

**شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**به انضمام صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴**

## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۴	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	۲- صورتهای مالی اساسی مجموعه :
۲	الف- صورت سود و زیان مجموعه
۳	ب - صورت وضعیت مالی مجموعه
۴	ج - صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه
۵	د - صورت جریانهای نقدی مجموعه
	۳- صورتهای مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) :
۶	الف- صورت سود و زیان
۷	ب - صورت وضعیت مالی
۸	ج - صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۹	د - صورت جریانهای نقدی
۱۰-۶۳	۴- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

شماره: ۵۰۹/گت/۱۴۰۴

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

### به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

### شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

#### اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴ صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۹، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴، و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

#### مبانی اظهار نظر مشروط

۲- مانده ذخایر "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارات ناشی از حوادث (موضوع یادداشت توضیحی ۳۵) در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ ۱.۱۵۹ میلیارد ریال می‌باشد. (سال قبل ۷۶۵ میلیارد ریال) ذخیره مورد اشاره که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده، مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸، تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" نمی‌باشد.

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

#### مسائل عمده حسابرسی

۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی، مورد توجه قرار گرفته است و از این رو اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بند ۲ مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می‌شود، تعیین شده است:

#### مسائل عمده حسابرسی

شناخت و اندازه‌گیری ذخایر مرتبط با عملیات شرکت:

شرکت در ۳۰ آذر ۱۴۰۴ بابت ذخایر حق بیمه‌های عاید نشده، خسارت‌های معوق و ریسک‌های منقضى نشده به مبلغ ۱۹.۶۱۶ میلیارد ریال محاسبه و به شرح یادداشت توضیحی ۳۴ در حساب‌ها شناسایی نموده است.

#### نحوه برخورد حسابرس

عمده روش‌های حسابرسی ذخایر مزبور شامل موارد زیر بوده اما تنها به آنها محدود نشده است:

- کسب شناخت از مبانی و فرآیند محاسبات و شناسایی ذخایر.
- ارزیابی مناسب بودن رویه حسابداری شرکت مطابق با استانداردهای حسابداری فعالیت‌های بیمه عمومی.
- انجام بررسی‌های تحلیلی.

**مسائل عمده حسابرسی**

اندازه‌گیری ذخایر مزبور در رعایت مصوبات شورای عالی بیمه (آئین نامه شماره ۵۸) و در چارچوب استاندارد حسابداری فعالیت‌های بیمه عمومی به شرح یادداشت توضیحی ۸-۳ شناسایی می‌شود. مدیریت علاوه بر اعمال قضاوت در برآورد ذخایر مزبور از خدمات اکچوئر داخلی و اکچوئر رسمی بیمه مرکزی استفاده نموده است. مبالغ نهایی به طور بالقوه می‌تواند تحت تاثیر عوامل مختلف قرار گیرد و نتایج متفاوتی را به همراه داشته باشد. هرگونه تغییر در قضاوت‌ها و برآوردهای مطرح شده می‌تواند منجر به تعدیل‌های با اهمیتی در عملکرد شرکت شود. با توجه به تاثیر قضاوت در شناخت و اندازه‌گیری، موارد یاد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسی در سال جاری تعیین شده است.

**نحوه برخورد حسابرس**

- آزمون نمونه ای صحت محاسبات ذخایر .
- آزمون معقول بودن ذخیره خسارت‌های معقول از طریق بررسی نمونه‌ای خسارت‌های گزارش شده و پرداخت نشده با گزارش‌های ارزیابی خسارت و همچنین بررسی میانگین ضریب خسارت سه سال گذشته و نرخ مصوب هیئت مدیره، در خصوص خسارت‌های واقع شده و گزارش نشده.
- بررسی ذخایر ریاضی و مشارکت در منافع تخصیصی طبق روش مصوب در مقررات و مصوبات شورای عالی بیمه و مبنای فنی مورد استفاده شرکت.
- بررسی کفایت ذخایر مرتبط با عملیات اصلی شرکت با گزارش دریافتی از اکچوئر رسمی مستقل و تأییدیه مرکزی.
- ارزیابی کافی و مناسب بودن اطلاعات افشا شده در خصوص ذخایر بیمه‌ای مطابق با استانداردهای حسابداری.

**تاکید بر مطلب خاص****آثار تغییر در نرخ ارز**

۵- طبق یادداشت توضیحی ۴۸ صورت‌های مالی، با توجه به یکسان سازی نرخ ارز مبنی بر تغییر نرخ ارز از تالار اول (حواله) به نرخ تالار دوم، آثار تغییرات غیر متعارف نرخ ارز بعد از تاریخ گزارشگری افشا شده است. مفاد این بند تأثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

**سایر بندهای توضیحی****ارایه گزارش توانگری مالی**

۶- بشرح یادداشت توضیحی ۴۳، شرکت درصد بیمه توانگری مالی را بر مبنای آئین‌نامه شماره ۶۹ افشاء نموده است. اظهارنظر این موسسه در خصوص نسبت توانگری مالی در گزارش جداگانه‌ای ارائه خواهد شد.

**سایر اطلاعات**

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند. مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. با توجه به مورد مندرج در بخش "مبنای اظهارنظر مشروط"، این موسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف بااهمیت بشرح مطالب مندرج در بند ۲، این گزارش می‌باشد.

**مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی**

۸- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.



**مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی**

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی شرکت اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)****سایر وظایف بازرس قانونی**

- ۱۰- مفاد مواد ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام مصوب ظرف مهلت مقرر رعایت نگردیده است.
- ۱۱- طبق یادداشت توضیحی ۱-۶۶ و تأییدیه مدیران، طی سال مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.



۱۲- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و بند ۱۵ ماده ۴۰ اساسنامه که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

### سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۱۳- ضوابط و مقررات ابلاغی و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار و بیمه مرکزی بشرح زیر رعایت نگردیده است:
- ۱-۱۳- دستورالعمل اجرای افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشا تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره (تبصره ماده ۹) و در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع (بند ۱ ماده ۱۰).
- ۲-۱۳- مفاد تبصره ۱ و ۲ ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص تعداد اعضای کمیته ریسک و عضو مستقل از اعضای هیات مدیره بودن کمیته ریسک.
- ۳-۱۳- مفاد مواد آیین نامه ۸۸/۱ و ۹۰/۳ مصوب شورای عالی بیمه به ترتیب در خصوص ارائه صورت های مالی حسابرسی نشده به صورت ماهانه (برخی از ماه ها) و اشتغال تمام وقت مدیران رعایت نشده است.
- ۴-۱۴- مفاد مواد ۳ و ۴ دستورالعمل اجرایی بانک مرکزی در خصوص تعیین میزان ارزش قابل حمل، نگهداری و مبادله در داخل کشور مبنی بر عدم حمل و نگهداری ارزش برای مبالغ بیشتر از ۱۰,۰۰۰ یورو یا معادل آن به سایر ارزها رعایت نگردیده است.
- ۵-۱۵- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغی مورد بررسی قرار گرفته است. براساس بررسی انجام شده و باتوجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، برخورد نکرده است.
- ۶-۱۶- در اجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان در رعایت تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل یاد شده مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم افشای مناسب در گزارش مزبور باشد، برخورد نکرده است.
- ۷-۱۷- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.
- ۸-۱۸- صورت های مالی و تاییدیه مدیران به تایید ۴ عضو از ۵ عضو هیات مدیره رسیده است.

۱۷ اسفند ۱۴۰۴

رهیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

نوروز علی میر

(۸۷۱۵۳۳)

ناهد جعفری جوزانی

(۰۲۳۱۷۴)

رهیافت  
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت  
شماره ثبت ۳۶۵۳۰



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲  
۳  
۴  
۵  
۶  
۷  
۸  
۹  
۱۰-۶۳

الف- صورت‌های مالی اساسی مجموعه:







- \* صورت سود و زیان مجموعه
- \* صورت وضعیت مالی مجموعه
- \* صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه
- \* صورت جریان های نقدی مجموعه

ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام):

- \* صورت سود و زیان جداگانه
- \* صورت وضعیت مالی جداگانه
- \* صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
- \* صورت جریان های نقدی جداگانه

ج- یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۱۷ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	-	رسول سعدی
	نایب رئیس هیأت مدیره - موظف	حجت پوستان چی	سرمایه گذاری پارس آریان
	عضو هیأت مدیره - موظف	-	محمد میهن یار
	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	کامران حاتمی	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد
	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	-	مجتبی کباری
	مدیر عامل - خارج از اعضا	-	منصور علی رحیمی باغ ابریشمی



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)  
سال مالی منتهی به

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

یادداشت

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۷,۴۴۳,۹۷۲	۱۰,۳۰۱,۱۰۶	۵ درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
(۲۱۸,۷۱۴)	(۳,۰۲۳,۳۶۷)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۷,۲۲۵,۲۵۹	۹,۹۹۸,۷۴۰	حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
۶۶۸,۰۹۶	۱,۳۲۶,۳۵۷	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۳۱۰	۲۰۷,۷۱۹	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۶۶۹,۴۰۶	۱,۵۳۴,۰۷۶	درآمدهای بیمه ای
۷,۸۹۴,۶۶۵	۱۱,۵۳۲,۸۱۶	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
(۴,۴۴۰,۲۹۲)	(۹,۶۵۷,۸۷۷)	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۲۲۵,۱۳۱	۲,۸۶۴,۶۵۴	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۴,۲۱۵,۱۶۱)	(۶,۷۹۳,۲۲۳)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱۲۶,۵۴۴)	(۱۶۱,۱۱۱)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴۰۰,۵۹۷)	(۵۹۲,۳۵۹)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۴۶۷,۸۸۴)	(۱,۸۰۳,۵۶۷)	هزینه های بیمه ای
(۱,۹۹۵,۰۲۶)	(۲,۵۵۷,۰۳۷)	۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۶,۲۱۰,۱۸۷)	(۹,۳۵۰,۲۶۰)	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۱,۶۸۴,۴۷۸	۲,۱۸۲,۵۵۵	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۶۵۲,۳۸۳)	(۱,۰۸۹,۲۷۸)	سود عملیاتی
۸,۷۶۲,۷۸۱	۷,۷۳۳,۱۷۳	۱۷ سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۸,۱۱۰,۳۹۹	۹,۹۱۵,۷۲۸	سود قبل از احتساب سهم از سود شرکت وابسته
۹,۷۹۴,۸۷۷	۸,۲۳۸	۲۵-۱-۲ سهم از سود شرکت وابسته
۹,۰۰۳	۹,۹۲۳,۹۶۷	سود قبل از مالیات
۹,۸۰۳,۸۸۰	۱,۰۹۲,۴۸۸	۳۱ هزینه مالیات بر درآمد
۳۳۴,۲۸۷	۱۱,۰۱۶,۴۵۴	سود خالص
۱۰,۱۳۸,۱۶۸	۱۱,۰۱۶,۴۵۴	سود هر سهم
(۱,۷۲۹,۲۶۹)	(۸۳۶,۵۵۲)	سود پایه هر سهم :
۸,۴۰۸,۸۹۹	۱۰,۱۷۹,۹۰۲	عملیاتی (ریال)
۴۰۳/۳۷	۴۵۴/۰۵	غیر عملیاتی (ریال)
۱۷/۰۸	۵۴/۹۴	سود پایه هر سهم (ریال)
۴۲۰/۴۴	۵۰۹/۰۰	

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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## صورت وضعیت مالی مجموعه

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)							
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			بدهی ها:				
			بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۵۸۳,۰۱۰	۱,۲۹۴,۲۶۶	۱۹	موجودی نقد
۲۳۰,۲۴۰	۷۲۰,۲۵۷	۳۰	مالیات پرداختنی	۲,۷۳۷,۴۹۳	۶,۷۳۹,۰۴۶	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲,۴۰۴,۹۵۵	۳,۰۱۱,۹۰۸	۳۱	سود سهام پرداختنی	۱,۶۹۴,۹۳۹	۴,۴۰۸,۸۹۳	۲۱	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۱۹,۲۳۰	۲۰,۷۱۸	۳۲	سایر پرداختنی ها	۱,۷۶۵,۷۱۵	۲,۲۲۲,۸۳۲	۲۲	سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها
۵۶,۲۹۳	۶۳,۱۵۶	۳۳	ذخیره خسارت معوق	۸۵,۲۷۹	۱۵۵,۵۰۲	۲۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۶,۹۹۵,۰۶۱	۱۱,۶۸۳,۳۸۸	۳۴	ذخیره ریسک های منقضی نشده	۳۰,۵۹۲,۲۵۹	۴۰,۳۱۱,۹۶۲	۲۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۱۳۰,۲۰۵	۱,۳۹۰,۵۶۳	۳۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳,۶۱۳,۳۳۹	۴,۷۰۵,۸۲۷	۲۵	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۳,۱۱۸,۰۴۰	۶,۵۴۲,۴۴۳	۳۵	سایر ذخایر فنی	۸۳,۰۱۱	۸۹,۸۴۳	۲۶	سرمایه گذاری در املاک
۱,۱۴۳,۴۷۵	۱,۷۳۵,۸۳۵	۳۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳۳,۳۱۸	۲۳۲,۲۵۰	۲۷	دارایی های ثابت مشهود
۱۲۴,۷۳۸	۲۲۷,۵۸۹	۳۶	جمع بدهی ها	۲,۷۰۳	۲,۴۲۹	۲۸	دارایی های نامشهود
۱۴,۲۲۲,۲۳۸	۲۵,۳۹۵,۸۵۷		حقوق مالکانه	۵۲,۲۳۴	۸۳,۹۷۱	۲۹	سایر دارایی ها
			سرمایه				
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷	اندوخته قانونی				
۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۸	اندوخته سرمایه ای				
۲,۰۴۵,۴۴۵	۳,۰۶۱,۵۵۷	۳۹	سایر اندوخته ها				
۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۴۰	سود انباشته				
۸,۶۱۸,۶۰۲	۹,۷۳۲,۳۹۲		جمع حقوق مالکانه				
۲۷,۲۲۱,۰۶۲	۳۴,۸۵۰,۹۶۴		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۴۱,۴۴۳,۳۰۰	۶۰,۲۴۶,۸۲۱		
۴۱,۴۴۳,۳۰۰	۶۰,۲۴۶,۸۲۱						

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل (مبالغ به میلیون ریال)
۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۵,۳۲۰	۱,۶۱۷,۹۳۳	۵۷,۰۱۵	۶,۷۷۱,۸۹۶	۲۱,۱۱۲,۱۶۳
-	-	-	-	۸,۴۰۸,۸۹۹	۸,۴۰۸,۸۹۹
-	-	-	-	(۲,۳۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۰۰,۰۰۰)
۳,۵۰۰,۰۰۰	-	(۵۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-
-	۴۰۴,۶۸۰	-	-	(۴۰۴,۶۸۰)	-
-	-	۸۵۷,۵۱۲	-	(۸۵۷,۵۱۲)	-
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۴۵,۴۴۵	۵۷,۰۱۵	۸,۶۱۸,۶۰۲	۲۷,۲۲۱,۰۶۲
-	-	-	-	۱۰,۱۷۹,۹۰۲	۱۰,۱۷۹,۹۰۲
-	-	-	-	(۲,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۵۵۰,۰۰۰)
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-
-	۵۰۰,۰۰۰	-	-	(۵۰۰,۰۰۰)	-
-	-	۱,۰۱۶,۱۱۲	-	(۱,۰۱۶,۱۱۲)	-
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۶۱,۵۵۷	۵۷,۰۱۵	۹,۷۳۲,۳۹۲	۳۴,۸۵۰,۹۶۴

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

سود سهام مصوب

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## صورت جریان های نقدی مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

یادداشت	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر/۰۹/۱۴۰۴	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر/۰۹/۱۴۰۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۸,۸۹۷,۴۱۷	۳,۰۸۴,۳۱۹
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۲۹,۶۰۰)	(۱۹۸,۳۳۲)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۸,۶۶۷,۸۱۸	۲,۸۸۵,۹۸۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	۲,۶۳۶
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۴۱,۲۲۵)	(۶۸,۹۴۲)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۹۵۱)	(۱,۴۱۰)
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴,۶۲۱,۹۹۲	۶,۹۴۷,۰۲۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(۱۵,۳۷۴,۸۴۰)	(۸,۱۴۶,۵۳۲)
دریافت های ناشی از سود سهام	۱,۱۹۰,۴۲۱	۵۴۵,۱۷۹
دریافت های ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها	۳,۷۳۴,۴۱۳	۸۳۷,۶۵۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۵,۶۷۰,۱۹۰)	۱۲۵,۶۱۲
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲,۹۹۷,۶۲۷	۲,۳۱۱,۵۹۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲,۵۴۸,۵۱۲)	(۲,۲۹۸,۵۴۱)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۲,۵۴۸,۵۱۲)	(۲,۲۹۸,۵۴۱)
خالص افزایش در موجودی نقد	۴۴۹,۱۱۵	۱۳,۰۵۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۸۳,۰۱۰	۳۴۶,۵۸۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۶۲,۱۴۰	۲۲۳,۳۶۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۲۹۴,۲۶۶	۵۸۳,۰۱۰



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

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)  
سال مالی منتهی به

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

یادداشت

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۷,۴۴۳,۹۷۲	۱۰,۳۰۱,۱۰۶	۵ درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)
(۲۱۸,۷۱۴)	(۳۰۲,۳۶۷)	۶ حق بیمه اتکایی واگذاری
۷,۲۲۵,۲۵۹	۹,۹۹۸,۷۴۰	حق بیمه اتکایی خالص (سهم نگهداری)
۶۶۸,۰۹۶	۱,۳۲۶,۳۵۷	۷ درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۱,۳۱۰	۲۰۷,۷۱۹	۸ سایر درآمدهای بیمه ای
۶۶۹,۴۰۶	۱,۵۳۴,۰۷۶	درآمدهای بیمه ای
۷,۸۹۴,۶۶۵	۱۱,۵۳۲,۸۱۶	۹ خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
(۴,۴۴۰,۲۹۲)	(۹,۶۵۷,۸۷۷)	۱۰ خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۲۲۵,۱۳۱	۲,۸۶۴,۶۵۴	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۴,۲۱۵,۱۶۱)	(۶,۷۹۳,۲۲۳)	۱۱ هزینه سهم مشارکت در منافع
(۱۲۶,۵۴۴)	(۱۶۱,۱۱۱)	۱۲ تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴۰۰,۵۹۷)	(۵۹۲,۳۵۹)	۱۳ سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۴۶۷,۸۸۴)	(۱,۸۰۳,۵۶۷)	هزینه های بیمه ای
(۱,۹۹۵,۰۲۶)	(۲,۵۵۷,۰۳۷)	۱۴ سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۶,۲۱۰,۱۸۷)	(۹,۳۵۰,۲۶۰)	۱۵ هزینه های اداری و عمومی
۱,۶۸۴,۴۷۸	۲,۱۸۲,۵۵۵	۱۶ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۶۵۲,۳۸۳)	(۱,۰۸۹,۲۷۸)	سود عملیاتی
۹,۱۰۲,۷۸۱	۱۰,۹۳۵,۷۲۸	۱۷ سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۸,۴۵۰,۳۹۹	۸,۷۵۳,۱۷۳	سود قبل از مالیات
۱۰,۱۳۴,۸۷۷	۱۰,۹۴۳,۹۶۷	۳۱ هزینه مالیات بر درآمد
۹,۰۰۳	۸,۲۳۸	سود خالص
۱۰,۱۴۳,۸۸۰	۱۰,۹۴۳,۹۶۷	سود هر سهم
(۱,۷۲۹,۲۶۹)	(۸۳۶,۵۵۲)	سود پایه هر سهم :
۸,۴۱۴,۶۱۱	۱۰,۱۰۷,۴۱۴	عملیاتی (ریال)
۴۲۰/۳۷	۵۰۵/۰۵	غیر عملیاتی (ریال)
۰/۳۶	۰/۳۲	سود پایه هر سهم (ریال)
۴۲۰/۷۳	۵۰۵/۳۷	



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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

سرمایه	انندوخته قانونی	انندوخته سرمایه ای	سایر انندوخته ها	سود انباشته	(مبالغ به میلیون ریال) جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۵,۳۲۰	۵۷,۰۱۵	۶,۵۳۴,۷۹۰	۲۰,۸۷۵,۰۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰					
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	-	-	-	۸,۴۱۴,۶۱۱	۸,۴۱۴,۶۱۱
سود سهام مصوب	-	-	-	(۲,۳۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-
تخصیص به انندوخته قانونی	-	۴۰۴,۶۸۰	-	(۴۰۴,۶۸۰)	-
تخصیص به انندوخته سرمایه ای	-	-	۸۵۷,۵۱۲	(۸۵۷,۵۱۲)	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۷,۰۱۵	۸,۳۸۷,۲۰۹	۲۶,۹۸۹,۶۶۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰					
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	-	-	-	۱۰,۱۰۷,۴۱۴	۱۰,۱۰۷,۴۱۴
سود سهام مصوب	-	-	-	(۲,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۵۵۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-
تخصیص به انندوخته قانونی	-	۵۰۰,۰۰۰	-	(۵۰۰,۰۰۰)	-
تخصیص به انندوخته سرمایه ای	-	-	۱,۰۱۶,۱۱۲	(۱,۰۱۶,۱۱۲)	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۰۱۵	۹,۴۲۸,۵۱۱	۳۴,۵۲۷,۰۸۳

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

بابت توضیحات، بکشی‌های ناپذیر صورت های مالی است.  
*[Handwritten signature]*



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>		
نقد حاصل از عملیات	۸۸۹۷،۴۱۷	۳،۰۸۴،۳۱۹
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۲۹،۶۰۰)	(۸۹۸،۳۳۲)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۸،۶۶۷،۸۱۸	۲،۱۸۵،۹۸۷
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>		
دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	۲،۶۳۶
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۴۱،۲۲۵)	(۶۸،۹۴۲)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود	(۹۵۱)	(۱،۴۱۰)
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	۲۰۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴،۶۲۱،۹۹۲	۶،۹۴۷،۰۲۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(۱۵،۳۷۴،۸۴۰)	(۸،۱۴۶،۵۳۲)
دریافت های ناشی از سود سهام	۱،۱۹۰،۴۲۱	۵۴۵،۱۷۹
دریافت های ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها	۳،۷۳۴،۴۱۳	۸۳۷،۶۵۴
جریان خالص (خروج) ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۵،۶۷۰،۱۹۰)	۱۲۵،۶۱۲
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲،۹۹۷،۶۲۷	۲،۳۱۱،۵۹۹
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲،۵۴۸،۵۱۲)	(۲،۲۹۸،۵۴۱)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۲،۵۴۸،۵۱۲)	(۲،۲۹۸،۵۴۱)
خالص افزایش در موجودی نقد	۴۴۹،۱۱۵	۱۳،۰۵۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۸۳،۰۱۰	۳۴۶،۵۸۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۶۲،۱۴۰	۲۲۳،۳۶۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱،۲۹۴،۲۶۶	۵۸۳،۰۱۰



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



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

### 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 فرا بورس با نماد معاملاتی "اتکای"، درج و با درخواست شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ نماد شرکت در تابلوی فرا بورس پذیرش و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ نماد شرکت در تابلوی مذکور گشایش یافت. در حال حاضر نماد شرکت اتکای در بازار دوم فرا بورس 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 مصوب صورتجلسه 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:

۱. 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.
  ۲. مشارکت در تاسیس و یا اداره صندوق های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ا.
  ۳. تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با تعهدات بیمه ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی
  ۴. 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.
  ۵. عرضه خدمات حرفه ای و تکمیلی مرتبط با بیمه های اتکایی.
- فعالیت اصلی شرکت در سال مورد گزارش، به شرح موارد ۱، ۳، ۴، ۵ فوق می باشد.

#### ۱-۳- کارکنان

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

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
نفر	نفر
۴۴	۴۸
	کارکنان قراردادی



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲- بکارگیری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱ آثار احتمالی آتی ناشی از استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب ، که هنوز لازم الاجراء نیستند و از تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ لازم الاجراء می شوند به شرح ذیل می باشد .

شماره استاندارد	نام استاندارد	منابع و هدف استاندارد	برآورد آثار در صورت های مالی
۴۳	درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان	تعیین اصولی که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت مبلغ ، زمانبندی و عدم اطمینان در آمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید بکار گیرد .	فاقد تاثیر عمده می باشد

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است. همچنین صورت های مالی مجموعه و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی 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	صورت های مالی مجموعه	صورت های 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 المعامله 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	صورت های مالی مجموعه	صورت های 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)
سرمایه کلری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت های سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت های مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده با توجه به نرخ سود موثر	در زمان تحقق سود تضمین شده با توجه به نرخ سود موثر



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

۳-۲-۱-۱-۳- 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 شرکت های 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 بدهی های 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 منفعی 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 شرکت های 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 شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت های مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکتهای وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف، یکسان است.



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۳- مالیات بر درآمد

۳-۳-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۳-۴- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته 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. سرمایه گذاری 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.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۳-۵-۲- 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

۳-۶- دارایی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- 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 مستهلک 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.

۳-۶-۲- 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	۳، ۵ سال	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳، ۶، ۱۰ سال	خط مستقیم



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۲-۶-۳- 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.

#### ۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۳-۷- 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.

۲-۳-۷- 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.

۳-۳-۷- 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.

۴-۳-۷- 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.

۵-۳-۷- 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.



# شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۸-۳- ذخایر

۱-۸-۳- ذخایر فنی

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

۱-۱-۸-۳- بیمه های غیرزندگی

<p>سال جاری :</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>سال های آتی:</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>تبصره: 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>الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)</p>
<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد، به شرح زیر محاسبه می شود:</p> $\frac{۸۵\% - \text{ضریب خسارت}}{۸۵\%} \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره سال جاری}$	<p>ب- ذخیره ریسکهای منقضی نشده 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 بیمه‌گران واگذارنده به علاوه برآورد هزینه‌های تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گران اتکایی ( سهم بیمه‌گران 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 بیمه‌گران اتکایی (سهم بیمه‌گران 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. می‌باشد.</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 منتفی شد.</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 شورایعالی 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>



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

#### ۲-۸-۳- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

#### ۳-۸-۳- 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.

#### ۳-۹- درآمد عملیاتی

##### ۱-۳-۹- 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.

##### ۲-۳-۹- درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

#### ۳-۱۰- شناسایی هزینه های عملیاتی

##### ۱-۳-۱۰- 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 شورایی عالی 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.

##### ۲-۳-۱۰- هزینه کارمزد و مشارکت در منافع

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

#### ۳-۱۱- 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.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

#### ۱۲-۳- 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 ارزش 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 سال مالی بر اساس نرخ های اعلامی سامانه سنا به بیمه مرکزی ج.ا.ا. که منطبق بر نرخ های حواله ارزی سامانه سنا می باشد، تسعیر نموده است. بر این اساس نرخ های اعمال شده به شرح جدول زیر است:

مانده حسابها و معاملات	دلار	یورو	پوند	درهم	یوان	فرانک
موجودی ارزی نزد بانکها و سپرده های ارزی	۷۷۴،۵۷۴	۹۰۷،۲۴۲	۱،۰۳۶،۳۴۶	۲۱۰،۹۱۲	۱۱۰،۰۰۹	-
موجودی ارزی نزد صندوق - اسکناس	۱،۱۰۲،۴۱۹	۱،۲۹۱،۲۴۰	-	-	-	۱،۳۸۵،۷۰۲
طلب و بدهی به شرکتهای بیمه و بیمه گران	۷۷۴،۵۷۴	۹۰۷،۲۴۲	۱،۰۳۶،۳۴۶	۲۱۰،۹۱۲	۱۱۰،۰۰۹	-

#### 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.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۵- درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳					سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴					رشته های بیمه ای غیر زندگی:
درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضى نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه قبولی	درآمد حق بیمه اتکایی (ناخالص)	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره ریسک های منقضى نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه قبولی	
۱,۳۱۰,۳۵۴	۵۶,۹۴۳	-	(۲۲,۳۳۵)	۱,۲۷۵,۷۴۶	۱,۲۰۳,۸۳۲	(۳۳۱,۸۳۹)	(۳۶۹,۴۸۶)	(۴۴,۸۵۷)	۱,۹۵۰,۰۱۳	آتش سوزی
۴۱۷,۵۳۲	۱۶,۰۹۹	(۳۹,۸۲۱)	(۲۷,۱۶۶)	۴۶۸,۴۱۹	(۴۸۷,۳۹۷)	(۱۱۲,۰۰۱)	(۹۸۱,۲۵۶)	(۳۶,۱۴۳)	۶۴۲,۰۰۴	باربری
۱۵۵,۳۶۱	(۴۴,۹۰۰)	(۵۷,۷۷۸)	(۱۱,۵۵۳)	۲۶۹,۵۹۱	۴۷۸,۸۰۰	(۶۶,۵۸۳)	۹۰,۳۷۶	(۷۳,۸۱۶)	۵۲۸,۸۲۳	بدنه کشتی و باربری
۶۴۱,۴۰۷	(۱۵۷,۳۳۷)	-	(۱۵۵,۱۴۲)	۹۵۳,۸۸۵	۱,۱۴۷,۱۰۲	(۱۹۲,۳۱۳)	-	(۲۳۹,۳۳۱)	۱,۵۷۸,۷۴۶	هوایما
۹۰۴,۸۷۰	(۱۵۳,۵۶۶)	-	(۵۰,۱۴۵)	۱,۰۱۸,۵۸۱	۱,۲۵۰,۵۹۳	(۲۴۹,۹۴۲)	-	(۹۴,۵۷۰)	۱,۵۹۵,۱۰۴	مهندسی
۱,۲۸۶,۵۲۰	(۳۲۰,۲۵۶)	-	(۱۵۲,۶۹۱)	۱,۷۵۹,۴۶۷	۲,۳۷۹,۸۲۵	(۱,۰۱۲,۸۸۶)	-	(۶۴۸,۷۲۲)	۴,۰۴۱,۴۳۳	نفت و انرژی
۱۸۵,۴۰۷	۳,۹۷۳	-	(۲۴۵)	۱۸۱,۶۷۸	۱۱۵,۲۵۲	۷,۶۹۰	-	(۹۲)	۱۰۷,۶۵۵	مسئولیت
۲,۲۲۳,۰۸۸	(۶۰۱,۴۱۲)	-	-	۲,۸۲۴,۵۰۰	۳,۵۶۵,۳۰۸	(۱,۲۳۳,۶۱۳)	-	-	۴,۷۹۸,۹۲۱	درمان
۵۸,۳۰۰	(۸,۷۸۹)	-	(۲,۸۳۱)	۶۹,۹۲۰	۹۲,۵۹۶	(۱۲,۲۲۲)	-	(۵,۶۹۶)	۱۱۰,۵۱۵	تمام خطر اموال
۲۶۱,۱۳۵	(۱۴,۷۱۹)	۲۹۶	(۱۰۶)	۲۷۵,۶۶۴	۵۵۵,۱۹۵	(۲۲۰,۶۹۴)	۸	(۵,۶۱۱)	۷۸۱,۴۹۲	سایر رشته ها
۷,۴۴۳,۹۷۲	(۱,۲۲۳,۹۶۴)	(۹۷,۳۰۳)	(۴۲۲,۲۱۳)	۹,۱۸۷,۴۵۲	۱۰,۳۰۱,۱۰۶	(۳,۴۲۴,۴۰۳)	(۱,۲۶۰,۳۵۸)	(۱,۱۴۸,۸۳۹)	۱۶,۱۳۴,۷۰۷	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۵-۱- درآمد حق بیمه اتکایی قبولی

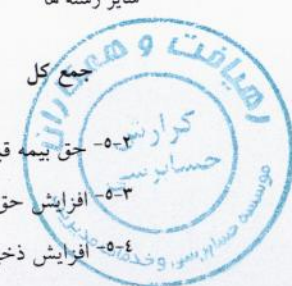
(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰					رشته های بیمه ای غیر زندگی:
حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سال های آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری	جمع	حق بیمه قبولی آتی به جاری	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه قبولی سال های آتی ایجاد شده طی سال	
۲۲,۳۳۵	۱,۹۵۶	۱,۲۷۵,۷۴۶	۲۸۲	۱,۲۷۵,۴۶۴	۴۴,۸۵۷	۴,۰۱۲	۱,۹۵۰,۰۱۳	۴,۰۰۰	۱,۹۴۶,۰۱۴	آتش سوزی
۲۷,۱۶۶	-	۴۶۸,۴۱۹	-	۴۶۸,۴۱۹	۳۶,۱۴۳	-	۶۴۲,۰۰۴	-	۶۴۲,۰۰۴	باربری
۱۱,۵۵۳	-	۲۶۹,۵۹۱	-	۲۶۹,۵۹۱	۷۳,۸۱۶	-	۵۲۸,۸۲۳	-	۵۲۸,۸۲۳	بدنه کشتی و باربری
۱۵۵,۱۴۲	-	۹۵۳,۸۸۵	-	۹۵۳,۸۸۵	۲۳۹,۳۳۱	-	۱,۵۷۸,۷۴۶	-	۱,۵۷۸,۷۴۶	هوایما
۵۰,۱۴۵	۴۴,۷۸۷	۱,۱۰۸,۵۸۱	۹۹,۵۶۸	۱,۰۰۹,۰۱۲	۹۴,۵۷۰	۶۹,۸۳۹	۱,۵۹۵,۱۰۴	۵۱,۳۱۲	۱,۵۴۳,۷۹۳	مهندسی
۱۵۲,۶۹۱	۳۰,۸۲۰	۱,۷۵۹,۴۶۷	۹۰,۸۹۵	۱,۶۶۸,۵۷۲	۶۴۸,۷۲۲	۷۹,۵۰۲	۴,۰۴۱,۴۳۳	۳۷۱,۲۱۷	۳,۶۷۰,۲۱۶	نفت و انرژی
۲۴۵	-	۱۸۱,۶۷۸	-	۱۸۱,۶۷۸	۹۲	-	۱۰۷,۶۵۵	-	۱۰۷,۶۵۵	مسئولیت
-	-	۲,۸۲۴,۵۰۰	-	۲,۸۲۴,۵۰۰	-	-	۴,۷۹۸,۹۲۱	-	۴,۷۹۸,۹۲۱	درمان
۲,۸۳۱	-	۶۹,۹۲۰	۲۹۹	۶۹,۶۲۱	۵,۶۹۶	۲۹۹	۱۱۰,۵۱۵	-	۱۱۰,۵۱۵	تمام خطر اموال
۱۰۶	-	۲۷۵,۶۶۴	-	۲۷۵,۶۶۴	۵,۶۱۱	-	۷۸۱,۴۹۲	-	۷۸۱,۴۹۲	سایر رشته ها
۴۲۲,۲۱۳	۷۷,۵۶۴	۹,۱۸۷,۴۵۲	۱۹۱,۰۴۵	۸,۹۹۶,۴۰۸	۱,۱۴۸,۸۳۹	۱۵۳,۶۵۳	۱۶,۱۳۴,۷۰۷	۴۲۶,۵۲۹	۱۵,۷۰۸,۱۷۸	جمع کل

۵-۳- حق بیمه قبولی شامل مبلغ ۹۵۵,۲۸۳ دلار و ۵۱۶,۸۵۰ 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 نفت و انرژی و بدنه کشتی و باربری بوده است.

۵-۴- افزایش ذخیره ریسک های منقضی نشده عمدتاً ناشی از افزایش ذخیره احتسابی رشته باربری مرتبط با حادثه بندر شهید رجایی می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				رشته های بیمه ای غیر زندگی:
جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	قرارداد مشارکت واگذاری	قرارداد مازاد خسارت واگذاری	جمع	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه	قرارداد مشارکت واگذاری	قرارداد مازاد خسارت واگذاری	
۵۹,۰۶۰	(۱,۷۸۱)	-	۶۰,۸۴۱	۶۸,۵۵۵	(۱۰,۰۲۴)	-	۷۸,۵۸۰	آتش سوزی
۲۰,۰۷۷	(۲,۲۵۹)	-	۲۲,۳۳۶	۱۲,۱۴۳	۲,۱۱۸	-	۱۰,۰۲۵	باربری
۱۵,۰۶۲	(۴,۰۵۵)	-	۱۹,۱۱۸	۱۶,۵۱۶	(۲,۲۵۱)	-	۱۸,۷۶۷	بدنه کشتی و باربری
۲۵,۹۸۶	(۶,۸۹۸)	-	۳۲,۸۸۴	۴۵,۸۴۴	(۹,۴۰۱)	-	۵۵,۲۴۵	هواپیما
۴۱,۳۲۸	(۱,۲۲۲)	(۷۷)	۴۲,۶۲۸	۵۳,۹۴۷	(۸,۷۰۸)	-	۶۲,۶۵۴	مهندسی
۵۴,۶۹۴	(۱۲,۱۹۸)	۳۸۰۳	۶۳,۰۹۰	۱۰۰,۰۹۶	(۲۵,۰۰۲)	-	۱۲۵,۰۹۸	نفث و انرژی
۲,۲۶۰	(۵۷۷)	-	۲,۸۳۷	۳,۶۹۲	(۶۴۴)	-	۴,۳۳۶	تمام خطر اموال
۲۴۶	۲۰۳	-	۴۳	۱,۵۷۵	(۹۷۸)	-	۲,۵۵۳	سایر رشته ها
<b>۲۱۸,۷۱۴</b>	<b>(۲۸,۷۸۷)</b>	<b>۳,۷۲۶</b>	<b>۲۴۳,۷۷۵</b>	<b>۳۰۲,۳۶۷</b>	<b>(۵۴,۸۹۱)</b>	<b>-</b>	<b>۳۵۷,۲۵۸</b>	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	جمع
۱،۴۹۹،۸۲۴	۳۵۰،۲۳۸	۱،۱۴۹،۵۸۶	۲،۰۲۱،۷۱۱
۴۱۶،۳۵۰	۹۷،۲۲۶	۳۱۹،۱۲۴	۷۷۸،۹۶۱
۴۸۱،۷۲۶	۱۱۲،۴۹۲	۳۶۹،۲۳۳	۶۲۱،۲۰۸
۴۶۳،۰۸۴	۱۰۸،۱۳۹	۳۵۴،۹۴۵	۱،۰۵۹،۰۹۳
۲،۸۶۰،۹۸۴	۶۶۸،۰۹۶	۲،۱۹۲،۸۸۹	۵،۰۱۹،۹۷۳
	(یادداشت ۱۶)		

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

از محل ذخایر فنی	از محل سایر منابع	جمع
۵۳۴،۱۶۸	۱،۴۸۷،۵۴۲	۲،۰۲۱،۷۱۱
۲۰۵،۸۱۴	۵۷۳،۱۴۷	۷۷۸،۹۶۱
۱۶۴،۱۳۳	۴۵۷،۰۷۵	۶۲۱،۲۰۸
۴۲۲،۲۴۲	۱،۱۷۵،۸۵۲	۱،۰۵۹،۰۹۳
۱،۳۲۶،۳۵۷	۳،۶۹۳،۶۱۶	۵،۰۱۹،۹۷۳
	(یادداشت ۱۶)	

سود سهام

سود سایر اوراق بهادار

سود سپرده های بانکی

سود(زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۱،۳۰۴	۲۰۷،۷۱۹	۸-۱
۶	-	
۱،۳۱۰	۲۰۷،۷۱۹	

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

درآمد حاصل از سپرده های اتکایی

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
(۲۷)	-
-	۲۰۷،۷۱۹
۱،۳۳۱	-
۱،۳۰۴	۲۰۷،۷۱۹

مهندسی

درمان

نفت و انرژی



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰					رشته های بیمه ای غیر زندگی:
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هرینه کارشناسی خسارت	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	باز یافت خسارت	هرینه کارشناسی خسارت	خسارت پرداختی	
۷۵۹,۰۱۶	۴۳۲,۸۴۵	-	۳۶۰	۳۲۵,۸۱۱	۲,۱۱۴,۰۶۵	۱,۳۴۳,۷۷۵	-	۵۲۶	۷۶۹,۷۶۴	آتش سوزی
۵۰۴,۹۷۵	۲۷۸,۷۲۶	-	۰	۲۲۶,۲۴۹	۲,۱۵۲,۹۳۱	۱,۷۷۹,۹۲۰	-	۳۹	۳۷۲,۹۷۱	باربری
۴۳۱,۴۷۵	۳۵۳,۲۶۸	-	۱۲	۷۸,۱۹۵	۲۰۷,۳۷۶	۸۳,۸۶۶	-	۸۹	۱۲۳,۴۲۰	بدنه کشتی و باربری
۱۱۹,۳۷۵	۹۷,۲۴۰	-	۱۲۶	۲۲,۰۰۹	۲۹۷,۱۴۸	۲۱۵,۶۰۶	-	۳۷۵	۸۱,۱۶۷	هواپیما
۵۸۰,۱۲۶	۲۹۲,۰۳۰	-	۹۲۹	۲۸۷,۱۶۷	۶۰۷,۲۴۸	۱۰۲,۶۹۵	-	۸۸۵	۵۰۳,۶۶۸	مهندسی
۴۳۸,۳۲۹	۴۰۴,۸۷۳	-	۶۱	۳۳,۳۹۵	۱,۲۹۳,۶۴۷	۱,۱۳۸,۵۷۰	-	۹۲۸	۱۵۴,۱۴۹	نفت و انرژی
۴۳,۴۱۸	۷,۰۱۴	-	-	۳۶,۴۰۳	۳۴,۱۰۱	(۳,۲۶۱)	-	-	۳۷,۳۶۲	مسئولیت
۱,۴۸۳,۴۵۳	(۵۸,۹۶۴)	-	۵۳,۴۶۱	۱,۴۸۸,۹۵۶	۲,۵۸۸,۴۸۱	۱۷,۴۳۹	-	۸۳,۳۵۱	۲,۴۸۷,۶۹۱	درمان
(۹۹۹)	(۱,۹۰۰)	-	۳۶	۸۶۵	۲۳,۶۸۷	۸,۷۰۷	-	۹۷	۱۴,۸۸۲	تمام خطر اموال
۸۱,۱۲۴	۴,۴۷۵	-	-	۷۶,۶۵۰	۳۳۹,۱۹۵	۱,۰۱۰	-	-	۳۳۸,۱۸۶	سایر رشته ها
۴,۴۴۰,۲۹۲	۱,۸۰۹,۶۰۷	-	۵۴,۹۸۵	۲,۵۷۵,۷۰۰	۹,۶۵۷,۸۷۷	۴,۶۸۸,۳۲۷	-	۸۶,۲۹۰	۴,۸۸۳,۲۶۱	

۹-۱ در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ و اصلاحیه های بعدی آن، با توجه به پیش بینی خسارت های تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب، هیات مدیره احتساب ۴۰ درصد ذخائر خسارت معوق سهم نگهداری اعلام شده را به عنوان ذخائر خسارت واقع شده و اعلام نشده (IBNR) مصوب و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی ج.ا. در سال مالی جاری منظور نمود.

۹-۲ خسارت پرداختی شامل ۱۶۷,۴۱۹/۲۷ دلار و ۴۰۴,۴۲۱/۵۱ یورو می باشد.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۹-۳- خسارت های پرداختی که حداقل ۵ درصد کل خسارت پرداختی را شامل می شود به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)		نام بیمه گذار
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
-	۳۵۰,۰۰۰	مدیران خودرو - بیمه آسیا - آتش سوزی
-	۲۴۳,۷۱۵	مطلب عارفان - بیمه البرز - باربری
-	۵۹۳,۷۱۵	

#### ۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			رشته های بیمه ای
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت دریافتی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	افزایش ذخیره خسارت معوق سهم اتکایی	خسارت دریافتی	
(۵۴,۳۳۴)	(۵۴,۳۳۴)	-	۱,۲۷۲,۶۴۲	۱,۰۶۷,۰۵۱	۲۰۵,۵۹۰	غیر زندگی: آتش سوزی
۵۵,۱۶۶	۸۷۵	۵۴,۲۹۱	۱,۵۰۹,۴۷۵	۱,۵۰۹,۴۷۵	-	باربری
۴۴,۹۷۱	۴۴,۹۷۱	-	۵۰,۸۳۱	۵۰,۸۳۱	-	بدنه کشتی و باربری
(۱۷۱)	(۱۷۱)	-	۱۴۸	۱۴۸	-	مهندسی
۱۷۹,۵۰۰	۱۷۹,۳۹۲	۱۰۸	۱۳,۶۷۸	۱۳,۶۷۸	-	نفت و انرژی
-	-	-	۱۷,۸۷۹	۱۷,۸۷۹	-	سایر رشته ها
۲۲۵,۱۳۱	۱۷۰,۷۳۳	۵۴,۳۹۹	۲,۸۶۴,۶۵۴	۲,۶۵۹,۰۶۴	۲۰۵,۵۹۰	

۱۰-۱- شرکت فاقد خسارت دریافتی ارزی می باشد.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۱۰- در آمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی که حداقل ۵ درصد کل درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح ذیل است:

نام بیمه گذار	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (مبالغ به میلیون ریال)
شرکت سهند سازه البرز	-	۵۴,۲۹۱
مدیران خودرو - بیمه مرکزی ایران - آتش سوزی	۲۰۰,۷۴۵	-
	<u>۲۰۰,۷۴۵</u>	<u>۵۴,۲۹۱</u>

### ۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

رشته های بیمه ای	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (مبالغ به میلیون ریال)
غیر زندگی:		
آتش سوزی	۷۴,۸۵۲	۶,۲۳۱
باربری	۴,۱۰۹	۲,۵۱۵
مسئولیت	۲۱,۴۳۳	۱۷۹
بدنه کشتی و باربری	۳۶۳	۴,۴۸۳
هواپیما	۵۲,۲۳۶	۲۷,۱۴۷
مهندسی	-	۳,۲۸۷
سایر رشته ها	۸,۱۱۹	۸۲,۷۰۲
	<u>۱۶۱,۱۱۱</u>	<u>۱۲۶,۵۴۴</u>



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			رشته های بیمه ای غیر زندگی:
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	
۳۹,۸۸۸	۴,۰۶۱	۳۵,۸۲۷	۵۱,۹۶۱	(۲,۸۳۷)	۵۴,۷۹۸	آتش سوزی
۱۴,۱۱۳	۱,۵۴۵	۱۲,۵۶۸	۱۴,۰۶۲	(۳,۸۱۳)	۱۷,۸۷۵	باربری
۶,۰۵۲	۵,۶۰۱	۴۵۱	۱۳,۱۰۸	۵۰۱	۱۲,۶۰۷	بدنه کشتی و باربری
۳۶,۰۱۲	۱۳,۰۳۶	۲۲,۹۷۶	۳۹,۵۹۲	۱,۰۶۷	۳۸,۵۲۵	هواپیما
۳۸,۷۷۷	۹,۹۴۴	۲۸,۸۳۳	۴۱,۳۴۷	(۲,۳۴۵)	۴۳,۶۹۲	مهندسی
۵۵,۱۶۷	۲۲,۴۷۷	۳۲,۶۹۰	۶۶,۰۰۳	۹,۹۹۹	۵۶,۰۰۴	نفت و انرژی
۶,۷۳۷	۲,۵۸۳	۴,۱۵۴	(۲۷۸)	(۳,۵۰۵)	۳,۲۲۷	مسئولیت
۱۹۲,۹۱۵	۱۰۸,۱۸۰	۸۴,۷۳۵	۳۴۲,۷۶۶	۱۹۸,۷۹۸	۱۴۳,۹۶۸	درمان
۱۰,۹۳۷	۷۵۳	۱۰,۱۸۴	۲۳,۷۹۹	۹۳۳	۲۲,۸۶۶	سایر رشته ها
۴۰۰,۵۹۷	۱۶۸,۱۸۰	۲۳۲,۴۱۷	۵۹۲,۳۵۹	۱۹۸,۷۹۸	۳۹۳,۵۶۱	

۱۲-۱- بالغ بر ۵۵ درصد افزایش سایر ذخایر فنی، به دلیل افزایش ذخایر رشته درمان ناشی از حق بیمه قبولی این رشته از شرکت بیمه آسماری می باشد.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

#### ۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۴۶۷,۸۸۴	۱,۸۰۳,۵۶۷	۱۳-۱
۱,۴۶۷,۸۸۴	۱,۸۰۳,۵۶۷	هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

#### ۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)		رشته های بیمه ای
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	غیر زندگی:
۳۸۲,۳۰۶	۵۶۸,۱۲۳	آتش سوزی
۸۶,۷۹۶	۷۱,۰۸۶	باربری
۵۱,۹۴۲	۲۸,۶۹۸	مسئولیت
۴۰,۴۰۴	۶۴,۹۰۵	بدنه کشتی و باربری
۱۲۱,۷۵۸	۲۱۴,۰۲۲	هوایما
۳۰۰,۳۲۹	-	درمان
۱۶,۵۵۱	۲۵,۹۴۱	تمام خطر اموال
۲۴۵,۷۰۸	۳۶۷,۷۴۸	مهندسی
۲۲۱,۷۴۳	۴۴۷,۲۹۶	نفث و انرژی
۳۴۸	۱۵,۷۴۸	سایر رشته ها
۱,۴۶۷,۸۸۴	۱,۸۰۳,۵۶۷	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۴- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۴

سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای						درآمدهای بیمه ای						رشته های بیمه ای
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	افزایش(کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکایی واگذاری	حق بیمه	
													غیر زندگی:
(۳۴.۲۰۴)	۱,۵۳۶,۳۵۸	۵۶۸,۱۲۳	۵۱,۹۶۱	۷۴,۸۵۲	(۱,۲۷۲,۶۴۲)	۲,۱۱۴,۰۶۵	۱,۵۰۲,۱۵۴	-	۲۰۷,۷۱۹	۱۵۹,۱۵۹	(۶۸,۵۵۵)	۱,۲۰۳,۸۳۲	آتش سوزی
(۱,۲۹۱,۷۰۱)	۷۳۲,۷۱۳	۷۱,۰۸۶	۱۴,۰۶۲	۴,۱۰۹	(۱,۵۰۹,۴۷۵)	۲,۱۵۲,۹۳۱	(۵۵۸,۹۸۸)	-	-	(۵۹,۴۴۸)	(۱۲,۱۴۳)	(۴۸۷,۳۹۷)	باربری
۲۸۹,۳۲۱	۲۳۴,۹۲۰	۶۴,۹۰۵	۱۳,۱۰۸	۳۶۳	(۵۰,۸۳۱)	۲۰۷,۳۶۶	۵۲۴,۲۴۲	-	-	۶۱,۹۵۸	(۱۶,۵۱۶)	۴۷۸,۸۰۰	بدنه کشتی و باربری
۶۴۷,۴۸۴	۶۰۲,۹۹۷	۲۱۴,۰۲۲	۳۹,۵۹۲	۵۲,۲۳۶	-	۲۹۷,۱۴۸	۱,۲۵۰,۴۸۱	-	-	۱۴۹,۲۲۲	(۴۵,۸۴۴)	۱,۱۴۷,۱۰۲	هواپیما
۳۴۳,۶۳۲	۱,۰۱۶,۱۹۵	۳۶۷,۷۴۸	۴۱,۳۴۷	-	(۱۴۸)	۶۰۷,۲۴۸	۱,۳۵۹,۸۲۷	-	-	۱۶۳,۱۸۱	(۵۳,۹۴۷)	۱,۲۵۰,۵۹۳	مهندسی
۷۹۶,۶۶۸	۱,۷۹۳,۲۶۷	۴۴۷,۲۹۶	۶۶,۰۰۳	-	(۱۳,۶۷۸)	۱,۲۹۳,۶۴۷	۲,۵۸۹,۹۳۵	-	-	۳۱۰,۲۰۶	(۱۰۰,۰۹۶)	۲,۳۷۹,۸۲۵	نفت و انرژی
۴۵,۷۱۵	۸۳,۹۵۴	۲۸,۶۹۸	(۲۷۸)	۲۱,۴۳۳	-	۳۴,۱۰۱	۱۲۹,۶۶۹	-	-	۱۴,۴۱۷	-	۱۱۵,۲۵۲	مسئولیت
۱,۰۸۰,۰۰۳۵	۲,۹۳۱,۲۴۷	-	۳۴۲,۷۶۶	-	-	۲,۵۸۸,۴۸۱	۴,۰۱۱,۲۸۲	-	-	۴۴۵,۹۷۴	-	۳,۵۶۵,۳۰۸	درمان
۵۱,۳۲۱	۴۹,۶۲۸	۲۵,۹۴۱	-	-	-	۲۳,۶۸۷	۱۰۰,۹۴۹	-	-	۱۲,۰۴۴	(۳,۶۹۲)	۹۲,۵۹۶	تمام خطر اموال
۲۵۴,۲۸۴	۳۶۸,۹۸۱	۱۵,۷۴۸	۲۳,۷۹۹	۸,۱۱۹	(۱۷,۸۷۹)	۳۳۹,۱۹۵	۶۲۳,۲۶۵	-	-	۶۹,۶۴۵	(۱,۵۷۵)	۵۵۵,۱۹۵	سایر رشته ها
۲,۱۸۲,۵۵۵	۹,۳۵۰,۲۶۰	۱,۸۰۳,۵۶۷	۵۹۲,۳۵۹	۱۶۱,۱۱۱	(۲,۸۶۴,۶۵۴)	۹,۶۵۷,۸۷۷	۱۱,۵۳۲,۸۱۶	-	۲۰۷,۷۱۹	۱,۳۲۶,۳۵۷	(۳۰۲,۳۶۷)	۱۰,۳۰۱,۰۱۶	
		یادداشت ۱۳	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۰	یادداشت ۹		یادداشت ۸	یادداشت ۸	یادداشت ۷	یادداشت ۶	یادداشت ۵	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۴-۱- سود ناخالص فعالیتهای بیمه ای

سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

رشته های بیمه ای	درآمدهای بیمه ای					هزینه های بیمه ای					سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	
	حق بیمه	حق بیمه اتکایی واگذاری	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	سایر درآمدهای بیمه ای	جمع	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	افزایش(کاهش) سایر ذخایر فنی		سایر هزینه های بیمه ای
غیر زندگی:												
آتش سوزی	۱,۳۱۰,۳۵۴	(۵۹,۰۶۰)	۱۱۹,۳۹۷	-	۰	۱,۳۷۰,۶۹۱	۷۵۹,۰۱۶	۵۴,۳۳۴	۳۹,۸۸۸	۳۸۲,۳۰۶	۱,۲۴۱,۷۷۵	۱۲۸,۹۱۶
باربری	۴۱۷,۵۳۲	(۲۰,۰۷۷)	۳۸,۱۵۴	-	۲	۴۳۵,۶۱۱	۵۰۴,۹۷۵	(۵۵,۱۶۶)	۱۴,۱۱۳	۸۶,۷۹۶	۵۵۳,۲۳۴	(۱۱۷,۶۲۳)
بدنه کشتی و باربری	۱۵۵,۳۶۱	(۱۵,۰۶۲)	۱۴,۸۵۹	-	-	۱۵۵,۱۵۷	۴۳۱,۴۷۵	(۴۴,۹۷۱)	۶,۰۵۲	۴۰,۴۰۴	۴۳۷,۴۴۲	(۲۸۲,۲۸۵)
هواپیما	۶۴۱,۴۰۷	(۲۵,۹۸۶)	۵۸,۱۸۹	-	-	۶۷۳,۶۱۰	۱۱۹,۳۷۵	-	۳۶,۰۱۲	۱۲۱,۷۵۸	۳۰۴,۲۹۳	۳۶۹,۳۱۷
مهندسی	۹۰۴,۸۷۰	(۴۱,۳۲۸)	۸۲,۴۹۷	(۲۷)	۰	۹۴۶,۰۱۲	۵۸۰,۱۲۶	۱۷۱	۳۸,۷۷۷	۲۴۵,۷۰۸	۸۶۸,۰۷۰	۷۷,۹۴۲
نفت و انرژی	۱,۲۸۶,۵۲۰	(۵۴,۶۹۴)	۱۱۶,۹۳۸	۱,۳۳۱	-	۱,۳۵۰,۰۹۵	۴۳۸,۳۲۹	(۱۷۹,۵۰۰)	۵۵,۱۶۷	۲۲۱,۷۴۳	۵۳۵,۷۳۹	۸۱۴,۳۵۵
مسئولیت	۱۸۵,۴۰۷	-	۱۶,۱۶۵	-	۴	۲۰۱,۵۷۶	۴۳,۴۱۸	-	۶,۷۳۷	۵۱,۹۴۲	۱۰۲,۲۷۵	۹۹,۳۰۱
درمان	۲,۲۲۳,۰۸۸	-	۱۹۳,۸۲۷	-	-	۲,۴۱۶,۹۱۵	۱,۴۸۳,۴۵۳	-	۱۹۲,۹۱۵	۳۰۰,۳۲۹	۱,۹۷۶,۶۹۷	۴۴۰,۲۱۷
تمام خطر اموال	۵۸,۳۰۰	(۲,۲۶۰)	۵,۲۸۰	-	-	۶۱,۳۲۰	(۹۹۹)	-	۳,۰۱۲	۱۶,۵۵۱	۱۸,۵۶۳	۴۲,۷۵۷
سایر رشته ها	۲۶۱,۱۳۵	(۲۴۶)	۲۲,۷۸۹	-	-	۲۸۳,۶۷۸	۸۱,۱۲۴	-	۷,۹۲۵	۳۴۸	۱۷۲,۰۹۹	۱۱۱,۵۷۹
	۷,۴۴۳,۹۷۲	(۲۱۸,۷۱۴)	۶۶۸,۰۹۶	۱,۳۰۴	۶	۷,۸۹۴,۶۶۵	۴,۴۴۰,۲۹۲	(۲۲۵,۱۳۱)	۱,۳۶,۵۴۴	۱,۴۶۷,۸۸۴	۶,۲۱۰,۱۸۷	۱,۶۲۸,۴۷۸
	یادداشت ۵	یادداشت ۶	یادداشت ۷	یادداشت ۸	یادداشت ۸	یادداشت ۹	یادداشت ۱۰	یادداشت ۱۱	یادداشت ۱۲	یادداشت ۱۳		



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۴۷۵,۰۰۳	۸۶۵,۴۷۱	۱۵-۱ هزینه های پرسنلی
۱۷۷,۳۷۹	۲۲۳,۸۰۷	۱۵-۲ هزینه های اداری و تشکیلاتی
<b>۶۵۲,۳۸۳</b>	<b>۱,۰۸۹,۲۷۸</b>	

۱۵-۱- هزینه های پرسنلی شامل اقلام ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۱۸۴,۳۱۳	۳۲۳,۰۷۸	۱۵-۱-۱ حقوق و دستمزد
۱۶,۴۶۲	۳۱,۹۵۸	اضافه کاری
۲۷,۶۸۷	۴۴,۱۸۴	حق بیمه سهم کارفرما
۲,۲۴۰	۲۲,۳۸۶	۱۵-۱-۲ سفر و فوق العاده ماموریت
۱۸,۱۵۲	۳۳,۰۷۰	مزایای غیرنقدی
۵۴,۵۸۳	۱۲۰,۳۷۷	مزایای پایان خدمت کارکنان
۷,۳۸۰	۹,۲۰۵	عیدی
۱۵۵,۳۰۳	۲۶۵,۲۵۵	۱۵-۱-۱ پاداش و کارانه
۷,۳۸۶	۱۰,۰۶۲	بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه
۱,۴۹۹	۵,۸۹۵	سایر
<b>۴۷۵,۰۰۳</b>	<b>۸۶۵,۴۷۱</b>	

۱۵-۱-۱- افزایش در هزینه حقوق و دستمزد کارکنان و پاداش و کارانه نسبت به سال قبل عمدتاً به دلیل افزایش حقوق کارکنان طبق مصوبات قانون کار و افزایش حقوق کارکنان در بهمن ماه ۱۴۰۳ مطابق مصوبه هیات مدیره می باشد.

۱۵-۱-۲- سفر و فوق العاده ماموریت بابت شرکت در اجلاس سالیانه FAIR INSURANCE در هند، نمایشگاه GITEX در دوی و سایر ماموریت های داخلی می باشد.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

#### سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

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

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱۶,۹۰۰	۲۰,۲۸۰	پاداش هیئت مدیره
۱۷,۷۴۴	۲۳,۵۱۷	استهلاک اثاثه و منصوبات
۱۵,۴۷۶	۲,۲۲۸	مجامع ، سمینار ها و آموزش
۱۳,۳۱۸	۳,۹۹۵	هزینه مسئولیت های اجتماعی
۱۳,۲۲۵	۲۴,۸۷۵	غذا
۱۰,۵۴۱	۱۳,۱۷۸	آبدارخانه و پذیرایی
۹,۲۱۴	۹,۸۷۹	حفظ و نگهداری ساختمان
۸,۷۸۹	۱۶,۳۳۱	هزینه رفاهی
۷,۱۵۹	۵,۰۶۳	ملزومات مصرفی ، نوشت افزار و آگهی
۷,۰۶۱	۴,۴۵۸	حق عضویت
۶,۵۵۰	۱۱,۳۹۲	خدمات حسابرسی
۶,۳۰۰	۷,۲۳۳	استهلاک وسائط نقلیه
۶,۱۴۷	۹,۲۳۷	آژانس، ایاب و ذهاب و پیک
۵,۳۹۰	۶,۷۳۸	حفظ و نگهداری وسائط نقلیه و سوخت
۵,۰۹۶	۷,۸۶۵	خدمات قراردادی و کارشناسی
۴,۲۴۸	۸,۷۴۸	حق حضور در جلسات هیئت مدیره و کمیته ها
۴,۰۷۰	۱۰,۶۰۵	نرم افزار و کامپیوتر
۳,۹۸۴	۴,۷۱۱	استهلاک ساختمان
۳,۷۰۶	۷,۲۷۸	آب، برق و گاز مصرفی
۲,۷۸۸	۴,۷۶۳	هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس
۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	هزینه حق تمبر افزایش سرمایه
۱,۶۳۴	۲,۸۰۷	ملزومات مصرفی تجهیزات
۱,۳۶۲	۱,۱۸۰	ارتباطات و مخابرات و پست
۱,۰۰۸	۱,۲۵۲	بیمه دارایی ها
۸۹۹	-	خدمات پشتیبانی نرم افزار
۷۵۵	۴۳۱	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۷۵۲	۱,۲۲۴	استهلاک نرم افزارها
۶۴۴	۱,۴۵۷	ملزومات مصرفی بهداشتی
۵۰۰	۱,۰۶۰	خدمات اکچوئری رسمی
۲۰۱	۴۴۹	حفظ و نگهداری اموال و اثاثه
۱۷۱	۹,۸۲۰	سایر هزینه ها
	۲۲۳,۸۰۷	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۶- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۲,۱۹۲,۸۸۹	۳,۶۹۳,۶۱۶	۷
۶,۹۱۰,۰۳۵	۶,۲۵۰,۸۶۹	
-	(۱۰۱,۲۹۵)	
(۱۴۲)	(۷۳۹)	
۹,۱۰۲,۷۸۱	۹,۸۴۲,۴۵۰	
(۳۴۰,۰۰۰)	(۱,۰۲۰,۰۰۰)	
۸,۷۶۲,۷۸۱	۸,۸۲۲,۴۵۰	

سایر درآمدهای عملیاتی:  
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع  
سود حاصل از تسعیر داراییهای ارزی عملیاتی  
سایر هزینه های عملیاتی:  
مطالبات مشکوک الوصول  
اعتبارات و مالیات پذیرفته نشده  
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی جداگانه  
سود سهام شرکت های وابسته  
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی مجموعه

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۴,۸۵۰	۳۹۲
۴,۱۵۳	۷,۸۴۶
۹,۰۰۳	۸,۲۳۸

درآمد حاصل از اجاره و شارژ  
درآمد حاصل از کارمزد تسهیلات مالی پرسنل  
جمع سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی جداگانه

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۸- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰

صورت های مالی جداگانه			صورت های مالی مجموعه			
جمع	سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی	جمع	سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی	
۱۰,۹۶۳,۹۶۷	۸,۲۳۸	۱۰,۹۳۵,۷۲۸	۱۱,۰۱۶,۴۵۴	۱,۱۰۰,۷۲۶	۹,۹۱۵,۷۲۸	سود قبل از مالیات
(۸۳۶,۵۵۲)	(۱,۸۸۲)	(۸۳۴,۶۷۰)	(۸۳۶,۵۵۲)	(۱,۸۸۲)	(۸۳۴,۶۷۰)	اثر مالیاتی
۱۰,۱۰۷,۴۱۴	۶,۳۵۶	۱۰,۱۰۱,۰۵۸	۱۰,۱۷۹,۹۰۲	۱,۰۹۸,۸۴۴	۹,۰۸۱,۰۵۸	سود خالص
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۵۰۵/۳۷	۰/۳۲	۵۰۵/۰۵	۵۰۹/۰۰	۵۴/۹۴	۴۵۴/۰۵	سود پایه هر سهم - ریال

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

صورت های مالی جداگانه			صورت های مالی مجموعه			
جمع	سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی	جمع	سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی	
۱۰,۱۴۳,۸۸۰	۹,۰۰۳	۱۰,۱۳۴,۸۷۷	۱۰,۱۳۸,۱۶۸	۳۴۳,۲۹۱	۹,۷۹۴,۸۷۷	سود قبل از مالیات
(۱,۷۲۹,۲۶۹)	(۱,۷۱۹)	(۱,۷۲۷,۵۴۹)	(۱,۷۲۹,۲۶۹)	(۱,۷۱۹)	(۱,۷۲۷,۵۴۹)	اثر مالیاتی
۸,۴۱۴,۶۱۱	۷,۲۸۴	۸,۴۰۷,۳۲۷	۸,۴۰۸,۸۹۹	۳۴۱,۵۷۱	۸,۰۶۷,۳۲۷	سود خالص
۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۴۲۰/۸۳	۰/۳۶	۴۲۰/۳۷	۴۲۰/۴۴	۱۷/۰۸	۴۰۳/۳۷	سود پایه هر سهم - ریال



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت	
۴,۶۸۵	۸۶,۳۲۳	۱۹-۱	موجودی نزد بانکها (ریالی)
۵۵۰,۸۱۶	۹۹۴,۳۰۳	۱۹-۲	موجودی نزد بانکها (ارزی)
۱۱,۷۷۱	۱۵,۲۰۴	۱۹-۳	موجودی صندوق (ارزی)
-	۱۹۸,۴۳۵	۱۹-۳	موجودی نزد صندوق امانات (ارزی)
۱۵,۷۳۸	-		وجوه در راه
<b>۵۸۳,۰۱۰</b>	<b>۱,۲۹۴,۲۶۶</b>		

۱۹-۱- موجودی نزد بانکها (ریالی)

موجودی حسابهای بانکی ریالی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۸۳۷	۷۴,۲۷۷	بانک پاسارگاد
۲۹	۳,۸۲۹	بانک ملی
۶۶	۶۹	بانک سرمایه
۵۵	۵,۵۶۲	بانک پارسیان
۱۰	-	بانک رفاه
۷۳	۵۵	بانک ملت
۴۲	۲,۰۱۷	بانک اقتصاد نوین
۴۷۰	۴۹۲	بانک صادرات
۷	-	بانک کارآفرین
۳,۰۹۵	۱۲	بانک خاورمیانه
-	۸	بانک سامان
<b>۴,۶۸۵</b>	<b>۸۶,۳۲۳</b>	

۱۹-۲- موجودی نزد بانکها (ارزی)

موجودی حسابهای بانکی ارزی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		نوع ارز	
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۳۸,۹۲۵	۶۲,۶۱۳/۸۷	۱۶۴,۸۱۵	۲۱۲,۷۸۱/۴۹	دلار	بانک پاسارگاد
۶۱,۴۰۱	۹۴,۳۴۵/۰۴	۱۳۵,۸۷۸	۱۴۹,۷۷۰/۲۷	یورو	بانک پاسارگاد
۱۲۴,۵۳۹	۲۰۰,۳۲۷/۸۲	۲۹۶,۴۴۴	۳۸۲,۷۱۸/۶۴	دلار	بانک ملت
۲۸۷,۳۶۷	۴۴۱,۵۵۲/۰۲	۳۸۰,۰۹۶	۴۱۸,۹۵۷/۸۷	یورو	بانک ملت
۳۳,۷۵۲	۵۴,۲۹۱/۶۲	۲۲۲	۲۸۶/۸۶	دلار	بانک صادرات
۴,۳۷۵	۶,۷۲۲/۸۴	۱۶,۲۷۹	۱۷,۹۴۳/۵۳	یورو	بانک صادرات
۴۵۷	۷۳۴/۶۳	۵۶۹	۷۳۴/۶۳	دلار	بانک توسعه صادرات
<b>۵۵۰,۸۱۶</b>		<b>۹۹۴,۳۰۳</b>			

۱۹-۲-۱- نرخ تسعیر ارز در پایان سال مالی جاری بر مبنای سامانه سنا به ارزش هر دلار ۷۷۴,۵۷۴ ریال و هر یورو ۹۰۷,۲۴۲ ریال تسعیر شده است.

۱۹-۳- موجودی صندوق ارزی شامل ۱۱,۰۴۰ دلار آمریکا و ۲,۱۲۴ یورو و ۲۱۰ فرانک سوئیس و همچنین موجودی صندوق امانات شامل ۱۸۰,۰۰۰ دلار نزد صندوق امانات بانک پاسارگاد جمعا معادل ریالی به مبلغ ۲۱۳,۶۴۰ میلیون ریالی می باشد که به نرخ اسکناس سامانه سنا تسعیر شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	جمع	ارزی	ریالی	حسابهای دریافتنی:
				کوتاه مدت:
خالص				بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی
۲,۷۵۶,۸۵۹	۶,۸۴۱,۰۵۶	۷۰۱,۴۸۰	۶,۱۳۹,۵۷۶	بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی
۲,۱۳۸	۱۲,۹۹۱	۱۲,۹۹۱	-	جمع کوتاه مدت
۲,۷۵۸,۹۹۷	۶,۸۵۴,۰۴۶	۷۱۴,۴۷۰	۶,۱۳۹,۵۷۶	بلند مدت:
				بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی
۴۴,۲۹۵	-	-	-	جمع بلند مدت
۴۴,۲۹۵	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵۸,۰۰۰)	(۱۱۵,۰۰۰)	(۱۳,۷۰۵)	(۱۰۱,۲۹۵)	
۲,۷۴۵,۲۹۳	۶,۷۳۹,۰۴۶	۷۰۰,۷۶۶	۶,۰۳۸,۲۸۱	

(مبالغ به میلیون ریال)

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	جمع	طبقه اول (کمتر از شش ماه)	طبقه دوم (بین ۶ ماه تا ۱ سال)	طبقه سوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۲ سال)	جمع	سررسید نشده	
۲,۸۰۳,۲۹۳	۶,۸۵۴,۰۴۶	۲۹۷,۴۱۰	۵۷,۷۴۸	۱۳,۵۲۲	-	۶,۸۵۴,۰۴۶	۶,۴۸۵,۳۶۷	بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲,۸۰۳,۲۹۳	۶,۸۵۴,۰۴۶	۲۹۷,۴۱۰	۵۷,۷۴۸	۱۳,۵۲۲	-	۶,۸۵۴,۰۴۶	۶,۴۸۵,۳۶۷	
(۵۸,۰۰۰)	(۱۱۵,۰۰۰)	(۷۴,۳۵۲)	(۲۸,۸۷۴)	(۱۱,۷۷۴)	-	(۱۱۵,۰۰۰)	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۷۴۵,۲۹۳	۶,۷۳۹,۰۴۶	۲۲۳,۰۵۷	۲۸,۸۷۴	۱,۷۴۸	-	۶,۷۳۹,۰۴۶	۶,۴۸۵,۳۶۷	

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		ریالی
	جمع	لرزی	
۱۱۰,۷۶۳	۲۵۸,۲۱۷	۱۰۲,۳۱۹	۱۵۵,۸۹۷
۶۲۰,۹۶۹	۲,۱۷۹,۵۷۹	-	۲,۱۷۹,۵۷۹
۶۸۲,۱۹۶	۱,۵۴۳,۱۳۶	۷۹,۷۴۲	۱,۴۶۳,۳۹۴
۲۶۴,۱۳۳	۴۳۱,۱۱۷	۲۰,۱۵۳	۲۲۹,۵۸۲
۲۵۶,۷۵۹	۱۷۴,۵۱۹	۱۰۲,۶۳۶	۷۱,۸۸۳
۱۲۵,۱۶۶	۴۶۴,۶۵۵	-	۴۶۴,۶۵۵
۹۶,۴۶۶	۶۱۳,۹۲۷	۷۴,۴۵۱	۵۳۹,۴۷۶
۸۲,۴۱۹	۲۹۰,۷۴۵	۲۵	۲۹۰,۷۲۱
۷۸,۳۰۳	۹۵,۲۳۰	۳۰,۲۷۱	۶۴,۹۵۹
۷۳,۳۷۱	۱۰۹,۱۵۵	۳,۲۰۸	۱۰۵,۹۴۷
۶۸,۳۴۹	۱۱۴,۳۱۲	-	۱۱۴,۳۱۲
۶۵,۸۷۹	-	-	-
۴۶,۴۲۱	-	-	-
۴۵,۰۱۴	۱۷۳,۸۳۶	۱۰,۴۵۲	۱۶۳,۳۸۴
۴۲,۵۴۷	۲۹,۰۰۱	-	۲۹,۰۰۱
۴۶,۹۹۵	۹۰,۱۰۳	-	۹۰,۱۰۳
۱۳,۰۳۲	۸,۹۹۷	۹۴۴	۸,۰۵۳
۵,۲۳۹	۳۱,۵۷۴	۲,۸۱۲	۲۸,۷۶۲
۲,۵۳۵	۲۸,۰۹۱	-	۲۸,۰۹۱
۱,۸۶۹	۴۴,۷۷۲	۴۴,۷۷۲	-
۱,۷۸۸	۲۳۷	-	۲۳۷
۸۱۱	-	-	-
۳۲۵	۳۲۵	-	۳۲۵
۳۱۸	۹۹۹	-	۹۹۹
۳,۷۳۸	-	-	-
۳,۸۵۳	۵,۹۶۴	۵,۹۶۴	-
۱۷۷	۸۳۰	-	۸۳۰
-	۱۷,۷۱۱	۳,۲۱۲	۱۴,۴۹۹
۱۲,۴۸۳	۳۱,۷۹۲	۳۱,۷۹۲	-
۲,۱۹۰	۲,۸۶۹	۲,۸۶۹	-
۲,۷۵۱	۹۳,۴۵۱	۲,۷۷۹	۹۰,۶۷۳
-	۳,۸۳۳	۲۳۳	۳,۶۰۰
-	۹۹۹	۳۸۶	۶۱۳
-	۱,۰۸۰	۱,۰۸۰	-
-	۱۰,۰۱۰	۱۰,۰۱۰	-
۲,۱۳۸	۲,۹۸۰	۲,۹۸۰	-
۲,۷۵۸,۹۹۷	۶,۸۵۴,۰۴۶	۷۱۴,۴۷۰	۶,۱۳۹,۵۷۶
۴۱,۵۰۱	-	-	-
۲,۷۹۵	-	-	-
۴۴,۲۹۵	-	-	-
۲,۸۰۳,۲۹۳	۶,۸۵۴,۰۴۶	۷۱۴,۴۷۰	۶,۱۳۹,۵۷۶
(۵۸,۰۰۰)	(۱۱۵,۰۰۰)	(۱۳,۷۰۵)	(۱۰۱,۲۹۵)
۲,۷۴۵,۲۹۳	۶,۷۳۹,۰۴۶	۷۰۰,۷۶۶	۶,۰۳۸,۲۸۱
(۷۸۰۰)	-	-	-
۲,۷۳۷,۴۹۳	۶,۷۳۹,۰۴۶	۷۰۰,۷۶۶	۶,۰۳۸,۲۸۱

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته:

بیمه پاسارگاد

بیمه آسماری

سایر اشخاص:

بیمه ایران

بیمه کوثر

بیمه تجارت نو

بیمه البرز

بیمه پارسین

بیمه حکمت صبا

بیمه رازی

بیمه آرمان

بیمه ملت

بیمه دانا

بیمه آسیا

بیمه تعاون

بیمه سینا

بیمه معلم

بیمه سرمد

بیمه حافظ

بیمه میهن

بیمه متقابل کیش

بیمه امید

بیمه ایران معین

بیمه زندگی باران

بیمه اتکایی آوای پارس

بیمه کارآفرین

بیمه دی

بیمه اتکایی امین

بیمه ما

بیمه مرکزی ایران

بیمه نوین

بیمه سامان

بیمه پردیس

بیمه اتکایی تهران رواک

بیمه اتکایی رایا

خارجی:

کارگزاران بیمه ای - RIFAMS

شرکتهای بیمه خارجی ایشین ری

بلند مدت:

خارجی:

کارگزار بیمه ای ناسکو

شرکتهای بیمه خارجی شدید ری

جمع خارجی

جمع

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

کسر می شود:

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۲-۲۰-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل ۸۱۳,۹۲۵/۳۸ یورو و ۶۵۹,۷۱۱/۷۸ دلار می باشد.

۲-۲۰-۲- تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۴,۳۸۰,۶۵۷,۰۰۰ ریال از حسابهای دریافتی فوق الذکر وصول شده است.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱,۶۱۰,۲۲۶	۴,۲۶۹,۲۸۹	۲۱-۱
۸۴,۷۱۳	۱۳۹,۶۰۴	از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۴)
۱,۶۹۴,۹۳۹	۴,۴۰۸,۸۹۳	از ذخیره حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۴)

۲۱-۱ در راستای اجرای آئین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، موسسات بیمه به منظور محاسبه و برآورد ذخایر فنی، سهم خود از ذخایر فنی را پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی، تعیین می نمایند. لذا در آن بخش از ذخایر فنی که بیمه گران اتکایی سهم دارند، موسسات بیمه موظفند ضمن منعکس کردن ذخایر فنی قبل از کسر سهم بیمه گر یا بیمه گران اتکایی، سهم بیمه گران اتکایی را نیز حسب مورد محاسبه و همراه با ذخایر فنی ابتدای دوره در صورتهای مالی خود منعکس نمایند.

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

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۵۱,۵۰۰	۳۱,۲۳۲	سایر دریافتنی ها:
۱,۷۰۳,۵۵۰	۲,۱۷۷,۹۶۲	اشخاص وابسته
۱,۷۵۵,۰۵۰	۲,۲۰۹,۱۹۴	سایر اشخاص
	۲۲-۱	
۲,۶۰۹	۳,۰۸۸	پیش پرداخت ها:
۱,۹۴۵	۱,۰۳۵	پیش پرداخت بیمه
۶,۱۱۲	۹,۵۱۴	خدمات پشتیبانی نرم افزارها
۱۰,۶۶۵	۱۳,۶۳۷	سایر پیش پرداخت ها
۱,۷۶۵,۷۱۵	۲,۲۲۲,۸۳۲	
(۱,۱۲۴,۲۰۸)	(۱,۴۲۴,۲۸۵)	کسر شود سود سهام دریافتنی
۶۴۱,۵۰۸	۷۹۸,۵۴۶	۲۲-۱-۲-۲
	۲۲-۲	سایر دریافتنی ها و پیش پرداخت ها به استثنای سود سهام دریافتنی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۲۳۰,۶۹۰	۳۱۸,۲۰۳	۲۲-۱-۱ اسناد دریافتنی
۱,۱۸۴,۶۳۰	۱,۵۰۵,۰۶۲	۲۲-۱-۲ طلب از بابت سود سرمایه گذاری ها
۱۶۴	-	۲۲-۱-۳ سپرده های اتکایی قبولی
۲۹۶,۱۰۹	۳۴۷,۶۹۹	۲۲-۱-۴ مالیات و عوارض ارزش افزوده
۱۰,۰۳۲	۸,۸۳۸	حساب های دریافتنی کارکنان
-	۸,۹۸۴	سبذگردان کاریزما
۴,۰۴۳	-	کارگزاری کاریزما
۲۹,۳۸۲	۲۰,۴۰۸	۲۲-۱-۵ سایر
۱,۷۵۵,۰۵۰	۲,۲۰۹,۱۹۴	

۲۲-۱-۱ اسناد دریافتنی مربوط به چکهای دریافتی از سه شرکت پاسارگاد، رازی و تجارت نو جهت تسویه مطالبات فی مابین می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۱۲۴,۲۰۸	۱,۴۲۴,۲۸۵	سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۲۵,۶۰۶	۳۴,۸۴۸	بانک صادرات - شعبه ملاصدرا
۱۲,۲۰۶	۱۶,۰۳۴	بانک پاسارگاد - شعبه مرکزی
۹,۶۳۱	۱۲,۹۶۳	بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک
۳,۹۱۸	۱,۹۰۷	بانک اقتصاد نوین - شعبه ملاصدرا
۳,۷۱۹	۴,۹۳۳	بانک ملت - شعبه پارک ملت
۲,۰۲۶	۲,۰۲۶	بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی
۱,۶۰۳	۱,۴۵۸	بانک پارسیان - شعبه ملاصدرا
۱,۰۵۲	۹۸۶	بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا
۴۲۲	۳۸۴	بانک پارسیان - میرداماد غربی
۲۳۹	۲۳۹	سایر - بانکها
-	۲,۸۲۷	دیوار صنعت آیریا
-	۲,۱۷۲	اوراق مشارکت مباحه عام دولت
<b>۱,۱۸۴,۶۳۰</b>	<b>۱,۵۰۵,۰۶۲</b>	

۲-۱-۲-۱- مانده حساب شعبات بانک ها، دیوار صنعت آیریا و اوراق مشارکت مباحه عام دولت 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

#### سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۱-۲۲- سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		<b>اشخاص وابسته:</b>
۵۹۵,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	چکاد توانگری
۷۹,۸۴۷	-	شرکت بانک پاسارگاد
<u>۶۷۴,۸۴۷</u>	<u>۱,۰۲۰,۰۰۰</u>	
		<b>سایر اشخاص:</b>
۱۳۰,۱۸۰	۱۱۵,۶۴۰	فولاد مبارکه اصفهان
۸۹,۰۰۵	۱۱۸,۰۳۰	صنایع ملی مس
۲۸,۲۷۵	-	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی ایران
۲۶,۴۸۰	۷۰,۴۰۷	پارس آریان
۲۳,۵۶۳	-	معدنی و صنعتی گل گهر
۱۷,۰۰۰	-	سرمایه گذاری ملی ایران
۱۶,۶۱۳	۴,۴۲۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱۲,۴۷۴	۸,۱۶۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۹,۷۷۱	-	پالایش نفت تبریز
۹,۴۳۰	۲,۸۵۵	مواد اولیه داروپخش
۸,۱۰۰	۱۵,۲۰۰	سرمایه گذاری داروئی تامین ( تی پیکو )
۷,۹۳۵	۱۴,۲۰۵	داروسازی کاسپین تامین
۶,۵۳۴	-	مبنای خاورمیانه
۶,۴۲۰	۲,۷۶۵	پتروشیمی کرمانشاه
۵,۸۵۶	-	فولاد شاهرود
۵,۵۶۱	۵۷۰	معدنی و صنعتی چادر ملو
۵,۴۷۱	۹۸۸	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۴,۸۶۵	۵,۳۰۲	صنایع شیمیایی ایران
۴,۶۵۰	-	بهساز کاشانه تهران
۳,۳۰۰	۴,۲۵۹	داروسازی ابوریحان
۳,۱۲۷	۳,۱۲۷	سبحان دارو
۳,۰۳۲	-	البرز دارو
۲,۷۳۶	-	معدنی املاح ایران
۲,۶۲۰	-	سرمایه گذاری پتروشیمی ایرانیان
۲,۴۶۱	۱۱,۵۲۶	داروسازی اکسیر
۲,۲۳۴	-	پتروشیمی اراک ( شازند )
-	۶,۸۲۵	حفاری شمال
-	۵,۲۶۹	سرمایه گذاری صدر تامین
۱۱,۶۶۷	۱۴,۷۳۹	سایر
<u>۴۴۹,۳۶۱</u>	<u>۴۰۴,۲۸۵</u>	
<u>۱,۱۲۴,۲۰۸</u>	<u>۱,۴۲۴,۲۸۵</u>	جمع

۲-۱-۲۲-۱ تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۱۲۵,۳۱۴ میلیون ریال از سود سهام دریافتی فوق وصول شده است.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۳-۱-۲۲- سپرده اتکایی قبولی

	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۱۶۳	-		بیمه مرکزی
۲	-		بیمه امید
-	-		بیمه معلم
<b>۱۶۴</b>	<b>-</b>		

۳-۱-۲۲-۱- سپرده های اتکایی قبولی فوق مربوط به بیمه‌گران 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.

۴-۱-۲۲- مانده سرفصل مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۲۹۶,۸۱۱	۳۴۷,۹۶۲		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتی
(۷۰۳)	(۲۶۳)		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختی
<b>۲۹۶,۱۰۹</b>	<b>۳۴۷,۶۹۹</b>		

۴-۱-۲۲-۱- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۱۹۰۸۷/ ۲۰۰/ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه‌گران 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 گراتکایی 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 پس از فرآیند لازم قابل استرداد است. شرکت اعتبار مالیاتی از این بابت برای سال های ۱۳۸۹ الی ۱۴۰۲ را دریافت نموده است و مبلغ ۱۵۹ میلیارد ریال نیز مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ در مراحل وصول می باشد.

۵-۱-۲۲- مبلغ ۲۰,۲۳۹ میلیون ریال از مطالبات بابت فروش سهام تامین آتیه کارکنان مستعفی می باشد.

۲-۲۲- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها (به استثنای سود سهام دریافتی) با توجه به زمان تاخیر در پرداخت آن به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

	طبقه اول (کمتر از یکسال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	
جمع					سرمسید نشده
۷۹۸,۵۴۶	-	-	-	-	سایر دریافتی ها
<b>۷۹۸,۵۴۶</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۴/۰۹/۳۰			تسهیلات اعطایی به کارکنان:
	خالص	خالص تسهیلات	کارمزد تحقق نیافته تسهیلات	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	خالص	خالص تسهیلات	کارمزد تحقق نیافته تسهیلات	ناخالص تسهیلات
	۴۸,۳۶۹	۹۳,۲۵۱	(۹۳,۲۶۹)	۱۸۶,۵۲۰
	۳۶,۹۱۰	۶۲,۲۵۲	(۶,۳۹۳)	۶۸,۶۴۵
	۸۵,۲۷۹	۱۵۵,۵۰۲	(۹۹,۶۶۲)	۲۵۵,۱۶۴

۲۳-۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصد بلند مدت و کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		تسهیلات وام مسکن:
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
			تسهیلات وام مسکن:
	۴۴,۹۲۴	۸۵,۰۱۶	حصد بلند مدت
	۳,۴۴۵	۸,۲۳۴	حصد جاری
	۴۸,۳۶۹	۹۳,۲۵۱	
			تسهیلات وام ضروری:
	۲۵,۵۴۲	۴۴,۱۶۳	حصد بلند مدت
	۱۱,۳۶۸	۱۸,۰۸۹	حصد جاری
	۳۶,۹۱۰	۶۲,۲۵۲	
	۸۵,۲۷۹	۱۵۵,۵۰۲	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 و علاوه بر آن وام گیرنده به میزان اصل و سود وام دریافتی، چک یا سفته در وجه شرکت ارائه می نماید.

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

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		یادداشت	
صورت های مالی اصلی	صورت های مالی مجموعه	صورت های مالی اصلی	صورت های مالی مجموعه		
۱۱,۵۸۷,۱۰۳	۱۱,۵۸۷,۱۰۳	۱۴,۹۷۱,۸۸۹	۱۴,۹۷۱,۸۸۹	۲۴-۱	سرمایه گذاری های جاری
۱۸,۴۱۵,۱۵۶	۱۸,۴۱۵,۱۵۶	۲۴,۹۵۰,۰۷۲	۲۴,۹۵۰,۰۷۲	۲۴-۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۵۹۰,۰۰۰	۵۹۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	۳۹۰,۰۰۰	۲۴-۴	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
<b>۳۰,۵۹۲,۲۵۹</b>	<b>۳۰,۵۹۲,۲۵۹</b>	<b>۴۰,۳۱۱,۹۶۲</b>	<b>۴۰,۳۱۱,۹۶۲</b>		

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰			یادداشت	
خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده		
۷,۶۷۸,۶۸۶	-	۷,۶۷۸,۶۸۶	۵,۹۹۱,۲۱۴	-	۵,۹۹۱,۲۱۴	۲۴-۱-۱	سهام شرکت های بورسی و فرابورسی
۲,۴۶۵,۶۴۹	-	۲,۴۶۵,۶۴۹	۴,۴۰۰,۲۰۲	-	۴,۴۰۰,۲۰۲	۲۴-۱-۲	واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۱,۰۸۳,۸۹۶	-	۱,۰۸۳,۸۹۶	۱,۳۹۱,۹۳۸	-	۱,۳۹۱,۹۳۸	۲۴-۱-۳	سایر اوراق بهادار
-	-	-	۲,۷۱۴,۹۵۸	-	۲,۷۱۴,۹۵۸		سرمایه گذاری از طریق شرکت سبدگردانی
<b>۱۱,۲۲۸,۲۳۱</b>	<b>-</b>	<b>۱۱,۲۲۸,۲۳۱</b>	<b>۱۴,۴۹۸,۳۱۲</b>	<b>-</b>	<b>۱۴,۴۹۸,۳۱۲</b>		جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
							سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۳۵۸,۸۷۲	-	۳۵۸,۸۷۲	۴۷۳,۵۷۸	-	۴۷۳,۵۷۸	۲۴-۱-۴	سایر سرمایه گذاری ها
<b>۱۱,۵۸۷,۱۰۳</b>	<b>-</b>	<b>۱۱,۵۸۷,۱۰۳</b>	<b>۱۴,۹۷۱,۸۸۹</b>	<b>-</b>	<b>۱۴,۹۷۱,۸۸۹</b>		جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		تعداد سهام	سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس): سهام شرکت ها:
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
۳,۶۲۷,۱۰۶	۱,۲۵۹,۵۴۸	۴,۲۱۸,۹۴۴	۱,۲۴۴,۱۷۷	۷۰۹,۴۰۰,۰۰۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۹۱۸,۸۵۶	۷۷۶,۴۹۷	۲,۷۶۳,۲۵۰	۶۸۶,۹۶۴	۴۶۸,۵۳۴,۹۵۲	پارس آریان
۱,۷۵۶,۰۴۰	۵۵۷,۵۴۱	۱,۴۵۴,۴۵۲	۴۹۵,۲۸۷	۳۷۷,۷۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۸۶۹,۹۸۴	۴۷۳,۲۳۰	۳,۳۸۹,۹۹۵	۴۳۰,۱۱۶	۲۹۵,۶۰۰,۰۰۰	صنایع ملی مس
۸۲۸,۳۸۶	۲۴۴,۴۹۶	۹۱۷,۵۹۰	۳۶۱,۹۳۰	۴۲,۷۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۵۱۵,۷۴۰	۳۷۰,۲۳۵	۳۱۲,۹۹۱	۲۳۵,۹۸۸	۶۵,۰۰۰,۰۰۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۴۵۸,۷۴۴	۱۶۸,۸۷۵	۷۰۳,۳۰۷	۱۹۷,۹۴۶	۴۸۰,۴۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۱۸۴,۷۳۰	۱۷۵,۰۹۸	۳۸۳,۰۰۰	۱۷۹,۹۹۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندرعباس
۲۰۶,۷۵۹	۱۷۵,۹۲۰	۲۹۱,۴۱۳	۱۴۳,۵۶۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تهران
۱۹۰,۶۸۰	۱۰۰,۱۹۲	۴۱۳,۰۷۳	۱۴۲,۳۳۱	۶۷,۰۰۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۹۲۰,۱۷۹	۱۲۹,۲۷۵	۲,۵۰۵,۷۳۴	۱۱۶,۶۱۱	۴۶۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بانک پاسارگاد
۳۰۵,۹۵۰	۱۲۷,۱۱۵	۳۳۶,۶۳۰	۱۰۵,۲۹۵	۲۳,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
۱۱۵,۳۷۴	۹۹,۸۴۵	۱۴۲,۱۰۸	۱۰۲,۹۳۰	۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۲۲۷,۴۰۶	۱۰۲,۴۳۳	۲۸۶,۸۷۴	۹۳,۷۳۸	۳,۴۵۰,۰۰۰	گروه گسترش نفت و گاز پارسیان
-	-	۸۹,۹۳۹	۸۵,۶۷۴	۳۲,۸۱۶,۴۲۷	بانک خاورمیانه
۷۲,۴۲۹	۶۱,۲۸۲	۱۶۶,۸۰۴	۷۸,۲۸۱	۳۴,۴۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
۵۹,۵۸۸	۵۱,۷۹۰	۱۱۹,۸۲۶	۷۷,۲۵۸	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	داروسازی اکسیر
۱۷,۲۲۲	۱۷,۲۱۹	۸۴,۱۷۷	۷۳,۳۷۱	۶,۳۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صدر تامین
۴۱,۶۲۹	۴۱,۷۳۸	۶۰,۸۴۰	۷۲,۸۴۲	۴,۴۰۰,۰۰۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۴,۹۹۱	۴,۷۸۷	۶۹,۱۶۳	۷۱,۴۱۳	۳,۶۸۹,۹۷۶	سیمان فارس و خوزستان
۲۵,۷۵۵	۲۱,۶۶۷	۷۹,۹۰۲	۶۱,۵۳۷	۶۴,۸۰۰,۰۰۰	گسترش سوخت سبز زاگرس
۷۸۰,۶۲	۶۲,۶۲۵	۶۲,۶۵۳	۵۹,۸۶۸	۸,۳۵۰,۰۰۰	سنگ آهن گهر زمین
۱۰۲,۴۱۴	۵۳,۶۰۲	۱۵۲,۲۰۹	۵۶,۶۹۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری دارویی تامین (تی پیکو)
۱۴۳,۶۴۸	۶۱,۲۶۶	۸۶,۹۴۰	۵۶,۱۴۵	۲۶,۴۳۵,۱۱۴	توسعه صنعتی و معدنی صبا نور
-	-	۷۱,۸۸۲	۵۴,۹۳۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک سینا
۲۸۲,۰۱۵	۹۲,۵۹۶	۲۵۶,۸۳۵	۵۴,۳۱۰	۵,۰۵۰,۰۰۰	پتروشیمی نوری
۶۴,۹۴۹	۵۹,۱۴۸	۵۷,۳۵۱	۴۷,۷۷۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	حقاری شمال
۶۵,۵۶۱	۶۳,۵۶۸	۵۱,۶۵۴	۴۵,۲۴۵	۱۸,۹۵۷,۰۶۶	بهساز کاشانه تهران
۴۳,۱۳۲	۳۶,۳۸۰	۶۶,۵۶۷	۴۰,۱۷۱	۸,۲۰۰,۰۰۰	پست بانک ایران
۹۳,۸۲۴	۷۲,۴۷۹	۳۰,۹۵۲	۳۹,۳۳۶	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	صبا فولاد خلیج فارس
۶۵,۹۰۰	۳۲,۴۱۵	۸۲,۱۷۸	۳۸,۳۳۶	۹,۴۰۰,۰۰۰	نفت سپاهان
۱۰,۰۴۹	۸,۳۲۳	۳۹,۸۰۹	۳۴,۸۵۳	۲۹۰,۰۰۰	سیمان صوفیان
۱۵,۵۷۰	۱۷,۳۸۳	۳۲,۰۹۱	۳۴,۰۳۶	۲,۸۵۰,۰۰۰	سیمان سپاهان
۸۰,۸۶۷	۶۳,۲۳۶	۹۵,۶۱۲	۳۱,۶۱۶	۳۱,۴۰۰,۰۰۰	بانک سامان
-	-	۳۹,۷۹۴	۳۰,۳۹۸	۱,۹۰۰,۰۰۰	نفت بهران
۸۸۷	۷۳۱	۲۷,۶۱۶	۲۹,۶۸۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	گروه صنعتی بارز
-	-	۳۵,۸۴۲	۲۸,۲۸۲	۸۰۰,۰۰۰	دارویی و نهاده های زاگرس دارو
-	-	۲۶,۵۲۱	۲۶,۹۸۵	۷۵۶,۴۶۴	سیمان بجنورد
۸۶,۹۲۳	۷۴,۷۹۰	۳۰,۸۰۵	۲۵,۳۹۹	۵۹۶,۵۱۴	پارس فولاد سبزووار
۱۵۳,۷۳۳	۱۳۴,۰۹۰	۲۲,۵۴۲	۲۳,۷۵۵	۸۸۰,۱۱۵۳	معدنی و صنعتی گل گهر
۱۸۹,۹۸۱	۴۱,۰۰۳	۱۶۶,۵۲۲	۲۳,۵۴۲	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
-	-	۲۶,۲۱۹	۲۲,۳۸۱	۱,۳۹۶,۶۳۳	سرمایه گذاری سیمان تامین
۷۱,۷۵۷	۷۶,۳۹۴	۲۵,۸۴۸	۲۱,۶۶۴	۹۵۰,۰۰۰	نفت لائوان
۲۱,۶۹۶	۲۴,۰۵۴	۱۳۰,۷۳۹	۲۰,۶۸۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بورس انرژی ایران
۶,۸۵۷	۵,۲۶۹	۲۵,۰۱۰	۱۸,۵۹۶	۴,۴۷۳,۶۸۴	سرمایه گذاری سپه
۸۸۰,۷۴	۹۳,۲۷۵	۲۳,۶۸۵	۱۵,۵۴۶	۹۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
-	-	۱۶,۰۲۷	۱۴,۶۲۸	۲,۳۰۰,۰۰۰	کویر ناب
۱,۹۱۰,۸۳۴	۱,۶۴۷,۲۷۶	۱۸۴,۲۳۱	۱۳۹,۲۲۶	-	سایر
<b>۱۵,۹۲۴,۲۷۹</b>	<b>۷,۶۷۸,۶۸۶</b>	<b>۲۰,۶۵۸,۱۴۳</b>	<b>۵,۹۹۱,۲۱۴</b>		

۱-۱-۲۴- کاهش ارزش سهام در پرتفوی سرمایه گذاری در دوره مالی جاری وجود ندارد.

۱-۱-۲۴- بالغ بر ۲۵ درصد سرمایه گذاری تحت عنوان "سایر" مربوط به شرکت های صندوق بازنشستگی کشوری، سیمان غرب و توسعه معادن و فلزات بوده و مابقی، به مبلغ کمتر از یک میلیارد ریال در هر شرکت می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۲-۲- صندوق های سرمایه گذاری مشترک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تعداد	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
-	۴۴۹,۲۹۴	۱۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۴۴۹,۲۹۴	۴۴۲,۲۵۸
-	۴۱۳,۸۷۶	۳۷,۵۵۰,۰۰۰	-	۴۱۳,۸۷۶	۳۹۴,۲۱۰
-	۳۳۹,۹۹۹	۱۶,۲۵۰,۰۰۰	-	۳۳۹,۹۹۹	۳۳۹,۷۸۳
۶۶,۱۴۶	۵۷۷,۸۸۷	۱۱,۵۷۳,۰۰۰	۶۶,۱۴۶	۵۷۷,۸۸۷	۲۳۳,۵۲۳
-	۲۳۸,۵۵۶	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۳۸,۵۵۶	۲۲۴,۷۲۰
۱۱۰,۹۷۱	۲۲۰,۴۶۴	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۹۷۱	۲۲۰,۴۶۴	۲۱۰,۱۷۳
-	۱۹۲,۷۰۵	۱۰,۵۲۰,۰۰۰	-	۱۹۲,۷۰۵	۱۸۸,۰۵۸
۴۴,۸۰۸	۳۴۶,۱۷۲	۳,۰۹۰,۰۰۰	۴۴,۸۰۸	۳۴۶,۱۷۲	۱۵۴,۸۱۹
-	۱۵۲,۱۳۷	۸,۹۰۰,۰۰۰	-	۱۵۲,۱۳۷	۱۴۶,۲۳۵
۱۹۹,۲۳۰	۱۴۸,۶۱۸	۲,۰۸۰,۰۰۰	۱۹۹,۲۳۰	۱۴۸,۶۱۸	۱۳۶,۶۵۷
-	۱۲۴,۷۱۱	۸,۱۵۰,۰۰۰	-	۱۲۴,۷۱۱	۱۲۲,۶۷۹
-	۱۳۶,۲۹۰	۱۱,۳۰۹,۴۱۰	-	۱۳۶,۲۹۰	۱۱۳,۱۱۰
۱۱۳,۵۶۹	۱۱۷,۲۳۲	۸,۰۹۰,۰۰۰	۱۱۳,۵۶۹	۱۱۷,۲۳۲	۱۱۱,۲۱۲
-	۱۱۱,۵۹۲	۳,۸۵۰,۰۰۰	-	۱۱۱,۵۹۲	۱۰۸,۴۲۳
۱۴۶,۶۱۰	۱۰۹,۲۷۸	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۴۶,۶۱۰	۱۰۹,۲۷۸	۱۰۵,۵۵۰
۳۰,۰۳۶	۲۰,۶۵۳	۷,۸۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۳۶	۲۰,۶۵۳	۱۰۴,۰۳۶
-	۱۰۲,۳۴۰	۳,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۰۲,۳۴۰	۱۰۱,۳۳۳
-	۱۲۸,۵۱۲	۹,۹۰۰,۰۰۰	-	۱۲۸,۵۱۲	۹۹,۳۶۵
-	۱۸۱,۰۷۱	۷,۴۰۰,۰۰۰	-	۱۸۱,۰۷۱	۹۹,۳۴۴
۷۰,۲۳۳	۹۹,۱۰۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۲۳۳	۹۹,۱۰۵	۹۵,۵۵۹
-	۱۵۲,۲۳۱	۶,۲۹۰,۰۰۰	-	۱۵۲,۲۳۱	۹۲,۱۸۱
۴۲,۳۲۹	۲۲۶,۸۷۰	۵,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۳۲۹	۲۲۶,۸۷۰	۸۵,۱۲۷
۵۴,۸۰۷	۲۳۱,۷۵۴	۵,۲۰۰,۰۰۰	۵۴,۸۰۷	۲۳۱,۷۵۴	۷۸,۳۳۹
۷۳,۹۵۶	۳۳۵,۵۷۷	۲,۶۵۰,۰۰۰	۷۳,۹۵۶	۳۳۵,۵۷۷	۶۷,۴۰۵
۵۰,۰۶۰	۱۴۵,۲۸۲	۵,۹۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۶۰	۱۴۵,۲۸۲	۶۵,۱۵۹
-	۷۵,۰۱۸	۲,۲۴۰,۰۰۰	-	۷۵,۰۱۸	۶۴,۷۳۳
-	۱۰۸,۷۴۴	۶,۱۵۰,۰۰۰	-	۱۰۸,۷۴۴	۶۲,۰۹۱
۱۴۶,۶۵۱	۶۲,۱۳۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۶۵۱	۶۲,۱۳۰	۶۱,۶۹۱
۲۳,۸۶۶	۱۲۶,۰۳۵	۳۵۰,۰۰۰	۲۳,۸۶۶	۱۲۶,۰۳۵	۴۸,۶۲۴
-	۶۳,۲۸۵	۲,۴۵۸,۷۰۷	-	۶۳,۲۸۵	۳۹,۵۳۲
۳۹,۲۴۳	۱۱۵,۱۲۰	۲,۱۴۵,۰۰۰	۳۹,۲۴۳	۱۱۵,۱۲۰	۳۵,۱۱۴
-	۳۶,۰۲۶	۲,۴۰۰,۰۰۰	-	۳۶,۰۲۶	۲۸,۴۶۹
-	۶۰,۷۷۲	۲,۵۵۰,۰۰۰	-	۶۰,۷۷۲	۲۶,۱۱۰
۲۳,۰۲۸	۲۹,۴۰۵	۹۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۲۸	۲۹,۴۰۵	۲۵,۳۱۳
-	۳۷,۰۰۸	۲,۲۰۰,۰۰۰	-	۳۷,۰۰۸	۲۲,۹۷۲
-	۲۶,۳۶۴	۱,۳۰۰,۰۰۰	-	۲۶,۳۶۴	۲۲,۵۱۳
-	۲۰,۷۰۹	۱,۸۴۹,۳۵۹	-	۲۰,۷۰۹	۱۸,۵۱۱
-	۱۷,۶۲۲	۱۲,۹۶۱	-	۱۷,۶۲۲	۱۲,۹۹۶
-	۱۶,۸۸۱	۹۰۰,۰۰۰	-	۱۶,۸۸۱	۱۲,۱۶۷
۱۰۸,۸۸۵	-	-	۱۰۸,۸۸۵	-	-
۸۶,۹۲۴	-	-	۸۶,۹۲۴	-	-
۸۳,۱۰۸	-	-	۸۳,۱۰۸	-	-
۸۰,۲۶۶	-	-	۸۰,۲۶۶	-	-
۷۹,۲۲۵	-	-	۷۹,۲۲۵	-	-
۷۸,۲۲۴	-	-	۷۸,۲۲۴	-	-
۷۵,۰۸۲	-	-	۷۵,۰۸۲	-	-
۵۹,۲۵۰	-	-	۵۹,۲۵۰	-	-
۲۰,۰۲۳	-	-	۲۰,۰۲۳	-	-
۱۰,۰۱۲	-	-	۱۰,۰۱۲	-	-
۱۷۰,۵۴۸	-	-	۱۷۰,۵۴۸	-	-
۱۱۲,۴۲۵	-	-	۱۱۲,۴۲۵	-	-
۷۱,۶۷۹	-	-	۷۱,۶۷۹	-	-
۵۱,۲۲۹	-	-	۵۱,۲۲۹	-	-
۳۲,۸۹۳	-	-	۳۲,۸۹۳	-	-
۲۵,۳۴۳	-	-	۲۵,۳۴۳	-	-
۲۴,۷۸۵	-	-	۲۴,۷۸۵	-	-
۱۹,۵۰۶	-	-	۱۹,۵۰۶	-	-
۱۰,۰۰۲	-	-	۱۰,۰۰۲	-	-
۹,۹۹۶	-	-	۹,۹۹۶	-	-
۹,۱۲۹	-	-	۹,۱۲۹	-	-
۴,۹۱۴	-	-	۴,۹۱۴	-	-
۴,۶۵۰	-	-	۴,۶۵۰	-	-
۱,۰۱۱	-	-	۱,۰۱۱	-	-
۲,۴۶۵,۶۴۹	۶,۲۷۳,۸۷۴	۴,۴۰۰,۲۰۲	۲,۴۶۵,۶۴۹	۶,۲۷۳,۸۷۴	۴,۴۰۰,۲۰۲



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

تعداد	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		تعداد
	بهای تمام شده	ارزش بازار	
۱۶۱,۲۰۰	۱,۲۹۷,۶۹۳	۲,۸۷۰,۱۷۶	اوراق گوهی سپرده شمش طلا - ۹۹۵
۲۴۸,۰۰۰	۱۸,۳۴۸	۳۴۵,۵۱۹	مشارکت سکه تمام بهار - بانک سامان
۱۴,۰۰۰	۱۲,۹۲۳	۴۵,۷۹۰	اوراق گوهی سپرده شمش نقره - ۹۹۹۹
۱۹۴	۱۲,۹۷۴	۲۷۰,۲۸۵	سکه تمام بهار
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	دفتر صنعت آریا
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۱
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۷
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۳
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۷
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۲
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۱۱
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۸
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۱
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۱۰
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۹
-	-	-	اسناد خزانه اسلامی - مرحله ۴
-	-	-	مشارکت سکه تمام بهار - بانک صادرات
-	-	-	مشارکت سکه تمام بهار - بانک ملت
۱,۰۸۳,۸۹۶	۳,۵۸۱,۷۷۱	۱,۳۹۱,۹۳۸	
۱۱,۲۲۸,۲۳۱	۱۱,۷۸۳,۳۵۴	۱۱,۷۸۳,۳۵۴	

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

تعداد	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		تعداد
	بهای تمام شده	ارزش بازار	
۷۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۳۶	۲۰,۲۹۰	صندوق سهامی نوع دوم کارا
۱,۲۰۰,۰۰۰	۶,۹۴۰	۱۲,۲۰۶	اختیارخ اهرم-۲۴۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴
۸۰۲,۰۰۰	۶,۷۳۹	۱۵,۶۶۰	اختیارخ اهرم-۱۴۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴
۲۹۷,۰۰۰	۶,۵۳۳	۹,۹۴۷	صندوق سهامی کاربیزما - اهرم
۴۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۶	۲,۶۰۳	اختیارخ اهرم-۲۸۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴
۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰	۲,۵۳۳	صندوق سن پشتوانه سکه طلا کهریا
۹۸۰,۰۰۰	۱,۸۱۷	۱,۸۴۸	اختیارخ اهرم-۱۵۰۰-۱۴۰۴/۱۱/۲۹
۱۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۲	۲,۱۱۴	اختیارخ اهرم-۱۲۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴
۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۲	۱,۹۷۳	اختیارخ اهرم-۱۵۰۰-۱۴۰۴/۱۲/۲۶
۱۰۰,۰۰۰	۱,۲۴۰	۱,۲۶۷	صندوق سهامی شانشین هم وزن تراز
۱۰,۰۰۰	۷۵۴	۸۶۶	صندوق سهامی توسعه اطللس مفید
۴۸۰,۰۰۰	۷۴۲	۹۸۵	اختیارخ اهرم-۱۵۰۰-۱۴۰۵/۱۰/۲۶
۸۲,۰۰۰	۶۸۷	۱,۲۱۴	اختیارخ اهرم-۲۰۰۰-۱۴۰۴/۱۱/۲۹
۳۴,۰۰۰	۶۷۱	۱,۷۶۳	اختیارخ جهش - ۱۱۰۰۰ - ۱۴۰۴/۱۰/۱۰
۳۹,۰۰۰	۴۳۳	۸۸۲	اختیارخ اهرم-۱۱۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴
۳۰,۰۰۰	۴۱۹	۵۴۰	اختیارخ اهرم-۱۶۰۰-۱۴۰۴/۱۱/۲۹
۱۰۰,۰۰۰	۳۷۳	۸۲۱	اختیارخ اهرم-۲۶۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴
۱۷,۰۰۰	۳۰۵	۳۰۸	اختیارخ اهرم-۱۵۰۰-۱۴۰۴/۱۰/۲۴
۵۰۰,۰۰۰	۲۹۴	۳۵۶	اختیارخ فولاد - ۳۲۵۰ - ۱۴۰۴/۱۱/۰۸
۲,۰۰۰	۲۵	۳۶	اختیارخ اهرم-۱۸۰۰-۱۴۰۴/۱۲/۲۶
۲,۱۷۰,۰۰۰	۱,۷۲۳,۲۳۱	۱,۷۰۰,۹۵۵	اوراق مشارکت مرحله عم دوم ۲۵۵ - سود ۲۳ - سررسید: ۱۴۰۷/۱۰/۱۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۴,۵۲۴	۳۷۷,۴۴۰	صندوق سرمایه گذاری سپر سرمایه پیلار - (بدون سود ماهانه)
۹,۹۱۷,۰۰۰	۲۲۷,۳۵۵	۳۳۰,۴۸۴	صندوق سرمایه گذاری آرای فردای زاگرس - (بدون سود ماهانه)
۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۳۱۱	۵۵,۹۴۴	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۲۸۱,۵۵۷	۴۶,۹۰۹	۵۳,۰۵۰	فروشگاههای زنجیره ای افق کوروش
۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۵۰۲	۴۶,۰۸۲	بانک ملت
۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۱۴۲	۴۵,۱۵۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱,۰۲۰,۲۵۰	۳۷,۷۴۳	۴۱,۷۰۸	فصل رایانه / همکاران سیستم
۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۱۴	۱۰,۱۷۷	لژیونگ وازی
۲۰,۰۰۰	۱,۷۷۱	۱,۷۶۴	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی ایران
۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۶	۱,۰۸۲	فولاد خراسان
۲,۱۷۰,۰۰۰	۲,۷۱۴,۹۵۸	۲,۷۳۱,۸۱۱	جمع سرمایه گذاری از طریق سیدگردان

۱-۴- سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

تعداد	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		تعداد
	بهای تمام شده	کاهش ارزش	
۴۱۷,۵۵۵,۶۶۶	۴۷۳,۲۷۸	-	۴۷۳,۲۷۸
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰	-	۳۰۰
۴۷۳,۵۷۸	۴۷۳,۵۷۸	-	۴۷۳,۵۷۸
۱۴,۹۷۱,۸۸۹	۱۴,۹۷۱,۸۸۹	-	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

۱-۴-۱- درصد سهام فوق کمتر از یک درصد می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۴-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		نام بانک های ریالی
نرخ سود درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ سود درصد	مبلغ میلیون ریال	
% ۲۸	۱۹۰,۰۰۰	% ۲۸	۱۹۰,۰۰۰	پارسیان - شعبه ملاصدرا
% ۲۸	۵۰,۰۰۰	% ۲۸	۵۰,۰۰۰	پارسیان - شعبه میرداماد غربی
% ۳۰	۸۰,۰۰۰	% ۳۰	۸۰,۰۰۰	بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا
-	-	% ۲۹	۲۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین - شعبه ملاصدرا
	۳۲۰,۰۰۰		۵۲۰,۰۰۰	

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰			نوع ارز	نام بانک های ارزی
نرخ سود درصد	مبلغ میلیون ریال	مبلغ ارزی ارز	نرخ سود درصد	مبلغ میلیون ریال	مبلغ ارزی ارز		
% ۱	۵,۴۵۹,۶۲۱	۸,۷۸۲,۱۱۴	% ۱	۶,۸۰۲,۳۹۷	۸,۷۸۲,۱۱۴	دلار	بانک پاسارگاد
% ۱	۳,۶۲۵,۱۳۸	۵,۵۷۰,۱۷۷	% ۱	۵,۰۵۳,۴۹۹	۵,۵۷۰,۱۷۷	یورو	بانک پاسارگاد
% ۲/۵	۲,۰۳۰,۳۹۱	۳,۲۶۶,۰۰۰	% ۲/۵	۲,۵۲۹,۷۵۹	۳,۲۶۶,۰۰۰	دلار	بانک ملت
% ۳/۵	۲,۷۴۷,۸۲۱	۴,۲۲۲,۱۴۲	% ۳/۵	۳,۸۳۲,۹۵۴	۴,۲۲۴,۸۴۲	یورو	بانک ملت
% ۲	۲,۲۵۰,۴۶۴	۳,۶۲۰,۰۰۰	% ۲	۲,۹۲۶,۳۴۱	۳,۷۷۸,۰۰۰	دلار	بانک صادرات
% ۱	۱,۹۸۱,۷۲۳	۳,۰۴۵,۰۰۰	% ۱	۳,۲۸۵,۱۲۳	۳,۶۲۱,۰۰۰	یورو	بانک صادرات
	۱۸,۰۹۵,۱۵۶			۲۴,۴۳۰,۰۷۲			
	۱۸,۴۱۵,۱۵۶			۲۴,۹۵۰,۰۷۲			جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۲۴-۳-۱- ارزشهای موجود در بانک ها، بر اساس نرخ سامانه سنا، هر دلار آمریکا ۷۷۴,۵۷۴ ریال و هر یورو ۹۰۷,۲۴۲ ریال تسعیر شده است.

۲۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		نام بانک های ریالی	
نرخ سود درصد	مبلغ میلیون ریال	سرسبند	نرخ سود درصد		
% ۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۱/۱۶	% ۳۰	۱۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک
% ۳۰	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۱/۱۴	% ۳۰	۱۴۵,۰۰۰	بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی
% ۲۴	۵,۰۰۰	۱۴۰۵/۰۷/۱۹	% ۲۴	۵,۰۰۰	بانک پاسارگاد - شعبه البرز
% ۲۷/۵	۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	بانک اقتصاد نوین - شعبه ملاصدرا
% ۲۶	۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰۵/۰۹/۰۸	% ۲۶	۱۴۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه - شعبه آفتاب
	۵۹۰,۰۰۰			۳۹۰,۰۰۰	



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۵- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
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
۳,۳۸۱,۹۴۶	۳,۶۱۳,۳۳۹	۴,۴۰۱,۹۴۶	۴,۷۰۵,۸۲۷	٪ ۳۴	۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰

سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری (سهامی خاص)

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

شرکت چکاد توانگری در طی سال مالی مورد گزارش با توجه به توسعه فعالیتهای خود در بازار سرمایه و استفاده بهینه از فرصتهای بازار و مشارکت در افزایش سرمایه شرکت های سرمایه پذیر اقدام به افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی، نمود و سرمایه آن شرکت به مبلغ ۱۳,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت، لذا با توجه به درصد سرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری (۳۴ درصد)، تعداد سهام شرکت از ۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم افزایش یافت. بر اساس آخرین صورت های مالی شرکت چکاد توانگری به تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ جمع دارایی های شرکت مبلغ ۱۶,۸۵۱,۱۴۹ میلیون ریال و خالص سود مبلغ ۳,۲۱۳,۱۹۹ میلیون ریال می باشد.

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
۳,۴۶۶,۰۵۲	۳,۶۱۳,۳۳۹	مانده سرمایه گذاری در ابتدای سال		
۱۵۳,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	افزایش سرمایه	۲۵-۱-۱	
۳۳۴,۲۸۷	۱,۰۹۲,۴۸۸	سهم از سود شرکت وابسته طی سال	۲۵-۱-۲	
(۳۴۰,۰۰۰)	(۱,۰۲۰,۰۰۰)	سود سهام دریافتی		
۳,۶۱۳,۳۳۹	۴,۷۰۵,۸۲۷			
(۵,۷۱۳)	۷۲,۴۸۸	خالص سهم مجموعه از سود (زیان) شرکت وابسته		

۲۵-۱-۱ - افزایش سرمایه شرکت چکاد توانگری از محل مطالبات و آورده نقدی بوده است.

۲۵-۱-۲ - سهم شرکت از سود چکاد توانگری مبلغ ۱,۰۹۲,۴۸۸ میلیون ریال می باشد که طبق مصوبه مجمع در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۲۳ مبلغ ۱,۰۲۰,۰۰۰ میلیون ریال به شرکت تخصیص یافته است.

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
۳,۴۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در ابتدای سال		
۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش از محل مطالبات		
۳,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در تاریخ صورت وضعیت مالی		
۳,۳۸۱,۹۴۶	۴,۴۰۱,۹۴۶	بهای تمام شده (میلیون ریال):		

۲۵-۳ خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته

خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
۶,۴۳۴,۹۲۹	۱۰,۶۳۲,۲۷۵	دارایی های جاری		
۶,۱۰۱,۵۳۹	۶,۲۱۸,۸۷۴	دارایی های غیر جاری		
۹۰۸,۹۹۹	۷,۹۵۹	بدهی های جاری		
-	۲,۵۲۳	بدهی های غیر جاری		
۹۵۸,۸۷۱	۳,۲۴۴,۲۱۲	درآمد عملیاتی		
۹۸۳,۲۲۸	۳,۲۱۳,۱۹۹	سود خالص		
۳۴۰,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	سود دریافتی از شرکت وابسته		



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۴-۲۵ تخصیص سرمایه گذاری و تسهیلات

سرمایه گذاری در اوراق بهادار، سپرده های بانکی، املاک و تسهیلات اعطایی به اشخاص به تفکیک منابع به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰			یادداشت
جمع	از محل سایر منابع	از محل ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	از محل ذخایر فنی	۲۴
<b>سرمایه گذاری های جاری</b>						
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار:						
(پذیرفته شده در بورس و فرابورس)						
۷,۶۷۸,۶۸۶	۵,۶۸۲,۲۲۸	۱,۹۹۶,۴۵۸	۵,۹۹۱,۲۱۴	۴,۰۱۴,۱۱۳	۱,۹۷۷,۱۰۱	۲۴-۱-۱
۲,۴۶۵,۶۴۹	۲,۰۲۱,۷۴۲	۴۴۳,۹۰۷	۴,۴۰۰,۲۰۲	۳,۰۰۳,۷۴۳	۱,۳۹۶,۴۵۹	۲۴-۱-۲
۱,۰۸۳,۸۹۶	۲۱۵,۰۹۷	۸۶۸,۷۹۸	۱,۳۹۱,۹۳۸	۹۴۹,۰۹۹	۴۴۲,۸۴۰	۲۴-۱-۳
			۲,۷۱۴,۹۵۸	۱,۲۹۱,۷۲۶	۱,۴۲۳,۲۳۱	سرمایه گذاری از طریق سیدگردان
۱۱,۲۲۸,۲۳۱	۷,۹۱۹,۰۶۸	۳,۳۰۹,۱۶۴	۱۴,۴۹۸,۳۱۲	۹,۲۵۸,۶۸۲	۵,۲۳۹,۶۳۰	جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار
۳۵۸,۸۷۲	۳۵۸,۷۹۳	۷۹	۴۷۳,۵۷۸	۳۵۰,۵۲۵	۱۲۳,۰۵۲	۲۴-۱-۴
						سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۳۲۰,۰۰۰	۲۳۶,۸۰۰	۸۳,۲۰۰	۵۲۰,۰۰۰	۳۹۱,۳۰۰	۱۲۸,۷۰۰	۲۴-۳
۱۸,۰۹۵,۱۵۶	۱۳,۸۶۹,۵۸۴	۴,۲۲۵,۵۷۲	۲۴,۴۳۰,۰۷۲	۲۰,۲۰۴,۵۰۰	۴,۲۲۵,۵۷۲	۲۴-۴
۱۸,۴۱۵,۱۵۶	۱۴,۱۰۶,۳۸۴	۴,۳۰۸,۷۷۲	۲۴,۹۵۰,۰۷۲	۲۰,۵۹۵,۸۰۰	۴,۳۵۴,۲۷۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۳,۳۸۱,۹۴۶	۲,۹۰۸,۴۷۴	۴۷۳,۴۷۲	۴,۴۰۱,۹۴۶	۳,۷۸۵,۶۷۴	۶۱۶,۲۷۲	۲۴-۲
۵۹۰,۰۰۰	۴۳۶,۶۰۰	۱۵۳,۴۰۰	۳۹۰,۰۰۰	۲۱۸,۴۰۰	۱۷۱,۶۰۰	۲۴-۴
۳,۹۷۱,۹۴۶	۳,۳۴۵,۰۷۴	۶۲۶,۸۷۲	۴,۷۹۱,۹۴۶	۴,۰۰۴,۰۷۴	۷۸۷,۸۷۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۳۳,۹۷۴,۲۰۵	۲۵,۷۲۹,۳۱۸	۸,۲۴۴,۸۸۷	۴۴,۷۱۳,۹۰۸	۳۴,۲۰۹,۰۸۱	۱۰,۵۰۴,۸۲۷	جمع
۸۳,۰۱۱	۶۱,۴۲۸	۲۱,۵۸۳	۸۹,۸۴۳	۶۶,۴۸۴	۲۳,۳۵۹	۲۵
۸۵,۲۷۹	۶۳,۱۰۶	۲۲,۱۷۲	۱۵۵,۰۰۲	۱۰۷,۲۹۶	۴۸,۲۰۶	۲۳
۳۴,۱۴۲,۴۹۵	۲۵,۸۵۳,۸۵۳	۸,۲۸۸,۶۴۲	۴۴,۹۵۹,۲۵۳	۳۴,۳۸۲,۸۶۱	۱۰,۵۷۶,۳۹۱	

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۸۳,۰۱۱

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

۸۹,۸۴۳

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

۲۶-سرمایه گذاری در املاک



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۷- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

زمین	ساختمان	وسائط نقلیه	اثاثه اداری	جمع	
۲۹,۷۳۳	۱۱۷,۸۲۰	۳۷,۱۴۵	۶۹,۱۰۹	۲۵۳,۸۰۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
-	۲۴,۲۳۱	۸,۴۰۰	۳۶,۳۱۲	۶۸,۹۴۲	افزایش
-	-	(۱۳۹)	(۱,۰۲۴)	(۱,۱۶۳)	کاهش
۲۹,۷۳۳	۱۴۲,۰۵۰	۴۵,۴۰۶	۱۰۴,۳۹۶	۳۲۱,۵۸۶	مانده در پایان سال ۱۴۰۳
-	۱۴,۱۲۵	-	۲۰,۴۶۴	۳۴,۵۸۹	افزایش
-	-	-	(۱,۲۷۳)	(۱,۲۷۳)	کاهش
۲۹,۷۳۳	۱۵۶,۱۷۵	۴۵,۴۰۶	۱۲۳,۵۸۷	۳۵۴,۹۰۱	مانده در پایان سال ۱۴۰۴
استهلاک انباشته:					
-	۲۴,۸۸۶	۵,۰۶۱	۳۱,۲۲۶	۶۱,۱۷۳	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
-	۳,۹۸۴	۶,۳۰۰	۱۷,۷۴۴	۲۸,۰۲۸	استهلاک
-	-	(۱۳۹)	(۷۹۴)	(۹۳۳)	واگذار شده
-	۲۸,۸۷۰	۱۱,۲۲۲	۴۸,۱۷۶	۸۸,۲۶۸	مانده در پایان سال ۱۴۰۳
-	۴,۷۱۱	۷,۲۳۳	۲۳,۵۱۷	۳۵,۴۶۲	استهلاک
-	-	-	(۱,۰۷۸)	(۱,۰۷۸)	واگذار شده
-	۳۳,۵۸۱	۱۸,۴۵۶	۷۰,۶۱۵	۱۲۲,۶۵۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۴
۲۹,۷۳۳	۱۲۲,۵۹۵	۲۶,۹۵۰	۵۲,۹۷۲	۲۳۲,۲۵۰	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۴
۲۹,۷۳۳	۱۱۳,۱۸۱	۳۴,۱۸۳	۵۶,۲۲۰	۲۳۳,۳۱۸	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳

۲۷-۱ افزایش در ساختمان مربوط به بهسازی و بازسازی حیاط شرکت بوده است ، افزایش در اثاثه اداری عمدتاً مربوط به خرید کامپیوتر و سرور بوده است و کاهش در اثاثه مربوط به مستعمل شدن برخی از اثاثه اداری شرکت بوده است.

۲۷-۲ 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 روز بازار تحت پوشش کامل بیمه ای قرار گرفته است . پوشش بیمه ای ساختمان اداری به مبلغ ۱,۴۵۰,۰۰۰ 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 بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲۸- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	نرم افزار رایانه ای	منبع نرم افزار اتکایی	حق امتیاز خدمات عمومی	
۸,۱۸۶	۳,۱۹۲	۴,۵۰۰	۴۹۴	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۱,۴۱۰	۱,۴۰۹	-	۱	افزایش
۹,۵۹۶	۴,۶۰۱	۴,۵۰۰	۴۹۵	مانده در پایان سال ۱۴۰۳
۹۵۰	۹۵۰	-	۱	افزایش
۱۰,۵۴۶	۵,۵۵۱	۴,۵۰۰	۴۹۶	مانده در پایان سال ۱۴۰۴
				استهلاک انباشته:
۶,۱۴۲	۱,۶۴۲	۴,۵۰۰	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۷۵۲	۷۵۲	-	-	افزایش
۶,۸۹۴	۲,۳۹۴	۴,۵۰۰	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۳
۱,۲۲۴	۱,۲۲۴	-	-	استهلاک
۸,۱۱۸	۳,۶۱۸	۴,۵۰۰	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۴
۲,۴۲۹	۱,۹۳۳	-	۴۹۶	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۴
۲,۷۰۳	۲,۲۰۷	-	۴۹۵	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۹- سایر دارایی ها

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۵۲,۲۳۴	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 متناظر با احتساب درآمد های آتی، هزینه های آتی مربوطه نیز محاسبه می شود که عمدتاً مربوط به رشته های مهندسی، آتش سوزی، نفت و گاز می باشد.

۳۰- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	یادداشت
۲۳۸,۰۴۰	۷۲۰,۲۵۷	۳۰-۱

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		ریالی	ارزی	جمع	جمع
۷,۴۲۴	-	-	-	-	-	-
۷۲,۶۶۱	۹۸,۶۴۰	-	۹۸,۶۴۰	-	-	-
۴۴,۹۴۷	۵۰,۸۵۰	-	۵۰,۸۵۰	-	-	-
۴۹,۱۹۸	۱۳,۳۲۷	-	۱۳,۳۲۷	-	-	-
۲۳,۴۴۴	۴۱,۲۵۵	-	۴۱,۲۵۵	-	-	-
۱۰,۴۱۸	-	-	-	-	-	-
۸۵۱	۸۵۱	-	۸۵۱	-	-	-
۶۸۶	۱۴,۱۹۹	۱۴,۱۹۹	-	-	-	-
۵۹	-	-	-	-	-	-
۲۵	-	-	-	-	-	-
۲,۷۶۰	-	-	-	-	-	-
۶,۴۶۹	۶,۲۵۲	۶,۲۵۲	-	-	-	-
۱۰,۵۳۶	۶۸,۱۴۴	۴۱,۹۱۳	۲۶,۲۳۱	-	-	-
۸,۵۶۲	۱۱۶,۶۳۰	۱۱۶,۶۳۰	-	-	-	-
-	۱,۱۸۷	-	۱,۱۸۷	-	-	-
-	۲۴۰,۱۰۲	۲۴۰,۱۰۲	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۶۸,۸۱۹	۴۵	۶۸,۷۷۴	-	-	-
۲۳۸,۰۴۰	۷۲۰,۲۵۷	۴۱۹,۱۴۱	۳۰۱,۱۱۵	-	-	-
(۷۸۰۰)	-	-	-	-	-	-
۲۳۰,۲۴۰	۷۲۰,۲۵۷	۴۱۹,۱۴۱	۳۰۱,۱۱۵	-	-	-

کسر می شود:  
مطالبات ارزی بیمه گران و بیمه گران اتکایی (یادداشت ۲۰-۲)

۳۰-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی عمدتاً به دلیل خسارت های وارده به بندر شهید رجایی، شرکت مدیران خودرو و مطلب عارفان می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳۱- مالیات پرداختی

۳۱-۱- گردش حساب مالیات پرداختی به قرار زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۲,۴۰۴,۹۵۵	۱,۵۷۴,۰۱۸
۸۳۶,۵۵۲	۱,۷۲۹,۲۶۹
(۲۲۹,۶۰۰)	(۸۹۸,۳۳۲)
۳,۰۱۱,۹۰۸	۲,۴۰۴,۹۵۵

مانده در ابتدای سال مالی  
ذخیره مالیات عملکرد سال مالی  
پرداختی طی سال

۳۱-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات				مانده پرداختی	نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی		
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۶,۳۶۷,۹۲۱	-	-	۷۷۲,۹۵۴	-	۶۲۶,۰۱۳	رسیدگی به دفاتر	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۶,۸۲۳,۳۷۸	۳,۲۷۶,۷۶۵	۸۱۹,۱۹۱	۸۵۶,۵۲۱	-	۴۹,۶۷۳	رسیدگی به دفاتر	
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۰,۱۴۳,۸۸۰	۷,۲۸۱,۱۳۲	۱,۷۲۹,۲۶۹	۱,۸۴۷,۷۹۳	۱,۰۹۲,۵۷۱	۱,۴۹۹,۶۶۹	رسیدگی به دفاتر	
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۰,۹۴۳,۹۶۷	۵,۹۲۳,۶۸۱	۸۳۶,۵۵۲	-	-	۸۳۶,۵۵۲	رسیدگی نشده	
						۲,۴۰۴,۹۵۵		
						۳,۰۱۱,۹۰۸		

۳۱-۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت در سالهای قبل از ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است.

۳۱-۲-۲- 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 و 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.

۳۱-۲-۳- 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.

۳۱-۲-۴- سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ قطعی عملکرد صادر شده است. شرکت در خصوص جرایم ماده ۲۲ قانون پایانه فروشگاهی اعتراض داشته است و پرونده برای رسیدگی به هیات بدوی ارجاع شده است.



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۳۱- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۱۰,۱۴۳,۸۸۰	۱۰,۹۴۳,۹۶۷	سود حسابداری قبل از مالیات
۲,۵۳۵,۹۷۰	۲,۷۳۵,۹۹۲	هزینه مالیات بر درآمد با نرخ ۲۵ درصد
(۷۱۵,۶۸۷)	(۱,۲۵۵,۰۷۱)	اثر درآمد های نرخ صفر و مقطوع
-	(۵۷۰,۳۲۲)	معافیت افزایش سرمایه
(۹۱,۰۱۴)	(۷۴,۰۴۶)	معافیت مالیات ۱۴۳ ق.م.م بابت شرکت های فرابورسی ۵ درصد
۱,۷۲۹,۲۶۹	۸۳۶,۵۵۲	هزینه مالیات بر درآمد



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱۹,۲۳۰	۳۶۱	۱۸,۸۶۹	۲۰,۷۱۸	۳۶۴	۲۰,۳۵۴	

۳۲-۱ سود نقدی هر سهم در سال های مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ و ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۷۰ ریال و ۲۰۰ ریال بوده است.

۳۲-۲ مانده سود سهام پرداختنی مربوط به سهامدارانی است که علیرغم اطلاع رسانی مکرر به روشهای گوناگون به دلیل عدم مراجعه جهت تکمیل مدارک و عدم ارائه حساب بانکی پرداخت نگردیده است.

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		یادداشت	کوتاه مدت:
۶,۵۴۷		۱۰,۹۴۵			مالیات حقوق و تکلیفی و عملکرد
۳,۰۵۷		۵,۵۰۶			سازمان تامین اجتماعی - بیمه کارکنان
-		۳,۸۳۸			کارگزاری کاریزما
-		۵۲۴			سبب گردان ارزش پرداز آریان
۸,۶۷۱		۱۱,۲۸۳	۳۳-۱		ذخیره هزینه های تحقق یافته
-		۲۰,۲۳۹	۳۳-۲		بدهی بابت فروش سهام تامین آتیه
۳۸,۰۱۷		۱۰,۸۲۰	۳۳-۳		سایر حسابهای پرداختنی
۵۶,۲۹۳		۶۳,۱۵۶			

۳۳-۱ مبلغ ۱۱,۲۸۳ میلیون ریال ذخیره هزینه های تحقق یافته عمدتاً شامل قرارداد حسابرسی، قرارداد اکچونری رسمی بیمه، حق حضور در جلسات، هزینه های غذا و آب، برق، گاز و تلفن دفتر شرکت تا تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۳۳-۲ بدهی بابت فروش سهام تامین آتیه، مربوط به بدهی شرکت به کارکنان مستعفی می باشد.

۳۳-۳ عمده سایر حسابهای پرداختنی شامل بدهی بابت سپرده بیمه و حسن انجام کار، بدهی بابت بیمه مزاد درمان کارکنان و سایر موارد می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۴/۰۹/۳۰

رشته های بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع	
آتش سوزی	۳,۵۷۷,۱۶۳	۵۱۰,۷۹۴	۴,۰۸۷,۹۵۷	۱,۷۸۷,۷۸۰	۲,۳۰۰,۱۷۷	۳,۶۸۷,۹۵۷	۶۶۶,۷۴۲	۴,۷۸۴	۶۷۱,۵۲۶	۵,۱۲۸,۹۶۹
باربری	۲,۶۷۷,۵۷۶	۳۵,۲۱۳	۲,۷۱۲,۷۸۹	۱,۱۹۸,۲۴۶	۱,۵۱۴,۵۴۳	۳,۲۱۲,۷۸۹	۲۵۱,۷۰۳	-	۲۵۱,۷۰۳	۳,۹۸۵,۵۷۰
بدنه کشتی	۷۰۷,۵۹۳	۲۱۱,۱۰۱	۹۱۸,۶۹۵	۳۳۸,۸۵۴	۱۷۹,۸۴۱	۵۱۸,۶۹۵	۱۳۷,۰۵۲	-	۱۳۷,۰۵۲	۱,۰۵۵,۷۴۷
هواپیما	۲۴۲,۱۳۶	۹۶,۸۹۵	۳۳۹,۱۳۱	۳۳۹,۱۳۱	-	۳۳۹,۱۳۱	۴۶۰,۴۰۳	-	۴۶۰,۴۰۳	۷۹۹,۵۳۴
مهندسی	۶۲۵,۵۵۳	۳۸۳,۸۹۶	۱,۰۰۹,۴۴۹	۱,۰۰۸,۹۷۷	۴۷۲	۱,۰۰۹,۴۴۹	۶۰۲,۹۰۲	۱۱۳,۷۳۸	۷۱۶,۶۳۰	۱,۷۲۶,۰۷۹
نفت و انرژی	۱,۵۸۵,۳۳۲	۸۴۹,۲۶۳	۲,۴۳۴,۵۹۵	۲,۳۳۲,۰۸۰	۲۰۲,۵۱۵	۲,۵۳۴,۵۹۵	۱,۳۶۲,۶۴۳	۴۰۹,۷۶۲	۱,۷۷۲,۴۰۶	۴,۳۰۷,۰۰۰
مسئولیت	۱۲,۷۷۱	۵,۱۰۸	۱۷,۸۸۰	۱۷,۸۸۰	-	۱۷,۸۸۰	۱۱,۵۲۵	-	۱۱,۵۲۵	۲۹,۴۰۵
درمان	۳۴,۹۹۷	۱۳,۹۹۹	۴۸,۹۹۶	۴۸,۹۹۶	-	۴۸,۹۹۶	۲,۱۵۶,۴۰۹	-	۲,۱۵۶,۴۰۹	۲,۲۰۵,۴۰۵
تمام خطر اموال	۷,۶۵۴	۳,۰۶۱	۱۰,۷۱۵	۱۰,۷۱۵	-	۱۰,۷۱۵	۳۰,۰۹۴	-	۳۰,۰۹۴	۴۰,۸۰۹
سایر رشته ها	۹۴,۱۹۹	۸,۹۸۳	۱۰۳,۱۸۲	۳۱,۴۴۱	۷۱,۷۴۱	۱۰۳,۱۸۲	۳۳۴,۶۹۵	-	۳۳۴,۶۹۵	۴۳۷,۸۷۷
	۹,۵۶۵,۰۷۴	۲,۱۱۸,۳۱۴	۱۱,۶۸۳,۳۸۸	۷,۴۱۴,۰۹۹	۴,۳۶۹,۳۸۹	۱۱,۶۸۳,۳۸۸	۶,۰۱۴,۱۶۹	۵۲۸,۲۷۴	۶,۵۴۲,۴۴۳	۱۹,۶۱۶,۳۹۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

رشته های بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره ریسک های منقضی نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت نشده	خسارت واقع شده گزارش شده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکایی	جمع	سال جاری	سال های آتی	جمع	
آتش سوزی	۲,۳۱۲,۴۵۲	۴۳۱,۷۳۰	۲,۷۴۴,۱۸۲	۱,۵۱۱,۰۵۶	۱,۲۳۳,۱۲۶	۲,۷۴۴,۱۸۲	۳۳۴,۸۹۱	۴,۷۹۶	۳۳۹,۶۸۷	۳,۰۸۳,۸۶۹
باربری	۶۶۷,۷۸۳	۲۶۵,۰۸۶	۹۳۲,۸۶۹	۹۲۷,۸۰۱	۵,۰۶۸	۹۳۲,۸۶۹	۱۳۹,۷۰۲	-	۱۳۹,۷۰۲	۱,۱۱۲,۳۹۲
بدنه کشتی	۶۳۳,۱۶۶	۲۰۱,۶۶۳	۸۳۴,۸۲۸	۷۰۵,۸۱۹	۱۲۹,۰۰۹	۸۳۴,۸۲۸	۷۰,۴۶۹	-	۷۰,۴۶۹	۹۹۵,۶۷۳
هواپیما	۸۸,۲۳۲	۳۵,۲۹۳	۱۲۳,۵۲۵	۱۲۳,۵۲۵	-	۱۲۳,۵۲۵	۲۶۸,۰۹۱	-	۲۶۸,۰۹۱	۳۹۱,۶۱۵
مهندسی	۶۴۷,۷۷۴	۲۵۸,۹۸۰	۹۰۶,۷۵۴	۹۰۶,۴۳۱	۳۲۳	۹۰۶,۷۵۴	۳۳۴,۴۳۲	۱۳۲,۲۵۵	۴۶۶,۶۸۸	۱,۳۷۳,۴۴۲
نفت و انرژی	۹۷۹,۶۸۵	۳۱۶,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۲۵	۱,۱۰۷,۱۸۹	۱۸۸,۸۳۶	۱,۲۹۶,۰۲۵	۶۴۱,۴۷۲	۱۱۸,۰۴۷	۷۵۹,۵۲۰	۲,۰۵۵,۵۴۵
مسئولیت	۱۵,۰۱۱	۶,۰۴۰	۲۱,۰۵۱	۲۱,۰۵۱	-	۲۱,۰۵۱	۱۹,۲۱۵	-	۱۹,۲۱۵	۴۰,۳۵۶
درمان	۲۲,۵۴۱	۹,۰۱۶	۳۱,۵۵۷	۳۱,۵۵۷	-	۳۱,۵۵۷	۹۲۲,۷۹۶	-	۹۲۲,۷۹۶	۹۵۴,۳۵۲
تمام خطر اموال	۱,۴۳۴	۵۷۴	۲,۰۰۸	۲,۰۰۸	-	۲,۰۰۸	۱۷,۵۷۳	۲۹۹	۱۷,۸۷۲	۱۹,۸۸۱
سایر رشته ها	۸۸,۳۷۰	۱۳,۸۰۳	۱۰۲,۱۷۳	۴۸,۳۱۰	۵۳,۸۶۲	۱۰۲,۱۷۳	۱۱۴,۰۰۱	-	۱۱۴,۰۰۱	۲۱۶,۱۸۲
	۵,۴۵۶,۵۷۷	۱,۵۳۸,۵۲۵	۶,۹۹۵,۰۶۱	۵,۳۸۴,۸۳۶	۱,۶۱۰,۲۲۶	۶,۹۹۵,۰۶۱	۲,۸۶۲,۶۴۲	۲۵۵,۳۹۸	۳,۱۱۸,۰۴۰	۱۰,۲۴۳,۳۰۷



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۳۵- سایر ذخایر فنی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۴/۰۹/۳۰			رشته های بیمه ای غیر زندگی:
ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	
۲۳۰,۵۴۰	۳۵,۵۴۲	۱۹۴,۹۹۸	۲۸۲,۵۰۱	۳۲,۷۰۵	۲۴۹,۷۹۶	آتش سوزی
۵۹,۶۴۰	۷,۹۸۵	۵۱,۶۵۵	۷۳,۷۰۲	۴,۱۷۲	۶۹,۵۳۰	باربری
۱۸۸,۹۹۷	۷,۳۰۹	۱۱,۵۸۸	۳۲,۰۰۵	۷,۸۱۰	۲۴,۱۹۵	بدنه کشتی و باربری
۶۷,۰۳۸	۲۱,۹۲۵	۴۵,۱۱۳	۱۰۶,۶۳۰	۲۲,۹۹۲	۸۳,۶۳۸	هواپیما
۱۲۹,۸۱۹	۲۸,۴۲۲	۱۰۱,۳۹۷	۱۷۱,۱۶۶	۲۶,۰۷۷	۱۴۵,۰۸۹	مهندسی
۱۸۳,۷۹۸	۴۲,۰۶۵	۱۴۱,۷۳۳	۲۴۹,۸۰۱	۵۲,۰۶۴	۱۹۷,۷۳۷	نفت و انرژی
۱۹,۸۰۸	۴,۸۱۸	۱۴,۹۹۰	۱۹,۵۳۰	۱,۳۱۳	۱۸,۲۱۷	مسئولیت
۴۰۰,۳۶۸	۲۲۸,۳۳۰	۱۷۲,۰۳۸	۷۴۳,۱۳۴	۴۲۷,۱۲۸	۳۱۶,۰۰۶	درمان
۷,۸۲۰	۱,۸۹۱	۵,۹۲۹	۱۰,۷۵۸	۱,۸۰۵	۸,۹۵۳	تمام خطر اموال
۲۵,۷۴۹	۴۳	۲۵,۷۰۶	۴۶,۶۱۰	۱,۰۶۲	۴۵,۵۴۸	سایر رشته ها
۱,۱۴۳,۴۷۵	۳۷۸,۳۳۰	۷۶۵,۱۴۵	۱,۷۳۵,۸۳۵	۵۷۷,۱۲۸	۱,۱۵۸,۷۰۷	جمع

۳۵-۱ مبلغ ۷۱ میلیون ریال ذخیره فنی تکمیلی تحت عنوان "سایر رشته ها" مربوط به رشته عمر و پس انداز و عمر زمانی می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
۷۷,۸۰۴	۱۲۴,۷۳۸	مانده در ابتدای سال
۵۴,۵۲۴	۱۱۲,۷۲۳	ذخیره تامین شده
(۷,۵۹۱)	(۹,۸۷۱)	مبلغ پرداخت شده طی سال
<u>۱۲۴,۷۳۸</u>	<u>۲۲۷,۵۸۹</u>	مانده در پایان سال



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال، شامل ۲۰ میلیارد سهم یک هزار ریالی با نام تماماً پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۹/۹۰	۱,۴۸۴,۵۷۵,۱۸۰	۹/۸۹	۱,۹۷۷,۱۴۶,۱۷۴	بیمه پاسارگاد
۶/۰۸	۹۱۱,۲۵۶,۳۵۷	۶/۰۸	۱,۲۱۵,۰۰۸,۴۷۰	شرکت تجارت و توسعه مهرآفرینان سرآمد
۴/۸۲	۷۲۳,۳۴۳,۲۲۱	۴/۸۲	۹۶۴,۴۵۷,۶۲۳	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
۴/۷۸	۷۱۶,۲۷۲,۱۶۱	۴/۷۸	۹۵۵,۱۶۲,۸۷۷	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد
۳/۹۱	۵۸۶,۳۱۹,۱۹۹	۳/۹۱	۷۸۱,۷۵۸,۹۲۷	سام گروه
۳/۸۹	۵۸۳,۷۳۳,۹۱۰	۳/۸۹	۷۷۸,۳۱۱,۸۷۵	شرکت داناگسترکاسپین
۳/۸۲	۵۷۳,۱۹۴,۱۹۹	۳/۸۲	۷۶۴,۲۵۸,۹۲۷	بازرگانی همقدم
۳/۵۴	۵۳۱,۴۰۷,۲۹۸	۳/۵۴	۷۰۸,۵۴۳,۰۵۹	مدبران ساخت آریان
۲/۵۷	۳۸۴,۹۷۵,۴۷۲	۲/۵۷	۵۱۳,۳۰۰,۶۲۶	آرمان نگر خاورمیانه
۲/۵۶	۳۸۴,۰۶۲,۰۷۹	۲/۵۶	۵۱۲,۰۸۲,۷۶۹	شرکت آرمان گسترخردمند
۲/۴۸	۳۷۱,۴۹۹,۷۵۱	۲/۴۸	۴۹۵,۳۳۲,۹۹۸	دارا گستر فردا
۲/۴۷	۳۷۰,۱۱۲,۷۴۵	۲/۴۷	۴۹۳,۴۸۳,۶۵۶	توسعه مدیریت پارس حافظ
۲/۴۱	۳۴۶,۸۹۸,۷۱۵	۲/۴۵	۴۹۰,۲۹۳,۱۳۱	شرکت نیک اندیشان سروش فجر
۲/۰۹	۳۱۳,۸۷۹,۲۰۳	۲/۳۱	۴۶۲,۵۳۱,۶۱۸	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۱/۹۹	۲۹۷,۷۵۵,۷۶۰	۲/۰۹	۴۱۸,۶۳۸,۹۳۴	شرکت پیام آوران مدیریت ایرانیان
۱/۹۷	۲۹۵,۳۴۱,۹۱۳	۱/۹۶	۳۹۱,۰۸۱,۷۳۱	شرکت تجارت پیشگان میهن نگر پارس
۱/۹۵	۲۹۳,۱۵۹,۵۹۸	۱/۹۵	۳۹۰,۸۷۹,۴۶۱	شرکت لیزینگ پاسارگاد
۱/۹۳	۲۸۸,۸۳۶,۵۳۵	۱/۹۳	۳۸۵,۱۱۵,۳۷۸	شرکت گسترش تجارت و توسعه تامین آتیه
۱/۸۳	۲۷۴,۴۴۰,۴۳۱	۱/۸۳	۳۶۵,۹۲۰,۵۷۳	شرکت رادیس
۱/۸۰	۲۶۹,۸۴۸,۷۲۳	۱/۸۰	۳۵۹,۷۹۸,۲۹۴	نوآوران توسعه و تجارت خاورمیانه
-	-	۱/۷۹	۳۵۸,۰۶۳,۳۲۹	نظم آوران پویای ایرانیان
۱/۷۵	۲۶۱,۷۸۸,۷۹۰	۱/۷۷	۳۵۳,۲۶۲,۱۷۸	سامان ساخت آریان
۱/۷۴	۲۶۰,۴۱۷,۳۸۸	۱/۷۴	۳۴۷,۲۲۳,۱۸۲	ایماژ آفتاب
۱/۶۷	۲۵۰,۳۱۸,۹۰۱	۱/۶۶	۳۳۲,۸۴۸,۵۱۱	تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد
۱/۵۶	۲۳۳,۸۰۳,۸۶۱	۱/۵۶	۳۱۱,۷۳۸,۴۷۹	شرکت آرمان گسترظفرمند
۱/۲۹	۱۹۴,۲۴۶,۶۵۵	۱/۲۹	۲۵۸,۹۹۵,۵۳۸	دانش گستران آتی ساز پویا
۱/۲۵	۱۸۷,۸۳۴,۹۲۶	۱/۲۵	۲۵۰,۴۴۶,۵۶۶	مهرآوران نیکو پایدار ماندگار
۱/۱۰	۱۶۵,۰۰۴۴,۹۳۰	۱/۱۰	۲۲۰,۰۵۹,۹۰۶	نیک اندیشان ارغوان پایدار
۱/۰۴	۱۵۵,۹۰۰,۶۲۰	۱/۰۴	۲۰۷,۸۶۷,۴۹۱	سپهر خرد ایرانیان
۱/۰۲	۱۵۳,۷۲۱,۹۴۶	۱/۰۲	۲۰۴,۹۶۲,۵۹۳	بارقه امید ایرانیان
۹/۳۶	۱,۴۰۴,۲۱۷,۱۸۱	۸/۶۱	۱,۷۲۲,۴۶۳,۲۴۸	سایر سهامداران حقوقی - ۸۹ شرکت
۱۱/۵۵	۱,۷۳۱,۷۹۲,۳۵۲	۱۰/۰۴	۲,۰۰۸,۹۷۴,۸۷۸	سهامداران حقیقی
۱۰۰/۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱-۳۷- میزان مالکیت آقایان رسول سعدی (رئیس هیات مدیره - غیرموظف)، محمد میهن بار (عضو هیات مدیره - موظف) و مجتبی کباری (عضو هیات مدیره - غیرموظف) در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ کمتر از یک دهم درصد می باشد.

۲-۳۷- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال :

در اجرای مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۴ افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته انجام و افزایش مذکور در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۵ به ثبت رسید.

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
تعداد سهام ۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام ۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش از محل:
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سود انباشته
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته سرمایه ای
		مانده پایان سال



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

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴**

**۳۸- اندوخته قانونی**

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال یک بیستم 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)	
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	۱,۰۹۵,۳۲۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
	۴۰۴,۶۸۰	۵۰۰,۰۰۰	انتقال از محل سود خالص
	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مانده در پایان سال

**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 موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت. در سال مالی جاری با توجه به تکمیل سقف احتساب اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت، مبلغ مازاد آن به میزان ۵,۳۷۰ میلیون ریال به اندوخته سرمایه ای اضافه گردید. گردش این حساب به شرح زیر است :

		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		(مبالغ به میلیون ریال)	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	۱,۶۸۷,۹۳۳	۲,۰۴۵,۴۴۵	مانده در ابتدای سال
	(۵۰۰,۰۰۰)		کاهش جهت انتقال به سرمایه
	۸۵۷,۵۱۲	۱,۰۱۶,۱۱۲	انتقال از محل سود خالص
	۲,۰۴۵,۴۴۵	۳,۰۶۱,۵۵۷	مانده در پایان سال

**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.



**شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴**

(مبالغ به میلیون ریال)

۴۱- نقد حاصل از عملیات

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
جدداگانه	مجموعه	جدداگانه	مجموعه	
۸,۴۱۴,۶۱۱	۸,۴۰۸,۸۹۹	۱۰,۱۰۷,۴۱۴	۱۰,۱۷۹,۹۰۲	سود خالص تعدیلات:
۱,۷۲۹,۲۶۹	۱,۷۲۹,۲۶۹	۸۳۶,۵۵۲	۸۳۶,۵۵۲	هزینه مالیات بر درآمد
(۲,۶۳۶)	(۲,۶۳۶)	-	-	سود ناشی از فروش دارایی های ثابت
(۴۶۳,۰۸۴)	(۴۶۳,۰۸۴)	(۱,۵۹۸,۰۹۳)	(۱,۵۹۸,۰۹۳)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۲۸,۷۸۰	۲۸,۷۸۰	۳۶,۶۸۶	۳۶,۶۸۶	استهلاك دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۴۶,۹۳۴	۴۶,۹۳۴	۱۰۲,۸۵۲	۱۰۲,۸۵۲	خالص افزایش در مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱,۴۹۹,۸۲۴)	(۱,۴۹۴,۱۱۱)	(۲,۰۲۱,۷۱۱)	(۲,۰۹۴,۱۹۸)	سود سهام
(۸۹۸,۰۷۶)	(۸۹۸,۰۷۶)	(۱,۴۰۰,۱۶۹)	(۱,۴۰۰,۱۶۹)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۴,۱۵۳)	(۴,۱۵۳)	(۷,۸۴۶)	(۷,۸۴۶)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
(۲۲۳,۳۶۶)	(۲۲۳,۳۶۶)	(۲۶۲,۱۴۰)	(۲۶۲,۱۴۰)	سود تسعیر یا تسویه دارایی ها و بدهی های ارزی
(۱,۲۸۶,۱۵۷)	(۱,۲۸۰,۴۴۴)	(۴,۳۱۳,۸۷۰)	(۴,۳۸۶,۳۵۷)	
(۷,۷۳۳,۹۸۶)	(۷,۷۳۳,۹۸۶)	(۴,۰۰۱,۵۵۳)	(۴,۰۰۱,۵۵۳)	(افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۱۹۹,۵۲۰)	(۱۹۹,۵۲۰)	(۲,۷۱۳,۹۵۴)	(۲,۷۱۳,۹۵۴)	(افزایش) سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی
۱۸۷,۸۰۱	۱۸۷,۸۰۱	(۶۱۱,۲۰۹)	(۶۱۱,۲۰۹)	(افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۲۲,۴۱۷)	(۲۲,۴۱۷)	(۳۱,۷۳۷)	(۳۱,۷۳۷)	(افزایش) سایر دارایی ها
۱۶۶,۸۶۰	۱۶۶,۸۶۰	۴۹۰,۰۱۶	۴۹۰,۰۱۶	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
۲۵,۶۵۶	۲۵,۶۵۶	۶,۸۶۳	۶,۸۶۳	افزایش سایر پرداختی های عملیاتی
۱,۸۰۹,۶۰۷	۱,۸۰۹,۶۰۷	۴,۶۸۸,۳۲۷	۴,۶۸۸,۳۲۷	افزایش بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۹۷,۳۰۳	۹۷,۳۰۳	۱,۲۶۰,۳۵۸	۱,۲۶۰,۳۵۸	افزایش ذخیره ریسک های منقضی نشده
۱,۲۲۳,۹۶۴	۱,۲۲۳,۹۶۴	۳,۴۲۴,۴۰۳	۳,۴۲۴,۴۰۳	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۱۶۸,۱۸۰	۱۶۸,۱۸۰	۱۹۸,۷۹۸	۱۹۸,۷۹۸	افزایش ذخیره مشارکت در منافع
۲۳۲,۴۱۷	۲۳۲,۴۱۷	۳۹۳,۵۶۱	۳۹۳,۵۶۱	افزایش ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
(۴,۰۴۴,۱۳۵)	(۴,۰۴۴,۱۳۵)	۳,۱۰۳,۸۷۳	۳,۱۰۳,۸۷۳	
۳,۰۸۴,۳۱۹	۳,۰۸۴,۳۱۹	۸,۸۹۷,۴۱۷	۸,۸۹۷,۴۱۷	نقد حاصل از عملیات



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

#### 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 سال مورد گزارش به عنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیات مدیره شرکت تهیه و پس از اظهار نظر حسابرس قانونی به تایید بیمه مرکزی خواهد رسید و سپس در سایت شرکت منتشر خواهد 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 ۴۶۹٪ توانگری مالی می باشد، این نسبت در سال مالی قبل نیز به میزان ۵۴۸٪ توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا تایید شد. شرکت در پنج سال مالی قبل همواره در سطح یک توانگری بوده است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و جهت تایید به بیمه مرکزی ج.ا.ا. ایران ارسال شده 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

مقدار ریسک	نوع ریسک
۶,۳۰۸,۳۲۷	ریسک صدور بیمه نامه R ۱
۴,۴۰۸,۶۵۰	ریسک بازاری R ۲
۲۳۷,۰۵۲	ریسک اعتباری R ۳
-	ریسک نقدینگی R ۴
۷,۶۹۹,۸۲۹	ریسک کل (سرمایه الزامی) R B C
۳۴,۵۴۴,۶۵۴	مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)
٪۴۴۹	نسبت توانگری مالی



## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

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

۱-۱-۴۳- ریسک بیمه گری: ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است. با توجه به اینکه اصولاً جبران خسارات ناشی از جنگ بر عهده دولت ها بوده و بر عهده شرکتهای بیمه مستقیم و اتکایی نیست، حسب هماهنگی های انجام شده با بیمه مرکزی مقرر شد در جهت حمایت از شرکتهای بیمه اتکایی نسبت به عقد قرارداد مشارکت، مشتمل بر بیمه نامه های صادره هواپیما، کشتی و حمل کالا که مشمول آیین نامه ۷۶ شورایی بیمه می شوند، شامل پوشش خطر جنگ از ۱۴۰۴/۱۲/۹ به بعد و الحاقیه های صادره مربوط به بیمه نامه های صادره قبل از ۱۴۰۴/۱۲/۹ با تاریخ موثر بعد از ۱۴۰۴/۱۲/۹، با نسبت ۲ درصد (شرکت های اتکایی) و ۹۸ درصد (حساب ویژه اتکایی تحریم) در خصوص خطرات ناشی از جنگ اقدام مقتضی صورت پذیرد.

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 آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه با ریاست یکی از اعضاء 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 شورایی 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 ریسکها 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 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 مؤسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که مؤسسه 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 قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه، کنترل و مدیریت می نماید.

### ۴۴- تعهدات، بدهیها و داراییهای احتمالی

۱-۴۴- شرکت در تاریخ تنظیم صورت وضعیت مالی هیچ گونه تعهدات سرمایه ای، بدهیها و داراییهای احتمالی که مستلزم افشا باشد، نداشته است.

۲-۴۴- تعهدات تضمین شده موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود ندارد.

### ۴۵- رویداد های بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

با توجه به یکسان سازی نرخ ارز طبق تصمیمات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۱۵، برآورد آثار مالی این رویداد، در یادداشت ۴۸ ارائه شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۴۶- معاملات با اشخاص وابسته

۴۶-۱- طی سال مورد گزارش، معامله با اشخاص وابسته که مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت باشد، انجام پذیرفته است.

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	سهامدار	۷۰۴،۶۵۰	(۴۱،۴۴۲)
	بیمه آسماری	بیش از ۵ درصد جمع کل داراییها	۴،۸۲۲،۷۸۴	(۲،۴۹۴،۴۲۳)

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	سایر دریافتی ها	سایر پرداختی ها	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
سایر اشخاص وابسته	تامین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد	-	۷،۶۰۵	-	۷،۶۰۵	-	۵،۱۸۷	
	بیمه پاسارگاد	۲۵۸،۲۱۶	-	(۸،۲۹۸)	۲۴۹،۹۱۸	-	۹۶،۳۷۷	
	بیمه آسماری	۲،۱۷۹،۵۷۹	-	-	۲،۱۷۹،۵۷۹	-	۶۲۰،۹۶۹	
جمع		۲،۴۳۷،۷۹۵	۷،۶۰۵	(۸،۲۹۸)	۲،۴۳۷،۱۰۲	-	۷۲۲،۵۳۳	

۴۷- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۲،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۰۰ ریال برای هر سهم) است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۴۸- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	فرانک سوئیس
۱۹	۷۸۷,۵۶۱/۶۲	۵۸۸,۷۹۵/۶۷				۲۱۰
۲۰	۶۵۸,۰۱۱/۷۸	۲۷۴,۸۴۶/۷۰	۰/۰۴	۴۸,۰۵۰/۹۵	۲۳,۴۵۵/۵۳	
۲۴	۱۵۸,۲۶,۱۱۴/۰۰	۱۳,۴۱۶,۰۱۹/۰۰				
	۱۷,۲۷۱,۶۸۷/۴۰	۱۴,۲۷۹,۶۶۱/۳۷	۰/۰۴	۴۸,۰۵۰/۹۵	۲۳,۴۵۵/۵۳	۲۱۰
۳۰	(۱۷۵,۹۰۲/۶۸)	(۳۵۷,۰۳۴/۰۲)	(۴۷۳/۰۰)	(۶,۸۷۷/۱۳)	(۱۳۰,۰۸۳/۵۸)	۰
	(۱۷۵,۹۰۲/۶۸)	(۳۵۷,۰۳۴/۰۲)	(۴۷۳/۰۰)	(۶,۸۷۷/۱۳)	(۱۳۰,۰۸۳/۵۸)	۰
	۱۷,۰۹۵,۷۸۴/۷۲	۱۳,۹۲۲,۶۲۷/۳۵	(۴۷۲/۹۶)	۴۱,۱۷۳/۸۲	(۱۰۶,۶۲۸/۰۵)	۲۱۰
	۱۶,۳۱۳,۵۵۱/۴۱	۱۴,۷۳۹,۴۸۰/۳۰	(۴۷۲/۹۸)	۴۸,۳۳/۵۱	(۱۰۰,۵۹۳/۴۸)	۲۱۰
	۷۷۴,۵۷۴	۹۰۷,۲۴۲	۱۰,۳۶,۳۴۶	۲۱۰,۹۱۲	۱۱۰,۰۰۹	۹۷۳,۶۱۲
	۱۳,۲۴۱,۹۵۰	۱۲,۶۳۱,۱۹۲	(۴۹۰)	۸,۶۸۴	(۱۱,۷۳۰)	۲۰۴
	۱۰,۱۴۱,۷۲۷	۹,۵۹۲,۶۳۱	(۳۷۳)	۸۱۸	(۸,۵۸۳)	۱۴۶
۴۵	۱,۳۹۲,۳۵۶	۱,۶۱۷,۶۸۰	۱,۸۶۶,۸۹۵	۳۷۹,۱۳۰	۲۰۱,۶۷۴	۱,۷۹۲,۰۵۰
	۲۳۸,۰۳,۴۱۸	۲۲,۵۲۲,۳۵۶	(۸۸۳)	۱۵,۶۱۰	(۲۱,۵۰۴)	۳۷۶

موجودی نقد و صندوق  
 مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی  
 جمع دارایی های پولی ارزی  
 بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی  
 جمع بدهی های پولی ارزی  
 خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰  
 خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰  
 نرخ در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰  
 معادل ریالی خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ - میلیون ریال  
 معادل ریالی خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال  
 نرخ در تاریخ تایید صورت های مالی ۱۴۰۴/۱۲/۱۷  
 معادل ریالی خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ - میلیون ریال

۴۸-۱- ارز حاصل از حق بیمه های قبولی طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

مبلغ	دلار	یورو
	۶۳۲,۵۵۷/۱۰	۱۴۵,۴۱۶/۴۰

حق بیمه های قبولی



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۴۹- تجزیه سنی مطالبات مطابق با آیین نامه ۱۰۱/۱ مصوب شورای عالی بیمه

(مبالغ به میلیون ریال)		
جمع کل مطالبات	مطالبات غیر بیمه ای	مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای
-	-	-
۱۳,۵۲۲	-	۱۳,۵۲۲
۵۷,۷۴۸	-	۵۷,۷۴۸
۲۹۷,۴۱۰	-	۲۹۷,۴۱۰
۷,۲۸۳,۹۱۳	۷۹۸,۵۴۶	۶,۴۸۵,۳۶۷
۷,۶۵۲,۵۹۳	۷۹۸,۵۴۶	۶,۸۵۴,۰۴۶
(۱۱۵,۰۰۰)	-	(۱۱۵,۰۰۰)
۷,۵۳۷,۵۹۳	۷۹۸,۵۴۶	۶,۷۳۹,۰۴۶
یادداشت ۲۰ و ۲۲	یادداشت ۲۲	یادداشت ۲۰

ناخالص مطالبات طبقه چهارم

ناخالص مطالبات طبقه سوم

ناخالص مطالبات طبقه دوم

ناخالص مطالبات طبقه اول

ناخالص مطالبات از عملکرد جاری

جمع ناخالص

کسر می شود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع خالص

۴۹-۱- 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٪ ذخیره منظور شده است .

۴۹-۲- مبلغ ۱۵۹,۷۶۶ میلیون ریال از مطالبات غیر بیمه ای مربوط به اعتبارات مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ می باشد .

۴۹-۳- 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.

