۷,۰,۱۴,۴۶,۳۷۰
جمع حقوق صاحبان سهام		۳,۶۴۲,۳۰۰,۸۹۰,۰۴۰	۳,۶۴۲,۳۰۰,۸۹۰,۰۴۰	۳,۶۴۲,۳۰۰,۸۹۰,۰۴۰	۳,۶۴۲,۳۰۰,۸۹۰,۰۴۰
جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام		۴,۷۳۴,۱۶۷,۸۴۰,۶۴۴	۴,۷۳۴,۱۶۷,۸۴۰,۶۴۴	۴,۷۳۴,۱۶۷,۸۴۰,۶۴۴	۴,۷۳۴,۱۶۷,۸۴۰,۶۴۴
باداشتهای توضیحی، پخش جدائی تأثیر صورت های مالی است.					



شرکت بیمه انتکایی ایرانیان (سهامی، عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود (زیان)

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده	سال مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	بادداشت	حق بیمه انتکایی قبولی کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه درآمد حق بیمه
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۲۷	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۶۵۴,۳۴۷,۵۹۱,۳۴۹ (۵۳,۱۹۸,۷۷۸,۰۵۰) ۶۰۱,۱۴۸,۸۱۳,۲۹۹	۲۹۰,۹۲۷,۱۲۵,۴۳۷ (۵,۸۷۳,۹۴۴,۰۶۵) ۲۸۵,۰۵۳,۱۸۱,۳۷۲	۳۷۱,۰۰۸,۷۳۷,۰۱۶ (۲۳,۱۴۶,۵۹۳,۹۳۶) ۳۴۷,۸۶۲,۱۴۳,۰۸۰	۱۸	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۴۴,۰۷۰,۳۹۳,۰۹۸ (۱۶,۰۸۱,۹۱۲,۳۷۵) (۲۷,۹۸۸,۴۸۰,۷۲۳) ۲۵۷,۰۶۴,۷۰۰,۶۴۹	۵۱,۹۱۱,۸۳۱,۰۵۶ (۱۰,۳۱۷,۳۳۷,۲۶۹) ۳۱۱,۲۶۷,۶۴۸,۷۵۳	-	۲۸	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۳۵۵,۳۸۱,۰۵۰,۴۶۸ (۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹) (۳۵۴,۱۶۰,۱۱۸,۲۸۹)	۱۷۳,۶۹۴,۰۹۰,۲۱۱ (۲۱,۸۸۲,۷۰۱,۸۵۳) (۱۵۱,۱۱۱,۳۸۸,۳۵۸)	۱۰۶,۴۵۱,۶۷۵,۷۶۵ ۳۹,۲۳۲,۰۱۶,۹۹۱	۱۹	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۷۸,۸۸۸,۵۶۶,۲۰۰ (۱۹,۰۱۸,۸۱۹,۳۸۸) ۵۹,۳۶۹,۷۴۶,۸۱۲ (۲۹۴,۷۹۰,۳۷۱,۴۷۷)	۳۷,۳۷۱,۰۶۶,۹۵۵ ۲۱,۷۰۷,۲۲۸,۳۱۵ ۵۹,۰۷۸,۲۹۵,۲۷۰ (۹۲,۷۳۳,۰۹۳,۰۸۸)	-	۲۰	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۱۷۳,۴۹۲,۱۵۸,۷۹۴ (۱۰,۱۸۲,۸۶۹,۷۹۴) (۱۶۳,۳۰۹,۲۸۹,۰۰۰) (۲۳,۰۱۰,۹۳۱,۷۹۰) ۴,۰۴۹,۰۳۱,۰۹۶ (۱۸,۹۶۶,۹۰۰,۱۹۴) ۷۲,۸۳۲,۰۵۹,۳۰۰ ۱۵۳,۴۷۸,۱۴۵,۹۸۴	۷۶,۴۶۹,۸۴۴,۴۰۲ (۴,۳۲۵,۹۷۱,۰۰۰) (۷۲,۱۴۳,۸۷۳,۴۰۲) (۷,۳۶۰,۵۸۳,۶۲۵) ۳,۱۰۸,۴۲۵,۰۹۶ (۴,۲۵۲,۱۵۸,۰۲۹) ۲۶,۸۴۶,۹۷۹,۰۰۰ ۱۱۴,۷۸۲,۰۵۵,۶۳۰	۱۰۳,۳۹۴,۳۳۵,۱۹۶ -	۲۱	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۳۵۰,۶۳۰,۹۴۰,۱۳۵ (۶۲,۰۹۵,۹۰۸,۶۲۲) ۴۴۲,۰۱۳,۱۸۲,۴۹۷ ۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸ ۵۸۱,۳۸۳,۹۰۳,۱۸۵ (۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳) ۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	۱۲۹,۲۰۷,۸۵۴,۶۴۰ (۳۳,۲۲۸,۷۷۸,۶۴۴) ۲۱,۷۵۱,۶۸۱,۶۲۶ ۳۴,۹۳۴,۰۲۳,۷۱۰ ۲۲۵,۶۸۰,۷۰۵,۳۳۶ (۲۰,۰۲۲,۷۵۲,۲۷۱) ۲۲۵,۶۶۲,۹۵۳,۰۶۵	۲۲۲,۶۷۲,۹۶۷,۷۳۳ (۳۶,۴۸۶,۳۹۴,۱۴۸) ۲۵۸,۷۷۱,۷۰۲,۶۴۵ ۱۶۵,۵۹۷,۰۴۹,۷۲۸ ۴۲۴,۳۶۸,۷۵۲,۳۷۳ (۳۵,۲۶۵,۲۱۱,۸۰۵) ۳۸۹,۱۰۳,۰۴۰,۰۶۸	۲۲	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۲۱۸/۴۶	۹۰/۲۷	۱۵۵/۴۴	۲۳	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۱۸۳/۲۱	۸۶/۹۷	۱۰۳/۵۱	۲۴	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۴۵/۱۷	۱۱/۸۶	۵۲/۱۳	۲۵	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵
۲۲۸/۳۸	۹۸/۸۳	۱۵۵/۶۴	۲۶	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰ (۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶) (۴۳,۴۳۶,۶۰۵,۹۴۴) ۵۰۷,۷۱۲,۱۰۷,۳۵۵

بادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

گردش حساب سود (زیان) ابیاشته

برای دوره مالی شش ماهه متنه، به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

پیشنهاد: ازانه امداد

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۲/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۲/۳۱	بادداشت
ریال	ریال	ریال	
۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	۲۲۵,۶۶۲,۹۵۳,۰۶۵	۳۸۹,۱۰۳,۵۴۰,۰۶۸	سود خالص
۴۷۶,۲۸۸,۶۹۹,۹۴۱ (۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶)	۴۷۶,۲۸۸,۶۹۹,۹۴۱ (۸۶۳,۴۳۸,۰۰۰)	۵۶۵,۵۰۵,۸۹۸,۶۵۳ (۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶)	سود ابیاشته ابتدای دوره / سال تعديلات سنواتی
۴۷۴,۶۲۴,۵۰۹,۳۹۵	۴۷۰,۴۲۵,۲۶۱,۹۴۱	۵۶۳,۸۴۱,۷۰۸,۱۰۷	سود ابیاشته ابتدای دوره / سال - تعديل شده
(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۶۴۵,۷۶۴,۷۰۸,۱۰۷	۳۲۶,۰۸۸,۲۱۵,۰۰۶	۵۷۷,۹۴۰,۲۴۸,۶۷۵	سود قابل تخصیص
(۲۷,۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۲۸۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۴۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴ اندוחته قانونی
(۵۴,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۵۶۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۹۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵ اندוחته سرمایه ای
(۸۱,۹۲۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۸,۳۶۷,۰۰۰,۰۰۰)	سود تخصیص داده شده طی دوره / سال
۵۶۳,۸۴۱,۷۰۸,۱۰۷	۲۹۲,۲۳۶,۲۱۵,۰۰۶	۵۱۹,۵۷۸,۲۴۸,۶۷۵	سود ابیاشته در پایان دوره / سال

از آنجایی که اجزاء تشکیل دهنده سود جامع محدود به سود خالص سال / دوره می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

بادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت سیمه انکام، ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

صورت حربان وجه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱	بادداشت	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۵۵۹,۳۶۰,۵۱۷,۶۱۸	۲۲۹,۸۶۷,۲۹۳,۴۰۳	۳۴۲,۷۷۷,۹۸۱,۶۵۱	۳۹	حریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
(۳۸۴,۷۰۰,۷۰۹,۸۵۰)	(۷۵,۱۸۵,۲۷۳,۹۵۰)	(۶۲,۵۰۷,۸۱۴,۰۰۰)		بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی :
(۲۷,۰۳۸,۴۵۲,۰۰۰)	(۱۸,۷۴۸,۸۲۰,۰۰۰)	(۲۳,۸۰۹,۲۳۴,۴۲۳)		سود سهام پرداختی
				مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیتهای سرمایه گذاری :
(۱,۰۷۵,۸۰۰,۰۶۴)	(۴۷۵,۴۵۷,۰۶۴)	(۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷)		وجوه پرداختی جهت تحصیل دارایی های ثابت مشهود و سایر دارایی ها
(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-		وجوه پرداختی جهت تحصیل نرم افزارها
(۱,۱۰۹,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
۸۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		وجوه حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های بلند مدت
(۱,۵۱۶,۸۸۳,۹۱۹,۸۵۵)	(۸۴۱,۷۷۷,۲۸۶,۶۰۵)	(۱,۳۱۳,۹۱۵,۸۵۱,۳۳۹)		وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۵۶۷,۲۴۹,۲۷۴,۸۵۷	۸۲۲,۱۴۸,۹۹۳,۱۰۴	۱,۰۵۲,۰۸۶,۲۳۶,۹۲۲		وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۱۶۵,۲۷۰,۴۴۵,۰۶۲)	(۱۸۰,۰۹۸,۷۵۰,۶۱۵)	(۲۲۳,۰۸۸,۸۷۶,۳۴۴)		حریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۱۷,۶۴۹,۰۸۹,۲۹۴)	(۴۴,۱۶۵,۵۵۱,۱۶۲)	۳۳,۳۲۲,۰۵۶,۸۸۴		حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
				فعالیت های تامین مالی :
۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	-		وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	-		حریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱۰,۰۵۹,۳۷۳,۹۰۶	(۱۵,۶۵۷,۰۸۷,۹۶۲)	۳۳,۳۲۲,۰۵۶,۸۸۴		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۰,۹۹۰,۴۳۲,۹۴۰	۲۰,۹۹۰,۴۳۲,۹۴۰	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰		مانده وجه نقد در آغاز دوره / سال
۲۲۸,۳۷۰,۴۱۴	۲۸,۲۸۲,۶۲۵	۸۴,۶۶۸,۸۲۸		تاثیر تعییرات نرخ ارز
۲۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	۵,۳۶۱,۶۲۷,۶۰۳	۶۰,۴۹۴,۸۵۷,۹۷۲		مانده وجه نقد در پایان دوره / سال
۴۱۱,۰۸۳,۳۶۶,۸۴۰	۲۹,۷۸۳,۴۸۰,۰۴۵	۲۶,۷۴۷,۱۶۶,۲۴۱	۴۰	مبادلات غیر نقدی

بادداشتی توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه متنه به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۱۲۸۸/۱۲/۲۲ تحت شماره ۳۷۰۳۷۳ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و تحت شماره ۱۰۷۴۷ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده است. پروانه فعالیت شرکت برای انجام عملیات بیمه اتکایی در کلیه رشته های بیمه ای تحت شماره ۸۸/۴۹۰۶۹ در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۵ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر شده است.

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱,۵۳۵,۰۰۰ میلیون ریال بوده و آخرین افزایش سرمایه در سال مالی متنه به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ صورت پذیرفت و مراحل قانونی ثبت آن نیز در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ انجام گردید. در حال حاضر سرمایه شرکت مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

درخواست پذیرش سهام شرکت در بازار اول فرا بورس، در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۱۵ مورد موافقت قرار گرفت و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ نماد شرکت در تابلوی اول فرابورس درج و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ نماد شرکت در تابلوی مذکور گشایش یافت.

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

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

فعالیت اصلی شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از :

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۱-۳- تعداد کارکنان

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

<u>۱۳۹۶/۰۹/۳۰</u>	<u>۱۳۹۷/۰۳/۳۱</u>	
<u>نفر</u>	<u>نفر</u>	
-	۱	دکتری
۱۳	۱۲	کارشناسی ارشد
۱۲	۱۲	کارشناسی
۲	۲	فوق دیپلم
۷	۷	دیپلم و زیر دیپلم
<u>۳۴</u>	<u>۳۴</u>	جمع

۲- اهم رویه های حسابداری

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

۲-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

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

۲-۲- حق بیمه سالهای آتی

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

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۲-۳- ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه های اتکایی قبولی با توجه به ماده ۱۵ آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورایعالی با رعایت قواعد مقرر در آیین نامه مزبور و بر حسب شرایط قراردادها و توافق های اتکایی محاسبه می شود . بر اساس مصوبه شورایعالی بیمه در تاریخ ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ اصلاحیه ای در آیین نامه مذکور صورت گرفت که بر اساس آن هزینه تحصیل در محاسبات ذخایر، در عملیات اتکایی قبولی از ۱۵٪ به ۲۰٪ افزایش یافت.

ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری به روش فصلی(یک هشتم) بر مبنای حق بیمه صادره و پس از کسر ۲۰ درصد به عنوان هزینه تحصیل و کسر حق بیمه اتکایی واگذاری مربوطه محاسبه شده و برای رشته باربری به ذخیره محاسبه شده به روش فوق ، یک هشتم ذخیره مذکور نیز اضافه می شود .

۴- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکایی و همزان 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 .

۵- شناسایی هزینه خسارت

هزینه خسارت سهم شرکت براساس صورتحساب ها و گزارش های دریافتی از بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب ها 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 برآورده 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 بدھی خسارت عموق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعديل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعديل در صورت سود زیان دوره منظور می شود.

۶- مخارج تحصیل

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۲-۷- سرمایه گذاری ها

صورتهای مالی جداگانه

صورتهای مالی ارزش ویژه

نحوه ارزیابی :

سرمایه گذاری های بلند مدت :

بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشه	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
---	-----------	--------------------------------

بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشه	بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشه	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
--	--	--------------------------------

سرمایه گذاری های جاری :

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار
---	---	---

اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری
---	---	----------------------------

شناخت درآمد :

درزمان تصویب سود توسط مجموع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
---	---------------	--------------------------------

درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تراز نامه)	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تراز نامه)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
---	---	--

۲-۸- دارایی های ثابت مشهود

۲-۸-۱- دارایی های ثابت مشهود به بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث

افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد ، به عنوان مخارج

سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلك می شود . هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود ، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود وزیان دوره منظور می گردد .

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

نوع دارایی	نرخ و مدت استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ سال	خط مستقیم
لوازم اداری و کامپیوتر	۱۰، ۶، ۵، ۳ سال	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰، ۸، ۶، ۵، ۳ سال	خط مستقیم

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 مواردیکه 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 .

۲-۹- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است ، با نرخ ارز در دسترس در تاریخ انجام معامله ، تسعیر می شود . تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود .

۲-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۴- موجودی نقد

بادداشت	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
۴-۱ موجودی نزد بانکها (ریالی)	۵۲,۷۰۲,۲۲۳,۱۲۷	۱۰,۶۴۱,۰۶۶,۲۸۴
۴-۲ موجودی نزد بانکها (ارزی)	۱۲,۲۵۷,۷۲۷,۱۶۴	۲۱,۱۴۱,۳۴۵,۰۵۲
۴-۳ موجودی صندوق	۲۸۲,۳۱۲,۳۹۸	۲۴۳,۹۹۸,۱۵۴
۴-۴ تاخواه گردان	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
وجوه در راه	۱۹۲,۰۹۵,۲۸۳	۱,۷۲۲,۲۷۰
جمع	۶۵,۴۹۴,۸۵۷,۹۷۲	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰

۴-۱ موجودی نزد بانکها (ریالی)

	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
بانک پاسارگاد	۵۱,۵۸۶,۱۳۰,۰۵۹	۱۰,۶۲۰,۱۹۷,۸۴۹
بانک ملی	۲۸۳,۴۴۵,۶۶۹	-
بانک سرمایه	۵۹,۹۴۱,۰۲۴	۸,۴۱۷,۶۵۱
بانک ملت	۱۶,۱۴۶,۰۵۸	۱۲,۴۵۰,۷۸۴
بانک کشاورزی	۳۵۶,۳۷۳,۰۴۵	-
بانک رفاه	۳۹۹,۶۸۶,۷۷۲	-
بانک مسکن	۵۰۰,۰۰۰	-
جمع	۵۲,۷۰۲,۲۲۳,۱۲۷	۱۰,۶۴۱,۰۶۶,۲۸۴

۴-۲ موجودی نزد بانکها (ارزی)

	نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ تعییر	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
		ریال	ریال	ریال	ریال
بانک پاسارگاد - حساب ارزی دلار	دلار	۳۹,۲۷۷/۸	۴۲,۴۹۰	۱,۶۶۸,۹۱۳,۷۲۲	۲,۶۹۲,۴۲۵,۶۸۱
بانک پاسارگاد - حساب ارزی یورو	یورو	۲۷,۴۰۶/۳۶	۴۹,۱۲۷	۱,۳۴۶,۳۹۲,۲۴۸	۱,۷۴۶,۲۳۱,۳۴۱
بانک ملت - حساب ارزی دلار	دلار	۱۸۴,۵۹۴/۴۱	۴۲,۴۹۰	۷,۸۴۳,۴۱۶,۴۸۱	۱۲,۵۵۳,۸۶۹,۰۶۲
بانک ملت - حساب ارزی یورو	یورو	۲۱,۳۷۱/۲۸	۴۹,۱۲۷	۱,۰۴۹,۹۰۶,۸۷۳	۳,۸۵۴,۲۰۱,۹۲۴
بانک توسعه صادرات - حساب ارزی دلار	دلار	۸,۲۱۶	۴۲,۴۹۰	۳۴۹,۰۹۷,۸۴۰	۲۹۴,۶۱۷,۵۴۴
جمع				۱۲,۲۵۷,۷۲۷,۱۶۴	۲۱,۱۴۱,۳۴۵,۰۵۲

۴-۳ موجودی صندوق شامل ۴۰ دلار آمریکا، ۲۱۰ فرانک سوئیس و ۵,۱۸۴ یورو که جمماً به مبلغ ۲۸۲,۳۱۲,۳۹۸ ریال می باشد.

۴-۴ وجودی در راه مربوط به یک فقره چک سود سهام شرکت ایران دارو بوده است که بعد از تاریخ ترازنامه وصول شده است.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی، عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی، صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه متوجه به ۳۱ خرداد

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

به منظور پاسخگوئی به نیازهای آنی نقدینگی با رعایت آین نامه شماره ۶۰ مصوب شورایعالی بیمه، بخشی از نقدینگی شرکت به صورت

سرمایه گذاری های کوتاه مدت نگهداری می شود که در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد :

سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار :	بادداشت	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۵-۲	۶۷۵,۲۰۲,۱۸۷,۸۹۷	۶۷۸,۵۵۳,۱۲۰,۸۱۷
اوراق مشارکت، گواهی سپرده و استاد خزانه اسلامی	۵-۳	۵۴۰,۵۶۲,۷۵۱,۶۱۹	۲۹۳,۷۰۲,۶۱۰,۸۴۸
اوراق اجاره	۵-۴	۱۲۴,۶۱۳,۴۳۳,۱۵۴	۹۹,۴۱۰,۵۸۶,۴۷۳
واحدهای صندوق سرمایه گذاری مشترک	۵-۵	۱۷۸,۱۰۱,۱۰۱,۵۱۹	۲۳۷,۶۲۴,۴۳۱,۰۹۱
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۵-۶	۱,۵۲۳,۴۷۹,۴۷۴,۱۸۹	۱,۳۰۹,۲۹۰,۷۴۹,۲۲۹
سپرده کوتاه مدت ریالی		۶۰۳,۹۱۱,۸۸۲	۴۴۱,۶۷۷,۸۹۲
سپرده کوتاه مدت ارزی	۵-۷	۱,۰۸۱,۶۱۸,۵۸۴,۰۰۰	۸۵۱,۳۱۶,۶۸۲,۰۰۰
جمع		۲,۸۳۳,۸۳۷,۶۷۱,۰۷۱	۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۲۱

۵- با توجه به شرایط حاکم در بازار سرمایه، ارزش بازار سرمایه گذاریهای سریع المعامله سهام شرکتها پذیرفته شده در بورس در تاریخ ترازنامه جمعاً به ۱۵۱,۷۵۱,۰۳۰ ریال بیش از مبلغ دفتری می باشد . لازم به ذکر است ارزش بازار سهام بانک پاسارگاد بر مبنای آخرین قیمت معاملات سهام آن بانک به تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۱ محاسبه شده است.

۵- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادر و فرابورس به شرح زیر می باشد :

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه کلاری	بهای تمام شده ریال	ارزش بازار ریال	افزایش (کاهش) ارزش سهام	بهای تمام شده ریال	ارزش بازار ریال	بهای تمام شده ریال	تعداد سهام	نام شرکت
ملدیگ توسعه معدن و صنایع	۷۹,۹۵۷,۵۶۰	۰/۳۲۷	۹۳,۰۴۵,۳۸۵,۵۷۳	۱۹۸,۶۹۴,۴۵۳۶,۶۰۰	۱۰۵,۶۴۹,۱۵۱,۰۲۷	۱۰۵,۶۸۲,۶۰۲,۷۶۸	۱۶۹,۳۲۳,۷۵۰,۶۰۹	۱۰۵,۶۸۲,۶۰۲,۷۶۸	۱۰۵,۶۸۲,۶۰۲,۷۶۸	ارزش بازار ریال
معدن خاورمیانه	۷۲,۶۴۱,۱۴۱	۲/۸۴۷	۵۰,۲۴۴,۶۱۲,۶۴۸	۱۹۹,۶۹۰,۴۹۶,۶۰۹	۱۴۹,۴۴۵,۸۲۳,۹۶۱	۹۲,۷۷۷,۷۷۳,۱۷۹	۱۱۱,۷۶۹,۲۲۲,۴۹۱	۹۲,۷۷۷,۷۷۳,۱۷۹	۹۲,۷۷۷,۷۷۳,۱۷۹	بهای تمام شده ریال
پیمه پاسارگاد	۸۸,۵۳۰,۰۰۰	۰/۱۷۶	(۲۱,۴۰۷,۸۵۰,۷۲۳)	۸۸,۴۴۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	۸۸,۴۴۱,۴۷۰,۰۰۰	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	شرکت بانک پاسارگاد
پارس آریان	۵۹,۹۱۵,۰۸۷	۰/۳۰۲	(۴۰,۱۲۱,۶۶۱,۰۵۶)	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	۷۷,۰۲۷,۵۲۲,۷۶۶	۴۳,۷۳۸,۰۱۳,۵۱۰	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	ارزش بازار ریال
پتروشیمی زاگرس	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۴۲	۱۰,۱۵۰,۱۷۷,۹۸۹	۳۶,۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۲۱۴,۸۲۲,۰۱۱	۱۰,۱۵۰,۱۷۷,۹۸۹	۳۹,۳۷۱,۶۹۶,۱۸۸	۲۹,۴۱۰,۴۵۴,۵۲۶	۲۹,۴۱۰,۴۵۴,۵۲۶	ارزش بازار ریال
جمع نقل به صفحه بعد	-	-	۸۱,۹۱۰,۶۶۴,۴۳۱	۴۷۸,۳۰۸,۳۶۲,۵۴۴	۵۶۰,۲۱۹,۰۲۶,۹۷۵	۸۱,۹۱۰,۶۶۴,۴۳۱	۴۳,۰۷۱,۶۹۶,۱۸۸	۴۲۴,۸۷۹,۳۳۶,۰۱۸	۴۲۴,۸۷۹,۳۳۶,۰۱۸	ارزش بازار ریال



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی، عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

بادداشت های توضیحی، صورتهای مالی

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۱۳۹۶/۰۹/۳۰

۱۳۹۷/۰۳/۳۱

نام شرکت

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه کاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش(کاهش) ارزش سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش(کاهش) ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
جمع نقل از صفحه قبل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی فن آوران	۹۴۵,۸۴۱	۰/۱۰	۲۲,۶۹۳,۸۱۸,۸۲	۲۲,۶۵۳,۳۶۱,۴۰۳	۱۲,۰۶۵,۳۷۸,۸۶۸	۲۴,۷۵۹,۶۵۶,۷۵۰	۲۲,۶۹۳,۸۱۸,۸۲	۰/۱۰	۲۱۹,۰۲۶,۹۷۵	۸۱,۹۱۰,۶۶۴,۴۳۱	۴۲۴,۰۶۹,۳۳۶,۰۱۸
پتروشیمی خاری	۶۹۸,۳۰۵	۰/۰۲۵	۱۵,۰۹۱,۲۲۲,۳۶۹	۱۵,۰۸۹,۰۹۰,۷۷۰	۰,۷۹۷,۰۷۳,۴۰۱	۱۹,۳۵۹,۲۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۷۲,۵۳۱,۱۲۷	۰/۰۱	-	-	۴۰۲,۶۴۴,۱۵۲,۷۹۸
نفت پهراه	۳۱۱,۸۲۸	۰/۰۰۶	۲,۱۲۷,۵۰۱,۲۹۸	۲,۰۵۴,۷۱۱,۳۹۶	۳,۰۵۷,۲۱۰,۰۹۸	۱۶,۳۸۰,۹۰۷,۳۷۵	۱۱,۴۰۰,۶۱۸,۱۸۰	۰/۰۰۱	-	-	۱۰,۶۸۷,۶۰۰,۰۰۰
صنایع ملی مس	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰۸	۹,۰۸۷,۵۴۲,۶۴۸	۸,۰۶۲,۴۵۷,۳۵۲	۱۷,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۹۸۴,۴۲۱,۴۴۳	۱۲,۰۵۴,۵۸۴,۰۵۸	۰/۰۱	-	-	۱۳,۴۴۹,۶۱۸,۶۸۰
پالاس نفت اصفهان	۲,۳۳۶,۱۲۷	۰/۰۱۲	۱۰,۱۸۳,۷۸۹,۶۹۴	۱۰,۴۷۰,۶۱۰,۸۵۴	۲۸۶,۰۲۱,۱۶۰	۱۳,۴۴۹,۱۳۷,۸۰۰	۱۴,۳۳۵,۶۲۳,۷۴۶	۰/۰۰۵	-	-	۶۹۷,۵۱۴,۶۰۹
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی نماین (تاپکو)	۴,۳۶۷,۸۱۶	۰/۰۰۵	۶,۶۸۴,۰۹۴,۴۳۱	۶,۳۸۱,۶۰۹,۰۴۰	۷,۳۸۱,۶۰۹,۰۴۰	۱۳,۶۴۲,۸۱۶,۵۲۸	۱۷,۰۵۱,۳۳۰,۷۲۵	۰/۰۱۱	-	-	۱۳,۳۷۰,۳۴۷,۲۱۳
پتروشیمی پردیس	۱,۶۰۰,۰۰۰	۰/۰۲۷	۱۲,۰۵۸,۰۶۲,۰۸۳	۱۲,۰۷۷,۴۳۷,۹۱۷	۱,۳۰۷,۴۳۷,۹۱۷	۱۱,۷۵۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۴۸,۲۲۶,۷۵۰	۰/۰۱۴	-	-	۱۱,۱۹۴,۲۰۵,۴۰۰
البرز دارو	۱,۴۳۲,۹۵۰	۰/۰۲۷	۱۱,۷۴۸,۲۲۶,۷۵۰	(۳,۰۵۰,۲۲۰,۲۵۰)	۸,۶۹۸,۰۰۹,۵۰۰	۱۱,۱۹۴,۲۰۵,۴۰۰	(۳,۰۵۰,۲۲۰,۲۵۰)	۰/۰۲۳	-	-	۱۰,۹۰۰,۴۶۶,۷۰۲
پتروشیمی فجر	۱,۵۰۴,۰۱۰	۰/۰۲۳	۸,۹۲۴,۶۲۱,۳۶۳	(۷۶۳,۸۶۳,۱۰۳)	۸,۱۶۰,۷۵۸,۲۶۰	۱۱,۷۶۴,۶۶۱,۴۷۶	(۷۶۳,۸۶۳,۱۰۳)	۰/۰۱۲	-	-	۱۰,۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰
داروسازی جابر	۸۵۰,۰۰۰	۰/۱۱۲	۴,۴۵۲,۳۵۳,۳۶۳	(۱۶۹,۰۲۰,۳۶۳)	۴,۲۸۳,۱۵۰,۰۰۰	۹,۹۵۲,۳۱۹,۲۸۱	(۱۶۹,۰۲۰,۳۶۳)	۰/۰۱۵	-	-	۹,۷۱۵,۶۹۲,۱۰۶
گروه دارویی سپahan (داروسازی سپahan)	۲,۶۲۶,۸۴۶	۰/۱۵۷	۱۱,۵۰۶,۴۵۴,۲۳۶	(۳,۱۱۳,۶۸۱,۲۶۶)	۸,۳۹۲,۷۷۲,۹۷۰	۱۱,۶۰۴,۶۰۴,۳۰۷	(۳,۱۱۳,۶۸۱,۲۶۶)	۰/۰۲۳	-	-	۸,۰۷۹,۳۱۸,۷۷۰
سبحان دارو	۱,۴۱۹,۷۳۵	۰/۰۲۵	۹,۰۱۸,۲۵۱,۷۲۴	(۵,۷۲۸,۳۱۹,۱۱۴)	۵,۷۲۹,۹۳۲,۶۱۰	۹,۴۸۰,۱۴۰,۰۰۰	(۵,۷۲۸,۳۱۹,۱۱۴)	۰/۰۲۲	-	-	۸,۴۸۵,۰۴۳,۰۴۲,۷۱۸
داروسازی اسوه	۱,۰۳۰,۰۰۰	۰/۰۲۸	۸,۴۴۳,۰۴۲,۷۱۸	(۱,۹۵۹,۱۹۲,۷۱۸)	۶,۴۸۳,۸۵۰,۰۰۰	۸,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۹۵۹,۱۹۲,۷۱۸)	۰/۰۲۱	-	-	۸,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰
داروسازی تولید دارو	۷۹۳,۳۸۳	۰/۰۲۱	۶,۳۷۲,۲۰۵,۱۲۶	(۱,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۴,۹۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۲,۳۱۹,۲۸۱	(۱,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰/۰۲۰	-	-	۵,۰۶۱,۶۹۸,۰۵۲
ایران دارو	۱,۸۰۵,۷۷۸	۰/۰۱۸	۵,۹۴۶,۶۱۹,۲۶۶	(۲,۸۴۶,۴۴۹,۷۲۸)	۳,۱۰۰,۱۶۹,۰۲۸	۶,۲۹۱,۷۹۲,۰۲۶	(۲,۸۴۶,۴۴۹,۷۲۸)	۰/۰۱۷	-	-	۴,۹۳۰,۹۷۰,۶۱۶
دارو سازی سپahan آنکلوزی	۲,۴۰۲,۸۳۳	۰/۰۲۹	۶,۷۷۵,۳۹۵,۰۲۷۹	(۲,۳۰۳,۰۱۰,۵۹۴)	۲,۴۷۲,۰۹۲,۶۸۵	۶,۱۷۵,۸۶۸,۹۳۴	(۲,۳۰۳,۰۱۰,۵۹۴)	۰/۰۲۰	-	-	-
بیمه اتکایی امین	۱,۱۱۸,۱۱۱	۰/۰۴۰	۱,۰۲۶,۱۸۴,۸۲۳	۱,۰۴۵,۲۰۰,۷۶۳	۱۹,۰۱۰,۹۴۰	-	-	-	-	-	۴۷,۹۸۶,۴۷۱,۰۵۴
س. صندوق بازنیستگی کشوری	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰۴	۱,۶۹۷,۳۹۴,۱۰۵	۱,۸۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۰۵۰,۸۹۵	-	-	-	-	-	-
نفت سپاهان	۱۵۰,۰۰۰	۰/۰۱۴	۲,۲۸۲,۴۲۸,۶۸۱	۲,۵۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۰۷۱,۳۱۹	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی خراسان	۸۳۳,۳۹۶	۰/۰۴۷	۰,۷۳۷,۵۳۲,۱۴۱	۶,۷۲۹,۶۷۲,۷۰۰	۹۹۲,۱۴۰,۰۵۹	-	-	-	-	-	-
کالسین	۱,۰۹۹,۰۶۱	۰/۰۵۳	۶,۶۷۷,۷۷۰,۲۲۵	۶,۶۷۷,۷۷۰,۲۲۵	۵۳۲,۰۲۲,۱۳۹	-	-	-	-	-	-
فولاد مبارکه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۰۳	۵,۸۲۰,۴۴۰,۱۸۹	۵,۸۲۰,۴۴۰,۱۸۹	۲,۰۱۱,۰۵۹,۸۱۱	-	-	-	-	-	-
سابر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع											
۷۰,۹۲۸,۹۱۴,۱۷۷	۶۷۸,۰۵۳,۱۲۰,۸۱۷	۸۷,۱۵۱,۷۵۱,۰۳۰	۷۶۲,۳۵۳,۹۳۸,۹۲۷	۶۷۵,۲۰۲,۱۸۷,۸۹۷	-	-	-	-	-	-	-



شرکت بیمه اتکالی، ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی، شش ماهه متمه، به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۵-۲-بخشی از سرمایه گذاری های کوتاه مدت شرکت شامل اوراق مشارکت، اوراق صکوک و استناد خزانه از طریق سازمان بورس و اوراق بهادر معامله می شود که سود مربوطه، ماهیانه یا هر سه ماه یکبار و بعضی شش ماهه از تاریخ انتشار دریافت می شود. استناد خزانه در تاریخ خرید به مبلغ کمتر از نرخ اسمی خریداری و در تاریخ سرسید به مبلغ اسمی دریافت می شود. مانده سرمایه گذاری های مذکور در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۳/۳۱				
مبلغ کل ریال	تاریخ سرسید	مبلغ کل ریال	تاریخ سرسید	نرخ سود	تعداد	
۲۷۰,۳۶۲,۵۴۴,۷۴۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۱۱۴,۰۴۹,۹۵۴,۲۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۲۱٪	۱۱۲,۰۰۰	اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
-		۱۰,۵۰۵,۱۴۵,۷۱۷	۱۳۹۸/۱۰/۱۶		۱۵,۰۰۰	استناد خزانه اسلامی مرحله ۱۳
-		۱۰,۰۶۲,۷۸۲,۷۷۵	۱۳۹۸/۱۰/۱۶		۱۳,۹۹۰	استناد خزانه اسلامی مرحله ۱۴
-		۵۴,۹۶۸,۹۸۱,۸۸۸	۱۳۹۸/۰۷/۱۳	۲۱٪	۵۵,۰۰۰	اوراق مشارکت مرحله ۳ طرحهای عمرانی دولت
-		۵۴,۹۳۱,۴۱۹,۷۰۴	۱۳۹۸/۰۹/۲۲	۲۱٪	۵۵,۰۰۰	اوراق مشارکت مرحله ۵ طرحهای عمرانی دولت
-		۷۰,۰۴۹,۲۶۴,۳۷۹	۱۳۹۸/۱۲/۰۱	۲۱٪	۷۰,۶۰۰	اوراق مشارکت مرحله ۶ طرحهای عمرانی دولت
-		۹۰,۹۹۵,۲۰۲,۸۷۶	۱۳۹۹/۰۹/۰۹	۱۵٪	۱۱۳,۷۵۹	اوراق مشارکت مرحله ۹ طرحهای عمرانی دولت
-		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۲۰٪	۱۰,۰۰۰	اوراق مشارکت منفعت دولت
-		۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۷	۲۰٪	۴۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک پاسارگاد
-		۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۸	۲۰٪	۵۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک ملی
-		۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	۲۰٪	۲۵,۰۰۰	گواهی سپرده بانک ملی
-		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۱/۳۰	۲۰٪	۱۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک رفاه
۲۳,۳۴۰,۰۶۶,۱۰۶	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	-				طرح قطار شهری تبریز
۲۹۳,۷۰۲,۶۱۰,۸۴۸		۵۴۵,۵۶۲,۷۵۱,۶۱۹				جمع

۵-۳-۱-درآمد حاصل از سرمایه گذاری های فوق در دوره مالی جاری مبلغ ۴۱,۱۵۳,۳۷۳,۲۰۵ ریال می باشد (دوره مالی مشابه سال قبل به مبلغ ۲۵,۱۰۱,۳۳۱,۷۷۴ ریال) که در یادداشت توضیحی شماره ۳۴ افشاء شده است.

۵-۴-در تاریخ ترازنامه مانده اوراق صکوک شامل اقلام زیر بوده است:

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۳/۳۱				
مبلغ کل ریال	تعداد	مبلغ کل ریال	تاریخ سرسید	نرخ سود	تعداد	
-	-	۸۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۵	-	۱۰۰,۰۰۰	مرایخه وزارت تعاضون، کار و امور اجتماعی
۲۰,۱۰۱,۹۹۴,۷۰۵	۱۹,۳۷۶	۲۰,۱۰۱,۹۹۴,۷۰۵	۱۳۹۸/۰۴/۲۲	٪ ۲۱	۱۹,۳۷۶	صکوک اجاره شرکت مخابرات
۲۵,۳۲۴,۴۷۵,۳۵۸	۲۵,۳۱۰	۲۰,۰۱۱,۴۳۸,۴۴۹	۱۳۹۹/۰۲/۱۳	٪ ۲۱	۲۰,۰۰۰	صکوک اجاره رایتل ۹۰۲
۵۱,۰۴۱,۰۹۹,۲۴۱	۵۱,۱۳۰	-			-	صکوک اجاره رایتل
۲,۴۴۳,۰۱۷,۱۶۹	۲,۳۹۵	-			-	صکوک اجاره هواپیمایی ماهان
۹۹,۴۱۰,۵۸۶,۴۷۳		۱۲۴,۶۱۳,۴۳۳,۱۵۴				جمع

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در صکوک اجاره در دوره مالی جاری مبلغ ۱۲,۳۰۳,۳۹۰,۵۵۸ ریال می باشد. (دوره مالی مشابه ۱۰,۹۵۰,۸۶۳,۹۳۰ ریال) که در یادداشت توضیحی شماره ۳۴ افشاء شده است.



شرکت بیمه انتکاب، ایرانیان (سهامی، عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

باداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۳/۳۱		
مبلغ کل ریال	تعداد	مبلغ کل ریال	تعداد	
۳۴,۷۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۷۱۳	۲۰,۶۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۶۹۷	صندوق گنجینه الماس پایدار
۶۱,۵۹۷,۷۵۴,۸۰۳	۶,۱۵۵,۷۷۰	۳۳,۰۱۳,۶۶۴,۴۳۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	صندوق امین یکم فردا
۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	۳۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	صندوق پارند پایدار سپهر
۲۲,۴۸۴,۳۲۰,۰۰۰	۲,۳۴۶,۹۸۲	۲۹,۶۱۳,۴۳۷,۰۸۹	۲,۹۸۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کمند
۹,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۶	۹,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۹۶	صندوق نیکوکاری میراث ماندگار آریان
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق جسورانه رویش لوتوس
۴۱,۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۵۸۶	۵۰,۲۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۲۸۱	صندوق امین آشنا ایرانیان
۴۵,۷۴۷,۳۵۶,۲۸۸	۲,۶۴۷,۰۴۰	-	-	سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۲۳۷,۶۲۴,۴۳۱,۰۹۱		۱۷۸,۱۰۱,۱۰۱,۰۱۹		جمع

درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری مشترک در دوره مالی جاری مبلغ ۲۴,۲۶۷,۷۹۷,۹۱۳ ریال (دوره مالی مشابه قبل ۲۵,۵۱۲,۳۰۹,۵۰۱ ریال) در یادداشت شماره ۳۴ افشاء شده است.

۵-۶- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها به شرح ذیل می باشد .

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	ارزش اسمی	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
ریال	ریال				
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	% ۶	۳۰۰,۰۰۰	موسسه بین المللی تحقیقات و مطالعات بانکداری اسلامی صدر
۳,۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	% ۰/۰۴	۳,۲۶۱,۰۰۰	بورس انرژی ایران
۲۲۴,۵۷۴,۷۰۱,۰۰۰	۲۲۴,۵۷۴,۷۰۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	% ۲/۷	۱۶۸,۸۸۲,۶۴۱	مبنای خاورمیانه
۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰	۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰				جمع

۵-۷- سپرده های کوتاه مدت ارزی به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	نرخ سود	
ریال	ریال	نرخ ارز	
۴۶۶,۷۴۰,۷۴۴,۰۰۰	۱۳,۰۱۶,۰۰۰	۶۰۲,۰۴۰,۸۱۰,۰۰۰	۴۲,۴۹۰ ۱۴,۱۶۹,۰۰۰ ۶/۵٪ - ۳/۵٪ سپرده ارزی (دلار)
۳۸۴,۵۷۵,۹۳۸,۰۰۰	۹,۰۳۸,۰۰۰	۴۷۹,۵۷۷,۷۷۴,۰۰۰	۴۹,۱۲۷ ۹,۷۶۲,۰۰۰ ۶/۵٪ - ۴/۵٪ سپرده ارزی (یورو)
۸۵۱,۳۱۶,۶۸۲,۰۰۰	۱,۰۸۱,۶۱۸,۵۸۴,۰۰۰		جمع

به منظور ارتقاء توان شرکت برای ایفای تعهدات ارزی و همچنین سود حاصل از سرمایه گذاری در این خصوص ، نسبت به ایجاد و نگهداری سپرده ارزی اقدام شده است . سپرده های مذکور یکساله و با سودهای متفاوت از % ۳/۵ الی % ۶/۵ می باشند . درآمد حاصل از آن در تاریخ ترازنامه به میزان ۳۷۹,۴۵۸/۰۱ دلار و ۲۷۲,۹۶۸/۴۶ یورو بوده که معادل ریالی آن بر اساس نرخ ارز مرجع بانک مرکزی ج.ا.ا. جمعاً به مبلغ ۲۸,۰۷۹,۵۲۰,۷۳۸ ریال (دوره مشابه قبل ۲۲,۴۰۵,۲۰۰,۶۰۰) ریال می باشد که در یادداشت شماره ۳۴ افشاء شده است .



شرکت بیمه اتکایی، ایرانیان (سهامی، عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

بادداشت های توضیحی، صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

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

شرکتها	بادداشت	تاریخ	مبلغ
حسابهای دریافتی :	۶-۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۴/۳۰
بیمه ایران	۵۲,۴۳۹,۶۹۵,۱۱۴	۲۷,۳۳۶,۸۱۶,۷۰۷	۷۳,۹۷۲,۸۷۸,۷۲۰
بیمه مرکزی ایران	۲۴,۳۱۲,۲۶۶,۹۹۸	۱۹,۲۱۰,۲۶۳,۶۲۱	۱۳,۶۱۶,۷۹۵,۸۷۸
بیمه ملت	۲۲,۰۰۱,۳۰۲,۹۲۸	۳,۴۹۶,۹۶۵,۳۴۹	۴,۹۹۹,۲۲۹,۵۹۷
بیمه نوین	۱۶,۷۶۲,۳۵۵,۹۹۹	۱۸,۷۲۵,۲۶۷,۱۲۴	۱۶,۳۷۸,۷۴۳,۷۲۹
بیمه سینا	۱۳,۹۰۸,۳۸۷,۴۸۷	۵,۰۵۵,۲۹۷,۹۱۳	۵,۳۶۴,۷۳۶,۸۱۰
بیمه سرمهد	۱۳,۶۰۵,۱۱۰,۰۷۶	۱۱,۸۲۱,۱۱۸,۱۷۰	۶,۰۶۱,۶۷۰,۰۷۷
بیمه دی	۱۲,۵۳۸,۷۰۱,۱۰۶	۹,۱۹۴,۰۵۹,۱۹۶	۵,۷۰۳,۱۹۲,۸۱۸
بیمه پاسارگاد	۱۱,۸۲۱,۱۱۸,۱۷۰	۵,۹۱۶,۹۴۲,۹۲۰	۵,۷۰۳,۱۹۲,۸۱۸
Nasco - کارگزار بیمه ای	۹,۱۹۴,۰۵۹,۱۹۶	۵,۹۶۴,۹۱۳,۰۸۲	۳۶,۴۷۴,۸۳۴,۰۱۵
بیمه آرمان	۵,۹۶۴,۹۱۳,۰۸۲	۵,۷۶۳,۱۳۵,۰۱۳	۲,۲۳۴,۳۴۷,۴۷۸
بیمه تجارت	۵,۹۱۶,۹۴۲,۹۲۰	۵,۶۹۳,۴۱۲,۰۳۹	۲,۶۲۰,۱۴۲,۹۶۰
بیمه البرز	۵,۷۶۳,۱۳۵,۰۱۳	۲,۶۰۳,۷۹۱,۰۵۴۴	۱,۱۴۰,۰۱۱,۰۹۱
بیمه کارآفرین	۵,۶۹۳,۴۱۲,۰۳۹	۲,۵۷۹,۶۵۲,۳۸۳	۱,۱۴۰,۰۱۱,۰۹۱
بیمه دانا	۲,۶۰۳,۷۹۱,۰۵۴۴	۲,۵۷۹,۶۵۲,۳۸۳	۰,۳۲۷,۰۰۶,۷۴۵
chedid Re - شرکت بیمه خارجی	۲,۵۷۹,۶۵۲,۳۸۳	۲,۲۹۰,۵۰۷,۸۷۲	۱,۶۰۸,۸۲۵,۳۰۲
بیمه سامان	۲,۲۹۰,۵۰۷,۸۷۲	۱,۱۰۴,۴۶۶,۲۸۱	-
موسسه بیمه متقابل کیش	۱,۱۰۴,۴۶۶,۲۸۱	۰,۵۶۷,۰۴۷,۹۲۵	-
بیمه میهن	۰,۵۶۷,۰۴۷,۹۲۵	۰,۵۶۷,۰۴۷,۹۲۵	-
بیمه پارسیان	۰,۵۶۷,۰۴۷,۹۲۵	۳,۳۳۰,۷۴۹,۷۷۴	-
بیمه ما	۳,۳۳۰,۷۴۹,۷۷۴	۱,۷۵۳,۸۲۱,۹۷۵	-
سایر	۱,۷۵۳,۸۲۱,۹۷۵	۲۱۸,۴۲۷,۷۱۳,۲۴۷	۲۵۲,۶۶۶,۷۰۹,۰۸۶
جمع	۲۱۸,۴۲۷,۷۱۳,۲۴۷	(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۱۳,۱۲۷,۷۱۳,۲۴۷	۲۱۳,۱۲۷,۷۱۳,۲۴۷
جمع	۲۱۳,۱۲۷,۷۱۳,۲۴۷		



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۶-۱- مطالبات از بیمه گران داخلی به مبلغ فوق شامل ۱,۲۱۶,۵۴۳/۲۱ دلار و ۵۱۴,۹۹۳/۵۹ یورو می باشد که در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز مرجع بانک مرکزی ج.ا.ا. تسعیر شده است.

۶-۲- تا تاریخ تهیه صورت های مالی بالغ بر ۶,۲۴۱ میلیون ریال از حساب های دریافتی بیمه گران داخلی وصول شده است.

۷- سایر حسابهای دریافتی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	بادداشت	شرح
ریال	ریال		
۵۱,۳۴۹,۹۳۰,۸۲۴	۸۵,۲۲۸,۶۶۷,۵۱۷	۷-۱	درآمد دریافتی
۱۱,۸۶۴,۵۶۹,۲۱۵	۱۰,۳۰۸,۳۲۶,۹۱۱	۷-۲	سپرده اتکایی قبولی
۲۷۸,۱۹۲,۹۰۴	۶۵۳,۸۷۶,۴۳۹	۷-۳	پیش پرداخت بیمه
۵۵,۲۷۸,۰۴۵,۹۵۴	۶۳,۷۹۳,۸۳۵,۳۷۸	۷-۴	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۱۷۲,۱۲۵,۱۰۵	۱۶۱,۹۶۵,۳۰۹	۷-۵	سایر پیش پرداخت ها
۱,۶۲۴,۰۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۸,۱۷۲,۰۰۰	۷-۶	حصه جاری تسهیلات پرداختی به کارکنان
۶۷,۶۸۴,۲۵۰	۵۲۳,۳۵۱,۷۴۹		حسابهای دریافتی کارکنان
۱,۲۹۴,۴۰۱	۱,۴۹۴,۴۴۳		سپرده اتکایی واگذاری
۴,۷۷۱,۰۰۰	-		سایر
۱۲۰,۶۴۰,۶۳۳,۶۵۳	۱۶۲,۷۷۹,۶۸۹,۷۴۶		جمع



شرکت بیمه اتکایی، ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	بادداشت	شرح
ریال	ریال		
۲۶,۳۹۶,۰۵۷,۲۰۳	۵۲,۷۶۲,۵۰۹,۱۲۹	۷-۱-۱	سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۱,۷۴۲,۷۶۴,۴۷۵	۲,۰۷۷,۸۳۱,۹۵۲		بانک پاسارگاد شعبه مرکزی
۹,۲۶۷,۳۸۶,۳۶۱	۹,۶۳۷,۶۳۰,۸۷۷		بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۵۴,۲۴۶,۵۷۵		بانک پاسارگاد شعبه ارمغان
۸,۶۳۰,۱۳۷	۱۱,۵۰۶,۸۴۹		بانک پاسارگاد شعبه البرز
۱,۱۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۱,۱۹۷,۲۶۰,۲۷۴		بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
۳۲۵,۶۵۴,۲۶۳	۳۶۶,۶۰۸,۸۴۵		بانک ملت شعبه پارک ملت
۷۰۹,۰۲۶,۶۱۰	۷۴۰,۴۱۰,۹۵۹		بانک سرمایه شعبه شیراز شمالی
۱,۳۱۲,۷۳۶,۱۹۷	۱,۷۴۱,۶۷۴,۶۵۹		بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
-	۱۸۲,۰۰۷,۵۰۸		بانک رفاه شعبه پردیس
۶,۶۱۴,۵۹۰,۷۸۳	۳۷۹,۷۶۹,۲۵۳		صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه الماس
۱۴۹,۳۹۷,۲۶۰	۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰		صندوق سرمایه گذاری پارند پایدار سپهر
۱,۰۵۲,۶۳۶,۶۷۰	۵۸۷,۴۰۰,۰۰۰		صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت امین یکم فردا
۱۸۶,۱۵۱,۰۳۸	۲۶۱,۴۷۰,۹۶۸		صندوق سرمایه گذاری کمند
۱۵۰,۳۰۰,۹۵۹	۱۸۱,۸۳۸,۱۳۷		صندوق سرمایه گذاری امین آشنا
۱۸۲,۶۹۳,۸۹۰	-		اوراق مشارکت طرح قطار شهری تبریز
۷۶۳,۷۷۵,۷۵۳	۳۶۸,۲۱۹,۱۷۸		اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
-	۲,۵۳۱,۳۳۱,۰۵۱		اوراق مشارکت مرحله ۳ طرحهای عمرانی دولت
-	۳۱۶,۴۳۸,۳۵۶		اوراق مشارکت مرحله ۵ طرحهای عمرانی دولت
-	۱,۲۴۳,۵۷۱,۱۹۸		اوراق مشارکت مرحله ۶ طرحهای عمرانی دولت
-	۱,۰۷۳,۱۷۰,۵۱۷		اوراق مشارکت مرحله ۹ طرحهای عمرانی دولت
-	۵۸۶,۳۰۱,۳۷۰		اوراق مشارکت منفعت دولت
-	۱,۶۶۵,۷۵۳,۴۲۵		اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و امور اجتماعی
۷۶۹,۲۰۰,۶۵۸	۸۰۲,۶۴۴,۱۶۴		صکوک شرکت مخابرات
۲۸,۹۳۶,۸۴۹	-		صکوک اجاره هوایی ماهان
۲۵۲,۰۵۸,۱۵۷	-		صکوک اجاره رایتل
۲۴۷,۵۵۲,۶۰۳	۱۹۵,۶۱۶,۴۳۸		صکوک اجاره رایتل ۹۰۲
-	۶,۰۰۲,۴۵۵,۸۳۵		چکاد توانگری
۵۱,۳۴۹,۹۳۰,۸۲۴	۸۵,۲۲۸,۶۹۷,۰۱۷		جمع



شرکت بیمه اتکایی، ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
هلهینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۲۱,۵۹۱,۳۲۶,۰۷۰	۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰
گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)	۱,۹۷۰,۱۳۴,۵۰۰	۱,۵۶۰,۶۰۱,۹۶۰
داروسازی جابر	۱,۳۲۳,۶۳۹,۵۲۵	۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰
سبحان دارو	۱,۱۶۴,۱۸۲,۷۰۰	۷۷۶,۲۹۱,۱۸۴
فرآورده‌های تزریقی و داروئی ایران	۱,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
ایران دارو	۲۷۸,۲۹۱,۷۰۰	۳۹۲,۵۹۴,۵۰۰
نفت بهران	۲۴۹,۳۰۱,۷۰۵	۲,۳۲۸,۱۵۶,۲۵۰
داروسازی اسوه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بیمه پاسارگاد	۹,۴۴۳,۳۴۸,۳۳۰	-
پتروشیمی زاگرس	۸,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-
چکاد توانگردی	۲,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	-
البرز دارو	۱,۹۳۴,۴۸۲,۵۰۰	-
پتروشیمی خراسان	۱,۰۵۱,۸۵۵,۰۰۰	-
سرمایه گذاری البرز	-	۲,۶۹۲,۷۲۳,۳۰۰
پتروشیمی جم	-	۱,۹۳۱,۱۰۰,۰۰۰
ساخ	۱,۶۸۹,۹۴۷,۰۹۹	۴,۸۷۵,۱۷۳,۵۳۹
جمع	۵۲,۷۶۲,۵۰۹,۱۲۹	۲۶,۳۹۶,۰۵۷,۲۰۳

-۷-۱-۲- مانده حساب شعبات بانک‌ها، صندوق‌های سرمایه گذاری و اوراق مشارکت و صکوک اجاره مربوط به احتساب سود متعلقه از آخرین سود دریافتی تا تاریخ ترازنامه می‌باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

پادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۷-۲- سپرده اتکایی بیمه گران و بیمه گران اتکایی

شرکتها	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
بیمه ما	۳۸,۴۵۵,۹۷۸	۸,۹۷۱,۶۰۹,۸۶۸
بیمه مرکزی	۴,۱۹۴,۶۸۲,۰۴۶	۷۱۳,۰۳۴,۶۷۰
بیمه تعاون	۹۴۷,۱۰۸,۶۸۷	۹۴۷,۱۰۸,۶۸۷
بیمه اتکایی امین	۳۸,۸۲۰,۹۱۴	۳۴,۷۷۷,۹۶۳
بیمه رازی	۳,۴۳۲,۸۵۳	۳,۴۳۲,۸۵۳
بیمه معلم	۵,۰۸۵,۸۲۶,۴۳۳	۱,۱۹۴,۵۵۵,۱۷۴
جمع	۱۰,۳۰۸,۳۲۶,۹۱۱	۱۱,۸۶۴,۵۶۹,۲۱۵

۷-۲-۱- مبلغ ۱۰,۳۰۸,۳۲۶,۹۱۱ ریال در تاریخ ترازنامه مربوط به سپرده حق بیمه بیمه گران داخلی می باشد که طبق قرارداد های فی مابین در هر دوره سه ماهه محاسبه و نگهداری می شود . سپرده منظور شده در هر دوره سه ماهه ، در پایان دوره سه ماهه متناظر در سال بعد آزاد شده و مجدداً سپرده سه ماهه جدید محاسبه و نگهداری می شود .

۷-۳- پیش پرداخت بیمه مربوط به بیمه درمان تكمیلی کارکنان و بیمه بدنه و شخص ثالث وسائل نقلیه و بیمه اموال شرکت می باشد .



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه، به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

-۷-۴- مانده سرفصل مالیات بر ارزش افزوده و عوارض به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۵۵,۳۸۴,۸۴۳,۹۹۳	۶۳,۹۰۰,۶۳۳,۴۱۷	مالیات بر ارزش افزوده و عوارض دریافتی
(۱۰۶,۷۹۸,۰۳۹)	(۱۰۶,۷۹۸,۰۳۹)	مالیات بر ارزش افزوده و عوارض پرداختنی
۵۵,۲۷۸,۰۴۵,۹۵۴	۶۳,۷۹۳,۸۳۵,۳۷۸	جمع

-۷-۴-۱- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ مورخ ۲۰۰/۱۹۰۸۷ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرآیند اجرایی نظام مالیات بر ارزش افزوده صادر شده است ، مقرر شد شرکت های بیمه مستقیم نسبت به وصول مالیات و عوارض ارزش افزوده از بیمه گذاران اقدام و کل وجوه مزبور را به سازمان امور مالیاتی واریز نمایند. در این صورت واریز مالیات و عوارض بابت حق بیمه سهم اتکایی توسط بیمه گر اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. با توجه به اینکه براساس بند یاد شده بیمه گر مستقیم ، مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را به صورت یکجا پرداخت می نماید ، برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که با طی فرآیند لازم قابل استرداد است. شرکت اعتبار مالیاتی از این بابت برای سال های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ را دریافت نموده و استرداد اعتبار مالیاتی سال های بعد نیز در دست پیگیری است.

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۴۰۶,۴۰۰	۱۵,۸۷۶,۰۰۰	خدمات پشتیبانی نرم افزار سهام
۷,۷۱۸,۷۰۵	۳۶,۰۸۹,۳۰۹	سایر نرم افزارها
۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر
۱۷۲,۱۲۵,۱۰۵	۱۶۱,۹۶۵,۳۰۹	جمع



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۱۸۰,۸۸۸,۰۰۰	۲۶۱,۴۰۸,۰۰۰	حصه جاری تسهیلات وام مسکن
۱,۴۴۳,۱۳۲,۰۰۰	۱,۸۴۶,۷۶۴,۰۰۰	حصه جاری تسهیلات وام ضروری
۱,۶۲۴,۰۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۸,۱۷۲,۰۰۰	جمع

۸- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	یادداشت	شرح
ریال	ریال		
۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۳۲,۶۹۶,۳۹۴,۹۱۳	۱۸-۱	ذخایر حق بیمه
۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱	۱۲,۵۴۸,۵۱۸,۳۷۹	۱۹-۱	ذخیره خسارت عموق
۳۹,۷۳۴,۰۸۶,۲۶۵	۴۵,۲۴۴,۹۱۳,۲۹۲		جمع

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

پادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۹- سرمایه گذاری های بلند مدت

یاداشت	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
سرمایه گذاری در سایر شرکتها	۲۲۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۳,۰۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۸۳,۰۱۱,۱۸۹,۴۳۵
سرمایه گذاری نزد بانکها - سپرده بانکی	۹۷۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۱,۲۷۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۱,۳۱۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵

۹-۱- شرکت چکاد توانگری (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۰۸ با سرمایه ۳۰۰ میلیارد ریال تاسیس شد .
موضوع فعالیت شرکت خرید و فروش سهام و انواع اوراق بهادر و ارائه خدمات تخصصی و مشاوره بازرگانی می باشد .

شرکت طی چند مرحله نسبت به افزایش سرمایه اقدام نموده است . در حال حاضر سرمایه آن شرکت ۶۹۰ میلیارد ریال می باشد. سرمایه گذاری در آن شرکت به میزان ۳۴٪ و به تعداد ۲۳۴,۶۰۰ سهم می باشد .

۹-۲- سرمایه گذاری در املاک، مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا - خیابان سایه به مساحت ۶۱۵ متر مربع و به بهای تمام شده ۸۳,۰۱۱ میلیون ریال می باشد .



شرکت بیمه ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۹-۳ سرمایه گذاری های بلندمدت نزد بانک ها

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	نرخ سود	سررسید	
ریال	ریال			
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۸	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۱	۱۳۹۷/۰۶/۰۲	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۲	۱۳۹۷/۱۱/۲۶	بانک پاسارگاد - شعبه ارمغان
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۱	۱۳۹۷/۰۸/۲۸	بانک پاسارگاد شعبه البرز
۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۹	بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۲۳/۵	۱۳۹۷/۰۶/۰۹	بانک سرمایه شعبه شیراز شمالی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۸	۱۳۹۷/۱۰/۱۳	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۸	۱۳۹۷/۱۰/۱۳	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۱,۰۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰			جمع

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

با توجه به هدف شرکت و آئین نامه های شورای عالی بیمه در خصوص نگهداری سپرده های بانکی، سپرده های مذکور بصورت بلند مدت طبقه بندی شده است.

۱۰- مطالبات بلند مدت

مطالبات بلند مدت شامل تسهیلات اعطایی به کارکنان بشرح زیر می باشد. که حصه بلند مدت آن در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۸,۵۳۵,۳۸۸,۵۸۳ ریال می باشد.

حصه بلند مدت	خاصص تسهیلات	کارمزد تحقق نیافته تسهیلات	ناخاصص تسهیلات	شرح
ریال	ریال	ریال	ریال	
۴,۱۲۴,۷۰۶,۲۹۴	۴,۳۸۶,۱۱۴,۲۹۴	۳,۷۸۴,۷۲۹,۷۰۶	۸,۱۷۰,۸۴۴,۰۰۰	وام مسکن
۴,۴۱۰,۶۸۲,۲۸۹	۶,۲۵۷,۴۴۶,۲۸۹	۷۳۰,۰۴۶,۷۱۱	۶,۹۸۷,۴۹۳,۰۰۰	وام ضروری
۸,۵۳۵,۳۸۸,۵۸۳	۱۰,۶۴۳,۵۶۰,۵۸۳	۴,۵۱۴,۷۷۶,۴۱۷	۱۵,۱۵۸,۳۳۷,۰۰۰	جمع



شرکت بسته ایکام اسپرانتسان (سهامی، عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیح، صور تهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

شرح اقسام	بهای تمام شده - ریال	استهلاک ابتدائی - ریال	مبین دفتری - ریال
ابتدی دوره	پایان دوره	ابتدی دوره	پایان دوره
مانده در	مانده در	مانده در	مانده در
نقل و تغیلات	-	-	-
افزایش	-	-	-
زیمن	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۳۳۸۱
ساختهای	۹۶,۳۴۹,۸۴۹,۱۵۴	۹۶,۳۴۹,۸۴۹,۱۵۴	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰
وساطه تقیه	۲,۱۴۴,۷۷۵,۹۰۰	۲,۱۴۴,۷۷۵,۹۰۰	۸۰,۷۱,۲۵۹,۶۸۰
اثاثه اداری	۸,۱۳۷,۵۷۰,۲۲۲	۸,۱۳۷,۵۷۰,۲۲۲	۸۶,۴۷۲,۷۵۳,۱۳۸
ا	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۷۵۴,۹۴۴,۲۰۰
ب	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۴,۵۴۲,۲۰۰,۰۹۰
ج	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۴,۸۹۴,۶۱۵,۲۸۴
د	۱۳۱,۱۹۵,۱۷۸	۱۳۱,۱۹۵,۱۷۸	۴,۰۵۲,۲۰۰,۰۹۰
ه	۳,۵۸۰,۳۱۰,۱۵۷	۳,۵۸۰,۳۱۰,۱۵۷	۴,۰۵۲,۲۰۰,۰۹۰
و	۹,۷۹۱,۷۸۲,۱۴۹	۹,۷۹۱,۷۸۲,۱۴۹	۴,۰۵۲,۲۰۰,۰۹۰
ز	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۴,۰۵۲,۲۰۰,۰۹۰
ن	۱۳۶,۰۱۹,۸۵۷,۲۰۳	۱۳۶,۰۱۹,۸۵۷,۲۰۳	۱۲۰,۳۰۹,۸۹۸۹
م	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۳۰۹,۸۹۸۹
ل	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۱۲۰,۳۰۹,۸۹۸۹
ک	۱۳۶,۰۱۹,۸۵۷,۲۰۳	۱۳۶,۰۱۹,۸۵۷,۲۰۳	۱۲۰,۳۰۹,۸۹۸۹
پ	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۳۰۹,۸۹۸۹
ی	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۱,۲۵۹,۲۶۱,۹۲۷	۱۲۰,۳۰۹,۸۹۸۹
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۳۶,۰۱۹,۸۵۷,۲۰۳	۱۳۶,۰۱۹,۸۵۷,۲۰۳	۱۲۰,۳۰۹,۸۹۸۹
سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال به ازای هر نفر پوشش بیمه ای تکمیلی دارد.	۱۰,۶۶۰,۰۴۷,۳۱۴	۱۰,۶۶۰,۰۴۷,۳۱۴	۱۰,۶۶۰,۰۴۷,۳۱۴
۱۱- اضافات اثاثه و منصوبات مربوط به تکمیل تجهیزات اتاق سرور ساختمان اداری شرکت می باشد.	-	-	-
۱۱- دارایی های ثابت شرکت شامل اثاثه اداری و وسایل تعلیمی در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کامل، به ترتیب به ارزش بالغ بر ۳۰,۰۳۰ میلیون ریال برجای دارد	۱۱- همچنین ساختمان اداری شرکت تا سقف ۵۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه آتش سوزی می باشد. ضمناً بیمه مسؤولیت مدنی کارفروها در مکان کارکنان و اشخاص ثالث تا می باشد.	۱۱- اضافات اثاثه و منصوبات مربوط به تکمیل تجهیزات اتاق سرور ساختمان اداری شرکت می باشد.	۱۱- اضافات اثاثه و منصوبات مربوط به تکمیل تجهیزات اتاق سرور ساختمان اداری شرکت می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۱۲- دارایی های نامشهود

مبلغ ۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰ ریال دارایی نامشهود مربوط به ودایع پرداختی جهت تحصیل انشعاب آب، برق، گاز و تلفن برای دفتر مرکزی شرکت می باشد.

۱۳- سایر دارایی ها

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	شرح		
مبلغ دفتری - ریال	مبلغ دفتری - ریال	استهلاک انبانه - ریال	بهای تمام شده - ریال	بادداشت
۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	۴,۱۳۲,۷۱۲,۹۴۰	-	۴,۱۳۲,۷۱۲,۹۴۰	۱۳-۱
۴۱۰,۲۷۹,۴۲۳	۲۵۱,۸۹۷,۴۶۹	(۸۴۶,۵۰۲,۵۳۱)	۱,۰۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۳-۲
۶,۱۳۲,۴۳۰,۴۱۷	۴,۳۸۴,۶۱۰,۴۰۹	(۸۴۶,۵۰۲,۵۳۱)	۵,۲۳۱,۱۱۲,۹۴۰	جمع

۱۳-۱- مخارج انتقالی به سالهای آتی شامل هزینه کارمزد و سهم اتکایی و اگذاری مربوط به درآمد های بیمه ای می باشد که متناظر با احتساب درآمد های آتی، هزینه های آتی مربوطه نیز محاسبه شده است که بر اساس رشته های بیمه ای مشمول به شرح زیر تفکیک می شود :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۷/۰۳/۳۱			رشته بیمه ای
جمع	کارمزد اتکایی قبولی آتی	حق بیمه اتکایی و اگذاری آتی	جمع	کارمزد اتکایی قبولی آتی	حق بیمه اتکایی و اگذاری آتی	
۲,۱۹۸,۴۴۶,۳۰۸	۲,۸۲۴,۸۹۰	۳,۱۹۵,۶۲۱,۴۱۸	۱,۸۸۹,۹۷۲,۰۲۱	-	۱,۸۸۹,۹۷۲,۵۲۱	مهندسی
۲,۴۸۶,۰۶۳,۳۲۳	-	۲,۴۸۶,۰۶۳,۳۲۳	۲,۲۲۳,۹۱۹,۷۲۳	-	۲,۲۲۳,۹۱۹,۷۲۳	نفت و انرژی
۳۷,۶۴۱,۳۵۳	-	۳۷,۶۴۱,۳۵۳	۱۸,۸۲۰,۶۷۶	-	۱۸,۸۲۰,۶۷۶	آتش سوزی
۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	۲,۸۲۴,۸۹۰	۵,۷۱۹,۳۲۶,۱۰۴	۴,۱۳۲,۷۱۲,۹۴۰	-	۴,۱۳۲,۷۱۲,۹۴۰	جمع

۱۳-۲- مبلغ ۱,۰۹۸,۴۰۰,۰۰۰ ریال شامل بهای تمام شده نرم افزار حسابداری، اتکایی و سهام می باشد.



شرکت بیمه اتکایی، ایرانیان (سهامی، عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	بادداشت	شرح
ریال ۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲	ریال ۵۹,۳۸۳,۷۱۸,۷۶۵	۱۴-۱	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی
۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲	۵۹,۳۸۳,۷۱۸,۷۶۵		جمع

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	شرح
ریال ۲۰,۲۶۳,۱۷۶,۱۴۰	ریال ۲۷,۲۶۰,۷۸۹,۶۲۷	بیمه معلم
۲,۹۰۱,۲۴۷,۷۱۹	۱۵,۰۵۱,۶۵۴,۸۴۳	بیمه کوثر
۱۷,۲۵۲,۵۹۲,۷۴۴	۱۳,۶۶۳,۱۱۳,۸۶۴	بیمه آسیا
۶۱,۸۷۵,۰۰۰	۹۲,۰۹۸,۵۳۰	بیمه آسماری
-	۱,۵۹۴,۰۶۶,۵۱۶	بیمه اتکایی امین
-	۷۵۱,۴۴۷,۲۸۶	بیمه توسعه
-	۹۷۰,۰۵۸,۰۹۹	بیمه ایشین ری
۳,۶۷۷,۳۲۰,۷۳۵	-	بیمه پارسیان
۵۷۲,۴۰۷,۴۷۴	-	بیمه سایر
۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲	۵۹,۳۸۳,۷۱۸,۷۶۵	جمع

۱۴-۱-۱- بدهی به بیمه معلم عمدتاً مربوط به خسارت های شناورهای بیمه شده بوده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

باداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۱۵- سایر حسابها و استناد پرداختنی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	باداشت	شرح
ریال	ریال		
استناد پرداختنی :			
-	۸,۶۰۹,۴۸۷,۵۰۰	۱۵-۱	سازمان امور مالیاتی
سایر حسابهای پرداختنی :			
۱۹۴,۱۲۵,۹۶۰	۲۲۲,۶۹۸,۵۸۱		مالیات عملکرد ، حقوق، تکلیفی و اجاره
۲۳۴,۱۶۸,۲۰۱	۳۰۲,۹۱۹,۳۶۵		سازمان تامین اجتماعی - بیمه کارکنان
۱,۲۰۲,۴۸۳,۲۵۰	۱,۲۵۰,۴۷۵,۱۳۱		ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده
-	۳,۷۷۰,۰۶۰		سپرده های اتکایی پرداختنی
۳,۸۹۶,۷۸۰,۲۴۸	۲۲,۴۵۵,۴۵۰,۴۲۲	۱۵-۲	سایر حسابهای پرداختنی
۵,۵۲۷,۵۵۷,۶۵۹	۳۲,۸۴۴,۸۰۱,۰۶۹		جمع

۱۵-۱- استناد پرداختنی به مبلغ ۸,۶۰۹,۴۸۷,۵۰۰ ریال مربوط به سه فقره چک به سرسیدهای ۹۷/۰۴/۲۵ و ۹۷/۰۵/۲۵ در وجه سازمان امور مالیاتی می باشد که به منظور تسویه بدھی مالیات عملکرد سال مالی قبل صادر شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
کارگزاران بورس	۲۱,۶۷۱,۰۰۳,۲۴۱	۳,۸۴۷,۴۵۰,۰۴۰
بیمه پاسارگاد	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-
سپرده بیمه	-	۱۶,۸۰۷,۵۶۰
سپرده حسن انجام کار	۹۲۵,۰۰۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰
سهامداران (حق تقدم استفاده نشده)	۳,۵۲۲,۱۹۱	۳,۵۲۲,۶۴۸
جمع	۲۲,۴۵۵,۴۵۰,۴۳۲	۳,۸۹۶,۷۸۰,۲۴۸

۱۶- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی به مبلغ ۳۱۷,۰۳۷,۳۱۵,۴۵۰ ریال در تاریخ ترازنامه مربوط به سال های مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ الی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ بوده که به شرح زیر می باشد. مانده سود سهام پرداختنی قبل از سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ مربوط به بعضی از سهامدارانی می باشد که به دلیل عدم مراجعت جهت تکمیل مدارک و یا عدم ارائه حساب بانکی تاکنون پرداخت نگردیده است. مانده سود سهام پرداختنی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰، عمدتاً مربوط به سهامداران حقوقی می باشد و مطابق با برنامه زمان بندی اعلام شده پرداخت خواهد شد.

شرح	سود سهام پرداختنی ریال	سهامداران حقوقی ریال	سهامداران حقیقی ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۳۰۲,۹۷۶,۸۵۰	۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۹۷۶,۸۵۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳۱۳,۴۷۳,۶۰۰	-	۳۱۳,۴۷۳,۶۰۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۳,۷۵۲,۸۱۲,۰۵۰	۲,۷۹۷,۸۸۲,۹۵۰	۹۵۴,۹۲۹,۱۰۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۳۱۲,۶۶۸,۰۵۲,۹۵۰	۳۱۱,۹۱۴,۳۹۹,۸۵۰	۷۵۳,۶۵۳,۱۰۰
جمع	۳۱۷,۰۳۷,۳۱۵,۴۵۰	۳۱۴,۸۶۴,۲۸۲,۸۰۰	۲,۱۷۳,۰۳۲,۶۵۰



نیادا شست های تو پیشی صور تهای مالک

دوره مالی، شش ماهه ممتده، به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

二三

سالیات برآمد شرکت تا پایان سال مالی متوجه به ۵۰۹۵۱۳۹۵۱ قطعی و تسویه شده است.

سال مالی	درآمد مشمول مالیات	ابزاری	تشخیص	قطعی	برداشتی	ماله ذخیره	نحوه تنشیص	مالیات
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳,۳۴۶,۵۳۸۱۴	۳۳,۳۱,۱۳۲,۰۴	۳۶,۳۳۶,۴۷۰,۷۲۱	۳۶,۳۳۶,۴۷۰,۷۲۱	-	-	رسیدگی به دلار	رسیدگی به دلار
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۴۱,۰۹۷,۳۳۶,۰۳۷	۹۰,۹۰۳,۱۰۲,۰۹۰	۱۳۹,۰۰۷,۸۸,۳۵۰	۱۳۹,۰۰۷,۸۸,۳۵۰	-	-	رسیدگی به دلار	رسیدگی به دلار
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۵۴,۱,۷۵۸,۵۳۴,۴۶۳	۱۱۹,۹۰۳,۳۴,۰۲۸	۲۷,۸۰۲,۹۳۷,۶۰۶	۲۷,۸۰۲,۹۳۷,۶۰۶	-	-	رسیدگی به دلار	رسیدگی به دلار
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۱۹,۹۰۳,۳۴,۰۲۸	۲۶,۹۸۹,۰۴۰,۱۱۰	۳۷,۰۵۲,۹۷۶,۴۰۶	۳۷,۰۵۲,۹۷۶,۴۰۶	-	-	رسیدگی به دلار	رسیدگی به دلار
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۴۱,۰۹۷,۳۳۶,۰۳۷	۹۰,۹۰۳,۱۰۲,۰۹۰	۱۳۹,۰۰۷,۸۸,۳۵۰	۱۳۹,۰۰۷,۸۸,۳۵۰	-	-	رسیدگی به دلار	رسیدگی به دلار
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹,۴۰۹۰۳۰	۹۰,۹۰۳,۱۰۲,۰۹۰	۳۶,۳۳۶,۴۷۰,۷۲۱	۳۶,۳۳۶,۴۷۰,۷۲۱	-	-	رسیدگی به دلار	رسیدگی به دلار
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹,۷/۰۹/۳۰	۱۳۹,۷/۰۹/۳۰	۱۳۹,۷/۰۹/۳۰	۱۳۹,۷/۰۹/۳۰	(۶۶,۰۲۱)	(۶۶,۰۲۱)	-	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
بسیش برداختهای مالیاتی	۴۰,۲۸۶,۴۳۶,۴۹۴	۴۰,۲۸۶,۴۳۶,۴۹۴	۴۰,۲۸۶,۴۳۶,۴۹۴	۴۰,۲۸۶,۴۳۶,۴۹۴	-	-	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰

۱-۷- سازمان امور مالیاتی در خصوص عملکرد دوره مالی نه ماه و هشت روزه متنهی به ۰۹/۰۹/۱۳۸۹، نسبت به صدور برگ تشخیص قطعی مالیات عملکرد مرسو طه اقدام نمود و زیان ابرازی به مبلغ

مددکور توسعه دار سال تا زیان تایید شده با توجه به زیان تایید شده در سال مالی مددکور توسعه

سازمان امور مالیاتی، مبلغ ۱۱۸۲ میلیون ریال سالانه و تا پایان سال مالی ۹۳۰ از درآمد مشمول مالیات کسر می شود.

رسال مالی مستهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ در حال حاضر مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی فار نگرفته است.

درصدی ۱۰ معافیت با احتساب مالیات عملکرد شرکت ۱۳۹۷/۰۳/۳۱، موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم، مالیات عملکرد شرکت با احتساب معافیت ۱۰ درصدی

۸۱ - زنجیر

ذخیره حق بسمه بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۲۸ و آئین نامه شماره ۵۸ شورایعالی به شرح ذیل می باشد:

۱۸۱- ذخیره هایی ، پیشنهادهایی خواسته یا پیشنهاد شدند.

شرکت بین‌المللی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صور تهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۱۸-۲ - ذخیره برگشت حق بینمه ای بشر رشته بینمه ای بشر حق بینمه
ذخیره برگشت حق بینمه ای بشر رشته بینمه ای بشر تفکیک می شود :

رشته های بینمه ای	۱۳۹۷/۰۳۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۷/۰۳۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۹۳۰
آتش سوزی	۴,۰۷۷,۵۲۰,۷۵۵	۱۲,۱۴۹,۴۴۶,۱۸۵	(۸,۰۷۱,۹۱۵,۴۳۰)	(۸,۰۷۱,۹۱۵,۴۳۰)	افزایش (کاهش)
پاربری	۷۷۱,۳۰۹,۹۰۶	۱,۴۷۲,۳۵۰,۷۷۷	(۷۰۱,۰۴۶,۱۲۳)	(۷۰۱,۰۴۶,۱۲۳)	افزایش (کاهش)
بلدنه کشتی	۷۶,۰۳۹,۹۰۶	۷۷۳,۱۵۳,۷۸۸	(۶۹۷,۱۱۳۸۸۲)	(۶۹۷,۱۱۳۸۸۲)	افزایش (کاهش)
هایپرسا	۱,۰۶۸,۶۱۱۵۶۷	۵۲۷,۱۴۱۴۱۴	(۵۲۷,۱۴۱۴۱۴)	(۵۲۷,۱۴۱۴۱۴)	افزایش (کاهش)
مهندسى	۱,۰۱۱,۹۰۳,۰۶۰	۲,۰۶۸,۵۴۸,۱۷۴	(۱,۰۵۶,۵۴۰,۱۰۹)	(۱,۰۵۶,۵۴۰,۱۰۹)	افزایش (کاهش)
نفت و انرژی	۱,۹۰۳,۱۸۶,۲۰۷	۱,۶۶۰,۱۸۶,۱۳۸	(۲۳۳,۰۰۰,۰۶۹)	(۲۳۳,۰۰۰,۰۶۹)	افزایش (کاهش)
صنوبریت	۵۵۸,۱۶۷,۰۳۳	۱۵۹,۳۱۹,۷۳۱	(۱۰۳,۰۲۶,۹۸۸)	(۱۰۳,۰۲۶,۹۸۸)	افزایش (کاهش)
سایر رشته ها	۲۱۷۸۶,۳۹۶	۱۱۴,۱۰۶,۱۶۸	(۹۲,۵۲۹,۷۷۲)	(۹۲,۵۲۹,۷۷۲)	افزایش (کاهش)
جمع	۸,۹۸۶,۲۵۹,۲۴۳	۱۸,۹۳۸,۵۷۰,۸۶۴	(۹,۹۵۲,۳۱۱,۶۲۱)	(۹,۹۵۲,۳۱۱,۶۲۱)	افزایش (کاهش)
	۷۷۳,۹۹۷,۳۷۰				



شہر کت بیسم اللہ اکمالی، ایسے انسان (سہامی، عام)

باداشت های تو پیچم، صور تهای مالی
برگشی سای، سیک دورو ی

سازمان اسناد و کتابخانه ملی ایران

۱۹- ذخیره خسارت معوق
ذخیره خسارات معوق در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱-۹- ذخیره خسارات معوق به اساس: (شته سمه ای) به شهادت تکیک می‌شود:

ذخیره خسارت معوق	ذخیره خسارت معوق	ذخیره خسارت معوق
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱

افزاییں (کاہش) ۰۹۳۶۰۰۹۱۲۵

گنبداری اعلام شده، به عنوان ذخایر خسارات واقع شده و اعلام نشده (IBNR) و به مبلغ ۵۹۵،۸۲۳،۰۰۰ ریال محاسبه شده است.

شرکت سعیده انتکامی ایران انسان (سهامی عام)

پیاده‌اشت های توضیحی، صور تهای مالی

دوره مالی شش‌ماهه متنه، به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۲- سایر دخایر فنی

سایر دخایر فنی شامل دخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و دخیره مشارکت در منافع می باشد که بر اساس آین نامه ۵۸ شسور ایصالی بیمه در نظر گرفته شده است . دخایر مذکور بر اساس رشته های بیمه ای به شرح زیر می باشد:

ذخیره مشارکت در منافع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		جمع		افراش (کاهش)	
رشته های بیمه‌ای	ریال	رشته های بیمه‌ای	ریال	رشته های بیمه‌ای	ریال	رشته های بیمه‌ای	ریال
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱
۱۰,۷۴۵,۹۸۶,۹۷۱	۱۲,۷۵۷,۱۱۷,۹۳۳	۳۳,۴۳۰,۷۷۸,۴۸۰	۴۶,۱۹۲,۸۹۶,۴۰۸	۲۶,۵۱۰,۹۹۷,۷۸۸	۳۰,۰۷۷,۷۲۰,۶۰۷	۶,۹۲۴,۸۱۰,۴۹۷	۱۶,۱۱۵,۱۷۰,۸۰۱
۲,۱۲۶,۳۱,۱۱۹	۲,۷۱۶,۲۱۴,۵۶۹	۷,۳۹۲,۴۷۸,۵۳۴	۱۰,۱۰۸,۶۹۳,۱۹۳	۶,۲۵۰,۹۳۱,۸۷۹	۷,۰۱۰,۷۸۰,۹۳۶	۱,۱۴۱,۵۴۹,۷۴۰	۳,۰۰۰,۸۳۵,۲۵۷
۵۴,۰۳۰۱,۰۲۶	۱,۳۱۰,۸۳۸,۵۱۹	۱,۴۵۲,۱۶۰,۵۹۴	۲,۷۵۳,۰۰۴,۱۱۳	۱,۳۸۰,۲۴۴,۷۷۴	۱,۷۶۰,۴۲۸,۹۳۰	۶۶,۹۲۰,۸۷۰	۹۹۷,۳۷۵,۱۸۳
۳۹۹,۰۷۳,۹۹۱	۵۰,۰۰۰,۸۱۹	۲,۴۳۳,۴۸۶,۷۱۶	۲,۶۲۰,۸۹۹,۰۰۶	۲,۶۴۰,۳۶۳,۵۵۵	۲۲,۵۸۷,۷۱۰	۵۸,۱۲۳,۹۸۰	بدنه کشتی و پاره‌ی
۶۷,۹۶۰,۵۹۱	-	۷۸۰,۹۷۹,۹۸۷	۷۸۰,۹۷۹,۹۸۷	۷۸۰,۹۷۹,۹۸۷	-	-	بدنه کشتی و پاره‌ی
۴۰,۰۸۵,۱۷۸	۱۴۹,۰۱۴,۴۶۱	۳,۱۰۳,۷۷۹,۷۷۹	۳,۲۵۲,۲۹۴,۲۴۰	۳,۰۵۸,۷۷۰,۸۳۳	۳,۰۵۸,۷۷۰,۸۳۳	۴۴,۰۳۰,۹۴۶	۱۹۳,۰۱۸,۴۰۷
۳,۰۴۸,۸۲۸,۵۸۰	۳,۵۷۶,۱۶۹,۷۹۶	۹,۰۵۸,۱۰۲,۷۷۰	۱۳,۱۸۴,۳۷۲,۶۶۶	۸,۰۴۱,۱۹۹,۵۶	۹,۳۳۸,۳۴۳,۶۶۶	۱,۴۶۶,۹۰۳,۸۱۴	۳,۹۴۵,۵۲۹,۰۰۰
۰,۶۶۴,۱۹,۵۴۳	۳,۷۴۴,۱۴۱,۵۲۲	۲۶,۲۶۲,۱۶۰,۴۱۲	۲۶,۳۳۹,۵۹۳,۳۰۸	۲۰,۶۲۵,۹۳۰,۳۷۱	۱۷۸,۴۲۵,۵۳۲	۶۳۶,۵۲۵,۰۴۱	تخت و انڑی
-	-	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	-	-	درمان
۹۷۹,۷۱۴,۷۹۱	(۱۶,۹۲۰,۱۹۶)	۳,۹۰۸,۷۹۱,۴۰۳	۳,۹۴۲,۱۶۶,۲۰۷	۳,۸۰۴,۴۹۰,۷۱۷	۳,۸۸۹,۳۴۶,۴۷۹	۱۵۴,۳۰۰,۴۸۶	۵۲,۸۲۱,۷۳۱
۲۳,۰۱۰,۹۳۱,۷۹۰	۲۴,۳۹۱,۸۷۲,۴۱۳	۸۶,۳۹۱,۴۷۶,۶۸۲	۱۱۰,۷۸۳,۳۲۰,۰۹۰	۷۶,۳۹۱,۴۷۶,۶۸۲	۸۰,۷۸۳,۳۲۰,۰۹۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۲۱- حق بیمه سالهای آتی

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

رشته های بیمه ای	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
نفت و انرژی	۱۵,۳۶۹,۴۶۴,۷۶۰	۱۸,۳۲۴,۰۹۹,۹۷۰
مهندسی	۸,۹۲۵,۵۹۷,۳۱۴	۱۴,۸۳۴,۶۱۶,۶۴۵
آتش سوزی	۷۵,۲۸۲,۷۰۶	۱۵۰,۵۶۵,۴۱۴
غیرباربری	-	۲۷,۲۶۹,۹۰۰
جمع	۲۴,۳۷۰,۳۴۴,۷۸۰	۲۳,۳۳۶,۵۵۱,۹۲۹

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس رویه مندرج در خلاصه اهم رویه های حسابداری (یادداشت

۳) محاسبه شده است . ذخیره مذکور در پایان دوره مالی مبلغ ۹,۰۸۷,۳۱۲,۴۲۸ ریال می باشد .

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
مانده ابتدای دوره / سال	۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷	۶,۱۳۰,۲۱۲,۳۲۹
افزایش طی دوره / سال	۱,۲۴۳,۳۹۸,۸۶۶	۲,۲۶۵,۷۴۷,۹۷۷
کاهش طی دوره / سال	(۱۱۲,۳۰۴,۳۵۵)	(۴۳۹,۷۴۲,۳۸۹)
مانده در پایان دوره / سال	۹,۰۸۷,۳۱۲,۴۲۸	۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷

۲۳- سرمایه

در تاریخ ترازنامه سرمایه شرکت به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۲,۵۰۰,۰۰۰ هزار سهم عادی یک هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

سرمایه ثبت شده	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
افزایش از محل مطالبات و آورده نقدی	-	۲,۰۱۰,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش از محل اندوخته سرمایه ای	-	۴۰۲,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه پرداخت شده	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۶,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰
	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سرمایه اولیه شرکت مبلغ ۱,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال مشتمل از ۱,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم عادی یکهزار ریالی بنام بود که ۵۰ درصد آن در بدو تاسیس پرداخت و مابقی که در تعهد صاحبان سهام بود طی مدت چهار سال تا دیه گردید. شرکت طی دو نوبت سرمایه خود را افزایش داده که در حال حاضر به مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد .



شرکت بیمه ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۳/۳۱		نام سهامدار
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	
% ۹/۷۷	۲۴۴,۲۹۹,۶۷۱	% ۹/۷۷	۲۴۴,۲۹۹,۶۷۱	شرکت بانک سرمایه
% ۸/۲۵	۲۰۶,۲۰۲,۰۲۴	% ۸/۳۹	۲۰۹,۶۹۹,۵۵۸	بیمه پاسارگاد
% ۵/۳۱	۱۲۲,۶۶۵,۴۷۹	% ۵/۳۲	۱۳۳,۰۸۰,۴۷۹	شرکت بانک پاسارگاد
% ۴/۸۹	۱۲۲,۱۴۹,۸۳۶	% ۴/۸۹	۱۲۲,۱۴۹,۸۳۶	سرمایه گذاری پارس حافظ
% ۳/۹۲	۹۸,۰۹۷,۴۸۹	% ۳/۹۲	۹۸,۰۹۷,۴۸۹	گروه مالی سپهر صادرات
% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	بازرگانی همقدم
% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	سام الکترونیک
% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	سام گروه
% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان
% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	% ۳/۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
% ۳/۶۳	۹۰,۷۰۲,۱۴۱	% ۳/۶۳	۹۰,۷۰۲,۱۴۱	توسعه و مدیریت سرمایه صبا
% ۳/۱۹	۷۹,۷۳۰,۳۵۱	% ۳/۶۹	۹۲,۲۵۹,۵۸۲	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد
% ۲/۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	% ۲/۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	بیمه دانا
% ۲/۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	% ۳/۳۸	۸۴,۴۲۳,۳۲۵	بیمه معلم
% ۱۹/۳۷	۴۸۴,۲۰۱,۳۵۸	% ۱۹/۰۶	۴۷۶,۵۷۲,۹۵۶	سایر سهامداران حقوقی
% ۱۶/۲۷	۴۰۶,۷۷۲,۵۰۹	% ۱۵/۴۷	۳۸۶,۸۲۵,۷۲۲	سهامداران حقیقی
۱۰۰%	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

-۲۴- اندوخته قانونی

طبق مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه و در اجرای آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه ، مبلغ ۱۹,۴۵۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال از سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است . به موجب مفاد مواد و مقررات یاد شده تاریخی مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت ، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت ، به اندوخته فوق الذکر الزامی است . اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

گردش حساب اندوخته قانونی به شرح زیر می باشد :

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
مانده ابتدای دوره / سال	۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۴,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش از محل سود خالص	۱۹,۴۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان دوره / سال	۱۷۰,۸۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰

-۲۵- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه ، معادل یک دهم سود خالص به مبلغ ۳۸,۹۱۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال نیز به حساب اندوخته سرمایه ای تخصیص داده شده است.

گردش حساب اندوخته سرمایه ای به شرح ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
مانده ابتدای دوره / سال	۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۸,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش از محل سود خالص	۳۸,۹۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰
کاهش جهت افزایش سرمایه	-	(۸۶,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در پایان دوره / سال	۱۹۴,۸۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰

-۲۶- سایر اندوخته ها

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



۲۰- آن بزمہ انکاپس فیبری



شرکت سیمه انتقام، استان (سیاهام، عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

بادداشت های توضیح صور تهیی مالک
دوره مالی، شش ماهه متنه به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۲۸- حق بسیمه انتقام و اگذاری

رشته های بسیمه ای	فرادراد مازاد خسارت و اگذاری	فرادراد مشارکت و اگذاری	فرادراد مشارکت و اگذاری	جمع کل
۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲۰,۶۹۶,۰۵۲,۰۱۵	۱۷,۰۸۴,۳۲۶,۰۱۵	۱۹,۸۹۷,۴۹۴,۸۱۰	۷۲,۷۹۹,۰۵۶۹	۱۳۹۶/۰۹۳۰
۲,۸۳۶,۳۲۳,۰۴۰	۲,۴۴۳,۳۰۵,۴۰۰	۳,۲۱۹,۲۰۲,۱۰۶	(۶۴,۱۲۴,۲۵۰)	ریال
۱,۱۰۴,۱۴۰,۹۷۴	۲,۷۹۶,۳۹۸,۰۹۵	۱۴۸,۷۸۳,۱۳۶	-	۱۳۹۶/۰۹۳۱
۶,۰۷۸,۵۰۹,۲۰۶	۰,۵۴۰,۳۷۱,۱۷۳	۶,۳۱۶,۷۰۷,۱۰۰	۳۹۷,۷۴۳,۰۳۷	ریال
۶,۳۱۶,۷۰۷,۱۰۰	۱۰,۰۵۶,۴۵۰,۳۴۴	۱۱,۷۹۰,۳۷۳,۹۲۱	۱۹۴,۱۹۲,۴۴۷	۱۳۹۶/۰۹۳۱
۱۶,۰۷۰,۰۴۶,۱۷۲	۱,۱۴۱,۳۷۷,۴۰۶	۱,۲۰۲,۵۰۱,۰۳۱	۳۹۴,۱۸۱	ریال
۱,۱۴۱,۳۷۷,۴۰۶	۵۳۴,۱۷۱,۰۵۳	۵۱,۹۱۱,۸۳۱,۰۵۶	۴۶,۰۷۰,۳۹۳,۰۹۸	۱۳۹۶/۰۹۳۰
۴۶,۰۷۰,۳۹۳,۰۹۸	۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱,۱۹۶,۳۷۰,۹۸۳	۲,۸۴۴,۸۹۰	ریال
۴۷,۹۷۱,۴۸۱,۰۵۷	۴۳,۹۶۰,۴۳۳,۹۶۶	۵۱,۹۰۹,۰۶۶,۷۶۹	۴۳,۹۶۰,۴۳۳,۹۶۶	۱۳۹۶/۰۹۳۰
۴۷,۹۷۱,۴۸۱,۰۵۷	۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱,۱۹۶,۳۷۰,۹۸۳	۲,۸۴۴,۸۹۰	ریال

۲۹- هزینه خسارت

جمع کل	افزایش (کاوش) ذخیره خسارت عمومی	خسارت پرداختی	رشته های بسیمه ای
۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۱	۱۳۹۶/۰۹۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۰,۵۲۳,۰۱۱,۴۵۲	۳۲,۳۰۴,۳۰۹,۷۳۳	۹۲,۵۳۹,۹۷۶,۰۵	(۳۷,۷۸۸,۳۵,۱۳۵)
۹,۵۹۲,۱۸۰,۸۴۸	۱,۳۳۶,۳۹۰,۰۸	۲,۹۹۹,۰۶۷,۰۵۰	(۱,۳۵۰,۲۳۶,۰۵۰)
۵۲۸,۹۴۸,۰۰۸	(۲۰۰,۸۹۲,۸۰۰)	۱۸,۸۸۰,۰۲۱,۳۸۳	(۷۳۷,۸۹۰,۰۹۴)
۱۰,۹۷۰,۰۴۶,۷۷	۱۷,۹۷۶,۱۰۳,۴۸۱	۰,۵۶۴۲,۰۲۶,۶۱۴	(۱۰,۳۰۸,۰۷۵,۰۷۱)
(۷۰,۸,۹,۴۹۸)	(۳۲۲,۴۹۲,۶۹۹)	۱۶,۱۲۰,۸۱۰,۷۶۴	(۳۶,۸,۲,۶۸۹,۸۰۵)
۴۷,۹۹۰,۱۱۶,۸۸۹	۹,۴۱۲,۳۵۰,۶۱۹	۳۲,۶,۶۹,۰۵۰,۰۳۷	(۳۷,۹۴,۷۹,۲,۱۰۹)
۹۲,۵۰۱,۱۴۶,۰۱۹	۱۶,۰۴۶,۱۰۱,۱۰۹	۰,۰۵۹۹,۰۶۱,۱۰۴	(۴۴,۸۰,۸۰,۰۷۹)
۱۱,۱۱۱,۸۹۹,۴۴۰	۱,۰۱۸,۱۷۲,۵۶۶	۰,۰۵۹۹,۰۶۱,۱۰۴	(۷۴,۸,۴۰,۷,۹۷۱)
۱۱,۴۴۴,۰۴۱,۰۴۷	۱,۰۱۸,۲۰۱,۷۶۰	۰,۰۵۹۹,۰۶۱,۱۰۴	(۶۹۷,۷۷۸,۰,۵۷۳)
۴۵,۱۶۰,۱۱۶,۷۸۹	۱۳۰,۸۱۱,۳۷۸,۰۵۸	۰,۰۵۹۹,۰۶۱,۱۰۴	(۱,۳۲۱,۴۷۷,۰۷۹)
۴۵,۱۶۰,۱۱۶,۷۸۹	۱۳۰,۸۱۱,۳۷۸,۰۵۸	۰,۰۵۹۹,۰۶۱,۱۰۴	۱۳۹۶/۰۹۳۰
۴۵,۱۶۰,۱۱۶,۷۸۹	۱۳۰,۸۱۱,۳۷۸,۰۵۸	۰,۰۵۹۹,۰۶۱,۱۰۴	۱۳۹۶/۰۹۳۱

جمع



گزارش مالی میان دوره ای

پلاداشت های توضیحی، صورت نهایی مالی

دوره مالی شش ماهه متنهجه به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۴۰- خسارات دریافتی از بیمه گران انتکابی

رشته های بیمه ای	خشارت دریافتی از بیمه گران انتکابی	افراش (کاهش) دخایر خسارات	جمع کل
آتش سوزی	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۶/۰۹۳۰
باربری	-	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۶/۰۹۳۰
مهندسي	۴۰,۱۲۸,۲۱۸,۳۳۹	۵۶,۰۲۱,۱۳۷,۶۱۰	۵۱,۸۱۷,۲۵۶,۳۴۸
نفت و انرژی	۴۷,۶۹۵,۱۲۰	۵۶,۰۴۸,۸۳۵,۷۳۰	۵۶,۰۴۸,۸۳۵,۷۳۰
ساختمانه ها	-	۱۱,۹۸۷,۵۰۹,۳۶۵	۱۱,۹۸۷,۵۰۹,۳۶۵
جمع	۷۸,۸۸۸,۵۶۹,۲۰۰	۹۰,۰۶۵۱,۰۴۲	۹۰,۰۶۵۱,۰۴۲

۳۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع

هزینه کارمزد و کارمزد منافق دوره مالی مورد گزارش، مربوط به کارمزد صورت حسابهای انتکابی قبولی اختیاری و قراردادی می باشد، که به بیمه گران و اکارانده تعاقب می پذیرد. هزینه مذکور بر اساس رشته

بیمه ای بشرح ذیل می باشد :

کارمزد و کارمزد منافع

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
آتش سوزی	۳۹,۶۸۰,۵۶۸,۴۲۴	۴۳,۲۵۱,۴۴۵,۶۵۶	۸۹,۵۷۱,۸۳۷,۹۹۹

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
آتش سوزی	۱۰,۷۷۹,۳۷۷,۰۴۲	۱۰,۷۷۹,۳۷۷,۰۴۲	۱۰,۷۷۹,۳۷۷,۰۴۲

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
باربری	۷,۳۰۱,۱۳۳,۳۵۹	۷,۳۰۱,۱۳۳,۳۵۹	۷,۳۰۱,۱۳۳,۳۵۹

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
بلنده کشته	۱۵۷,۵۳۵,۵۷۹	۱۵۷,۵۳۵,۵۷۹	۱۵۷,۵۳۵,۵۷۹

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
هوابیسا	۱,۰۷۲,۴۳۶,۷۴۰	۱,۰۷۲,۴۳۶,۷۴۰	۱,۰۷۲,۴۳۶,۷۴۰

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
مهندسي	۹,۱۷۳,۴۴۰,۱۴۳	۹,۱۷۳,۴۴۰,۱۴۳	۹,۱۷۳,۴۴۰,۱۴۳

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
نقضت و اثری	۱۶,۶۳۳,۱۳۳,۷۶۸	۱۶,۶۳۳,۱۳۳,۷۶۸	۱۶,۶۳۳,۱۳۳,۷۶۸

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
تسامن خطر امور اسلام	۱,۰۸۰,۵۳۷,۶۸۴	۱,۰۸۰,۵۳۷,۶۸۴	۱,۰۸۰,۵۳۷,۶۸۴

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
سایر رشته ها	۱۸,۹۰۵,۰۴۵۸۳	۱۸,۹۰۵,۰۴۵۸۳	۱۸,۹۰۵,۰۴۵۸۳

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹۳۰	۱۳۹۶/۰۳۲۱	۱۳۹۷/۰۳۲۱
جمع	۷۶,۴۶۹,۸۴۴,۴۰۲	۷۶,۴۶۹,۸۴۴,۴۰۲	۷۶,۴۶۹,۸۴۴,۴۰۲

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۳۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع

درآمد کارمزد و کارمزد منافع مربوط به کارمزد دریافتی صورت حسابهای اتکایی قراردادهای مشارکت و اگذاری می باشد . نظر به اینکه بنا به صرفه و صلاح شرکت و تصمیم مدیریت از سال ۱۳۹۲ قرارداد اتکایی و اگذاری منحصر به نوع مازاد خسارت شد که فاقد کارمزد می باشد ، اینگونه درآمدها کاهش یافته است . درآمد مذکور بر اساس رشته بیمه ای شامل اقلام زیر می باشد :

رشته های بیمه ای	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	-	۲,۲۶۱,۱۷۵	۲۷۰,۹۹۴,۷۰۹
باربری	-	۱,۸۷۵,۹۵۹,۲۸۰	۴,۱۸۳,۹۴۰,۵۹۳
مهندسی	-	۶۷,۰۱۲,۳۰۰	۱۴۰,۷۸۷,۹۴۸
نفت و انرژی	-	۲,۰۵۵,۸۱۰	۵۸,۶۵۵,۸۹۹
غیر باربری	-	۲,۳۷۸,۱۸۲,۴۳۵	-
سایر رشته ها	-	-	۵,۰۲۸,۴۹۰,۵۹۵
جمع	-	۴,۳۲۵,۹۷۱,۰۰۰	۱۰,۱۸۲,۸۶۹,۷۹۴

درآمد کارمزد و کارمزد منافع رشته غیر باربری مربوط به کارمزد منافع صورت حسابهای اتکایی و اگذاری قراردادی سالهای ۸۹ لغایت ۹۴ شرکتهای بیمه ناسکو، چدیدری و ایشین ری می باشد.

۳۳- سایردرآمد ها و هزینه های بیمه ای

	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
	ریال	ریال	ریال
هزینه کارشناسی خسارت	(۱,۵۲۶,۱۷۰,۱۱۱)	(۵۵۲,۵۷۶,۰۰۹)	(۱,۲۴۲,۶۷۲,۳۱۴)
خالص سود سپرده های اتکایی	۱,۷۹۹,۴۱۲,۱۷۵	۳,۶۶۱,۰۰۱,۶۰۵	۵,۲۹۱,۷۰۳,۹۱۰
خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۲۷۳,۲۴۲,۰۶۴	۳,۱۰۸,۴۲۵,۵۹۶	۴,۰۴۹,۰۳۱,۵۹۶



شرکت بیمه اتکاپی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

-۳۴ درآمد سرمایه گذاری ها

بادداشت	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
سود سپرده های بلند مدت	۹۸,۷۱۹,۲۵۶,۶۵۴	۹۲,۹۶۹,۱۶۱,۷۷۴	۱۹۳,۹۳۴,۲۲۰,۰۲۷
سود سپرده های کوتاه مدت	۱,۰۱۱,۷۳۹,۷۳۹	۱,۱۲۹,۳۳۹,۴۱۸	۱,۹۲۴,۱۴۱,۰۵۹
سود سپرده های ارزی	۲۸,۰۷۹,۵۲۰,۷۳۸	۲۲,۴۰۵,۲۰۰,۶۰۰	۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷
سود اوراق مشارکت، گواهی سپرده و استناد خزانه اسلامی	۴۱,۱۰۳,۳۷۳,۲۰۵	۲۵,۱۰۱,۳۳۱,۷۷۴	۸۹,۸۷۷,۲۶۶,۶۰۷
سود صندوق سرمایه گذاری مشترک	۲۴,۲۶۷,۷۹۷,۹۱۳	۲۵,۰۱۲,۳۰۹,۵۰۱	۴۲,۷۶۰,۸۴۹,۱۰۸
سود اوراق صکوک اجاره	۱۲,۳۰۳,۳۹۰,۵۵۸	۱۰,۹۵۰,۸۶۳,۹۳۰	۱۹,۷۸۸,۱۲۷,۴۱۴
سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۴۰,۸۱۹,۰۸۷,۹۰۵	۳۰,۵۲۷,۱۳۲,۰۶۰	۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰
سود (زیان) فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱۸,۲۹۳,۴۴۹,۸۷۱	(۳,۶۶۷,۲۱۵,۳۱۱)	(۲۳,۳۳۴,۸۷۴,۶۴۷)
سود سهام سایر شرکت ها	۲,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰
هزینه کاهش ارزش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	-	(۴۸,۸۷۳,۲۸۹,۶۰۶)	-
جمع	۲۶۶,۹۹۳,۶۱۶,۵۸۳	۱۵۶,۰۵۴,۸۳۴,۱۴۰	۴۲۳,۴۶۳,۴۹۴,۴۳۵
خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۴۴,۳۲۰,۶۴۸,۸۵۰	۲۶,۸۴۶,۹۷۹,۵۰۰	۷۲,۸۳۲,۵۴۹,۳۰۰
خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۲۲,۶۷۲,۹۶۷,۷۳۳	۱۲۹,۲۰۷,۸۵۴,۶۴۰	۳۵۰,۶۳۰,۹۴۵,۱۳۵



شرکت بیمه انتکابی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

بادداشت های توضیحی، صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه، به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۳۴-۱ سپرده های ارزی شرکت به صورت یک ساله و با سود سالیانه ۳/۵٪ تا ۶/۵٪ افتتاح شده است که در تاریخ ترازنامه سود حاصل از سپرده های ارزی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۰۳/۳۱		سود سپرده ارزی دلار
مبلغ لرز	ریال	مبلغ لرز	ریال	مبلغ لرز	ریال	
۲۵,۸۱۲,۰۵۰,۵۶۷	۷۷۵,۶۱۱/۷۲	۱۲,۵۶۹,۷۷۳,۶۰۴	۲۸۷,۶۵۳/۶۸	۱۵,۰۳۸,۳۷۴,۲۹۴	۳۷۹,۴۵۸/۰۱	سود سپرده ارزی دلار
۲۰,۹۲۲,۴۸۳,۸۹۰	۵۵۴,۹۸۹/۹۴	۹,۸۳۵,۴۲۶,۹۹۶	۲۷۹,۴۶۵/۷۱	۱۳,۰۴۱,۱۴۶,۴۴۴	۲۷۲,۹۶۸/۴۶	سود سپرده ارزی یورو
۴۶,۷۳۴,۵۲۴,۴۵۷		۲۲,۴۰۵,۲۰۰,۶۰۰		۲۸,۰۷۹,۵۲۰,۷۳۸		جمع

۳۴-۲ در اجرای آئین نامه شماره ۶۰ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص ایجاد سرمایه گذاری های کوتاه مدت و استفاده از نقدینگی در زمانهای کوتاه ، شرکت اقدام به سرمایه گذاری در ابزارهای پولی و مالی مورد تایید بانک مرکزی ج.ا. و یا سازمان بورس و اوراق بهادار نموده است . سود متعلقه از این بابت طی دوره مالی مورد گزارش جمماً مبلغ ۷۷,۷۲۴,۵۶۱,۶۴۶ ریال (دوره مالی مشابه سال قبل ۶۱,۵۶۴,۵۰۵,۲۰۵ ریال) می باشد .

۳۴-۳ سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس در دوره مالی جاری به مبلغ ۴۰,۸۱۹,۰۸۷,۹۰۵ ریال (دوره مالی مشابه سال قبل ۳۰,۵۲۷,۱۳۲,۰۶۰ ریال) به شرح زیر می باشد:

نام شرکت	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۱۲,۷۹۳,۲۰۹,۶۰۰	۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰	۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰	۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰
پتروشیمی زاگرس	۸,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
گروه دارویی سیحان (داروسازی سیحان)	۱,۹۷۰,۱۳۴,۵۰۰	۲,۰۲۸,۵۸۲,۹۶۰	۲,۰۲۸,۵۸۲,۹۶۰	۲,۰۲۸,۵۸۲,۹۶۰
داروسازی جابر	۱,۳۲۳,۶۳۹,۰۵۰	۱,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰
سیحان دارو	۱,۱۶۴,۱۸۲,۷۰۰	۱,۱۶۲,۴۹۹,۱۰۰	۱,۱۶۲,۴۹۹,۱۰۰	۱,۱۶۲,۴۹۹,۱۰۰
فرآورده های تزریقی و دارونی ایران	۱,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰	۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰	۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰
ایران دارو	۲۷۸,۲۹۱,۷۰۰	۷۸۵,۱۸۷,۵۰۰	۷۸۵,۱۸۷,۵۰۰	۷۸۵,۱۸۷,۵۰۰
داروسازی تولید دارو	۱۵۸,۶۷۶,۶۰۰	۴۷۵,۹۴۷,۳۸۰	۴۷۵,۹۴۷,۳۸۰	۴۷۵,۹۴۷,۳۸۰
دارو سازی سیحان آنکلوزی	۹۹,۳۳۰,۸۵۰	۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰	۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰	۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰
بیمه پاسارگاد	۹,۴۴۳,۳۴۸,۳۳۰	-	-	۶,۶۵۵,۷۵۹,۷۴۰
البرز دارو	۱,۹۳۴,۴۸۲,۵۰۰	-	-	-
پتروشیمی خراسان	۱,۰۵۱,۸۵۵,۰۰۰	-	-	-
پتروشیمی پردیس	۷۹۰,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
کالسیمین	۶۴۱,۴۳۶,۶۰۰	-	-	-
سایر	-	۱۰,۲۴۵,۱۸۷,۶۵۰	۱۰,۲۴۵,۱۸۷,۶۵۰	۲۴,۳۵۲,۳۷۶,۲۶۰
جمع	۴۰,۸۱۹,۰۸۷,۹۰۵	۳۰,۵۲۷,۱۳۲,۰۶۰	۳۰,۵۲۷,۱۳۲,۰۶۰	۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰



شرکت بیمه اتکاپی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه متنه، به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

نام شرکت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰				۱۳۹۶/۰۳/۳۱				۱۳۹۷/۰۲/۳۱			
	ارزش دفتری	خالص ارزش	سود (زیان)	فروش	ارزش دفتری	خالص ارزش	سود (زیان)	فروش	ارزش دفتری	خالص ارزش	سود (زیان)	فروش
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
صنایع ملی مس	۳۸,۷۲۵,۵۴۶	۲,۰۴۱,۳۱۰,۶۳۹	۲,۰۰۲,۵۸۵,۰۹۳	۳۸,۵۶۰,۱۱۷	۲,۰۳۸,۳۰۷,۱۷۴	۱,۹۹۹,۷۴۷,۰۵۷	۱,۵۶۷,۵۳۵,۲۳۶	۵,۷۱۵,۳۳۶,۵۳۱	۴,۱۴۷,۸۰۱,۲۹۵			
داروسازی اسوه	۵۴,۰۵,۲۵۳	۲۹۴,۹۴۵,۵۳۲	۳۴۰,۸۶۰,۲۷۹	۵۴,۰۸۵,۲۰۳	۳۹۴,۹۴۵,۰۳۲	۳۴۰,۸۶۰,۲۷۹	۳۶,۲۸۸,۶۸۹	۳,۲۲۲,۳۹۱,۲۵۲	۳,۱۸۶,۱۰۲,۵۶۳			
پتروشیمی فجر	(۶۵,۳۸۴,۸۲۱)	۱,۱۷۷,۳۲۵,۹۲۹	۱,۱۹۲,۷۱۰,۷۵۰	۹۴۵,۸۸۵	۶۰۰,۲۶۸,۲۰۳	۵۹۹,۳۲۲,۳۱۸	(۵۳,۱۹۵,۹۰۶)	۲,۷۸۶,۸۴۴,۲۰۷	۲,۸۴۰,۰۴۰,۱۱۳			
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۳۶,۳۸۱,۸۸۹	۲,۸۴۹,۰۰۴,۵۲۱	۴,۷۱۲,۶۲۲,۶۳۲	۲۹۲,۱۰۵,۹۰۴	۳,۳۲۲,۸۶۸,۷۰۳	۳,۰۳۰,۷۱۵,۷۴۹	(۲۷۸,۴۹۷,۸۱۵)	۱,۳۱۱,۰۵۰,۵۳۳	۱,۵۸۹,۵۴۸,۳۴۸			
داروسازی جابر	۱۶۰,۳۲۲,۴۲۱	۶۳۴,۱۲۹,۶۹۹	۴۷۳,۸۰۶,۲۷۸	۱۶۰,۳۲۳,۴۲۱	۶۳۴,۱۲۹,۶۹۹	۴۷۳,۸۰۶,۲۷۸	(۱۳۶,۸۹۳,۲۰۸)	۵,۳۶۳,۰۷۲,۷۱۰	۵,۴۹۹,۹۶۵,۹۱۸			
مددینگ توسعه معدن و صنایع معدنی خاورمیانه	۱۱,۱۱۰,۹۴۶,۲۰۱	۲۳,۵۶۰,۲۶,۶۶۸	۲۲,۴۵۳,۰۹,۴۶۷	۱۱,۱۱۰,۹۴۶,۲۰۱	۲۳,۵۶۰,۲۶,۶۶۸	۲۲,۴۵۳,۰۹,۴۶۷	۲۵,۰۴۲,۸۷۰	۵۸,۴۹۴,۶۱۱	۲۳,۴۵۱,۷۴۱			
صنایع بهداشتی ساینا	۲۲,۴۷۷,۴۳۰	۱,۱۱۲,۷۹۳,۶۸۳	۱,۰۷۹,۳۱۶,۲۵۳	۲۲,۴۷۷,۴۳۰	۱,۱۱۲,۷۹۳,۶۸۳	۱,۰۷۹,۳۱۶,۲۵۳	(۱۰۵,۰۸۴,۸۸۴)	۳۹۰,۰۲۲,۴,۶۶	۵۴۵,۸۰۸,۹۵۰			
سرمایه گذاری صندوق بازنگشتنی کشوری	(۵,۵۴۴,۲۱,۶۳۱)	۱۲,۰۸۷,۹,۲۲۰	۱۷,۶۳۲,۱۱۲,۰۷۱	-	-	-	۶,۲۰۵,۷۹۱	۵۱۵,۴۲۴,۰۲۳	۵۰۹,۲۱۸,۲۳۲			
پالایش نفت اصفهان	۱۸۸,۱۲۳,۹۸۷	۶,۷۲۹,۷۵۷,۸۸۲	۶,۵۴۱,۶۲۳,۸۹۵	-	-	-	۹۵,۸۳۴,۳۴۳	۲,۴۶۶,۶۲۹,۲۰۷	۲,۳۷۰,۷۹۴,۸۶۴			
پتروشیمی فن آوران	(۱۶,۹۴۵,۳۲۴)	۸۶۴,۰۳۴,۸۵۹	۸۸۰,۹۸۰,۱۸۲	-	-	-	۲,۲۶۶,۴۸۵,۱۱۳	۸,۹۱۸,۶۷۹,۲۲۴	۶,۶۵۲,۴۹۴,۱۲۱			
فولاد خوزستان	۱۰۱,۰۲۲,۲۳۶	۸۸۶,۹۲۵,۷۹۰	۷۸۰,۹۰۳,۵۵۴	-	-	-	۲,۰۸,۶۳۱,۹۸۱	۱۱,۲۷۲,۸۱۱,۹۸۱	۹,۱۸۴,۱۸۰,۰۰۰			
صنعتی مینو	(۱۳,۷۹۰,۰۸۷)	۶۵۰,۶۶۷,۹۳۲	۶۶۴,۴۵۸,۰۱۹	-	-	-	(۴۷۷,۴۲۲,۴۸۷)	۱,۳۲,۷۲۶,۸۴۹	۱,۶۱۰,۱۴۹,۳۲۶			
بانک صادرات	-	-	-	-	-	-	(۴,۲۲۴,۷۰۵,۲۹۶)	۴,۹۱۷,۲۵۴,۳۰۹	۹,۱۴۱,۹۵۹,۶۰۵			
پتروشیمی خارک	-	-	-	-	-	-	۴,۸۴۶,۸۷۷,۱۷۴	۱۸,۶۶۴,۲۶۶,۰۳۴	۱۳,۸۱۷,۳۸۸,۸۶۰			
فولاد مبارکه	-	-	-	-	-	-	۱۳,۰۶۶,۶۷۲	۱,۵۴۸,۶۸۱,۹۳۷	۱,۵۳۵,۷۹۵,۲۶۵			
پتروشیمی پردیس	-	-	-	-	-	-	۷۶,۲۵۲,۷۲۳	۸۶۳,۰۳۷,۸۵۲	۷۸۶,۷۸۵,۱۳۰			
پتروشیمی کرمانشاه	-	-	-	-	-	-	۵۷۸,۲۵۸,۴۵۰	۴,۰۹,۳۲۳,۲۹۸	۴,۲۳۱,۰۸۴,۸۴۸			
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	-	-	-	۶,۳۹۹,۷۴۵,۰۶۱	۲۳,۸۹۹,۹۳۹,۹۹۸	۱۷,۵۰۰,۱۹۴,۱۳۷			
توسعه معدن روی	-	-	-	-	-	-	۷۰,۱۰۸,۴۹۳	۱,۲۳۲,۷۵۳,۸۹۵	۱,۱۶۲,۶۴۵,۴۰۲			
پتروشیمی خراسان	-	-	-	-	-	-	۳۲,۶۵۴,۷۰۳	۳۵۷,۶۷۴,۵۲۲	۳۲۵,۰۱۹,۸۱۹			
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تابن (تابکو)	-	-	-	-	-	-	۵۰,۹۶۵,۰۵۶	۷,۷۰۲,۴۹۴,۹۱۱	۷,۶۵۱,۵۲۹,۳۱۵			
پتروشیمی جم	-	-	-	-	-	-	۱,۰۵۴,۸۰۶,۰۵۲	۱۱,۹۱۷,۶۷۲,۳۵۳	۱۰,۸۶۲,۹۱۶,۳۰۰			
تولید برق علیوه مهنا (برق مهنا)	-	-	-	-	-	-	(۷۲۳,۱۸۷,۹۸۱)	۲,۷۵۰,۳۱۸,۶۸۱	۳,۴۷۳,۵۰۶,۶۶۲			
نفت بهران	-	-	-	-	-	-	۴,۱۰۶,۶۳۱,۲۸۴	۱۳,۵۲۹,۵۵۲,۱۶۶	۹,۴۲۲,۹۲۰,۸۷۲			
نفت سپاهان	-	-	-	-	-	-	۶۲۶,۰۱۲,۸۱۵	۷,۶۳۰,۳۹۶,۳۹۷	۷,۰۰۴,۲۸۳,۵۸۲			
پتروشیمی مبین	-	-	-	-	-	-	۶۸۵,۰۲۱,۶۰۳	۵,۶۴۷,۵۹۴,۰۸۱	۴,۹۶۲,۰۷۲,۹۷۸			
گروه دارویی سبحان (داروسازی سبحان)	-	-	-	-	-	-	(۲۱,۳۷۷,۹۱۴)	۷۶,۷۷۲,۱۵۷	۹۸,۱۵۰,۰۷۱			
سینا دارو	-	-	-	-	-	-	۷۲۱,۷۶۱,۶۱۴	۴,۰۳۵,۳۳۰,۲۹۳	۲,۸۱۳,۵۶۸,۸۷۹			
ایران دارو	-	-	-	-	-	-	(۱۱۸,۶۵۷,۱۲۱)	۲۲۶,۵۱۵,۶۳۹	۳۴۵,۱۷۲,۷۶۰			
دارو سازی سبحان آنکولوژی	-	-	-	-	-	-	(۴۱,۰۰۹,۲۶۲)	۲۷,۴۴۰,۲۳۹	۶۸,۴۴۹,۵۰۱			
سایر	(۲۹,۵۱۷,۶۲۹,۷۷۷)	۱۰۷,۰۱۹,۲۱۷,۰۴۴	۱۳۷,۰۳۷,۰۴۷,۹۳۱	(۱۵,۳۵۷,۷۰۶,۵۷۲)	۷۶,۴۳۴,۲۴۷,۴۴۱	۹۱,۷۹۱,۹۵۴,۰۱۳	(۸۲۴,۷۰۵,۳۱۹)	۱,۱۶۱,۱۶۹,۹۷۰	۱,۹۸۵,۸۷۵,۲۸۹			
جمع												
۱۸۷,۷۶۷,۲۵۷,۹۱۸												
۲۰۵,۷۹۷,۱۲۷,۰۵۰												
(۲۲,۳۳۴,۷۷۴,۲۷۲)												
۱۲۸,۱۰۱,۰۹۷,۱۰۳												
۱۲۱,۷۶۸,۸۱۲,۴۱۲												
۱۸۱,۲۹۷,۲۴۹,۷۶۷												



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

نام شرکت	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
چکاد توانگری	۲,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	-
شرکت مبنای خاور میانه	-	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰
جمع	۲,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰

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

-۳۵ هزینه های اداری و عمومی

هزینه های پرسنلی	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۲۶,۹۶۶,۵۵۶,۵۷۷	۲۲,۷۴۰,۷۱۹,۳۱۵
جمع	۳۶,۴۸۶,۳۹۴,۱۴۸	۳۳,۲۳۸,۷۲۸,۶۴۴
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۹,۵۱۹,۸۳۷,۵۷۱	۹,۴۹۸,۰۰۹,۳۲۹
هزینه های پرسنلی	۲۶,۹۶۶,۵۵۶,۵۷۷	۲۳,۶۴۱,۶۹۰,۸۹۴
جمع	۳۵-۱	۱۸,۴۵۴,۲۱۷,۷۲۸
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۹,۵۱۹,۸۳۷,۵۷۱	۱۸,۴۵۴,۲۱۷,۷۲۸
هزینه های پرسنلی	۲۶,۹۶۶,۵۵۶,۵۷۷	۴۳,۶۴۱,۶۹۰,۸۹۴
جمع	۳۵-۲	۶۲,۰۹۵,۹۰۸,۶۲۲

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

حقوق و دستمزد	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
اصafe کاری	۸,۵۵۶,۷۶۹,۳۱۹	۱۷,۷۳۰,۱۲۰,۸۶۹
حق بیمه سهم کارفرما	۹,۶۷۴,۴۱۱,۳۹۲	۱,۴۳۲,۴۵۰,۱۱۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۸۷۶,۴۴۱,۹۱۴	۲,۱۹۳,۱۵۳,۰۹۰
مزایای غیرنقدی	۱,۰۵۲,۹۰۵,۳۴۳	۴۱۲,۵۱۰,۷۷۶
مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۲۲۰,۷۵۲,۰۰۴	۱,۷۳۴,۷۵۰,۰۰۰
عيدي	۱۴,۶۹۱,۹۵۵	۲,۲۶۵,۷۴۷,۹۷۷
پاداش و کارانه	۱,۱۸۴,۷۵۰,۰۰۰	۷۳۳,۳۱۷,۱۴۲
بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه	۱,۲۸۰,۳۸۵,۰۸۱	۱۶,۱۰۵,۵۲۹,۸۱۹
سایر	۹۳۰,۵۱۸,۰۷۰	۸۰۶,۱۲۳,۲۶۳
جمع	۱۱,۳۵۸,۱۲۲,۵۵۸	۹,۵۲۴,۳۸۴,۲۵۹
سایر	۴۰۶,۵۷۹,۶۰۴	۲۲۷,۹۸۷,۸۴۸
جمع	۱۹,۶۶۰,۰۰۰	۱۸۸,۸۶۴,۳۸۸
سایر	۲۶,۹۶۶,۵۵۶,۵۷۷	۲۳,۷۴۰,۷۱۹,۳۱۵
جمع	۲۶,۹۶۶,۵۵۶,۵۷۷	۴۳,۶۴۱,۶۹۰,۸۹۴



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۶۲۷,۶۶۳,۳۱۸	۲۶۳,۹۰۲,۴۶۶	۲۴۸,۵۱۵,۶۲۸	آب، برق و گاز مصرفی
۱۶۴,۸۱۸,۲۱۵	۸۳,۶۷۳,۵۰۷	۱۰۱,۸۳۰,۶۰۰	ارتباطات و مخابرات و پست
۲۶,۸۰۱,۰۰۰	۱۵,۲۶۵,۰۰۰	۶,۵۶۵,۰۰۰	آزانس و پیک
۳۶۱,۱۶۱,۹۱۸	۲۲۵,۲۱۰,۰۰۰	۱۹۱,۳۹۱,۶۱۴	ملزومات ، نوشت افزار و مطبوعات
۱,۰۹۷,۸۱۴,۹۵۸	۵۱۳,۳۷۹,۶۵۳	۴۸۹,۹۸۸,۴۲۶	آبدارخانه و پذیرایی
۲۵,۳۹۰,۰۰۰	۱۸,۵۷۰,۰۰۰	۸,۹۴۰,۰۰۰	حفظ و نگهداری اموال و اثاثه
۲۰۸,۳۶۸,۹۵۰	۱۷۶,۷۲۸,۹۵۰	۱۶,۵۲۳,۳۰۰	حفظ و نگهداری وسائط نقلیه و سوخت
۱۷۷,۵۸۸,۷۰۰	۱۱۴,۲۲۵,۰۰۰	۲۷,۸۷۹,۰۰۰	حفظ و نگهداری ساختمان
۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	آگهی در مطبوعات
۲۶۹,۸۲۳,۵۱۲	۲۶۸,۷۰۸,۳۵۰	-	حقوقی، ثبتی
۲,۵۷۲,۴۴۹,۹۰۰	۲۹۶,۱۰۰,۰۰۰	۷۱۹,۴۱۱,۱۱۲	خدمات قراردادی و کارشناسی
۱۳,۸۸۷,۰۰۰	۳,۸۰۷,۰۰۰	-	بهداشت و درمان
۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیئت مدیره
۴,۳۶۳,۴۳۸,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱,۶۷۶,۱۳۶,۷۰۴	۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۸,۱۰۲,۲۰۰	حق عضویت
۳۵,۷۶۴,۲۴۵	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۷۸۷,۱۷۵	مجمع و سمینار ها
۱۰۳,۳۳۱,۴۰۴	۵۰,۰۳۶,۱۹۶	۵۳,۰۲۵,۴۶۶	بیمه دارایی ها
۱۶۷,۰۷۷,۶۷۵	۹۷,۲۷۶,۶۴۹	۸۶,۰۳۸,۵۹۶	نرم افزار و کامپیوترا
۲,۸۰۲,۹۸۶,۹۱۶	۱,۴۰۴,۹۵۱,۳۲۹	۱,۴۰۱,۴۹۳,۴۵۸	استهلاک ساختمان
۳۳۳,۳۹۴,۳۷۵	۲۲۹,۰۲۵,۱۰۴	۹۴,۳۶۹,۲۷۵	استهلاک وسائط نقلیه
۲,۳۲۵,۱۸۴,۵۲۸	۱,۱۷۵,۶۲۸,۰۴۲	۱,۳۱۱,۹۵۱,۷۰۸	استهلاک اثاثه و منصوبات
۳۴۰,۰۲۶,۴۱۰	۱۹۸,۱۷۷,۷۸۸	۱۵۸,۳۸۱,۹۵۴	استهلاک نرم افزارها
۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۶۲,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۱۳۵,۱۱۰,۰۰۰	۱۱۵,۸۴۴,۲۴۵	۹۳,۵۹۳,۰۵۹	عوارض نوسازی و سایر هزینه های اداری
۱۸,۴۵۴,۲۱۷,۷۲۸	۹,۴۹۸,۰۰۹,۳۲۹	۹,۵۱۹,۸۳۷,۵۷۱	جمع



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۳۹,۶۹۵,۴۰۰,۰۱۲	۳۵,۰۹۹,۸۴۷,۱۳۵	۱۶۵,۹۹۰,۱۱۰,۴۶۶	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
(۲۲۳,۶۷۰,۵۸۵)	(۲۲۱,۱۳۰,۳۸۵)	(۲۱۶,۸۹۷,۵۰۰)	هزینه کارمزد خدمات بانکی
(۲۶۰,۴۸۰,۴۲۰)	(۴۸۰,۴۲۰)	(۳۵۰,۹۲۴,۸۱۱)	هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس
۲۰۲,۹۶۱,۶۸۱	۹۹,۲۷۷,۳۸۰	۱۷۴,۷۶۱,۵۷۳	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
(۴۳,۴۹۰,۰۰۰)	(۴۳,۴۹۰,۰۰۰)	-	هزینه حق تمبر افزایش سرمایه
۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸	۳۴,۹۳۴,۰۲۳,۷۱۰	۱۶۵,۵۹۷,۰۴۹,۷۲۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۳۷- سود پایه و سود خالص هر سهم

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

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۴۳۸,۱۲۷,۸۹۰,۱۷۹	۱۹۸,۵۸۹,۰۸۴,۶۹۰	۲۵۸,۷۷۱,۷۰۲,۶۴۵	سود عملیاتی پس از کسر مالیات
۱۰۸,۰۱۲,۳۰۸,۵۳۳	۲۷,۰۷۳,۸۶۸,۳۷۵	۱۳۰,۳۳۱,۸۳۷,۹۲۳	سود (زیان) غیر عملیاتی پس از کسر اثر مالیات
۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	۲۲۵,۶۶۲,۹۵۳,۰۶۵	۳۸۹,۱۰۳,۵۴۰,۵۶۸	سود خالص
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
ریال ۲۱۸/۴۶	ریال ۹۰/۲۷	ریال ۱۵۵/۶۴	سود خالص هر سهم
۲,۳۹۱,۴۴۸,۹۰۴	۲,۲۸۳,۴۹۰,۹۸۴	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی دوره
ریال ۲۲۸/۳۸	ریال ۹۸/۸۳	ریال ۱۵۵/۶۴	سود پایه هر سهم



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۳۸- تعدیلات سنواتی

تجدید ارائه شده	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰
ریال	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶	-	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶
-	۸۶۳,۴۳۸,۰۰۰	-	-	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶	۸۶۳,۴۳۸,۰۰۰	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶		

۳۸-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و به شرح زیر ارائه مجدد شده است.

مانده پس از تعدیلات در ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

مانده قبل از تعدیلات در ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	تعديلات	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
بستانکار	بدهکار	بستانکار
ریال	ریال	ریال
۳۷,۲۹۸,۰۱۱,۹۳۳	-	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶
-	۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶	-
		۱,۶۶۴,۱۹۰,۵۴۶

بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	شرح
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	-	۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	-	-	-	مالیات عملکرد پرداختنی
						تعديلات سنواتی

۳۹- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	سود عملیاتی
ریال	ریال	ریال	
۴۴۲,۰۱۳,۱۸۲,۴۹۷	۲۱۰,۷۵۱,۶۸۱,۶۲۶	۲۵۸,۷۷۱,۷۰۲,۶۴۵	
۵,۸۰۱,۰۵۹۲,۲۲۹	۳,۰۱۷,۷۸۲,۲۶۳	۲,۹۶۶,۱۹۶,۳۹۵	هزینه استهلاک
-	۴۸,۸۷۳,۲۸۹,۶۰۶	-	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۱,۸۲۶,۰۰۵,۵۸۸	۱,۱۲۰,۱۱۲,۵۳۳	۱,۱۳۱,۰۹۴,۵۱۱	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۵,۰۱۹,۲۲۸,۱۲۵)	۴۲۳,۶۲۶,۲۲۳	۳۴,۲۲۸,۹۹۵,۸۳۹	کاهش(افزایش) حسابهای دریافتی
۲۵,۳۵۱,۲۰۸,۳۴۲	۲۶,۹۸۶,۹۳۱,۰۷۲	(۴۲,۲۰۵,۱۰۹,۱۱۴)	کاهش(افزایش) سایر حسابهای دریافتی
۵۱۶,۱۸۴,۱۶۴	۱,۳۱۹,۳۷۸,۴۲۵	(۲,۳۱۹,۷۶۲,۵۷۳)	کاهش(افزایش) مطالبات بلندمدت
۱۶۰,۶۲۸,۹۶۰	۴۹۸,۴۸۰,۹۹۷	۱,۰۸۹,۴۳۸,۰۵۴	کاهش(افزایش) سایر دارایی ها
۲۲,۸۹۹,۰۶۲,۹۹۶	۱۸,۰۲۸,۱۴۲,۹۶۰	۱۴,۶۵۵,۰۹۸,۹۵۳	افزایش(کاهش) بدھی به بیمه گران اتکایی
(۳,۲۴۶,۳۲۰,۷۷۳)	(۳,۶۴۰,۸۰۸,۰۹۳)	(۲,۹۶۳,۲۴۷,۳۳۱)	افزایش(کاهش) سایر حسابهای پرداختنی
۸۸,۷۸۰,۹۶۰,۱۵۳	(۴۶,۴۳۷,۳۱۴,۸۰۳)	۸۱,۲۵۹,۶۵۶,۳۱۳	افزایش(کاهش) ذخایر فنی
(۴,۳۷۴,۵۰۵,۴۹۹)	(۵,۴۳۵,۲۲۴,۲۱۰)	(۸,۹۶۶,۲۰۷,۱۴۹)	افزایش(کاهش) حق بیمه سالهای آتی
۴۲,۳۷۳,۰۸۰,۸۸۶	۱۳,۰۹۵,۱۰۷,۴۹۷	۳۹,۱۰۱,۷۴۷,۴۰۰	سایردرآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
(۵,۱۴۶,۹۴۳,۸۵۰)	(۹,۵۹۳,۴۶۲,۷۸۲)	(۲۹,۴۵۰,۴۵۹,۲۹۲)	سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و سایر
(۳۳,۵۷۴,۳۸۰,۰۰۰)	(۲۹,۶۵۰,۴۷۱,۳۶۱)	(۵,۰۷۶,۱۶۳,۰۰۰)	افزایش سرمایه گذاری از محل درآمد سود سهام
۵۵۹,۳۶۰,۵۱۷,۶۱۸	۲۲۹,۸۶۷,۲۹۳,۴۰۳	۳۴۲,۷۲۷,۹۸۱,۶۵۱	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



شرکت بیمه اتکاپی ایرانیان (سهامی، عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

۴۰- مبادلات غیر نقدی

۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۳۳,۵۷۴,۳۸۰,۰۰۰	۲۹,۶۵۰,۴۷۱,۳۶۱	۵,۰۷۶,۱۶۳,۰۰۰	افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها از محل مطالبات حال شده
۳۷۳,۶۶۱,۵۳۶,۸۰۰	-	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات سود سهامداران
۳,۸۴۷,۴۵۰,۰۴۰	۱۳۳,۰۰۸,۶۸۴	۲۱,۶۷۱,۰۰۳,۲۴۱	تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت در قبال بدھی
۴۱۱,۰۸۳,۳۶۶,۸۴۰	۲۹,۷۸۳,۴۸۰,۰۴۵	۲۶,۷۴۷,۱۶۶,۲۴۱	جمع
<hr/>			

۴۱- تعهدات و بدھیهای احتمالی

۴۱-۱- در تاریخ ترازنامه بدھیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود ندارد.

۴۱-۲- شرکت در تاریخ تنظیم ترازنامه هیچ گونه تعهدات سرمایه ای که مستلزم افشا باشد، نداشته است.

۴۲- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

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



ارقام به میلیون ریال

104

۱۳۹۸/۰۳/۲۱

۱۳۹۷/۰۳/۲۱

.....**بیمار** پی سیمین و بیست و هشت معمایلات انجام شده طی دوره مالی مورود کوارش با شخصی وابسته به شرح زیر بوده است:

از این منظره معامله تفاوت با اهمیتی با مبنی معامله ندارد.



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

جمع کل (ریال)
معادل ریال دارایی ها و بدهی های مطابق دنیاگزار (ریالی)
مبلغ تصریف دارایی ها و بدهی ها (ریالی)
سود (زیان) ناتی از تسمیر (ریالی)



۴۵ - سود ناخالص فعالیتهای بیمه ای

کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهم گهداری)						
ردیل	درآمد سرمایه گذاری	سایر درآمدها	حد نسبه	رشته های بینهای	حالت خسارت	خلاص کاربرد و کاربرد منابع
۳۱,۱۰۰,۷۸۷,۸۰	۹۴۹,۲۹۸,۹۷۵	۱۶,۵۱۳,۳۷۶,۵۶۹	۸,۰۸۰,۷۰,۷۰,۵۶۷	(۱۱,۲۰۵,۱۱,۱۷,۹۳۳)	ذخایر حق بینه	(تلاوت دریافتی و پرداختی)
(۳,۰۲۱,۹۰,۸۷,۳۳۹)	۱۰,۳,۹۸۴,۶۸۴	۳,۹۶۷,۳۹۶,۵۴۸	۰,۵۱,۵۷۷,۷۰	۰,۵۰,۱,۵۱۵,۷۰	ذخایر حق بینه	(تلاوت دریافتی و پرداختی)
۴,۰۳۸,۲۳۷,۹۱۴	(۱,۰۵۰,۰,۰)	(۱,۳۱۰,۸۳۸,۵۱۹)	(۶۰,۰,۳۲,۸۴۰)	(۲,۲۵۴,۴,۸۰,۳۳۷)	(۲,۷۱۶,۲۱۴,۵۶۹)	(تلاوت دریافتی و پرداختی)
(۴,۰۸۱,۸۴۹,۳۱۸)	(۱,۰,۱۸۱,۱,۰,۱۳۴۵)	۹۰,۱۱۶,۹۷۸	(۵۵,۰,۰,۰,۸۱۹)	(۱,۷۴۵,۲۱۵,۴۰۰)	(۱,۴۸۰,۳۷۹,۷۴۰)	ذخایر حق بینه
۲۸۰,۵۱۷,۵۶۲	-	۹,۷۷۶,۳۹۱	۱۹۹,۴۳۵,۳۸۰	-	۱۹۹,۴۳۵,۳۸۰	ذخایر حق بینه
(۱۰,۰۸۶,۱۱۰,۴۷۰)	(۰,۵۷۰,۷,۱۱۴)	۸۲۸,۳۱۰,۴۱۴	(۱۶,۰۲۱,۸,۴۱۷,۱۳۸)	(۱۳,۷۳۴,۳۶۰,۵۹۳)	(۲,۳۳۰,۰,۵۷,۰,۸۴)	(۱,۰,۷۲,۴۳۶,۷۴۰)
(۱,۰۷,۷۰۲,۸۱۸)	-	-	-	-	-	(۱,۰,۷۲,۴۳۶,۷۴۰)
۴۰۰,۹۴۸,۹۴۴	۳,۶۴۶,۹۳۷	۲۶,۷۰,۰,۰۰	۱۳۷,۹۲۰,۹۸۸	(۸,۳۳۳,۵۱۸)	-	(۱,۰,۷۰۲,۸۱۸)
۱۲۹,۴,۲,۱۴۹	۱,۴۱۰,۰,۳۲۹	۲۱,۷۷۲,۵۷۰	۱۹,۱۰۵,۴۹۶	(۱۲۹,۰,۲,۹۷۲)	(۱,۰,۵۷۹,۷۲۰)	(۹,۰,۸۳۳,۸۶۰)
۴۹,۱۱۳	-	-	۴۹,۱۱۳	-	۴۹,۱۱۳	-
۲,۵۷۳,۷۹۰,۲۷۳	-	-	۳۰,۷,۶۳۳,۶۸۳	۶۰,۰,۴۳۷,۳۲۸	(۶۶,۳۰۲,۹,۰)	(۲,۱۸,۸۴۲,۷۳۴)
(۸,۰۹۴,۱۰,۰,۴۰)	-	-	۴۲۰,۲۴۳,۳۲۷	۵۰,۵۳۳,۹۲۶,۶۸۶	(۲۰,۳۲۹,۰,۹۴۵,۰)	(۸۳,۹۴۲,۵۷)
۶۸,۳۹,۱,۱۱,۷۷۳	(۲۱,۰,۵۶۳,۷۲۹)	۱۰,۱۳۷,۱۸,۴۳۶	(۲۲,۰,۶۶,۱۹۷,۳۳۹)	(۳,۷۴,۱۴۱,۵۲۲)	(۶,۸۳۷,۷۹۸,۹۳۷)	(۱۲,۲۸۴,۳۲۶,۷۸۰)
۴,۷۱۲,۳۹۰	-	-	۴,۷۱۲,۳۹۰	-	۴,۷۱۲,۳۹۰	-
۸۶۹,۰,۷۰,۰,۴۲	-	(۴۴,۰,۰,۵۹)	۱,۰,۴۶,۷۹,۰,۲۱۹	۱۱۲,۲۳۷,۳۴۸	-	بندن Motor
(۷,۹۳۶,۷۸,۰,۵۷)	-	-	(۸,۰,۲۲,۷۷)	۴,۷۳۴,۴۶۶,۴۳۳	۴,۷۳۱,۴۸۹,۲۱۰	بندن Motor
۷۲,۰,۷۰,۰,۴۰	-	-	(۴۴,۰,۰,۵۹)	۱,۰,۴۶,۷۹,۰,۲۱۹	۹۳۴,۰,۰,۲۰,۰,۰۱	بندن Motor
(۷,۹۳۶,۷۸,۰,۵۷)	-	-	(۸,۰,۲۲,۷۷)	۴,۷۳۴,۴۶۶,۴۳۳	۴,۷۳۱,۴۸۹,۲۱۰	بندن Motor

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۷

پیوست - جدول مقایسه بودجه و عملکرد دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱

انحراف مساعد (نامساعد)	عملکرد	بودجه مصوب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۸	۳۷۲,۸۰۸	۳۶۹,۹۵۰	درآمدهای بیمه گری
۵۱,۹۹۴	۲۶۶,۹۹۴	۲۱۵,۰۰۰	درآمدهای سرمایه گذاری
۱۳۵,۰۹۷	۱۶۵,۰۹۷	۳۰,۰۰۰	درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)
۱۹۰,۴۴۹	۸۰۵,۳۹۹	۶۱۴,۹۵۰	جمع کل درآمدها

بخش اول : درآمدها

(۴۷,۹۱۹)	۳۴۴,۵۴۴	۲۹۶,۶۲۵	هزینه های بیمه گری
۹۳۳	۲۶,۹۶۷	۲۷,۹۰۰	هزینه های پرسنلی
۱,۵۸۰	۹,۰۲۰	۱۱,۱۰۰	هزینه های اداری و عمومی
(۴۵,۴۰۶)	۳۸۱,۰۳۱	۳۳۵,۶۲۵	جمع کل هزینه ها
۱۴۵,۰۴۳	۴۲۴,۳۶۸	۲۷۹,۳۲۵	سود قبل از کسر مالیات
(۲۰,۹۳۶)	(۳۰,۲۶۵)	(۱۴,۳۲۹)	مالیات
۱۲۴,۱۰۷	۳۸۹,۱۰۳	۲۶۴,۹۹۶	سود خالص

بخش دوم : هزینه ها

