

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

صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۶

به همراه

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مؤسسه حسابرسی رایمند و همکاران

(حسابداران رسمی)

## فهرست مندرجات

شماره صفحه

### بخش اول:

- ❖ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ۱-۴

### بخش دوم:

- ❖ تأییدیه هیأت مدیره ۱
- ❖ ترازنامه ۲
- ❖ صورت سود و زیان ۳
- ❖ گردش حساب سود (زیان) انباشته ۴
- ❖ صورت جریان وجوه نقد ۵
- ❖ یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی ۶-۵۲

### بخش سوم:

- ❖ مقایسه بودجه و عملکرد ۵۳

### بخش چهارم:

- ❖ گزارش تفسیری مدیریت ۱-۲۱

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

### گزارش نسبت به صورتهای مالی

#### مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

#### مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت در صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری

استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

### مبانی اظهارنظر مشروط

۴- مانده ذخائر "برگشت حق بیمه" و "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه های برگشتی و خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز محاسبه گردیده، در حدود مبلغ ۹۵ میلیارد ریال می باشد (مانده پایان سال مالی قبل در حدود ۷۶ میلیارد ریال). احتساب ذخائر مذکور که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه منظور شده، منطبق با استانداردهای حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" نمی باشد (یادداشت های توضیحی ۲-۱۸ و ۲۰).

### اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

### تاکید بر مطلب خاص

۶- مطالبات شرکت از سازمان امور مالیاتی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده (به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۷) معادل ۵۵ میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه می باشد. بازیافت مطالبات فوق منوط به اخذ نتیجه از اقدامات مدیریت در زمینه وصول و تسویه مبلغ مذکور خواهد بود. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

### گزارش در مورد سایر اطلاعات

۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، در برگیرنده، اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در

ارتباط با حسابرسی صورت های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، ضمن تأکید بر مورد مندرج در بند ۴ فوق، نکته قابل گزارشی وجود نداشته است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۸- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود سهام سنوات قبل در مهلت مقرر رعایت نشده است.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۱ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره در پایان سال به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه به شواهدی که نشان دهد معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نشده باشد، جلب نگردیده است.

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

### گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- در مورد ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات مبنی بر ارائه صورتجلسه مجمع عمومی صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکت ها، حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع عمومی، مورد توجه قرار نگرفته است.

۱۲- در خصوص مقررات ناظر بر کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، در محدوده رسیدگی های انجام شده این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مقررات فوق برخورد نکرده است.

۱۳- در اجرای مقررات، آیین نامه ها و بخشنامه های بیمه مرکزی، مفاد ماده ۶۳ قانون "تأسیس بیمه و بیمه گری" در خصوص انتشار ترازنامه شرکت در روزنامه رسمی و یا یکی از روزنامه های کثیرالانتشار و

تبصره ۱ ماده ۴ آیین نامه ۶۰ بیمه مرکزی با عنوان "سرمایه گذاری مؤسسات بیمه در هر ابزار مالی"، در ارتباط با حد نصاب سرمایه گذاری در اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران، رعایت نشده است.

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

### موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

۶ اسفند ۱۳۹۶

(حسابداران رسمی)  
حسابرس مستقل و بازرسی قانونی  
موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران  
Rymannd and Company  
فریبرز امین ۸۰۰۰۸۸  
همایون مشیرزاده ۸۰۰۷۳۸

AS/ZS



بیمه اتکایی ایرانیان

(سهامی عام)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

شماره:

تاریخ:

پیوست:

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی

منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به شرح زیر است:

شماره صفحه	
۲	۱- ترازنامه
۳	۲- صورت سود و زیان
۴	۳- گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵	۴- صورت جریان وجوه نقد
	۵- یادداشت‌های توضیحی:
۶-۷	• تاریخچه فعالیت
۷	• مبنای تهیه صورت های مالی
۷-۱۰	• خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۱-۵۳	• یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۵ به تصویب هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	نماینده	سمت	اعضای هیئت مدیره
	دکتر رسول سعدی	رئیس هیئت مدیره	شرکت بانک سرمایه
	-	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	سید محمد آسوده
	-	عضو هیئت مدیره	حجت بوستین چی
	-	عضو هیئت مدیره	محمد میهن یار
	دکتر مجتبی کباری	عضو هیئت مدیره	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد

آژانس خدمات بیمه اتکایی ایرانیان  
فرموده این صورت‌های مالی و باطل‌شدن‌های پیوسته  
در بخش اول مجریه

تهران . خیابان ملاصدرا . خیابان شیراز شمالی . خیابان زاینده رود . پلاک ۵ . کد پستی ۱۹۹۱۶۳۴۴۹۱  
تلفن: ۱۶ تا ۱۱ ۸۸۶۲۸۶۱۱ . نمابر: ۸۸۶۲۸۶۱۷ . www.iranianre.com

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

این ترازنامه بر اساس صورت‌های مالی منطبق با استانداردهای حسابداری ایران تهیه شده است. در صورت نیاز به توضیحات بیشتر، لطفاً به یادداشت‌های ترازنامه مراجعه کنید.

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال		ریال	ریال		
۲۱,۸۲۹,۵۵۶,۸۱۶	۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲	۱۴	۲۰,۹۹۰,۴۳۲,۹۴۰	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	۴	موجودی نقد
۵,۲۱۳,۰۸۶,۱۱۷	۵,۵۲۷,۵۵۷,۶۵۹	۱۵	۲,۳۰۱,۰۰۹,۰۰۷,۲۳۳	۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۲۱	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۸۶,۹۱۵,۷۹۲,۳۰۰	۴,۵۴۵,۱۲۹,۴۵۰	۱۶	۲۲۲,۳۴۷,۴۷۰,۹۶۱	۲۴۷,۳۶۶,۷۰۹,۰۸۶	۶	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۲۶,۸۶۲,۷۹۴,۵۳۵	۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	۱۷	۱۴۵,۶۳۹,۱۳۸,۰۲۸	۱۲۰,۶۴۰,۶۳۳,۶۵۳	۷	سایر حسابهای دریافتی
۱۷۳,۳۹۵,۶۰۱,۱۴۹	۲۲۶,۵۹۴,۳۷۹,۱۹۹	۱۸	۵۳,۵۲۱,۸۰۸,۷۵۷	۳۹,۷۳۴,۰۸۶,۲۶۵	۸	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۴۱۰,۳۱۶,۱۷۸,۷۷۱	۴۰۸,۹۰۱,۰۳۶,۶۹۱	۱۹	۱,۱۰۵,۵۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۱,۳۱۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	۱۹	۶,۷۳۱,۸۱۰,۱۷۴	۶,۲۱۵,۶۲۶,۰۱۰	۱۰	مطالبات بلند مدت
۶۳,۳۷۵,۵۱۵,۸۹۲	۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲	۲۰	۱۲۶,۵۸۰,۷۸۵,۹۳۳	۱۲۱,۹۰۸,۳۶۲,۴۰۳	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۳۷,۷۱۱,۰۵۷,۴۲۸	۳۳,۳۳۶,۵۵۱,۹۲۹	۲۱	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۴۹۱,۹۹۷,۰۰۰	۱۲	دارایی های نا مشهود
۶,۱۳۰,۲۱۲,۳۲۹	۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷	۲۲	۶,۴۷۳,۰۸۵,۷۸۷	۶,۱۳۲,۴۳۰,۴۱۷	۱۳	سایر دارایی ها
۱,۱۳۱,۷۴۹,۷۹۵,۳۳۷	۸۵۳,۸۰۸,۴۳۱,۶۲۷					جمع بدهی ها
						حقوق صاحبان سهام
۲,۰۱۰,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳				سرمایه (۲۵۰۰,۰۰۰ هزار سهم ۱,۰۰۰ ریالی ۱۰۰ درصد پرداخت شده)
۹۹۱,۵۸۴,۶۰۰	-					افزایش سرمایه در جریان
۱۲۴,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴				اندوخته قانونی
۱۸۸,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۵				اندوخته سرمایه ای
۵۷,۰۱۴,۶۴۶,۳۷۰	۵۷,۰۱۴,۶۴۶,۳۷۰	۲۶				سایر اندوخته ها
۴۷۶,۲۸۸,۶۹۹,۹۴۱	۵۶۵,۵۰۵,۱۹۸,۶۵۳					سود انباشته
۲,۸۵۷,۵۴۶,۹۳۰,۹۱۱	۳,۴۲۹,۸۶۵,۵۴۵,۰۲۳					جمع حقوق صاحبان سهام
۳,۹۸۹,۲۹۶,۷۲۶,۲۴۸	۴,۲۸۳,۶۷۳,۹۷۶,۶۵۰		۳,۹۸۹,۲۹۶,۷۲۶,۲۴۸	۴,۲۸۳,۶۷۳,۹۷۶,۶۵۰		جمع دارایی ها

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	یادداشت
۵۶۳,۵۹۹,۴۱۷,۶۳۵	۶۵۲,۳۴۷,۵۹۱,۳۴۹	۲۷ حق بیمه اتکایی فیولی
(۲۱,۸۷۸,۶۶۷,۲۱۲)	(۵۳,۱۹۸,۷۷۸,۰۵۰)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۵۴۱,۷۲۰,۷۵۰,۴۲۳	۶۰۱,۱۴۸,۸۱۳,۲۹۹	درآمد حق بیمه
۳۱,۴۱۹,۳۷۶,۱۸۰	۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۴۰	۲۸ حق بیمه اتکایی واگذاری
(۸۶۴,۱۹۸,۳۹۳)	(۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶)	۱۸ کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۳۰,۵۵۵,۱۷۷,۷۸۷)	(۴۳,۴۳۶,۶۵۵,۹۴۴)	هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری
۵۱۱,۱۶۵,۵۷۲,۶۳۶	۵۵۷,۷۱۲,۱۵۷,۳۵۵	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۱۳۶,۶۹۲,۳۱۱,۴۰۴	۳۵۵,۳۸۱,۵۹۰,۴۶۸	۲۹ خسارت پرداختی
۱۲۱,۱۷۲,۱۰۱,۵۱۱	(۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق
(۲۵۷,۸۶۴,۴۱۲,۹۱۵)	(۳۵۴,۱۶۰,۱۱۸,۲۸۹)	هزینه خسارت
۲,۳۶۸,۰۱۵,۶۳۵	۷۸,۸۸۸,۵۶۶,۲۰۰	۳۰ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
۳۳,۵۵۵,۷۴۱,۲۷۵	(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)	۱۹ افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه گران اتکایی
۳۵,۹۲۳,۷۵۶,۹۱۰	۵۹,۳۶۹,۷۴۶,۸۱۲	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲۲۱,۹۴۰,۶۵۶,۰۰۵)	(۲۹۴,۷۹۰,۳۷۱,۴۷۷)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۱۴۰,۷۳۷,۲۰۷,۷۹۴	۱۷۳,۴۹۲,۱۵۸,۷۹۴	۳۱ هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۲۵۳,۵۱۲,۶۲۰)	(۱۰,۱۸۲,۸۶۹,۷۹۴)	۳۲ درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۱۴۰,۴۸۳,۶۹۵,۱۷۴	(۱۶۳,۳۰۹,۲۸۹,۰۰۰)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۵,۹۵۷,۵۰۲,۳۵۶)	(۲۳,۰۱۵,۹۳۱,۷۹۰)	۲۰ کاهش (افزایش) سایر ذخایر فنی
۲,۲۶۰,۲۶۷,۷۲۱	۴,۰۴۹,۰۳۱,۵۹۶	۳۳ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
(۱۳,۶۹۷,۲۳۴,۶۳۵)	(۱۸,۹۶۶,۹۰۰,۱۹۴)	خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۵۹,۴۳۵,۷۴۳,۶۰۰	۷۲,۸۲۲,۵۴۹,۳۰۰	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۹۴,۴۷۹,۷۳۰,۴۲۲	۱۵۳,۴۷۸,۱۴۵,۹۸۴	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۳۴۹,۵۲۴,۶۱۰,۹۲۸	۳۵۰,۶۳۰,۹۴۵,۱۳۵	۳۴ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۵۲,۳۵۷,۵۹۶,۷۷۴)	(۶۲,۰۹۵,۹۰۸,۶۲۲)	۳۵ هزینه های اداری و عمومی
۴۹۱,۶۴۶,۷۴۴,۵۷۶	۴۴۲,۰۱۳,۱۸۲,۴۹۷	سود عملیاتی
۳۸,۹۰۴,۶۷۱,۰۴۹	۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸	۳۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۵۳۰,۵۵۱,۴۱۵,۶۲۵	۵۸۱,۳۸۳,۹۰۳,۱۸۵	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۲۷,۰۶۹,۶۰۱,۲۵۱)	(۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳)	مالیات
۵۰۳,۴۸۱,۸۱۴,۳۷۴	۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	سود خالص سال
۲۰۱/۳۹	۲۱۸/۴۶	۳۷ سود خالص هر سهم (ریال)
۱۹۷/۹۳	۱۸۳/۲۱	سود پایه هر سهم :
۱۲/۶۱	۴۵/۱۷	سود عملیاتی هر سهم
۲۱۰/۵۴	۲۲۸/۳۸	سود غیر عملیاتی هر سهم
		سود پایه هر سهم براساس سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی و اماند و همکار  
در مورد این صورت‌های مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخشی اول پیوسته

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	یادداشت
۵۰۳,۴۸۱,۸۱۴,۳۷۴	۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	سود خالص
۴۵۳,۱۶۷,۶۵۳,۵۶۷	۴۷۶,۲۸۸,۶۹۹,۹۴۱	سود انباشته ابتدای سال
(۲,۶۶۵,۷۶۸,۰۰۰)	-	تعدیلات سنواتی
۴۵۰,۵۰۱,۸۸۵,۵۶۷	۴۷۶,۲۸۸,۶۹۹,۹۴۱	سود انباشته تعدیل شده در ابتدای سال
۹۵۳,۹۸۳,۶۹۹,۹۴۱	۱,۰۲۲,۴۲۸,۸۹۸,۶۵۳	سود قابل تخصیص
(۴۰۲,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۵۵۱,۸۱۳,۶۹۹,۹۴۱	۶۴۷,۴۲۸,۸۹۸,۶۵۳	تخصیص سود:
(۲۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۷,۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴ اندوخته قانونی
(۵۰,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۴,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵ اندوخته سرمایه ای
(۷۵,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۱,۹۲۳,۰۰۰,۰۰۰)	سود تخصیص داده شده طی سال
۴۷۶,۲۸۸,۶۹۹,۹۴۱	۵۶۵,۵۰۵,۸۹۸,۶۵۳	سود انباشته در پایان سال

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

کزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رایبند و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه

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

شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۵۱۸,۵۰۴,۲۰۶,۷۰۰	۵۵۹,۳۶۰,۵۱۷,۶۱۸	۳۸ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی :
		بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۱۹,۹۲۹,۰۷۸,۶۰۰)	(۲۸۴,۷۰۰,۷۰۹,۸۵۰)	وجوه پرداختی سود سهام
		مالیات بر درآمد :
(۲۹,۸۸۰,۱۳۶,۹۰۴)	(۲۷,۰۳۸,۴۵۲,۰۰۰)	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالتهای سرمایه گذاری :
(۱۰,۵۴۰,۶۰۳,۰۵۴)	(۱,۰۷۵,۸۰۰,۰۶۴)	وجوه پرداختی جهت تحصیل دارایی های ثابت مشهود و سایر دارایی ها
(۹۵,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی جهت تحصیل نرم افزارها
(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۹,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی جهت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	وجوه حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های بلند مدت
(۱,۷۸۷,۱۳۵,۸۰۷,۳۰۰)	(۱,۵۱۶,۸۸۳,۹۱۹,۸۵۵)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۳۳۳,۹۸۹,۷۵۲,۵۱۲	۱,۵۶۷,۲۴۹,۲۷۴,۸۵۷	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۴۶۲,۷۸۱,۸۵۷,۸۴۲)	(۱۶۵,۲۷۰,۴۴۵,۰۶۲)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
۵,۹۱۳,۱۳۳,۳۵۴	(۱۷,۶۴۹,۰۸۹,۲۹۴)	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی
		فعالتهای تامین مالی :
۹۹۱,۵۸۴,۶۰۰	۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
۹۹۱,۵۸۴,۶۰۰	۲۸,۵۰۸,۴۶۳,۲۰۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تامین مالی
۶,۹۰۴,۷۱۷,۹۵۴	۱۰,۸۵۹,۳۷۳,۹۰۶	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۳,۵۲۳,۴۲۳,۶۳۲	۲۰,۹۹۰,۴۳۲,۹۴۰	مانده وجه نقد در آغاز سال
۵۶۲,۲۹۱,۳۵۴	۲۳۸,۳۲۵,۴۱۴	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۰,۹۹۰,۴۳۲,۹۴۰	۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰	مانده وجه نقد در پایان سال
۷۳,۸۱۸,۹۴۲,۲۴۴	۲۱۱,۰۸۳,۳۶۶,۸۴۰	۳۹ مبادلات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

توازن حسابها، موسسه حسامی رایسند و شنگر  
بر مورد این صورتهای مالی و تالیفات های بیمه  
توسط انجمن حسابداران

## شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

#### ۱- تاریخچه فعالیت

##### ۱-۱- کلیات

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۲ تحت شماره ۳۷۰۳۷۳ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران و همچنین تحت شماره ۱۰۷۴۷ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. آگهی مربوطه تحت شماره ۸۸/۳۲/۳۰۹۵۰ در صفحه ۱۷ روزنامه رسمی شماره ۱۸۹۵۶ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۵ درج شده است. پروانه فعالیت شرکت برای انجام عملیات بیمه اتکایی در کلیه رشته های بیمه ای تحت شماره ۸۸/۴۹۰۶۹ در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۵ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر و اولین قرارداد اتکایی قبولی شرکت در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۶ منعقد شد.

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

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ شرکت نسبت به افزایش سرمایه به میزان ۳۱ درصد از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای و سایر اندوخته ها جمعاً به مبلغ ۴۷۵،۸۵۰ میلیون ریال اقدام نمود که سرمایه شرکت از مبلغ ۱،۵۳۵،۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۲،۰۱۰،۸۵۰ میلیون ریال افزایش یافت.

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ مجدداً شرکت نسبت به افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران به میزان ۴۰۲،۱۷۰ میلیون ریال و اندوخته سرمایه ای به مبلغ ۸۶،۹۸۰ میلیون ریال اقدام نمود، لذا سرمایه شرکت از مبلغ ۲،۰۱۰،۸۵۰ میلیون ریال به مبلغ ۲،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت. مراحل قانونی ثبت آن در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ صورت پذیرفت.

شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در بازار پایه فرابورس با نماد معاملاتی "ذاتکای" درج شده است. مجدداً در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۱۵ با درخواست پذیرش در بازار اول فرابورس موافقت و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ نماد شرکت در تابلوی اول فرابورس درج و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ نماد شرکت در تابلوی مذکور گشایش یافت.

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

##### ۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

فعالیت اصلی شرکت مطابق ماده ۲ اساسنامه عبارتست از:

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

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳-۱- وضعیت اشتغال کارکنان

تعداد و ترکیب کارکنان به تفکیک میزان تحصیلات به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
نفر	نفر	
۱۱	۱۳	کارشناسی ارشد
۱۱	۱۲	کارشناسی
۱	۲	فوق دیپلم
۸	۷	دیپلم و زیر دیپلم
۳۱	۳۴	جمع

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- شناسایی درآمد حق بیمه

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

۳-۲- حق بیمه سال های آتی

در بیمه نامه های اتکایی بلند مدت ( بیش از یکسال ) ، حق بیمه سال های دوم و بعد از آن تحت عنوان حق بیمه سالهای آتی به درآمد سال مربوطه منتقل می شود . در بیمه نامه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد، برای احتساب

گزارش حسابرسی دوره حسابرسی را ببینید و همکار  
 در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
 در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

حق بیمه سال های آتی ، طبق ضوابط آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه از روش مجموع ارقام سنوات استفاده شده است .

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

### ۳-۳- ذخایر فنی

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

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

### ۳-۴- شناسایی درآمد کارمزد و مشارکت در منافع

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

### ۳-۵- شناسایی هزینه خسارت

هزینه خسارت سهم شرکت براساس صورتحساب ها و گزارش های دریافتی از بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب ها منظور می شود. همچنین به موجب مصوبات شورای 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.

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳-۶- مخارج تحصیل

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

۳-۷- سرمایه گذاری ها

نحوه ارزیابی :	صورت های مالی ارزش ویژه	صورت های مالی جداگانه
سرمایه گذاری های بلند مدت :		
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته
سرمایه گذاری های سریع المعامله :		
سرمایه گذاری های سریع المعامله	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
نحوه شناخت درآمد :		
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تراز نامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکتهای سرمایه پذیر (تا تاریخ تراز نامه)

گزارش حسابرسی توسط هیئت حسابرسی را میخوانید و هنگام  
در مورد این صورت های مالی و یادداشت های پیوسته  
در بعضی اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳-۸- دارایی های ثابت مشهود

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

۳-۸-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط ( و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم، مصوب تیرماه ۱۳۹۴ ) بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود. همچنین با توجه به آیین نامه اخیر و تغییر عمر مفید و نرخ استهلاك دارایی ها، تغییرات به وجود آمده از نوع تغییر در برآورد می باشد و هزینه استهلاك محاسبه شده به دوره جاری و دوره های آتی تسری پیدا می کند.

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

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

۳-۹- تسعیر ارز

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

۳-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

**۴- موجودی نقد**

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال ۱۲,۱۳۸,۷۷۷,۷۵۱	ریال ۱۰,۶۴۱,۰۶۶,۲۸۴	۴-۱ موجودی نزد بانکها (ریالی)
۸,۷۳۳,۱۵۳,۱۹۹	۲۱,۱۴۱,۳۴۵,۵۵۲	۴-۲ موجودی نزد بانکها (ارزی)
۵۸,۵۰۱,۹۹۰	۲۴۳,۹۹۸,۱۵۴	۴-۳ موجودی صندوق
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	موجودی تنخواه گردان
-	۱,۷۲۲,۲۷۰	وجوه در راه
<b>۲۰,۹۹۰,۴۳۲,۹۴۰</b>	<b>۳۲,۰۸۸,۱۳۲,۲۶۰</b>	<b>جمع</b>

**موجودی نزد بانکها (ریالی)**

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال ۱۰,۴۷۱,۰۷۵,۳۵۰	ریال ۱۰,۶۲۰,۱۹۷,۸۴۹	بانک پاسارگاد
۵,۰۹۱,۱۱۵	۸,۴۱۷,۶۵۱	بانک سرمایه
۳۱۰,۵۸۲,۵۰۵	۱۲,۴۵۰,۷۸۴	بانک ملت
۹۹۲,۵۸۴,۶۰۰	-	۴-۱-۱ بانک پاسارگاد
۳۵۹,۴۴۴,۱۸۱	-	بانک ملی
<b>۱۲,۱۳۸,۷۷۷,۷۵۱</b>	<b>۱۰,۶۴۱,۰۶۶,۲۸۴</b>	<b>جمع</b>

۴-۱-۱ حساب مذکور به منظور جمع آوری وجوه افزایش سرمایه نزد بانک پاسارگاد مفتوح شده بود که پس از اتمام مراحل قانونی افزایش سرمایه بسته شد.

**موجودی نزد بانکها (ارزی)**

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	نرخ تسعیر	مبلغ ارز	نوع ارز	
ریال ۱۷۴,۲۸۱,۹۴۳	ریال ۲,۶۹۲,۴۲۵,۶۸۱	ریال ۳۵,۸۵۹	۷۵,۰۸۳,۶۸	دلار	بانک پاسارگاد - حساب ارزی دلار
۱۹۶,۴۳۸,۸۰۵	۱,۷۴۶,۲۳۱,۳۴۱	۴۲,۵۵۱	۴۱,۰۳۸,۵۵	یورو	بانک پاسارگاد - حساب ارزی یورو
۳۵۷,۵۴۸,۴۷۷	۱۲,۵۵۳,۸۶۹,۰۶۲	۳۵,۸۵۹	۳۵۰,۰۸۹,۷۷	دلار	بانک ملت - حساب ارزی دلار
۳۰۵,۵۰۴,۶۳۸	۳,۸۵۴,۲۰۱,۹۲۴	۴۲,۵۵۱	۹۰,۵۷۸,۴۱	یورو	بانک ملت - حساب ارزی یورو
۷,۶۹۹,۳۷۹,۳۳۶	۲۹۴,۶۱۷,۵۴۴	۳۵,۸۵۹	۸,۲۱۶,۰۰	دلار	بانک توسعه صادرات - حساب ارزی دلار
<b>۸,۷۳۳,۱۵۳,۱۹۹</b>	<b>۲۱,۱۴۱,۳۴۵,۵۵۲</b>				<b>جمع</b>

۴-۳- موجودی صندوق ارزی شامل ۴۴۰ دلار آمریکا و ۵,۱۸۴ یورو و ۲۱۰ فرانک سوئیس جمعا معادل ریالی به مبلغ ۲۴۳,۹۹۸,۱۵۴ ریال می باشد.

گواهی حسابرسی موسسه حسابرسی رانمند و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

**۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت**

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

سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار :	یادداشت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۵-۲	۶۷۸,۵۵۳,۱۲۰,۸۱۷	۷۲۸,۲۲۹,۶۸۶,۴۸۴
اوراق مشارکت	۵-۳	۲۹۳,۷۰۲,۶۱۰,۸۴۸	۳۲۰,۳۳۵,۶۳۶,۶۶۸
اوراق صکوک اجاره	۵-۴	۹۹,۴۱۰,۵۸۶,۴۷۳	۱۲۸,۰۲۹,۷۴۳,۰۰۳
صندوق سرمایه گذاری مشترک	۵-۵	۲۳۷,۶۲۴,۴۳۱,۰۹۱	۲۰۶,۴۹۵,۱۸۹,۰۷۸
		۱,۳۰۹,۲۹۰,۷۴۹,۲۲۹	۱,۳۸۳,۰۹۰,۲۵۵,۲۳۳
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۵-۶	۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰	۲۱۷,۴۵۳,۷۷۳,۰۰۰
سپرده کوتاه مدت ریالی		۴۴۱,۶۷۷,۸۹۲	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده کوتاه مدت ارزی	۵-۷	۸۵۱,۳۱۶,۶۸۲,۰۰۰	۶۹۵,۴۶۴,۹۷۹,۰۰۰
<b>جمع</b>		<b>۲,۳۸۹,۱۸۴,۸۱۰,۱۲۱</b>	<b>۲,۳۰۱,۰۰۹,۰۰۷,۲۳۳</b>

۵-۱- ارزش بازار سرمایه گذاری های سریع معامله در تاریخ ترازنامه جمعاً به میزان ۳۰,۷۴۵,۷۹۳,۳۶۰ ریال بیش از مبلغ دفتری (سال مالی قبل ۱۴,۶۶۲,۱۹۱,۸۰۴ ریال) می باشد . لازم به ذکر است ارزش بازار سهام بانک پاسارگاد بر مبنای آخرین قیمت معاملاتی سهام آن بانک به تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۱ محاسبه شده است .

**۵-۲- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس**

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

نام شرکت	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	افزایش (کاهش) ارزش سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار
شرکت بانک پاسارگاد	۸۸,۵۳۰,۰۰۰	% ۰.۱۷۶	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	۸۸,۴۴۱,۴۷۰,۰۰۰	( ۳۱,۴۰۷,۸۵۰,۷۲۳ )	۱۱۹,۸۴۹,۳۲۰,۷۲۳	۸۸,۴۴۱,۴۷۰,۰۰۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۷۹,۹۸۲,۸۷۷	% ۰.۳۳۷	۱۰۵,۶۸۲,۶۰۲,۷۶۸	۱۶۹,۳۲۳,۷۵۰,۶۰۹	۶۳,۶۴۱,۱۴۷,۸۴۱	۱۳۸,۱۳۵,۶۹۳,۲۳۵	۱۹۸,۶۳۳,۷۴۶,۳۰۰
بیمه پاسارگاد	۴۷,۵۴۱,۱۴۱	% ۱.۸۶۳	۹۲,۷۷۷,۷۷۳,۱۷۹	۱۱۱,۷۶۹,۲۲۲,۴۹۱	۱۸,۹۹۱,۴۴۹,۳۱۲	۸۲,۷۷۶,۲۶۷,۰۹۰	۱۲۱,۵۹۵,۹۸۵,۰۰۰
پارس آریان	۵۹,۹۱۵,۰۸۷	% ۰.۳۰۲	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	۴۳,۷۳۸,۰۱۳,۵۱۰	( ۳۳,۴۱۱,۱۷۱,۳۱۲ )	۷۷,۱۴۹,۱۸۴,۸۲۲	۵۳,۱۶۰,۰۵۸,۷۲۰
پتروشیمی خارک	۱,۱۲۰,۰۰۰	% ۰.۰۵۶	۱۸,۸۷۲,۵۳۱,۱۲۷	۱۹,۳۵۹,۲۰۰,۰۰۰	۴۸۶,۶۶۸,۸۷۳	۱۷,۳۹۶,۹۵۷,۳۱۸	۱۳,۶۹۲,۴۸۰,۰۰۰
سرمایه گذاری البرز	۵,۰۰۰,۱۸۴۴	% ۰.۱۶۱	۱۷,۰۵۱,۳۳۰,۷۴۵	۱۳,۰۶۴,۸۱۶,۵۲۸	( ۳,۹۸۶,۵۱۴,۲۱۷ )	۱۵,۹۰۶,۲۷۳,۸۷۳	۱۶,۷۲۳,۶۶۸,۰۰۰
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین ( ناپیکو )	۹,۳۶۷,۸۱۶	% ۰.۰۱۱	۱۴,۳۳۵,۶۲۳,۷۴۶	۱۳,۳۴۹,۱۳۷,۸۰۰	( ۹۸۶,۴۸۵,۹۴۶ )	۹,۹۶۷,۸۰۷,۷۴۶	۹,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی پردیس	۱,۷۰۰,۰۰۰	% ۰.۰۲۸	۱۳,۳۷۵,۳۴۷,۲۱۳	۱۱,۷۵۳,۸۰۰,۰۰۰	( ۱,۶۲۱,۵۴۷,۲۱۳ )	۳,۸۲۰,۷۹۴,۵۳۳	۳,۹۲۹,۳۶۷,۵۵۲
صنایع ملی مس	۷,۲۰۰,۰۰۰	% ۰.۰۰۱	۱۲,۹۸۴,۴۲۱,۴۴۳	۱۵,۶۸۷,۶۰۰,۰۰۰	۲,۷۰۳,۱۷۸,۵۵۷	۹,۵۹۸,۷۸۵,۸۷۳	۹,۵۰۸,۸۰۰,۰۰۰
پالایش نفت اصفهان	۲,۸۸۰,۰۰۴	% ۰.۰۱۴	۱۲,۵۵۴,۵۸۴,۵۵۸	۱۳,۴۴۹,۶۱۸,۶۸۰	۸۹۵,۰۳۴,۱۲۲	۱۸,۲۶۰,۵۴۶,۱۷۷	۱۱,۳۰۶,۹۱۰,۸۲۰
پتروشیمی فجر	۱,۹۸۲,۶۲۴	% ۰.۰۳۱	۱۱,۷۶۴,۶۶۱,۴۷۶	۱۰,۹۰۰,۴۶۶,۷۵۲	( ۸۶۴,۱۹۴,۷۲۴ )	۱۰,۸۶۱,۹۸۸,۳۳۷	۱۰,۷۳۹,۴۰۰,۰۰۰
گروه دارویی سبحان ( داروسازی سبحان )	۲,۶۴۹,۲۵۳	% ۰.۱۳۱	۱۱,۶۰۴,۶۰۴,۳۰۷	۹,۷۱۵,۶۹۲,۱۰۶	( ۱,۸۸۸,۹۱۲,۲۰۱ )	۱۰,۲۹۳,۳۳۰,۷۳۳	۱۱,۱۴۳,۹۲۷,۶۳۲
نفت تهران	۱,۳۳۰,۳۷۵	% ۰.۰۶۷	۱۱,۴۰۰,۶۱۸,۱۸۰	۱۶,۳۸۰,۹۰۷,۳۷۵	۴,۹۸۰,۲۸۹,۱۹۵	۱۰,۲۶۹,۹۱۳,۲۳۳	۱۰,۵۵۶,۰۸۲,۸۶۴
پتروشیمی جم	۱,۲۳۰,۰۰۰	% ۰.۰۱۳	۱۰,۸۶۲,۹۱۶,۳۰۰	۱۱,۱۷۵,۷۸۰,۰۰۰	۳۱۲,۸۶۳,۷۰۰	۱۰,۵۲۰,۹۱۶,۳۰۰	۱۱,۷۴۰,۳۰۰,۰۰۰

تراز حسابرسی موسسه حسابرسی رایبند و شنگر  
در مورد این صورت های مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	نام شرکت
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده			
ریال	ریال	ریال	ریال			
۱۲,۷۴۸,۸۴۱,۰۲۸	۹,۳۰۸,۷۸۰,۱۹۲	۲۵۰,۶۸۰,۷۱۹	۱۰,۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۵۲,۳۱۹,۲۸۱	۱,۹۰۰,۰۰۰	داروسازی جابر
۸,۷۴۷,۸۸۴,۱۰۰	۸,۵۵۴,۶۹۹,۱۶۵	(۹۰۶,۵۶۵,۸۰۸)	۸,۵۷۹,۳۱۸,۷۳۰	۹,۴۸۵,۸۸۴,۵۳۸	۱,۴۹۳,۳۵۴	سیحان دارو
۹,۲۱۵,۸۵۰,۰۰۰	۹,۱۴۱,۹۵۹,۶۰۵	۷۳,۸۹۰,۳۹۵	۹,۲۱۵,۸۵۰,۰۰۰	۹,۱۴۱,۹۵۹,۶۰۵	۹,۱۷۰,۰۰۰	بانک صادرات
۱۱,۶۶۸,۴۲۹,۹۰۲	۸,۸۹۹,۱۶۷,۹۶۸	(۲۷۱,۳۰۷,۶۸۹)	۸,۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۵۸,۳۰۷,۶۸۹	۵۰۰,۰۰۰	داروسازی آسوه
۷,۴۱۳,۲۵۵,۰۰۰	۳,۲۸۹,۹۴۱,۵۰۰	۴۲,۰۹۷,۲۸۲	۸,۴۸۵,۱۴۰,۰۰۰	۸,۴۴۳,۰۴۲,۷۱۸	۱,۰۳۰,۰۰۰	فراورده های تزریقی و داروئی ایران
۶,۶۰۸,۰۷۲,۷۴۵	۵,۶۲۲,۱۱۵,۸۳۵	(۲,۲۲۷,۴۸۴,۸۴۶)	۴,۱۷۵,۸۶۸,۹۳۴	۶,۴۰۳,۳۵۳,۷۸۰	۱,۹۸۶,۶۱۷	دارو سازی سیحان آنکولوژی
۶,۰۲۵,۵۲۸,۸۷۵	۵,۸۹۹,۱۹۹,۰۲۶	(۱,۳۶۰,۸۱۶,۴۱۰)	۴,۹۳۰,۹۷۵,۶۱۶	۶,۲۹۱,۷۹۲,۰۲۶	۱,۹۶۲,۹۶۸	ایران دارو
۴,۵۷۲,۱۵۰,۰۰۰	۴,۵۴۵,۰۲۱,۶۷۱	۴۹۲,۸۶۳,۸۲۲	۵,۴۵۴,۹۳۶,۸۰۰	۴,۹۶۲,۰۷۲,۹۷۸	۱,۲۲۳,۰۸۰	پتروشیمی مبین
۳,۷۸۵,۷۷۰,۲۴۰	۳,۰۶۱,۶۳۶,۸۴۸	۹۰۳,۳۹۲,۹۶۱	۴,۷۱۶,۹۶۱,۸۴۰	۳,۸۱۳,۵۶۸,۸۷۹	۲۶۸,۸۸۰	سینا دارو
۳,۷۹۴,۴۰۰,۰۰۰	۴,۱۲۱,۰۷۳,۶۲۴	(۲۱۳,۰۱۵,۳۴۸)	۱,۲۴۳,۲۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۶,۲۱۵,۳۴۸	۴۰۰,۰۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان
-	-	۹,۹۶۱,۲۴۱,۶۶۲	۳۹,۳۷۱,۶۹۶,۱۸۸	۲۹,۴۱۰,۴۵۴,۵۲۶	۱,۳۱۰,۱۱۹	پتروشیمی زاگرس
-	-	۶,۴۲۶,۴۸۱,۸۹۹	۲۴,۰۸۹,۸۴۳,۳۰۲	۱۷,۶۶۳,۳۶۱,۴۰۳	۸۳۳,۱۰۶	پتروشیمی فن آوران
-	-	(۵۵۴,۰۲۱,۳۵۰)	۱۱,۱۹۴,۲۰۵,۴۰۰	۱۱,۷۴۸,۲۲۶,۷۵۰	۱,۳۳۲,۹۵۰	البرز دارو
-	-	۱,۳۲۶,۹۹۷,۹۰۳	۱۰,۰۵۴,۱۹۷,۸۵۲	۸,۷۲۷,۱۹۹,۹۴۹	۲,۱۲۸,۳۳۳	فولاد خوزستان
-	-	(۴۴۲,۰۹۲,۰۸۹)	۵,۰۶۱,۶۹۸,۵۹۲	۵,۵۰۳,۷۹۰,۶۸۱	۱,۰۹۴,۶۵۸	داروسازی تولید دارو
-	-	(۲۱,۷۶۳,۳۰۲)	۳,۴۵۱,۷۲۳,۳۶۰	۳,۴۷۳,۵۰۶,۶۶۲	۲۳۲,۱۲۸	تولید برق عسلویه مینا (برق مینا)
-	-	(۴۹۲,۶۶۲,۵۸۶)	۱,۱۱۷,۴۸۶,۷۵۰	۱,۶۱۰,۱۴۹,۳۳۶	۲۷۸,۶۷۵	صنعتی مینو
-	-	۲,۵۲۹,۸۳۱	۱,۰۹۹,۱۱۴,۹۶۲	۱,۰۹۶,۵۸۵,۱۳۱	۴۰۶,۱۷۷	پتروشیمی کرمانشاه
-	-	(۸۸,۶۰۸,۹۵۰)	۴۵۷,۲۰۰,۰۰۰	۵۴۵,۸۰۸,۹۵۰	۱۰۰,۰۰۰	صنایع بهداشتی ساینا
۱۴,۷۰۲,۶۶۵,۳۹۰	۱۷,۶۳۲,۱۱۲,۸۷۱	-	-	-	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱۴,۵۰۷,۵۰۰,۰۰۰	۲۴,۵۸۸,۲۱۷,۱۲۸	-	-	-	-	سرمایه گذاری خوارزمی
۷,۹۰۲,۱۲۵,۳۷۸	۱۱,۸۲۰,۴۹۸,۵۰۸	-	-	-	-	تولید نیروی برق دماوند
۷,۰۹۰,۴۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۲,۸۳۹,۳۵۷	-	-	-	-	گروه مینا
۶,۱۶۷,۲۰۰,۰۰۰	۷,۶۰۰,۸۵۷,۰۳۷	-	-	-	-	سرمایه گذاری پتروشیمی ایرانیان
۵,۹۴۳,۳۱۵,۰۰۰	۷,۰۸۳,۸۰۲,۴۹۴	-	-	-	-	عمران و توسعه فارس
۵,۳۳۰,۱۴۰,۰۰۰	۶,۱۹۴,۶۴۸,۳۶۵	-	-	-	-	سرمایه گذاری رنا
۴,۵۸۴,۹۰۰,۰۰۰	۴,۸۹۳,۷۹۸,۴۸۳	-	-	-	-	گروه توسعه ملی ایران
۴,۵۲۶,۰۲۸,۹۴۸	۱۰,۶۸۴,۱۸۶,۳۰۳	-	-	-	-	توسعه خدمات دریایی سینا
۲۶,۸۱۵,۴۸۴,۷۹۴	۳۲,۸۶۵,۳۵۰,۵۱۱	-	-	-	-	سایر
۷۴۲,۸۹۱,۸۷۸,۳۸۸	۷۲۸,۲۲۹,۶۸۶,۴۸۴	۳۰,۷۴۵,۷۹۳,۳۶۰	۷۰۹,۲۹۸,۹۱۴,۱۷۷	۶۷۸,۵۵۳,۱۲۰,۸۱۷		جمع

گزارش حسابرسی در خصوص صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
 در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
 توسط انجمن حسابرسیان ایران

شرکت بیمه اتکایی ایرانیمان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳-۵- بخشی از سرمایه گذاری های کوتاه مدت شرکت مربوط به خرید اوراق مشارکت و اوراق صکوک اجاره از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد که سود مربوطه، ماهیانه یا هر سه ماه یکبار از تاریخ انتشار، قابل پرداخت می باشد. مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۶/۰۹/۳۰			
مبلغ کل ریال	نرخ سود	تعداد	مبلغ کل ریال	تاریخ سررسید	نرخ سود	تعداد
۳۵,۴۳۲,۶۵۳,۹۰۱	% ۲۰	۳۵,۴۳۲	۲۷۰,۳۶۲,۵۴۴,۷۴۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	% ۲۱	۲۶۵,۵۰۳
۶۲,۶۴۶,۴۳۲,۵۳۰	% ۲۰	۶۲,۵۸۰	۲۳,۳۴۰,۰۶۶,۱۰۶	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	% ۲۲	۲۳,۳۱۲
۱۵,۰۰۳,۳۱۹,۳۶۰	% ۲۲	۱۴,۹۸۰				
۱۲۴,۶۰۳,۵۳۶,۲۶۹	% ۲۱	۱۲۰,۲۷۶				
۲۶,۸۸۲,۹۵۱,۵۱۸	% ۲۱	۲۶,۰۲۷				
۴۴,۰۶۰,۱۸۲,۰۱۷	-	۵۱,۵۲۶				
۱۱,۷۱۶,۵۶۱,۰۷۳						
۳۲۰,۳۳۵,۶۳۶,۶۶۸			۲۹۳,۷۰۲,۶۱۰,۸۴۸			

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و اسناد خزانه اسلامی در سال مالی جاری مبلغ ۸۹,۸۷۷,۲۶۶,۶۰۷ ریال می باشد (سال مالی قبل به مبلغ ۶۴,۶۰۱,۳۲۱,۴۱۸ ریال) که در یادداشت توضیحی شماره ۳۴ افشاء شده است.

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۶/۰۹/۳۰			
مبلغ کل ریال	تعداد		مبلغ کل ریال	تاریخ سررسید	نرخ سود	تعداد
۵۰,۱۰۵,۵۱۹,۱۵۴	۴۹,۹۸۰	صکوک اجاره رایتل	۵۱,۵۴۱,۰۹۹,۲۴۱	۱۳۹۶/۱۰/۲۲	% ۲۰	۵۱,۱۳۰
۲۰,۱۰۱,۹۹۴,۷۰۵	۱۹,۳۷۶	صکوک اجاره شرکت منخابرات	۲۰,۱۰۱,۹۹۴,۷۰۵	۱۳۹۸/۰۴/۲۲	% ۲۱	۱۹,۳۷۶
۲۵,۳۲۴,۴۷۵,۳۵۸	۲۵,۳۱۰	صکوک اجاره رایتل ۹۰۲	۲۵,۳۲۴,۴۷۵,۳۵۸	۱۳۹۹/۰۲/۱۳	% ۲۱	۲۵,۳۱۰
۶,۹۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۵۱	صکوک اجاره قطارهای جویبار	۲,۴۴۳,۰۱۷,۱۶۹	۱۳۹۹/۰۳/۰۹	% ۲۱	۲,۳۹۵
۱۳,۹۱۷,۵۴۷,۴۹۵	۱۳,۶۴۴	صکوک اجاره هواپیمایی ماهان				
۱۱,۶۲۹,۲۰۶,۲۹۱	۱۱,۵۰۰	مربحه فولاد مبارکه اصفهان				
۱۲۸,۰۲۹,۷۴۳,۰۰۳		جمع	۹۹,۴۱۰,۵۸۶,۴۷۳			جمع

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در صکوک اجاره در سال مالی جاری مبلغ ۱۹,۷۸۸,۱۲۷,۴۱۴ ریال می باشد (سال مالی قبل به مبلغ ۱۴,۰۹۷,۰۰۹,۷۰۵ ریال) که در یادداشت توضیحی شماره ۳۴ افشاء شده است.

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رایسنده و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
تبریکات اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰			
تعداد	مبلغ کل ریال	تعداد	مبلغ کل ریال		
۳,۴۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۶۱,۲۰۰,۰۰۰	۶,۱۵۵,۷۷۰	۶۱,۵۹۷,۷۵۴,۸۰۳	صندوق امین یکم فردا	
۵,۰۵۰,۰۰۰	۶۴,۷۵۸,۳۱۳,۱۳۷	۲,۶۴۷,۰۴۰	۴۵,۷۴۷,۳۵۶,۲۸۸	صندوق اعتماد آفرین پارسیان	
۳۴,۷۵۱	۳۴,۹۹۷,۲۲۱,۲۱۳	۳۴,۷۱۳	۳۴,۷۱۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق گنجینه الماس پایدار	
۱,۶۵۶,۶۳۰	۱۷,۶۸۱,۰۱۶,۱۶۰	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق پارند پایدار سپهر	
۹,۸۴۲	۹,۹۹۷,۹۴۸,۷۹۸	۹,۹۹۶	۹,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰	صندوق نیکوکاری میراث ماندگار آریان	
۶,۶۳۵	۹,۹۹۹,۴۸۹,۰۷۰	۴۱,۵۸۶	۴۱,۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰	صندوق های امین آشنا ایرانیان	
۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۴۴۶,۹۸۲	۲۳,۴۴۶,۳۲۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کمند	
		۵,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق جسورانه رویش لوتوس	
	۲۰۶,۴۹۵,۱۸۹,۰۷۸		۲۳۷,۶۲۴,۴۳۱,۰۹۱	جمع	

درآمد حاصل از صندوق های سرمایه گذاری مشترک در سال مالی جاری مبلغ ۴۲,۷۶۰,۸۴۹,۱۰۸ ریال (سال مالی قبل ۲۰,۵۸۵,۸۶۴,۸۲۰ ریال) (یادداشت ۳۴) می باشد. ارزش روز صندوق های سرمایه گذاری در تاریخ ترازنامه بیش از مبلغ دفتری می باشد.

۵-۶- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها

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

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش اسمی	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
۳۰۰,۰۰۰	٪ ۶	۱,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه بین المللی تحقیقات و مطالعات بانکداری اسلامی صدر
۳,۲۶۱,۰۰۰	٪ ۰/۵۴	۱,۰۰۰	۳,۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۶۱,۰۰۰,۰۰۰	بورس انرژی ایران
۱۶۸,۸۸۲,۶۴۱	٪ ۲/۷	۱,۰۰۰	۲۲۴,۵۷۴,۷۰۱,۰۰۰	۲۱۳,۸۹۲,۷۷۳,۰۰۰	مبنای خاورمیانه
			۲۲۸,۱۳۵,۷۰۱,۰۰۰	۲۱۷,۴۵۳,۷۷۳,۰۰۰	جمع

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰			
مبلغ ارز	ریال	مبلغ ارز	نرخ تسعیر	ریال	نرخ سود
۱۲,۱۳۹,۰۰۰	۳۹۲,۳۴۴,۶۱۹,۰۰۰	۱۳,۰۱۶,۰۰۰	۳۵,۸۵۹	۴۶۶,۷۴۰,۷۴۴,۰۰۰	٪ ۶/۵ و ٪ ۲/۵
۹,۰۱۵,۰۰۰	۳۰۳,۱۲۰,۳۶۰,۰۰۰	۹,۰۳۸,۰۰۰	۴۲,۵۵۱	۳۸۴,۵۷۵,۹۳۸,۰۰۰	٪ ۶/۵ و ٪ ۲/۵
	۶۹۵,۴۶۴,۹۷۹,۰۰۰			۸۵۱,۳۱۶,۶۸۲,۰۰۰	جمع

به منظور ارتقاء توان شرکت برای ایفای تعهدات ارزی و همچنین سود حاصل از سرمایه گذاری در این خصوص، نسبت به ایجاد و نگهداری سپرده ارزی اقدام شده است. سپرده های مذکور یکساله و با سود ۶/۵٪ و در برخی موارد ۲/۵٪ و ۴/۵٪ می باشد. درآمد حاصل از آن در تاریخ ترازنامه به میزان ۷۷۵,۶۱۱/۷۲ دلار و ۵۵۴,۹۸۹/۹۴ یورو بوده که معادل ریالی آن بر اساس نرخ ارز مبادله ای جمعاً به مبلغ ۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷ ریال (سال مالی قبل ۴۱,۶۰۶,۶۳۷,۱۹۴ ریال می باشد که در یادداشت شماره ۳۴ افشاء شده است.

توزیع حسابرسی موسسه حسابرسی و بازرسی و افکار  
در مورد صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
تاریخ: ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۶- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	شرکتها
ریال	ریال		
			حسابهای دریافتنی:
۶۷,۰۸۷,۷۹۸,۱۳۰	۷۳,۹۷۲,۸۷۸,۷۲۰		بیمه مرکزی ایران جمهوری اسلامی ایران
۱۸,۳۷۹,۰۶۳,۳۳۶	۲۷,۳۳۶,۸۱۶,۷۰۷		بیمه ایران
۱۷,۰۷۵,۴۳۰,۱۹۰	۳۶,۴۷۴,۸۳۴,۰۱۵		بیمه آرمان
۱۶,۳۶۶,۳۵۶,۸۰۶	۱۹,۲۱۰,۲۶۳,۶۲۱		بیمه ملت
۱۵,۸۴۹,۲۷۶,۳۶۲	۵,۷۰۳,۱۹۲,۸۱۸		بیمه کارآفرین
۱۵,۱۰۱,۰۸۹,۷۲۰	۱۶,۳۷۸,۷۴۳,۷۲۹		بیمه دی
۱۳,۴۲۰,۴۲۱,۳۹۷	۵,۵۵۵,۲۹۷,۹۱۳		بیمه پاسارگاد
۱۱,۶۰۷,۵۹۷,۹۹۲	۱۳,۶۱۶,۷۹۵,۸۷۸		بیمه سینا
۸,۵۶۴,۸۹۰,۹۳۶	۳,۴۹۶,۹۶۵,۳۴۹		بیمه نوین
۵,۴۷۱,۲۳۷,۴۷۹	۵,۳۲۷,۰۰۶,۷۴۵		بیمه سامان
۳,۳۴۲,۳۳۰,۷۰۱	۲,۶۲۰,۱۴۲,۹۶۰		بیمه دانا
۲,۶۱۹,۲۹۶,۴۲۶	۱,۱۴۰,۵۰۱,۵۹۱		موسسه بیمه متقابل کیش
۱,۶۷۸,۵۵۲,۷۱۴	۱,۶۷۸,۵۵۲,۷۱۴		بیمه توسعه
۲,۳۹۰,۴۷۰,۲۰۹	۱۸,۷۲۵,۲۶۷,۱۲۴		شرکت ناسکو
۱,۰۶۸,۴۳۶,۲۲۴	۲,۲۳۴,۳۴۷,۴۷۸		شرکت شدید ری
۱۳,۶۴۱,۷۲۱,۳۹۸	-		بیمه ما
۷,۷۸۹,۴۹۱,۴۲۰	-		بیمه آسیا
۱,۲۹۷,۸۸۶,۹۳۳	-		بیمه کوثر
۴,۸۹۶,۱۲۲,۵۸۸	۱۹,۱۹۵,۱۰۱,۷۲۴		سایر
۲۲۷,۶۴۷,۴۷۰,۹۶۱	۲۵۲,۶۶۶,۷۰۹,۰۸۶	۶-۲	جمع
(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۲۲,۳۴۷,۴۷۰,۹۶۱	۲۴۷,۳۶۶,۷۰۹,۰۸۶		جمع

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۶-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی شامل ۲,۲۵۶,۲۳۱ دلار و ۹۲۲,۷۲۲/۳۲ یورو نیز می باشد که در تاریخ ترازنامه به نرخ ارز مبادله ای تسعیر شده است.

۶-۲- تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۴۹,۳۷۲ میلیون ریال از حسابهای دریافتی فوق الذکر نیز وصول شده است .

**۷- سایر حسابهای دریافتی**

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

شرح	یادداشت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
		ریال	ریال
درآمدهای دریافتی	۷-۱	۵۱,۳۴۹,۹۳۰,۸۲۴	۶۸,۹۶۲,۹۲۶,۳۵۸
سپرده اتکایی قبولی	۷-۲	۱۱,۸۶۴,۵۶۹,۲۱۵	۳۵,۶۰۰,۲۷۷,۶۸۰
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۷-۳	۵۵,۲۷۸,۰۴۵,۹۵۴	۳۹,۳۹۵,۲۳۰,۲۲۴
پیش پرداخت بیمه	۷-۴	۲۷۸,۱۹۲,۹۰۴	۲۵۸,۷۱۷,۶۶۶
سایر پیش پرداخت ها	۷-۵	۱۷۲,۱۲۵,۱۰۵	۱۳۷,۹۲۸,۱۰۰
حصه جاری تسهیلات پرداختی به کارکنان	۷-۶	۱,۶۲۴,۰۲۰,۰۰۰	۱,۲۱۸,۳۷۰,۰۰۰
حساب های دریافتی کارکنان		۶۷,۶۸۴,۲۵۰	۶۵,۶۸۸,۰۰۰
سپرده اتکایی واگذاری		۱,۲۹۴,۴۰۱	-
سایر		۴,۷۷۱,۰۰۰	-
<b>جمع</b>		<b>۱۲۰,۶۴۰,۶۳۳,۶۵۳</b>	<b>۱۴۵,۶۳۹,۱۳۸,۰۲۸</b>

ارزش حسابرسی موسسه حسابرسی اعتماد و تدوین صورت های مالی و یادداشت های پیوسته در بحث اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
ریال	ریال		
۵۲,۱۲۳,۲۱۱,۲۳۴	۲۶,۳۹۶,۰۵۷,۲۰۳	۷-۱-۱	سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۵,۱۳۲,۴۶۵,۲۶۷	۹,۲۶۷,۳۸۶,۳۶۱		بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک
۳,۲۳۳,۶۷۴,۹۰۴	۱,۷۴۲,۷۶۴,۴۷۵		بانک پاسارگاد - شعبه مرکزی
۳۴۳,۵۶۱,۶۴۳	۱,۱۴۵,۲۰۵,۴۷۹		بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی
۱,۰۵۸,۲۱۹,۱۷۸	۷۰۹,۰۲۶,۶۱۰		بانک سرمایه - شعبه شیراز شمالی
۶۵۷,۳۱۱,۲۰۲	۳۲۵,۶۵۴,۲۶۳		بانک ملت - شعبه پارک ملت
۴۵,۲۰۵,۴۷۹	۴۵,۲۰۵,۴۷۹		بانک پاسارگاد - شعبه ارمغان
۸,۶۳۰,۱۳۷	۸,۶۳۰,۱۳۷		بانک پاسارگاد - شعبه البرز
-	۱,۳۱۲,۷۳۶,۱۹۷		بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا
۶۲۸,۴۰۲,۳۳۳	۶,۶۱۴,۵۹۰,۷۸۳		صندوق مشترک گنجینه الماس پایدار
۳۵۸,۴۷۱,۱۱۱	۱,۰۵۲,۶۳۶,۶۷۰		صندوق امین یکم فردا
-	۱۸۶,۱۵۱,۰۳۸		صندوق سرمایه گذاری کمند
-	۱۵۰,۳۰۰,۹۵۹		صندوق امین آشنا ایرانیان
-	۱۴۹,۳۹۷,۲۶۰		صندوق پارت پایداری سپهر
۷۶۷,۵۰۲,۰۴۸	۷۶۹,۲۰۰,۶۵۸		اوراق صکوک شرکت مخابرات
۴۱۴,۸۵۵,۸۴۹	۷۶۳,۷۷۵,۷۵۳		اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران
۲۴۶,۴۷۶,۷۱۲	۲۵۲,۰۵۸,۱۵۷		اوراق صکوک اجاره رایتل ۱
۲۴۷,۵۵۲,۶۰۳	۲۴۷,۵۵۲,۶۰۳		اوراق صکوک رایتل ۹۰۲
۱۱۷,۳۷۷,۵۳۴	۱۸۲,۶۶۳,۸۹۰		اوراق مشارکت طرح قطار شهری شهرداری تبریز
۱۷۲,۶۹۹,۳۹۷	۲۸,۹۳۶,۸۴۹		اوراق صکوک اجاره هواپیمایی ماهان
۳,۴۰۷,۳۰۹,۷۲۷	-		سایر
<b>۶۸,۹۶۲,۹۲۶,۳۵۸</b>	<b>۵۱,۳۴۹,۹۳۰,۸۲۴</b>		<b>جمع</b>

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رانمند و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	شرح
ریال	ریال	
۲۹۰,۴۰۰,۹۷۶	۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۲,۳۰۰,۸۲۷,۶۰۰	۲,۶۹۲,۷۲۳,۳۰۰	سرمایه گذاری البرز
۶۵۲,۹۹۲,۹۰۰	۱,۵۶۰,۶۰۱,۹۶۰	گروه دارویی سبحان ( داروسازی سبحان )
۱,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۱,۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
۱,۴۸۱,۵۲۲,۰۰۰	۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	داروسازی جابر
۱,۳۳۸,۴۹۵,۳۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	داروسازی اسوه
۳۶۱,۱۹۵,۰۰۰	۷۷۶,۲۹۱,۱۸۴	سبحان دارو
۲۸۱,۴۳۳,۹۰۰	۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰	فرآورده های تزریقی و داروئی ایران
۱۴۴,۱۳۱,۲۵۰	۳۹۲,۵۹۴,۵۰۰	ایران دارو
۴,۵۳۵,۴۱۵,۷۵۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خوارزمی
۳۰۲,۳۴۱,۴۰۰	۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰	دارو سازی سبحان آنکولوژی
-	۲,۳۲۸,۱۵۶,۲۵۰	نفت بهران
-	۱,۴۹۹,۳۰۶,۱۶۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
-	۱,۰۴۵,۰۰۱,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
-	۷۵۳,۰۱۱,۹۵۰	تولید نیروی برق دماوند
-	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	بورس انرژی ایران
-	۴۷۰,۵۴۰,۰۰۰	سینا دارو
-	۲۶۸,۸۵۲,۹۲۹	داروسازی تولید دارو
۱۴,۱۶۴,۳۶۳,۵۲۰	-	بانک پاسارگاد
۹,۴۷۳,۴۸۰,۲۵۰	-	بیمه پاسارگاد
۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	چکاد توانگری
۳۲۱,۵۵۷,۰۰۰	-	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۶۳۲,۰۰۰,۰۰۰	-	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین ( تاپیکو )
۵۴۲,۶۶۴,۶۷۲	-	پتروشیمی پردیس
۵۱۶,۲۵۰,۰۰۰	-	گروه سرمایه گذاری مسکن
۲۵۴,۷۷۲,۳۶۰	-	فرآورده های نسوز ایران
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	گروه مهنا
۱۱,۷۰۸,۶۶۷,۳۵۶	۹,۰۰۰,۵۰۰	سایر
۵۲,۱۲۳,۲۱۱,۲۳۴	۲۶,۳۹۶,۰۵۷,۲۰۳	جمع

تا تاریخ تهیه گزارش بالغ بر ۵,۰۴۵ میلیون ریال از سود سهام دریافتنی فوق الذکر وصول شده است و یا از محل آن سرمایه گذاری جدید در شرکت ذیربط صورت پذیرفته است.

توازن حسابرسی موسسه حسابرسی راهمند و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بعضی اول مجموعه

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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

۷-۱-۲- مانده حساب شعبات بانک ها ، صندوق های سرمایه گذاری و اوراق مشارکت و صکوک اجاره مربوط به احتساب سود متعلقه از آخرین سود دریافتی تا تاریخ ترازنامه می باشد.

۷-۲- سپرده اتکایی قبولی

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	شرکتها
ریال	ریال	
۳۲,۸۴۳,۵۹۷,۸۱۶	۸,۹۷۱,۶۵۹,۸۶۸	بیمه ما
۱,۷۷۶,۴۲۸,۲۴۴	۷۱۳,۰۳۴,۶۷۰	بیمه مرکزی
۹۴۷,۱۰۸,۶۸۷	۹۴۷,۱۰۸,۶۸۷	بیمه تعاون
۲۹,۷۱۰,۰۸۰	۳۴,۷۷۷,۹۶۳	بیمه اتکایی امین
۳,۴۳۲,۸۵۳	۳,۴۳۲,۸۵۳	بیمه رازی
-	۱,۱۹۴,۵۵۵,۱۷۴	بیمه معلم
۳۵,۶۰۰,۲۷۷,۶۸۰	۱۱,۸۶۴,۵۶۹,۲۱۵	جمع

۷-۲-۱- مبلغ ۱۱,۸۶۴,۵۶۴,۲۱۵ ریال در تاریخ ترازنامه مربوط به سپرده حق بیمه ، 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 .

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۳۹,۴۹۹,۵۷۶,۰۲۷	۵۵,۳۸۴,۸۴۳,۹۹۳	۷-۳-۱ مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتی
( ۱۰۴,۳۴۵,۸۰۳ )	( ۱۰۶,۷۹۸,۰۳۹ )	۷-۳-۱ مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختی
۳۹,۳۹۵,۲۳۰,۲۲۴	۵۵,۲۷۸,۰۴۵,۹۵۴	جمع

۷-۳-۱- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۱۹۰۸۷ / ۲۰۰/ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای 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 گر اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. با توجه به اینکه براساس بند یاد شده بیمه گر مستقیم ، مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را به صورت یکجا پرداخت می نماید ، برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که با طی فرآیند لازم قابل استرداد است. شرکت اعتبار مالیاتی از این بابت برای سال های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ را دریافت نموده و استرداد اعتبار مالیاتی سال های بعد نیز در دست پیگیری است.

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

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رانند و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول موجود است

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۴,۲۵۰,۰۰۰	۴,۴۰۶,۴۰۰	خدمات پشتیبانی نرم افزار سهام
۱۳۳,۶۷۸,۱۰۰	۷,۷۱۸,۷۰۵	سایر نرم افزارها
-	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر
۱۳۷,۹۲۸,۱۰۰	۱۷۲,۱۲۵,۱۰۵	جمع

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۲۱۷,۵۴۸,۰۰۰	۱۸۰,۸۸۸,۰۰۰	حصة جاری تسهیلات وام مسکن
۱,۰۰۰,۸۲۲,۰۰۰	۱,۴۴۳,۱۳۲,۰۰۰	حصة جاری تسهیلات وام ضروری
۱,۲۱۸,۳۷۰,۰۰۰	۱,۶۲۴,۰۲۰,۰۰۰	جمع

۸- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

مانده سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
ریال	ریال		
۱۱,۶۴۷,۹۶۰,۷۴۸	۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۱۸-۱	ذخیره حق بیمه
۴۱,۸۷۳,۸۴۸,۰۰۹	۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱	۱۹-۱	ذخیره خسارت معوق
۵۳,۵۲۱,۸۰۸,۷۵۷	۳۹,۷۳۴,۰۸۶,۲۶۵		جمع

۸-۱- 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.

اگر این حساب منطبق با روش حسابی و انبساط و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بعضی اول مجموعه

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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

**۹- سرمایه گذاری های بلند مدت**

سرمایه گذاری های بلند مدت در تاریخ ترازنامه بشرح زیر می باشد.

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹-۱	سرمایه گذاری در سایر شرکتها
۸۳,۰۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۸۳,۰۱۱,۱۸۹,۴۳۵	۹-۲	سرمایه گذاری در املاک
۸۵۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹-۳	سرمایه گذاری نزد بانکها
<b>۱,۱۰۵,۵۱۱,۱۸۹,۴۳۵</b>	<b>۱,۳۱۹,۹۱۱,۱۸۹,۴۳۵</b>		<b>جمع</b>

شرکت چکاد توانگری (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۰۸ با سرمایه ۳۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۳۰۰ میلیون سهم یکهزار ریالی تاسیس شد. موضوع فعالیت شرکت خرید و فروش سهام و انواع اوراق بهادار و ارائه خدمات تخصصی و مشاوره بازرگانی می باشد. شرکت چکاد توانگری در طی سال مالی مورد گزارش به دلیل حضور فعال در بازار سرمایه در جهت بهره برداری از پتانسیل های بالقوه آن با توجه به شرایط رو به بهبود این بازار، همچنین مشارکت در افزایش سرمایه شرکت های سرمایه پذیر اقدام به افزایش سرمایه نموده است. در این راستا، با ۳۸ درصد افزایش سرمایه که شامل ۶ درصد از محل سود انباشته و مابقی از طریق آورده نقد بود، سرمایه آن شرکت به مبلغ ۶۹۰ میلیارد ریال افزایش یافت؛ با توجه به ۳۴٪ سرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری، لذا تعداد سهام از ۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ۲۳۴,۶۰۰,۰۰۰ سهم افزایش یافت.

در سال مالی جاری، با توجه به کم اهمیت بودن سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری از ارائه صورتهای مالی ارزش ویژه صرف نظر شده است.

**۹-۱- سرمایه گذاری به بهای تمام شده:**

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	ارزش اسمی	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
ریال	ریال	ریال			
۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	٪ ۳۴	۲۳۴,۶۰۰,۰۰۰	شرکت چکاد توانگری
۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۴,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰				

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

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رابند و همکاران  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مصوبه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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

سرسید	نرخ سود	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
		ریال	ریال	
بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک	۲۰٪	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۸
بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک	۲۱٪	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۲
بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک	۲۱٪	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۶/۱۲/۰۷
بانک پاسارگاد شعبه ارمغان	۲۲٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۶
بانک پاسارگاد شعبه البرز	۲۱٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۸
بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی	۲۰٪	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۹
بانک سرمایه شعبه شیراز شمالی	۲۳/۵٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۶/۰۹
بانک ملی شعبه خاتم الانبیا	۲۲٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳۹۶/۱۰/۱۳
<b>جمع</b>		<b>۱,۰۱۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۸۵۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	

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

۱۰- مطالبات بلند مدت

مطالبات بلند مدت شامل تسهیلات اعطایی به کارکنان بشرح زیر می باشد، حصه بلند مدت آن در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۶,۲۱۵,۶۲۶,۰۱۰ ریال می باشد.

شرح	ناخالص تسهیلات	کارمزد تحقق نیافته	خالص تسهیلات	حصه بلند مدت
	ریال	ریال	ریال	ریال
وام مسکن	۵,۲۹۵,۹۶۸,۰۰۰	۲,۴۷۶,۶۹۲,۶۳۰	۲,۸۱۹,۲۷۵,۳۷۰	۲,۶۳۸,۳۸۷,۳۷۰
وام ضروری	۵,۶۳۱,۱۶۰,۰۰۰	۶۱۰,۷۸۹,۳۶۰	۵,۰۲۰,۳۷۰,۶۴۰	۳,۵۷۷,۲۳۸,۶۴۰
<b>جمع</b>	<b>۱۰,۹۲۷,۱۲۸,۰۰۰</b>	<b>۳,۰۸۷,۴۸۱,۹۹۰</b>	<b>۷,۸۳۹,۶۴۶,۰۱۰</b>	<b>۶,۲۱۵,۶۲۶,۰۱۰</b>

تراز این حسابرسی توسط حسابرسی رانندگی و همکار  
 در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
 در بعضی اول مجبوعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

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

شرح اقلام	بهای تمام شده - ریال		استهلاک انباشته - ریال		مبلغ دفتری - ریال	
	مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	افزایش طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	استهلاک طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰
زمین	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۹,۷۳۳,۳۵۰,۰۰۰
ساختمان	۹۴,۴۹۱,۳۲۶,۹۲۹	۱۴۵,۱۸۰,۰۰۰	۵,۰۷۴,۱۰۹,۱۰۰	۲,۸۰۲,۹۸۶,۹۱۶	۷,۸۷۷,۰۹۶,۰۱۶	۸۹,۴۱۷,۲۱۷,۸۲۹
وسائط نقلیه	۲,۱۴۴,۷۷۵,۹۰۰	-	۱,۰۵۶,۴۲۷,۳۲۵	۳۳۳,۳۹۴,۳۷۵	۱,۳۸۹,۸۲۱,۷۰۰	۱,۰۸۱,۳۴۸,۵۷۵
اثاثه اداری	۷,۶۰۲,۰۰۰,۱۵۸	۵۲۵,۵۷۰,۰۶۴	۱,۲۶۰,۱۳۰,۶۲۹	۲,۳۲۵,۱۸۴,۵۲۸	۳,۵۸۵,۳۱۵,۱۵۷	۶,۳۴۱,۸۶۹,۵۲۹
	۱۳۳,۹۷۱,۴۵۲,۹۸۷	۶۷۰,۷۵۰,۰۶۴	۷,۳۹۰,۶۶۷,۰۵۴	۵,۴۶۱,۵۶۵,۸۱۹	۱۲,۸۵۲,۲۳۲,۸۷۳	۱۲۶,۵۸۰,۷۸۵,۹۳۳
پیش پرداخت سرمایه ای	-	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰	-	-	-	۴۰۵,۰۵۰,۰۰۰
	۱۳۳,۹۷۱,۴۵۲,۹۸۷	۱,۰۷۵,۸۰۰,۰۶۴	۷,۳۹۰,۶۶۷,۰۵۴	۵,۴۶۱,۵۶۵,۸۱۹	۱۲,۸۵۲,۲۳۲,۸۷۳	۱۲۱,۹۰۸,۳۶۲,۴۰۳
	۱۳۳,۹۷۱,۴۵۲,۹۸۷	۱,۰۷۵,۸۰۰,۰۶۴	۷,۳۹۰,۶۶۷,۰۵۴	۵,۴۶۱,۵۶۵,۸۱۹	۱۲,۸۵۲,۲۳۲,۸۷۳	۱۲۶,۵۸۰,۷۸۵,۹۳۳

۱۱-۱- اضافات در ساختمان و همچنین پیش پرداخت سرمایه ای مربوط به تکمیل تجهیزات اتاق سرور و نقل و انتقالات در ساختمان مربوط به اصلاح حساب مذکور می باشد.

۱۱-۲- اضافات اثاثه اداری مربوط به خرید مبلمان اداری می باشد.

۱۱-۳- دارایی های ثابت شرکت شامل اثاثه اداری و اتومبیل ها در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کامل، به ترتیب به ارزش بالغ بر ۶,۰۳۰ میلیون ریال و ۳,۱۹۰ میلیون ریال برخوردار می باشد همچنین ساختمان اداری شرکت تا سقف ۵۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه آتش سوزی می باشد. ضمناً بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان و اشخاص ثالث تا سقف ۱,۰۰۰ میلیون ریال به ازای هر نفر پوشش بیمه ای تکمیلی دارد.

این حساب در صورت های مالی و ترازنامه و سود و زیان درج شده است و در صورت های مالی و ترازنامه و سود و زیان درج شده است.

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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

**۱۲- دارایی های نا مشهود**

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

**۱۳- سایر دارایی ها**

سایر دارایی ها شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		یادداشت	شرح
مبلغ دفتری- ریال	مبلغ دفتری- ریال	استهلاک انباشته - ریال	بهای تمام شده ریال		
۵,۸۸۲,۷۷۹,۹۵۴	۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	-	۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	۱۳-۱	مخارج انتقالی به سنوات آتی
۵۹۰,۳۰۵,۸۳۳	۴۱۰,۲۷۹,۴۲۳	(۶۸۸,۱۲۰,۵۷۷)	۱,۰۹۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۳-۲	نرم افزار ها
۶,۴۷۳,۰۸۵,۷۸۷	۶,۱۳۲,۴۳۰,۴۱۷	(۶۸۸,۱۲۰,۵۷۷)	۶,۸۲۰,۵۵۰,۹۹۴		<b>جمع</b>

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۶/۰۹/۳۰			رشته بیمه ای
جمع ریال	حق بیمه اتکایی واگذاری آتی ریال	کارمزد اتکایی قبولی آتی ریال	جمع ریال	حق بیمه اتکایی واگذاری آتی ریال	کارمزد اتکایی قبولی آتی ریال	
۲,۳۶۱,۵۵۶,۸۴۴	۱۰,۸۰۶,۲۱۸	۲,۳۵۰,۷۵۰,۶۲۶	۳,۱۹۸,۴۴۶,۳۰۸	۲,۸۲۴,۸۹۰	۳,۱۹۵,۶۲۱,۴۱۸	مهندسی
۳,۵۲۱,۲۲۳,۱۱۰	۲۸,۱۵۴,۵۱۹	۳,۴۹۳,۰۶۸,۵۹۱	۲,۴۸۶,۰۶۳,۳۳۳	۵۴,۱۳۰,۴۲۱	۲,۴۳۱,۹۳۲,۹۱۲	نفت و انرژی
-	-	-	۳۷,۶۴۱,۳۵۳	-	۳۷,۶۴۱,۳۵۳	آتش سوزی
۵,۸۸۲,۷۷۹,۹۵۴	۳۸,۹۶۰,۷۳۷	۵,۸۴۳,۸۱۹,۲۱۷	۵,۷۲۲,۱۵۰,۹۹۴	۵۶,۹۵۵,۳۱۱	۵,۶۶۵,۱۹۵,۶۸۳	<b>جمع</b>

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

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی، ایتند و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بعضی اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱۴- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی از اقلام زیر تشکیل شده است :

شرح	یادداشت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
		ریال	ریال
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی	۱۴-۱	۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲	۲۱,۸۲۹,۵۵۶,۸۱۶
<b>جمع</b>		<b>۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲</b>	<b>۲۱,۸۲۹,۵۵۶,۸۱۶</b>

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

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
بیمه معلم	۲۰,۲۶۳,۱۷۶,۱۴۰	۱۳,۰۸۶,۵۲۴,۹۰۴
بیمه آسیا	۱۷,۲۵۲,۵۹۲,۷۴۴	-
بیمه پارسیان	۳,۶۷۷,۳۲۰,۷۳۵	-
بیمه کوثر	۲,۹۰۱,۲۴۷,۷۱۹	-
بیمه سرمد	-	۸,۳۲۰,۵۳۹,۴۹۶
سایر	۶۳۴,۲۸۲,۴۷۴	۴۲۲,۴۹۲,۴۱۶
<b>جمع</b>	<b>۴۴,۷۲۸,۶۱۹,۸۱۲</b>	<b>۲۱,۸۲۹,۵۵۶,۸۱۶</b>

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی و انضاد و همکاران  
در مورد این صورت های مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

**۱۵- سایر حسابهای پرداختنی**

سایر حسابهای پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
ریال	ریال		
۱۳۳,۵۹۹,۷۱۴	۱۹۴,۱۲۵,۹۶۰		مالیات عملکرد ، حقوق ، تکلیفی
۱۸۸,۱۶۶,۹۶۸	۲۳۴,۱۶۸,۲۰۱		سازمان تامین اجتماعی - بیمه کارکنان
۶۳۰,۳۶۵,۳۵۰	۱,۲۰۲,۴۸۳,۲۵۰	۱۵-۱	ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده
۳,۶۱۳,۵۷۱	-		سپرده های اتکایی پرداختنی
۴,۲۵۷,۳۴۰,۵۱۴	۳,۸۹۶,۷۸۰,۲۴۸	۱۵-۲	سایر حسابهای پرداختنی
<b>۵,۲۱۳,۰۸۶,۱۱۷</b>	<b>۵,۵۲۷,۵۵۷,۶۵۹</b>		<b>جمع</b>

شرکت نسبت به برگ تشخیص مالیات تکلیفی سال های مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ و ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ اعتراض نموده که در دست بررسی می باشد.

۱۵-۱- مبلغ ۱,۲۰۲,۴۸۳,۲۵۰ ریال ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده شامل قراردادهای حسابرسی و هزینه های آب ، برق ، گاز و تلفن دفتر شرکت تا تاریخ ترازنامه می باشد.

با توجه به اینکه مجمع عادی صاحبان سهام تشکیل نشده است ، بابت پاداش هیئت مدیره ، ذخیره ای منظور نشده است .

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
ریال	ریال		
۳,۷۰۸,۷۵۵,۵۹۹	۳,۸۴۷,۴۵۰,۰۴۰	۱۵-۲-۱	کارگزاران بورس
۱۳۶,۴۹۰,۶۹۷	۱۶,۸۰۷,۵۶۰		سپرده بیمه
۲۴۳,۹۰۱,۱۶۸	۲۹,۰۰۰,۰۰۰		سپرده حسن انجام کار
۱۶۸,۱۹۳,۰۵۰	۳,۵۲۲,۶۴۸		سایر
<b>۴,۲۵۷,۳۴۰,۵۱۴</b>	<b>۳,۸۹۶,۷۸۰,۲۴۸</b>		<b>جمع</b>

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی آریس ، آریس و همکاران  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱-۲-۱۵- مطالبات کارگزاران بورس مربوط به خرید سهام و اوراق توسط یک شرکت کارگزاری در آخرین روز سال مالی بوده که پس از پایان سال مالی تسویه شده است .

۱۶- سود سهام پرداختنی به مبلغ ۴,۵۴۵,۱۲۹,۴۵۰ ریال در تاریخ ترازنامه مربوط به سال های مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ الی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ بوده که به شرح زیر می باشد.  
مانده سود سهام پرداختنی در سالهای مالی به شرح زیر مربوط به سهامدارانی می باشد که به دلیل عدم مراجعه جهت تکمیل مدارک و یا عدم ارائه حساب بانکی تاکنون پرداخت نگردیده است.

شرح	سود سهام پرداختنی ریال	سهامداران حقوقی ریال	سهامداران حقیقی ریال
مانده سود سهام پرداختنی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۳۱۸,۹۷۶,۸۵۰	۱۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۶,۹۷۶,۸۵۰
مانده سود سهام پرداختنی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۳۱۸,۵۸۱,۸۰۰	-	۳۱۸,۵۸۱,۸۰۰
مانده سود سهام پرداختنی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۳,۹۰۷,۵۷۰,۸۰۰	۲,۷۹۷,۸۸۲,۹۵۰	۱,۱۰۹,۶۸۷,۸۵۰
جمع	۴,۵۴۵,۱۲۹,۴۵۰	۲,۹۴۹,۸۸۲,۹۵۰	۱,۵۹۵,۲۴۶,۵۰۰

تراز حسابرسی موسسه حسابرسی رابند و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

این سند به موجب مصوبه هیئت مدیره در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ در جلسه ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ در محل هیئت مدیره شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام) تصویب گردید.

۱۷- مالیات پرداختی

مالیات بردرآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است.

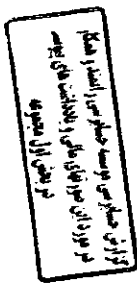
۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		مالیات					
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده ذخیره	مانده ذخیره	نحوه تشخیص
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۴۳۰,۵۱۷,۴۵۵,۱۹۲	۱۳,۳۲۴,۵۳۲,۸۱۴	۳,۳۳۱,۱۳۳,۲۰۴	۳۶,۷۷۳,۶۷۵,۷۲۱	۳۶,۷۷۳,۶۷۵,۷۲۱	۳۶,۷۷۳,۶۷۵,۷۲۱	-	-	رسیدگی به دفاتر
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۴۱۰,۹۶۷,۳۳۶,۰۲۷	۹۵,۶۰۳,۱۵۲,۰۹۰	۲۳,۹۰۰,۷۸۸,۳۵۰	۲۳,۹۰۰,۷۸۸,۳۵۰	۲۳,۹۰۰,۷۸۸,۳۵۰	۲۳,۹۰۰,۷۸۸,۳۵۰	-	-	رسیدگی به دفاتر
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۵۴۱,۷۵۸,۵۳۴,۴۶۳	۱۱۹,۹۵۳,۳۳۴,۰۲۸	۲۶,۹۸۹,۵۰۰,۱۵۵	۲۷,۸۵۲,۹۳۷,۶۵۶	۲۷,۸۵۲,۹۳۷,۶۵۶	۲۷,۸۵۲,۹۳۷,۶۵۶	-	-	رسیدگی به دفاتر
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۵۳۰,۵۵۱,۴۱۵,۶۲۵	۱۲۰,۳۰۹,۳۳۸,۸۹۴	۲۷,۰۶۹,۶۰۱,۲۵۱	۲۸,۷۳۳,۷۹۱,۷۹۶	-	۲۷,۰۶۹,۶۰۱,۲۵۱	۲۷,۰۷۵,۰۴۴,۷۵۳	-	رسیدگی به دفاتر
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۵۸۱,۳۸۳,۹۰۳,۱۸۵	۱۵۶,۶۳۸,۶۸۶,۵۴۷	۳۵,۲۴۳,۷۰۴,۴۷۳	-	-	-	۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	-	
								( ۲۱۲,۲۵۰,۲۱۸ )	
								۲۶,۸۶۲,۷۹۴,۵۳۵	
								۳۵,۶۳۳,۸۲۱,۳۸۷	

پیش پرداختهای مالیاتی

۱۷-۱- سازمان امور مالیاتی در خصوص عملکرد دوره مالی نه ماه و هشت روز منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰، نسبت به صدور برگ تشخیص قطعی مالیات عملکرد مربوطه اقدام نمود و زیان ابرازی به مبلغ ۴,۴۱۷,۴۰۰,۱۰۲ ریال مورد تائید آن سازمان قرار گرفت. شرکت در اولین سال فعالیت خود هزینه های تاسیس را به طور کامل مستهلک نمود. با توجه به زیان تائید شده در سال مالی مذکور توسط سازمان امور مالیاتی، مبلغ ۱,۲۸۲ میلیون ریال سالیانه و تا پایان سال مالی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ از درآمد مشمول مالیات کسر می شود.

۱۷-۲- سازمان امور مالیاتی، در تاریخ تهیه ترازنامه، عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ را نیز بررسی کرده و برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۲۸,۷۳۳,۷۹۱,۷۹۶ ریال صادر نمود، که شرکت در حال تسویه و پیگیری برگ قطعی مالیات می باشد.

۱۷-۳- با توجه به میزان سهام شناوری ۲۷/۷ درصدی این شرکت در پایان سال مالی جاری، موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم، مالیات عملکرد شرکت با احتساب معافیت ۱۰ درصدی بورس محاسبه شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱۸- ذخیره حق بیمه

ذخیره حق بیمه در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۶/۰۹/۳۰			یادداشت	شرح
کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال		
۱۳,۶۵۲,۸۰۰,۵۸۰	۸۶۴,۱۹۸,۳۹۳	۱۲,۷۸۸,۶۰۲,۱۸۷	۵۲,۴۷۴,۷۸۰,۶۸۰	۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶	۴۶,۷۴۳,۶۸۳,۷۸۴	۱۵۵,۱۸۱,۰۲۷,۶۵۵	۱۱,۶۴۷,۹۶۰,۷۴۸	۱۴۳,۵۳۳,۰۶۶,۹۰۷	۲۰۷,۶۵۵,۸۰۸,۳۳۵	۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۱۹۰,۲۷۶,۷۵۰,۶۹۱	۱۸-۱	ذخیره حق بیمه، بیمه های غیر زندگی
۸,۲۲۵,۸۶۶,۶۳۲	-	۸,۲۲۵,۸۶۶,۶۳۲	۷۲۳,۹۹۷,۳۷۰	-	۷۲۳,۹۹۷,۳۷۰	۱۸,۲۱۴,۵۷۳,۴۹۴	-	۱۸,۲۱۴,۵۷۳,۴۹۴	۱۸,۹۳۸,۵۷۰,۸۶۴	-	۱۸,۹۳۸,۵۷۰,۸۶۴	۱۸-۲	ذخیره برگشت حق بیمه
۲۱,۸۷۸,۶۶۷,۲۱۲	۸۶۴,۱۹۸,۳۹۳	۲۱,۰۱۴,۴۶۸,۸۱۹	۵۳,۱۹۸,۷۷۸,۰۵۰	۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶	۴۷,۴۶۷,۶۸۱,۱۵۴	۱۷۳,۳۹۵,۶۰۱,۱۴۹	۱۱,۶۴۷,۹۶۰,۷۴۸	۱۶۱,۷۴۷,۶۴۰,۴۰۱	۲۲۶,۵۹۴,۳۷۹,۱۹۹	۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۲۰۹,۲۱۵,۳۲۱,۵۵۵		جمع

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

افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۵/۰۹/۳۰			ذخیره حق بیمه ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			رشته های بیمه ای
کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	کل ریال	سهم اتکایی ریال	سهم نگهداری ریال	
(۱۰,۸۲۴,۳۳۴,۰۸۷)	(۴۵,۱۲۶,۷۱۷)	(۱۰,۷۷۹,۳۰۷,۳۷۰)	۳۲,۰۰۱,۸۴۰,۵۹۶	۳,۰۵۴,۹۲۰,۰۱۴	۲۸,۹۴۶,۹۲۰,۵۸۲	۵۱,۷۴۱,۵۰۴,۶۴۰	۴,۷۹۶,۶۲۴,۶۵۹	۴۶,۹۴۴,۸۷۹,۹۸۱	۸۳,۷۴۳,۳۴۵,۲۳۶	۷,۸۵۱,۵۴۴,۶۷۳	۷۵,۸۹۱,۸۰۰,۵۶۳	آتش سوزی
(۶۲۹,۸۵۱,۰۰۳)	۱,۶۳۱,۱۲۸	(۶۳۱,۴۸۲,۱۳۱)	۴,۷۰۰,۲۱۹,۶۸۳	۵۳۰,۴۰۷,۵۲۰	۴,۱۶۹,۸۱۲,۱۶۳	۹,۳۵۳,۹۸۵,۵۱۱	۶۵۱,۱۱۶,۹۱۴	۸,۷۰۲,۸۶۸,۵۹۷	۱۴,۰۵۴,۲۰۵,۱۹۴	۱,۱۸۱,۵۲۴,۴۳۴	۱۲,۸۷۲,۶۸۰,۷۶۰	باربری
(۱,۷۵۱,۳۳۵,۳۶۰)	-	(۱,۷۵۱,۳۳۵,۳۶۰)	۱,۱۸۷,۶۰۰,۵۱۳	-	۱,۱۸۷,۶۰۰,۵۱۳	۳,۳۶۶,۶۵۴,۵۷۵	-	۳,۳۶۶,۶۵۴,۵۷۵	۴,۵۵۴,۲۵۵,۰۸۸	-	۴,۵۵۴,۲۵۵,۰۸۸	مسئولیت
(۳,۲۲۱,۹۴۸,۳۷۶)	(۴۹۴,۱۳۸,۱۹۲)	(۲,۷۲۷,۸۱۰,۱۸۴)	۸۷۴,۳۲۷,۵۹۵	۳۴۶,۳۳۶,۳۹۸	۵۲۷,۹۹۱,۱۹۷	۶۳۹,۶۱۵,۸۸۲	۶۷,۷۱۸,۳۴۲	۵۷۱,۸۹۷,۵۴۰	۱,۵۱۳,۹۴۳,۴۷۷	۴۱۴,۰۵۴,۷۴۰	۱,۰۹۹,۸۸۸,۲۳۷	بدنه کشتی
۳۶۹,۰۳۴,۷۷۱	-	۳۶۹,۰۳۴,۷۷۱	(۱,۰۸۴,۳۱۷,۵۶۸)	-	(۱,۰۸۴,۳۱۷,۵۶۸)	۱,۳۱۹,۳۴۹,۸۴۴	-	۱,۳۱۹,۳۴۹,۸۴۴	۲۳۵,۰۳۲,۲۷۶	-	۲۳۵,۰۳۲,۲۷۶	بدنه کشتی و باربری
(۱,۶۸۱,۲۵۳,۹۴۶)	-	(۱,۶۸۱,۲۵۳,۹۴۶)	۲۲۰,۴۵۷,۷۶۷	-	۲۲۰,۴۵۷,۷۶۷	۱,۱۸۱,۶۲۶,۵۷۶	-	۱,۱۸۱,۶۲۶,۵۷۶	۱,۴۰۲,۰۸۴,۳۴۳	-	۱,۴۰۲,۰۸۴,۳۴۳	هوایما
۱,۷۵۴,۷۴۶,۹۵۳	۲۷۱,۲۷۹,۸۴۹	۱,۴۸۳,۴۶۷,۱۰۴	۸,۴۷۲,۳۴۹,۷۹۳	۸۶۶,۶۱۴,۰۹۹	۷,۶۰۵,۷۳۵,۶۹۴	۱۵,۸۲۵,۹۸۴,۶۰۰	۱,۳۱۳,۴۰۹,۸۴۵	۱۴,۵۱۲,۵۷۴,۷۵۵	۲۴,۳۰۸,۳۳۴,۳۹۳	۲,۱۸۰,۰۲۳,۹۴۴	۲۲,۱۲۸,۳۱۰,۴۴۹	مهندسی
۲۸,۸۳۹,۷۶۷,۶۷۴	۱,۰۴۷,۵۶۹,۱۰۵	۲۷,۷۹۲,۱۹۸,۵۶۹	۵,۶۹۸,۵۲۳,۸۱۶	۸۲۵,۵۸۰,۸۸۳	۴,۸۷۲,۹۴۲,۹۳۳	۶۰,۱۳۰,۲۵۶,۷۴۶	۴,۴۹۸,۰۷۸,۸۹۶	۵۵,۶۳۲,۱۷۷,۸۵۰	۶۵,۸۱۸,۸۰۰,۵۶۲	۵,۳۲۳,۶۵۹,۷۷۹	۶۰,۵۰۵,۱۴۰,۷۸۳	نفت و انرژی
۷۹۷,۹۷۳,۹۵۴	۸۲,۹۸۳,۲۲۰	۷۱۴,۹۹۰,۷۳۴	۴۰۳,۷۵۸,۴۸۵	۱۰۷,۲۳۷,۹۸۲	۲۹۶,۵۲۰,۵۰۳	۱۱,۶۱۲,۰۴۹,۲۸۱	۳۲۱,۰۱۲,۰۹۲	۱۱,۲۹۱,۰۳۷,۱۸۹	۱۲,۰۱۵,۸۰۷,۷۶۶	۴۲۸,۲۵۰,۰۷۴	۱۱,۵۸۷,۵۵۷,۶۹۲	سایر رشته ها
۱۳,۶۵۲,۸۰۰,۵۸۰	۸۶۴,۱۹۸,۳۹۳	۱۲,۷۸۸,۶۰۲,۱۸۷	۵۲,۴۷۴,۷۸۰,۶۸۰	۵,۷۳۱,۰۹۶,۸۹۶	۴۶,۷۴۳,۶۸۳,۷۸۴	۱۵۵,۱۸۱,۰۲۷,۶۵۵	۱۱,۶۴۷,۹۶۰,۷۴۸	۱۴۳,۵۳۳,۰۶۶,۹۰۷	۲۰۷,۶۵۵,۸۰۸,۳۳۵	۱۷,۳۷۹,۰۵۷,۶۴۴	۱۹۰,۲۷۶,۷۵۰,۶۹۱	جمع

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

گزارش حسابرسی صورتها و ترازها  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشتها  
و ضمیمه آن تهیه شده است.  
موسسه حسابرسی و بازرسی  
سهامی عام ایران

۱۸-۲- ذخیره برگشت حق بیمه

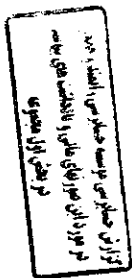
ذخیره برگشت حق بیمه بر اساس رشته رشته بیمه ای بشرح زیر تفکیک می شود:

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال	افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال
آتش سوزی	۱۲,۱۴۹,۴۳۶,۱۸۵	۱۲,۷۰۶,۲۸۱,۸۸۷	(۵۵۶,۸۴۵,۷۰۲)	۶,۸۳۸,۴۸۳,۵۶۶
باربری	۱,۴۷۲,۳۵۰,۷۲۷	۸۳۳,۰۵۶,۴۲۴	۶۳۹,۲۹۴,۳۰۳	۷۰,۶۰۴,۸۶۳
بدنه کشتی	۷۷۳,۱۵۳,۷۸۸	۱۷۳,۱۲۹,۹۶۷	۶۰۰,۰۲۳,۸۲۱	۵۹,۸۷۱,۵۹۵
هواپیما	۵۴۱,۴۶۹,۹۵۳	۱۵۱,۵۳۶,۳۹۱	۳۸۹,۹۳۳,۵۶۲	(۷۲۷,۳۸۳,۹۶۷)
مهندسی	۲,۰۶۸,۵۴۸,۱۷۴	۱,۵۱۱,۶۵۲,۴۴۱	۵۵۶,۸۹۵,۷۳۳	۱,۱۱۹,۴۱۸,۶۶۶
نفت و انرژی	۱,۶۶۰,۱۸۶,۱۳۸	۲,۶۰۴,۵۵۵,۵۵۳	(۹۴۴,۳۶۹,۴۱۵)	۱,۰۱۵,۲۹۸,۳۶۸
مسئولیت	۱۵۹,۳۱۹,۷۳۱	۱۸۵,۵۶۱,۹۰۸	(۲۶,۲۴۲,۱۷۷)	(۱۰۲,۹۱۰,۴۲۴)
سایر رشته ها	۱۱۴,۱۰۶,۱۶۸	۴۸,۷۹۸,۹۲۳	۶۵,۳۰۷,۲۴۵	(۴۷,۵۱۶,۰۳۵)
جمع	۱۸,۹۳۸,۵۷۰,۸۶۴	۱۸,۲۱۴,۵۷۳,۴۹۴	۷۲۳,۹۹۷,۳۷۰	۸,۲۲۵,۸۶۶,۶۳۲

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶



۱۹- ذخیره خسارت معوق

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

شرح	بادداشت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۵/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
		کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی
ذخیره خسارت معوق	۱۹-۱	۳۸۶,۵۲۶,۰۰۸,۱۰۷۰	۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱	۴۰۸,۹۰۱,۰۳۶,۶۹۱	۲۶۸,۴۴۲,۳۳۰,۷۶۲	۴۱,۸۷۳,۸۴۸,۰۰۹	۴۱۰,۳۱۶,۱۷۸,۷۷۱	۱۸,۱۰۳,۶۷۷,۳۰۸	(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)	(۱,۴۱۵,۱۴۲,۰۸۰)	۸۷,۶۱۶,۳۶۰,۳۳۶	۳۳,۵۵۵,۷۴۱,۲۷۵	۱۲۱,۱۷۲,۱۰۱,۵۱۱
ذخیره ریسک های منقضی نشده	۱۹-۲	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	-	-	۱۹۳,۶۶۹,۹۰۱	-	-	-	-	-
<b>جمع</b>		<b>۳۸۶,۳۳۹,۶۷۷,۹۷۱</b>	<b>۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱</b>	<b>۴۰۹,۰۹۴,۷۰۶,۵۹۲</b>	<b>۲۶۸,۴۴۲,۳۳۰,۷۶۲</b>	<b>۴۱,۸۷۳,۸۴۸,۰۰۹</b>	<b>۴۱۰,۳۱۶,۱۷۸,۷۷۱</b>	<b>۱۸,۲۹۷,۳۴۷,۲۰۹</b>	<b>(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)</b>	<b>(۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)</b>	<b>۸۷,۶۱۶,۳۶۰,۳۳۶</b>	<b>۳۳,۵۵۵,۷۴۱,۲۷۵</b>	<b>۱۲۱,۱۷۲,۱۰۱,۵۱۱</b>

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

رشته های بیمه ای	ذخیره خسارت معوق ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			ذخیره خسارت معوق ۱۳۹۵/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۶/۰۹/۳۰			افزایش (کاهش) ۱۳۹۵/۰۹/۳۰			
	کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	کل	سهم نگهداری	سهم اتکایی	
آتش سوزی	۱۴۷,۱۶۸,۸۰۲,۶۰۳	۱۳,۵۱۹,۹۱۸,۳۶۷	۱۶۰,۶۸۸,۷۲۰,۹۷۰	۹۷,۷۷۵,۰۰۷,۰۸۷	۱,۸۳۰,۸۱۰,۳۵۵	۹۵,۹۴۴,۱۲۶,۷۳۲	۶۲,۹۱۳,۷۱۳,۸۱۳	۵۱,۲۲۴,۶۷۵,۸۷۱	۱۱,۶۸۹,۰۳۸,۰۱۲	(۱۱,۶۸۹,۰۳۸,۰۱۲)	۲۴,۵۶۱,۳۴۲,۲۵۸	(۲۱۵,۰۴۴,۱۵۹)	۲۴,۳۴۶,۲۹۸,۰۹۹
باربری	۳۵,۲۱۴,۰۱۷,۹۳۳	۳۱۹,۱۷۸,۳۲۰	۳۵,۵۳۳,۱۹۶,۲۵۳	۳۲,۱۴۸,۷۴۷,۰۲۳	۳۸۵,۳۸۱,۷۲۱	۳۲,۱۴۸,۷۴۷,۰۲۳	۲,۹۹۹,۰۶۷,۵۰۹	۳,۰۶۵,۲۷۰,۹۱۰	(۶۶,۲۰۳,۴۰۱)	(۶۶,۲۰۳,۴۰۱)	(۱۰,۶۹۲,۱۷۲,۱۰۷)	(۲۸۵,۲۴۵,۷۹۱)	(۱۰,۹۷۷,۴۱۷,۸۹۸)
مسئولیت	۱,۷۳۸,۵۰۱,۰۶۴	-	۱,۷۳۸,۵۰۱,۰۶۴	۲,۴۸۶,۳۹۱,۱۲۸	-	۲,۴۸۶,۳۹۱,۱۲۸	(۷۴۷,۸۹۰,۰۶۴)	(۷۴۷,۸۹۰,۰۶۴)	-	-	۱,۷۳۴,۹۹۰,۶۷۷	-	۱,۷۳۴,۹۹۰,۶۷۷
بدنه کشتی و باربری	۳۱,۳۴۴,۷۶۶,۳۱۴	-	۳۱,۳۴۴,۷۶۶,۳۱۴	۴۶,۳۸۲,۵۷۸,۹۰۱	۲۴,۹۸۴	۴۶,۳۸۲,۵۷۸,۹۰۱	(۱۵,۰۳۷,۸۱۲,۵۸۷)	(۲۴,۹۸۴)	(۲۴,۹۸۴)	(۲۴,۹۸۴)	(۱۰,۲۴۸,۶۴۳,۷۵۸)	-	(۱۰,۲۴۸,۶۴۳,۷۵۸)
هواپیما	۴,۰۷۷,۳۷۸,۱۸۷	-	۴,۰۷۷,۳۷۸,۱۸۷	۴۰,۸۱۰,۰۶۸,۰۴۲	-	۴۰,۸۱۰,۰۶۸,۰۴۲	(۳۶۸,۰۲۶۸۹,۸۵۵)	(۳۶۸,۰۲۶۸۹,۸۵۵)	-	-	۲۶,۵۸۲,۰۹۴,۴۳۶	-	۲۶,۵۸۲,۰۹۴,۴۳۶
مهندسی	۵۹,۶۱۶,۰۱۷,۹۱۶	۸۴۳,۳۰۴,۰۷۵	۶۰,۴۵۹,۳۲۱,۹۹۱	۲۶,۹۳۴,۹۶۷,۴۶۹	۱,۱۱۵,۵۸۰,۱۹۳	۲۶,۹۳۴,۹۶۷,۴۶۹	۲۲,۴۰۸,۷۷۴,۳۲۹	۲۲,۶۸۱,۰۵۰,۴۴۷	(۲۷۲,۲۷۶,۱۱۸)	(۲۷۲,۲۷۶,۱۱۸)	(۱۳,۱۰۰,۷۵۸,۵۷۱)	(۱,۱۲۸,۱۳۳,۷۱۱)	(۱۴,۲۴۸,۸۹۲,۲۸۲)
نفت و انرژی	۱۰۶,۴۳۳,۶۴۵,۴۸۵	۷,۶۷۲,۶۲۷,۸۵۹	۱۱۴,۱۰۶,۲۷۳,۳۴۴	۱۲۰,۴۰۲,۹۴۱,۸۵۹	۲۸,۵۴۱,۹۸۰,۷۵۶	۱۲۰,۴۰۲,۹۴۱,۸۵۹	(۴۴,۸۴۸,۶۴۹,۲۷۱)	(۱۳,۹۶۹,۲۹۶,۳۷۴)	(۳۰,۸۶۹,۳۵۲,۸۱۷)	(۳۰,۸۶۹,۳۵۲,۸۱۷)	۷۰,۸۰۰,۳۴۴,۶۵۷	۳۵,۲۰۴,۱۶۴,۹۳۶	۱۰۶,۰۰۴,۵۰۹,۵۹۳
تمام خطر اموال	۹۱۹,۸۲۰,۰۰۰	۹۱۹,۸۲۰,۰۰۰	۹۱۹,۸۲۰,۰۰۰	۲,۳۳۷,۹۹۲,۵۶۶	-	۲,۳۳۷,۹۹۲,۵۶۶	(۱,۴۱۸,۱۷۲,۵۶۶)	(۱,۴۱۸,۱۷۲,۵۶۶)	-	-	(۲,۳۱۶,۹۷۸,۱۲۱)	-	(۲,۳۱۶,۹۷۸,۱۲۱)
سایر رشته ها	۲۲۶,۷۲۸,۴۶۹	۲۲۶,۷۲۸,۴۶۹	۲۲۶,۷۲۸,۴۶۹	۹۲۴,۵۱۷,۰۴۲	-	۹۲۴,۵۱۷,۰۴۲	(۶۹۷,۷۸۸,۵۷۳)	(۶۹۷,۷۸۸,۵۷۳)	-	-	۲۹۶,۱۴۰,۷۶۵	-	۲۹۶,۱۴۰,۷۶۵
<b>جمع</b>	<b>۳۸۶,۳۳۹,۶۷۷,۹۷۱</b>	<b>۲۲,۳۵۵,۰۲۸,۶۲۱</b>	<b>۴۰۹,۰۹۴,۷۰۶,۵۹۲</b>	<b>۲۶۸,۴۴۲,۳۳۰,۷۶۲</b>	<b>۴۱,۸۷۳,۸۴۸,۰۰۹</b>	<b>۴۱۰,۳۱۶,۱۷۸,۷۷۱</b>	<b>۱۸,۲۹۷,۳۴۷,۲۰۹</b>	<b>(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۸)</b>	<b>(۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)</b>	<b>(۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)</b>	<b>۸۷,۶۱۶,۳۶۰,۳۳۶</b>	<b>۳۳,۵۵۵,۷۴۱,۲۷۵</b>	<b>۱۲۱,۱۷۲,۱۰۱,۵۱۱</b>

۱۹-۲- با توجه به ضریب خسارت بیش از ۸۵٪ در رشته بدنه کشتی و باربری، نسبت به احتساب ذخیره ریسک های منقضی نشده در این رشته طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه اقدام شده است.

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

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

**۲۰- سایر ذخایر فنی**

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

رشته های بیمه ای	ذخیره مشارکت در منافع		ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی		جمع		افزایش (کاهش)	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۶,۹۲۴,۸۱۰,۶۹۷	۳,۵۲۲,۷۱۲,۵۳۵	۲۶,۵۱۰,۹۶۷,۷۸۸	۱۹,۱۴۷,۰۷۸,۹۷۹	۳۳,۴۳۵,۷۷۸,۴۸۵	۲۲,۶۸۹,۷۹۱,۵۱۴	۱۰,۷۴۵,۹۸۶,۹۷۱	۶,۰۰۷,۱۲۱,۵۹۱
باربری	۱,۱۴۱,۵۴۶,۷۴۵	۴۸۱,۸۵۵,۴۲۲	۶,۲۵۰,۹۳۱,۸۷۹	۴,۷۸۴,۳۲۲,۰۸۳	۷,۳۹۲,۴۷۸,۶۲۴	۵,۲۶۶,۱۷۷,۵۰۵	۲,۱۲۶,۳۰۱,۱۱۹	۹۰۱,۵۸۳,۱۳۹
مسئولیت	۶۶,۹۲۰,۸۷۰	-	۱,۳۸۵,۲۴۴,۷۲۴	۹۱۱,۸۱۴,۵۶۸	۱,۴۵۲,۱۶۵,۵۹۴	۹۱۱,۸۱۴,۵۶۸	۵۴۰,۳۵۱,۰۲۶	۳۸۶,۵۸۹,۸۱۵
بدنه کشتی	۲۲,۵۸۷,۷۱۰	-	۲,۶۲۰,۸۹۹,۰۰۶	۲,۲۴۴,۴۱۲,۷۲۵	۲,۶۴۳,۴۸۶,۷۱۶	۲,۲۴۴,۴۱۲,۷۲۵	۳۹۹,۰۷۳,۹۹۱	۱۵۶,۵۴۶,۷۲۳
بدنه کشتی و باربری	-	۲,۵۴۹,۰۹۲	۷۸۵,۹۷۹,۹۸۷	۷۱۵,۴۷۰,۳۰۴	۷۸۵,۹۷۹,۹۸۷	۷۱۸,۰۱۹,۳۹۶	۶۷,۹۶۰,۵۹۱	۱۴۵,۳۱۷,۴۱۹
هواپیما	۴۴,۵۰۳,۴۴۶	(۵۸۱,۳۳۲,۰۰۰)	۳,۰۵۸,۷۷۵,۸۱۳	۳,۰۵۸,۷۷۵,۸۱۳	۳,۰۵۸,۷۷۵,۸۱۳	۳,۰۵۸,۱۹۴,۶۰۱	۴۵,۰۸۵,۱۷۸	۲۶,۴۶۲,۳۴۴
مهندسی	۱,۴۶۶,۹۰۳,۸۱۴	۸۱۲,۷۹۷,۷۳۷	۸,۰۴۱,۱۹۹,۰۵۶	۵,۶۴۶,۴۶۶,۵۵۳	۹,۵۰۸,۱۰۲,۸۷۰	۶,۴۵۹,۲۶۴,۲۹۰	۳,۰۴۸,۸۱۸,۵۸۰	۱,۹۱۴,۳۲۸,۱۰۷
نفت و انرژی	۱۷۸,۴۲۵,۵۳۲	۱۱۵,۶۹۲,۶۰۹	۲۲,۳۳۹,۵۹۳,۳۵۸	۱۷,۳۳۹,۷۰۶,۷۲۸	۲۲,۵۱۸,۰۱۸,۱۹۰	۱۷,۴۵۵,۳۹۹,۳۴۷	۵,۰۶۲,۶۱۹,۵۴۳	۵,۵۹۷,۵۶۱,۴۸۳
درمان	-	-	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	۱,۵۹۳,۳۶۵,۳۳۴	-	-
عمر زمانی	-	-	۱۸,۳۳۱,۷۹۵	-	۱۸,۳۳۱,۷۹۵	-	۱۸,۳۳۱,۷۹۵	(۱۸,۳۳۱,۷۹۵)
سایر رشته ها	۱۵۴,۳۰۰,۶۸۶	۴۴,۹۷۳,۸۱۷	۳,۷۸۶,۱۵۸,۹۲۲	۲,۹۳۴,۱۰۲,۷۷۵	۳,۹۴۰,۴۵۹,۶۰۸	۲,۹۷۹,۰۷۶,۶۱۲	۹۶۱,۳۸۲,۹۹۶	۸۴۰,۳۳۳,۵۱۰
<b>جمع</b>	<b>۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۷۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲</b>	<b>۵۸,۳۷۵,۵۱۵,۸۹۲</b>	<b>۸۶,۳۹۱,۴۴۷,۶۸۲</b>	<b>۶۲,۳۷۵,۵۱۵,۸۹۲</b>	<b>۳۳,۰۱۵,۹۳۱,۷۹۰</b>	<b>۱۵,۹۵۷,۵۰۲,۳۵۶</b>

**۲۱- حق بیمه سالهای آتی**

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

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
مهندسی	۱۴,۸۳۴,۶۱۶,۶۴۵	۱۰,۸۹۶,۸۶۳,۳۰۰
نفت و انرژی	۱۸,۳۲۴,۰۹۹,۹۷۰	۲۶,۸۱۴,۱۹۴,۱۲۸
آتش سوزی	۱۵۰,۵۶۵,۴۱۴	-
غیر باربری	۲۷,۲۶۹,۹۰۰	-
<b>جمع</b>	<b>۳۳,۳۳۶,۵۵۱,۹۲۹</b>	<b>۳۷,۷۱۱,۰۵۷,۴۲۸</b>

**۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس رویه مندرج در خلاصه اهم رویه های حسابداری (یادداشت ۱۰-۳) محاسبه شده است. ذخیره مذکور در پایان سال مالی مبلغ ۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷ ریال می باشد.

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
مانده ابتدای سال	۶,۱۳۰,۲۱۲,۳۲۹	۴,۴۰۸,۲۹۷,۷۲۶
افزایش طی سال	۲,۲۶۵,۷۴۷,۹۷۷	۱,۷۶۷,۲۸۹,۶۰۳
کاهش طی سال	(۴۳۹,۷۴۲,۳۸۹)	(۴۵,۳۷۵,۰۰۰)
مانده در پایان سال	<b>۷,۹۵۶,۲۱۷,۹۱۷</b>	<b>۶,۱۳۰,۲۱۲,۳۲۹</b>

تراز حسابرسی توسط حسابرس و انضام و هدایت  
در مورد این صورت های مالی و یادداشت های پیوسته  
در نظر، اول بهر صورت

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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

**۲۳- سرمایه**

۲۳-۱- در اجرای برگزاری و مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲ مبنی بر افزایش سرمایه از مبلغ ۲,۰۱۰,۸۵۰ میلیون ریال به ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی و اندوخته سرمایه ای، مراحل قانونی آن در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱ انجام و سرمایه جدید شرکت منقسم به ۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم یکهزار ریالی به ثبت رسید.

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۲,۰۱۰,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۱۰,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده اول دوره
۹۹۱,۵۸۴,۶۰۰	-	افزایش سرمایه در جریان
-	۴۰۲,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش از محل مطالبات و آورده نقدی
-	۸۶,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش از محل اندوخته سرمایه ای
<b>۲,۰۱۱,۸۴۱,۵۸۴,۶۰۰</b>	<b>۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>سرمایه پرداخت شده</b>

۲۳-۲- سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشند :

۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		نام سهامدار
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
٪ ۹.۷۷	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	٪ ۹.۷۷	۲۴۴,۲۹۹,۶۷۱	شرکت بانک سرمایه
٪ ۶.۰۲	۱۲۰,۹۶۹,۰۸۳	٪ ۸.۲۵	۲۰۶,۲۰۲,۰۲۴	بیمه پاسارگاد
٪ ۵.۱۵	۱۰۳,۵۲۹,۹۹۳	٪ ۳.۱۹	۷۹,۷۳۰,۳۵۱	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد
٪ ۴.۸۹	۹۸,۲۵۰,۰۰۰	٪ ۴.۸۹	۱۲۲,۱۴۹,۸۳۶	سرمایه گذاری پارس حافظ
٪ ۴.۰۵	۸۱,۴۸۴,۰۵۰	٪ ۵.۳۱	۱۳۲,۶۶۵,۴۷۹	شرکت بانک پاسارگاد
٪ ۳.۹۲	۷۸,۹۰۳,۷۳۵	٪ ۳.۹۲	۹۸,۰۹۷,۴۸۹	گروه مالی سپهر صادرات
٪ ۳.۹۱	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
٪ ۳.۹۱	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان
٪ ۳.۹۱	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	سام گروه
٪ ۳.۹۱	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	سام الکترونیک
٪ ۳.۹۱	۷۸,۶۰۰,۰۰۰	٪ ۳.۹۱	۹۷,۷۱۹,۸۶۸	بازرگانی همقدم
٪ ۳.۶۳	۷۲,۹۵۵,۳۶۱	٪ ۳.۶۳	۹۰,۷۰۲,۱۴۱	توسعه و مدیریت سرمایه صبا
٪ ۲.۹۳	۵۸,۹۵۰,۰۰۰	٪ ۲.۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	بیمه دانا
٪ ۲.۹۳	۵۸,۹۵۰,۰۰۰	٪ ۲.۹۳	۷۳,۲۸۹,۹۰۱	بیمه معلم
٪ ۲۰.۱۱	۴۰۴,۳۹۴,۰۸۱	٪ ۱۹.۳۷	۴۸۴,۲۰۱,۳۵۸	سایر سهامداران حقوقی
٪ ۱۷.۰۶	۳۴۲,۹۶۳,۶۹۷	٪ ۱۶.۲۷	۴۰۶,۷۷۲,۵۰۹	سهامداران حقیقی
<b>٪ ۱۰۰</b>	<b>۲,۰۱۰,۸۵۰,۰۰۰</b>	<b>٪ ۱۰۰</b>	<b>۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>جمع</b>

گواهی حسابرسی موسسه حسابرسی آندرا - ۲۰۰۷  
 در مورد این صورتهای مالی و ترازنامه های پیوسته  
 در بخش اول مجموعه



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

**۲۴- اندوخته قانونی**

طبق مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و ماده ۵۱ اساسنامه و در اجرای آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایعالی بیمه، مبلغ ۲۷,۳۰۸ میلیون ریال از سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد و مقررات یاد شده تارسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت، به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
مانده ابتدای سال	۱۲۴,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۹۵۹,۰۰۰,۰۰۰
انتقال از محل سود خالص	۲۷,۳۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال	۱۵۱,۴۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۴,۱۳۴,۰۰۰,۰۰۰

**۲۵- اندوخته سرمایه ای**

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

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
مانده ابتدای سال	۱۸۸,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۹۱۸,۰۰۰,۰۰۰
کاهش جهت افزایش سرمایه	(۸۶,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
افزایش از محل سود خالص	۵۴,۶۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال	۱۵۵,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۸,۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰

**۲۶- سایر اندوخته ها**

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

شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

**۲۷- حق بیمه اتکایی قبولی**

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

رشته های بیمه ای	قبولی اختیاری		قبولی قراردادی		برگشتی		جمع کل	
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۳۵,۳۴۴,۴۹۹,۴۴۸	۱۹,۸۷۸,۱۲۱,۹۱۳	۲۳۵,۴۳۳,۱۵۳,۰۳۶	۱۹۹,۱۷۵,۱۴۵,۰۰۸	۳,۹۰۲,۰۳۹,۸۴۵	۲,۰۰۲,۷۷۶,۲۱۳	۲۶۶,۸۷۵,۶۱۲,۶۳۹	۲۱۷,۰۵۰,۴۹۰,۷۰۸
باربری	۶,۸۸۱,۱۸۷,۸۰۳	۳,۲۹۷,۸۳۰,۰۱۴	۴۶,۶۷۵,۷۴۹,۴۹۱	۳۳,۰۹۰,۲۲۴,۵۹۸	۱,۷۲۴,۵۶۱,۷۲۳	۲,۵۲۷,۹۶۴,۰۹۸	۵۱,۸۳۲,۳۷۵,۵۷۱	۳۳,۸۶۰,۰۹۰,۵۱۴
بدنه کشتی	۱۸,۸۷۴,۰۳۲,۲۶۴	۷,۰۱۳,۳۹۲,۷۲۱	۶۱۸,۰۷۰,۱۱۰	۳,۶۲۳,۴۶۴,۷۶۵	۵,۸۳۸,۴۱۳,۷۱۲	۴,۸۷۹,۱۰۶,۱۷۵	۱۳,۶۵۳,۶۸۸,۶۶۲	۵,۷۵۷,۷۵۱,۳۱۱
بدنه کشتی و باربری	-	-	۲,۳۵۰,۳۲۲,۷۶۱	۴,۷۵۸,۹۴۴,۲۲۴	-	-	۲,۳۵۰,۳۲۲,۷۶۱	۴,۷۵۸,۹۴۴,۲۲۴
هوایما	۳,۲۵۴,۶۲۷,۲۷۹	۵,۴۳۸,۴۲۸,۸۳۹	۱,۵۱۱,۰۸۶,۷۹۳	۱۳۹,۳۲۷,۹۳۴	۸۱۴,۳۹۵,۳۱۳	۴,۰۸۹,۸۷۸,۶۶۱	۳,۹۵۱,۳۱۸,۷۵۹	۱,۴۸۷,۸۷۸,۱۱۲
مهندسی	۳۸,۷۶۴,۴۰۵,۷۳۲	۱۶,۵۴۵,۴۵۴,۰۵۰	۴۹,۶۸۹,۹۵۲,۴۷۴	۴۶,۶۰۹,۹۰۴,۹۴۶	۲,۵۵۱,۳۸۲,۲۳۶	۱,۹۴۳,۱۴۱,۷۲۹	۸۵,۹۰۲,۹۷۵,۹۷۰	۶۱,۲۱۲,۲۱۷,۲۶۷
نفت و انرژی	۱۸۹,۰۱۲,۲۴۱,۷۹۴	۱۹۲,۵۰۴,۰۴۹,۹۵۶	۶,۲۶۴,۹۹۱,۲۸۱	۶,۴۷۳,۷۰۶,۱۰۴	۱۱,۹۱۲,۲۹۱,۵۸۵	۲,۰۰۳,۷۷۸,۰۶۱	۱۸۳,۳۶۴,۹۴۱,۴۹۰	۱۹۶,۹۷۳,۹۷۷,۹۹۹
مسئولیت	۱۳,۵۵۲,۷۷۲,۴۱۲	۱۳,۰۵۶,۱۸۶,۴۶۲	۲,۲۵۱,۳۵۹,۰۳۱	-	۳۳,۱۲۶,۲۴۳	۱۶۹,۸۵۹,۲۹۶	۱۵,۷۸۱,۰۰۵,۲۰۰	۱۲,۸۸۶,۳۲۷,۱۶۶
تمام خطر اموال	۱۰,۴۲۷,۳۷۹,۱۰۸	۱۱,۳۲۵,۴۳۷,۶۳۴	-	-	۸,۸۷۳,۱۹۴	۲۲۴,۵۹۸,۵۷۶	۱۰,۴۱۸,۵۰۵,۹۱۴	۱۱,۱۰۰,۸۳۹,۰۵۸
سایر رشته ها	۶۴,۸۸۰,۰۰۰	۳۱۷,۴۸۹,۴۸۰	۲۰,۲۹۲,۸۹۵,۷۳۱	۱۸,۴۵۱,۶۳۱,۱۸۷	۱۴۰,۹۳۱,۳۴۸	۲۵۸,۲۱۹,۳۹۱	۲۰,۲۱۶,۸۴۴,۳۸۳	۱۸,۵۱۰,۹۰۱,۲۷۶
<b>جمع</b>	<b>۳۱۶,۱۷۶,۰۲۵,۸۴۰</b>	<b>۲۶۹,۳۷۶,۳۹۱,۰۶۹</b>	<b>۳۶۵,۰۸۷,۵۸۰,۷۰۸</b>	<b>۳۱۲,۳۲۲,۳۴۸,۷۶۶</b>	<b>۲۶,۹۱۶,۰۱۵,۱۹۹</b>	<b>۱۸,۰۹۹,۳۲۲,۲۰۰</b>	<b>۶۵۴,۳۲۷,۵۹۱,۳۲۹</b>	<b>۵۶۳,۵۹۹,۴۱۷,۶۳۵</b>

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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

**۲۸- حق بیمه اتکایی واگذاری**

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

رشته های بیمه ای	قرارداد مزاد خسارت واگذاری		قرارداد مشارکت واگذاری		جمع کل	
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال
آتش سوزی	۲۰,۶۹۹,۸۵۲,۵۱۵	۱۲,۷۲۷,۶۶۷,۶۰۵	۷۱۲,۷۹۹,۸۳۹	۱۸۹,۹۹۴,۴۵۵	۲۱,۴۱۲,۶۵۲,۳۵۴	۱۲,۹۱۷,۶۶۲,۰۶۰
باربری	۲,۸۳۶,۶۷۳,۹۰۲	۱,۶۰۹,۴۶۹,۴۸۳	(۱۰۸,۰۷۰,۱۷۴)	(۱۹۸,۲۴۳,۷۲۵)	۲,۷۲۸,۶۰۳,۷۲۸	۱,۴۱۱,۲۲۵,۷۵۸
بدنه کشتی	۱,۱۰۴,۱۴۵,۹۷۴	۱۸۱,۰۴۶,۹۶۷	-	(۱,۳۹۴,۱۷۰)	۱,۱۰۴,۱۴۵,۹۷۴	۱۷۹,۶۵۲,۷۹۷
مهندسی	۵,۶۸۰,۸۱۶,۱۷۴	۳,۴۴۲,۹۳۴,۱۹۲	۳۹۷,۷۴۳,۰۳۲	۱۷۸,۴۷۶,۱۸۲	۶,۰۷۸,۵۵۹,۲۰۶	۳,۶۲۱,۴۱۰,۳۷۴
نفت و انرژی	۱۶,۵۰۷,۸۶۱,۷۰۵	۱۱,۷۷۱,۰۹۸,۲۴۵	۱۹۴,۱۹۲,۴۶۷	۶۷۱,۳۳۶,۴۳۳	۱۶,۷۰۲,۰۵۲,۱۷۲	۱۲,۳۴۲,۳۳۴,۶۷۸
سایر رشته ها	۱,۱۴۲,۱۳۱,۵۸۷	۸۶۰,۵۵۳,۱۱۳	(۳۹۴,۱۸۱)	(۱۳,۵۶۲,۶۰۰)	۱,۱۴۲,۱۳۱,۵۸۷	۸۴۶,۹۹۰,۵۱۳
<b>جمع</b>	<b>۴۷,۹۷۱,۴۸۱,۸۵۷</b>	<b>۳۰,۵۹۲,۷۶۹,۶۰۵</b>	<b>۱,۱۹۶,۲۷۰,۹۸۳</b>	<b>۸۲۶,۶۰۶,۵۷۵</b>	<b>۴۹,۱۶۷,۷۵۲,۸۲۰</b>	<b>۳۱,۲۱۹,۳۷۶,۱۸۰</b>

**۲۹- هزینه خسارت**

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

رشته های بیمه ای	خسارت پرداختی		افزایش (کاهش) ذخیره خسارت		جمع کل	
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال
آتش سوزی	۱۱۲,۴۹۵,۳۵۸,۶۷۶	۵۱,۳۷۵,۸۲۵,۴۹۵	۶۲,۹۱۳,۷۱۳,۸۸۳	۲۴,۳۴۶,۲۹۸,۰۹۹	۱۷۵,۴۰۹,۰۷۲,۵۵۹	۷۵,۷۲۲,۱۲۳,۵۹۴
باربری	۶,۳۹۳,۱۱۳,۳۳۹	۳,۹۰۴,۳۹۳,۲۳۵	۲,۹۹۹,۰۶۷,۵۰۹	(۱۰,۹۷۷,۴۱۷,۸۹۸)	۹,۳۹۲,۱۸۰,۴۸۸	(۷,۰۷۳,۰۲۴,۶۶۳)
مسئولیت	۱,۳۸۶,۸۵۸,۰۷۲	۲,۴۶۰,۴۷۰,۱۲۷	(۷۴۷,۸۹۰,۰۶۴)	۱,۷۳۴,۹۹۰,۶۷۷	۶۳۸,۹۶۸,۰۰۸	۴,۱۹۵,۴۶۰,۸۰۴
بدنه کشتی و باربری	۳۱,۰۱۲,۸۸۲,۳۴۸	۲۶,۸۳۹,۵۹۷,۹۱۲	(۱۵,۰۳۷,۸۳۷,۵۷۱)	(۱۰,۲۴۸,۶۳۳,۷۵۸)	۱۵,۹۷۵,۰۴۴,۷۷۷	۱۶,۵۹۰,۹۵۴,۱۵۴
هواپیما	۳۶,۰۴۳,۷۸۰,۳۵۷	۲۷۵,۶۵۱,۵۳۴	(۳۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۵۵)	۲۶,۵۸۲,۰۹۴,۴۳۶	(۷۵۸,۹۰۹,۴۹۸)	۲۶,۸۵۷,۷۴۵,۹۷۰
مهندسی	۱۵,۳۹۰,۴۰۲,۵۶۰	۱۳,۶۹۲,۱۴۸,۷۴۶	۳۲,۴۰۸,۷۷۴,۳۲۹	(۱۴,۲۴۸,۸۹۲,۲۸۲)	۴۷,۷۹۹,۱۷۶,۸۸۹	(۵۵۶,۷۴۳,۵۳۶)
نفت و انرژی	۱۳۷,۷۹۶,۷۹۳,۲۹۰	۲۳,۳۷۸,۳۱۱,۴۲۶	(۴۴,۸۳۸,۶۴۹,۲۷۱)	۱۰۶,۰۰۴,۵۰۹,۵۹۳	۹۲,۹۵۸,۱۴۴,۰۱۹	۱۲۹,۳۸۲,۸۲۱,۰۱۹
تمام خطر اموال	۲,۷۳۰,۰۷۲,۲۰۶	۱,۰۱۶,۶۶۵,۷۴۴	(۱,۴۱۸,۱۷۲,۵۶۶)	(۲,۳۱۶,۹۷۸,۱۲۱)	۱,۳۱۱,۸۹۹,۶۴۰	(۱,۳۰۰,۳۱۲,۳۷۷)
سایر رشته ها	۱۲,۱۳۲,۳۲۹,۶۲۰	۱۳,۷۴۹,۲۴۷,۱۸۵	(۶۹۷,۷۸۸,۵۷۳)	۲۹۶,۱۴۰,۷۶۵	۱۱,۴۳۴,۵۴۱,۰۴۷	۱۴,۰۴۵,۳۸۷,۹۵۰
<b>جمع</b>	<b>۳۵۵,۳۸۱,۵۹۰,۴۶۸</b>	<b>۱۳۶,۶۹۲,۳۱۱,۴۰۴</b>	<b>(۱,۲۲۱,۴۷۲,۱۷۹)</b>	<b>۱۲۱,۱۷۲,۱۰۱,۵۱۱</b>	<b>۳۵۴,۱۶۰,۱۱۸,۲۸۹</b>	<b>۲۵۷,۸۶۴,۴۱۲,۹۱۵</b>

۲۹-۱- با توجه به خسارت های تحقق یافته اعلام نشده در سال مالی جاری، نسبت به احتساب ۱۰ درصد ذخیره خسارت سهم نگهداری، بابت اینگونه خسارتهای، جمعا به مبلغ ۳۵,۱۴۰,۵۴۶,۱۸۸ ریال در حسابها منظور شده است.

شرکت تولیدی صنعتی کروز که تولید کننده لوازم برقی خودرو می باشد در سال مالی جاری دچار آتش سوزی در محل کارخانه خود گردید. شرکت از بابت خسارت مذکور ۳۵ میلیارد ریال بوده که در سال مالی جاری منظور شده است.

این سند خلاصه صورت حساب است و در صورت نیاز به توضیحات بیشتر، لطفاً به دفتر حسابرسی مراجعه فرمایید.  
 تاریخ: ۱۳۹۶/۰۹/۳۰  
 امضاء: [محل امضاء]  
 مهر: [محل مهر]

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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

**۳۰- خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی**

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

رشته های بیمه ای	خسارت دریافتی از بیمه گران		افزایش (کاهش) ذخایر خسارت		جمع کل	
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۴۰,۱۲۸,۲۱۸,۳۳۶	۱,۶۷۶,۰۶۹,۲۳۵	(۲۱۵,۰۴۴,۱۵۹)	۱۱,۶۸۹,۰۳۸,۰۱۲	۵۱,۸۱۷,۲۵۶,۳۴۸	۱,۴۶۱,۰۲۵,۰۷۶
باربری	۱۳۶,۱۹۵,۱۷۱	(۱۴۶,۳۸۴,۱۰۰)	(۲۸۵,۲۴۵,۷۹۱)	(۶۶,۲۰۳,۴۰۱)	۶۹,۹۹۱,۷۷۰	(۴۳۱,۶۲۹,۸۹۱)
مهندسی	۱,۳۰۹,۶۱۷,۶۹۹	۶۱۸,۸۲۶,۳۳۰	(۱,۱۴۸,۱۳۳,۷۱۱)	(۲۷۲,۲۷۶,۱۱۸)	۱,۰۳۷,۳۴۱,۵۸۱	(۵۲۹,۳۰۷,۳۸۱)
نفت و انرژی	۳۷,۳۲۸,۱۰۵,۸۱۴	۲۱۹,۴۷۴,۵۹۰	۳۵,۲۰۴,۱۶۴,۹۳۶	(۳۰,۸۶۹,۳۵۲,۸۹۷)	۶,۴۵۸,۷۵۲,۹۱۷	۳۵,۴۲۳,۶۳۹,۵۲۶
سایر رشته ها	(۱۳,۵۷۰,۸۲۰)	۲۹,۵۸۰	-	(۲۴,۹۸۴)	(۱۳,۵۹۵,۸۰۴)	۲۹,۵۸۰
<b>جمع</b>	<b>۷۸,۸۸۸,۵۶۶,۲۰۰</b>	<b>۲,۳۶۸,۰۱۵,۶۳۵</b>	<b>(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۱)</b>	<b>(۱۹,۵۱۸,۸۱۹,۳۸۱)</b>	<b>۵۹,۳۶۹,۷۴۶,۸۱۲</b>	<b>۳۵,۹۲۳,۷۵۶,۹۱۰</b>

**۳۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع**

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

**کارمزد و کارمزد منافع**

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
آتش سوزی	۸۹,۵۷۱,۸۳۷,۶۶۶	۷۳,۸۳۴,۷۲۹,۴۳۳
باربری	۱۸,۲۹۳,۹۹۵,۴۵۲	۱۲,۴۵۸,۱۰۸,۶۸۸
مسئولیت	۴,۰۱۸,۲۰۲,۸۴۸	۳,۱۸۶,۹۷۷,۷۲۰
بدنه کشتی	۲,۱۵۶,۹۵۸,۱۸۰	۴۲۷,۳۴۸,۸۷۲
هوایما	۷۴۲,۵۶۳,۵۶۹	۴۱۱,۹۱۱,۶۰۸
مهندسی	۲۴,۴۸۶,۸۹۳,۵۹۵	۱۸,۵۴۲,۸۰۰,۰۲۸
نفت و انرژی	۲۵,۰۶۷,۸۹۴,۶۹۳	۲۶,۸۶۵,۲۹۷,۴۴۶
تمام خطر اموال	۲,۰۳۶,۰۹۸,۸۷۹	۲,۱۸۷,۷۹۵,۰۴۰
سایر رشته ها	۷,۱۱۷,۷۱۳,۹۱۲	۲,۸۲۲,۲۳۸,۹۵۹
<b>جمع</b>	<b>۱۷۳,۴۹۲,۱۵۸,۷۹۴</b>	<b>۱۴۰,۷۳۷,۲۰۷,۷۹۴</b>

توازن حساب منبسط و منبسط و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

**۳۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع**

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

رشته های بیمه ای	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال
آتش سوزی	۲۷۰,۹۹۴,۷۵۹	۸۸,۳۹۱,۶۸۰
باربری	۴,۱۸۳,۹۴۰,۵۹۳	(۷۱,۱۷۱,۷۶۵)
مهندسی	۱۴۰,۷۸۷,۹۴۸	۵۲,۳۴۷,۵۷۰
نفت و انرژی	۵۸,۶۵۵,۸۹۹	۱۸۹,۴۵۵,۵۱۵
سایر رشته ها	۵,۵۲۸,۴۹۰,۵۹۵	(۵,۵۱۰,۳۸۰)
<b>جمع</b>	<b>۱۰,۱۸۲,۸۶۹,۷۹۴</b>	<b>۲۵۳,۵۱۲,۶۲۰</b>

با توجه به تشکیل حجم مناسبی از پرتفوی، شرکت ساختار پوشش اتکایی خود را به یک قرارداد مازاد خسارت محدود نمود، این تغییر ساختار بطور کلی موجب کاهش درخور توجه نسبت هزینه های اتکایی واگذاری شرکت از سال ۱۳۹۳ گردید که به دلیل عدم وجود کارمزد در این نوع قراردادها، درآمد کارمزد نیز کاهش می یابد، لیکن افزایش درآمد کارمزد در سال مالی جاری مربوط به دریافت کارمزد مشارکت در منافع قراردادهای واگذاری مشارکت در سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ طبق قراردادهای منعقدہ فی مابین بوده است.

**۳۳- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای**

خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای به مبلغ ۴,۰۴۹,۰۳۱,۵۹۶ ریال شامل اقلام ذیل می باشد:

هزینه کارشناسی خسارت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰ ریال	۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ریال
خالص سود سپرده های اتکایی	۵,۲۹۱,۷۰۳,۹۱۰	۳,۵۵۶,۲۵۲,۹۷۳
خالص سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای	۴,۰۴۹,۰۳۱,۵۹۶	۲,۲۶۰,۲۶۷,۷۲۱

توزیع حسابرسی توسط حسابرسی، آموخته و همکار  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های بیمه  
توسط این مؤسسه:

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳۴- درآمد سرمایه گذاری ها

درآمد سرمایه گذاری ها از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۸۴,۳۹۶,۰۷۷,۸۶۹	۱۹۳,۹۳۴,۲۲۰,۰۲۷	سود سپرده های بلند مدت
۵,۶۲۳,۴۳۱,۹۰۴	۱,۹۲۴,۱۴۱,۰۵۹	سود سپرده های کوتاه مدت
۴۱,۶۰۶,۶۳۷,۱۹۴	۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷	۳۴-۱ سود سپرده های ارزی
۶۴,۶۰۱,۳۲۱,۴۱۸	۸۹,۸۷۷,۲۶۶,۶۰۷	۳۴-۲ سود اوراق مشارکت
۲۰,۵۸۵,۸۶۴,۸۲۰	۴۲,۷۶۰,۸۴۹,۱۰۸	۳۴-۲ سود صندوق سرمایه گذاری مشترک
۱۴,۰۹۷,۰۰۹,۷۰۵	۱۹,۷۸۸,۱۲۷,۴۱۴	۳۴-۲ سود اوراق صکوک اجاره
۶۳,۴۶۰,۱۰۵,۰۶۰	۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰	۳۴-۳ سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲,۷۳۱,۸۷۸,۵۵۸	( ۲۳,۳۳۴,۸۷۴,۶۴۷ )	۳۴-۴ سود(زیان) فروش سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۱۱,۸۵۸,۰۲۸,۰۰۰	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۳۴-۵ سود سهام سایر شرکت ها
<b>۴۰۸,۹۶۰,۳۵۴,۵۲۸</b>	<b>۴۲۳,۴۶۳,۴۹۴,۲۳۵</b>	<b>جمع</b>
<b>۵۹,۴۳۵,۷۴۳,۶۰۰</b>	<b>۷۲,۸۳۲,۵۴۹,۳۰۰</b>	۳۴-۶ خالص درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
<b>۳۴۹,۵۲۴,۶۱۰,۹۲۸</b>	<b>۳۵۰,۶۳۰,۹۴۵,۱۳۵</b>	۳۴-۶ خالص درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی، اعتبار و همکار  
 نام هیات راعی هیات مدیره و بازرسان هیات مدیره  
 در تاریخ ۱۳۰۱/۰۹/۱۳۹۶

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳۴-۱- سپرده های ارزی شرکت به صورت یک ساله و با سود سالیانه ۶/۵٪ و در برخی موارد ۳/۵٪ و ۴/۵٪ افتتاح شده است که در تاریخ ترازنامه سود حاصل از سپرده های ارزی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		
ریال	مبلغ ارز	ریال	مبلغ ارز	
۲۲,۷۶۴,۹۰۵,۴۶۶	۷۳۲,۲۲۱/۲۵	۲۵,۸۱۲,۰۵۰,۵۶۷	۷۷۵,۶۱۱/۷۲	سود سپرده ارزی "دلار"
۱۸,۸۴۱,۷۳۱,۷۲۸	۵۵۰,۳۳۲/۱۸	۲۰,۹۲۲,۴۸۳,۸۹۰	۵۵۴,۹۸۹/۹۴	سود سپرده ارزی "یورو"
۴۱,۶۰۶,۶۳۷,۱۹۴		۴۶,۷۳۴,۵۳۴,۴۵۷		جمع

۳۴-۲- در اجرای آئین نامه شماره ۶۰ مصوب شورای عالی بیمه در خصوص ایجاد سرمایه گذاری های کوتاه مدت و استفاده از نقدینگی در زمانهای کوتاه ، شرکت نسبت به خرید اوراق مشارکت و اوراق صکوک اجاره و صندوق سرمایه گذاری مشترک اقدام نموده است . سود متعلقه از این بابت طی سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۱۵۲,۴۲۶,۲۴۳,۱۲۹ ریال ( سال مالی قبل به مبلغ ۹۹,۲۸۴,۱۹۵,۹۴۳ ریال ) می باشد .

۳۴-۳- سود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس در سال مالی جاری به مبلغ ۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰ ریال ( سال مالی قبل به مبلغ ۶۳,۴۶۰,۱۰۵,۰۶۰ ریال ) به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	نام شرکت
ریال	ریال	
۸,۰۳۴,۴۰۵,۹۷۶	۸,۷۹۸,۱۱۶,۴۷۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۹,۴۷۳,۴۸۰,۲۵۰	۶,۶۵۵,۷۵۹,۷۴۰	بیمه پاسارگاد
۸۰۶,۱۸۱,۸۷۵	۳,۶۳۹,۱۷۲,۵۶۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۲,۳۰۰,۸۲۷,۶۰۰	۲,۶۹۲,۷۲۳,۳۰۰	سرمایه گذاری البرز
۱,۲۰۰,۰۰۰,۷۲۰	۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صنایع ملی مس
۱,۲۰۱,۰۶۶,۹۰۰	۲,۰۲۸,۵۸۲,۹۶۰	گروه دارویی سبجان ( داروسازی سبجان )
۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۱۶,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی خارک
۱,۷۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۳۱,۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
۱,۴۸۱,۵۲۲,۰۰۰	۱,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	داروسازی جابر
۵۰۷,۴۵۳,۰۰۰	۱,۵۶۱,۹۶۸,۰۰۰	پتروشیمی فجر
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	داروسازی اسوه
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۲,۴۹۹,۱۰۰	سبجان دارو

این گزارش توسط حسابرسی رانند و همکار  
 تر مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
 در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۵ امضاء شده است

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	نام شرکت
ریال	ریال	
۴۳۲,۴۵۷,۲۰۰	۱,۰۴۵,۰۰۱,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۶۶۷,۵۸۹,۲۵۰	۷۸۵,۱۸۷,۵۰۰	ایران دارو
۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۳,۰۱۱,۹۵۰	تولید نیروی برق دماوند
۲۸۱,۴۳۳,۹۰۰	۷۳۱,۳۰۰,۰۰۰	فرآورده های تزریقی و داروئی ایران
۶۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین ( تاپیکو )
۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۲,۵۲۰,۸۵۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۴,۵۳۵,۴۱۵,۷۵۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری خوارزمی
۳۰۲,۳۴۱,۴۰۰	۳۴۰,۳۱۱,۰۰۰	دارو سازی سبحان آنکولوژی
-	۴,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی زاگرس
-	۲,۳۲۸,۱۵۶,۲۵۰	نفت بهران
-	۱,۰۱۱,۳۴۸,۲۵۰	پتروشیمی فن آوران
-	۹۵۴,۶۱۸,۰۰۰	پتروشیمی مبین
-	۵۲۹,۰۰۰,۰۰۰	عمران و توسعه فارس
-	۴۷۵,۹۴۷,۳۸۰	داروسازی تولید دارو
-	۴۷۰,۵۴۰,۰۰۰	سینا دارو
-	۲۶۴,۷۹۷,۶۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان
-	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	نفت و گاز پارسیان
-	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی اراک ( سازند )
-	۹۸,۴۱۸,۵۰۰	صنعتی مینو
۲۳,۷۶۵,۸۷۲,۹۳۹	۹,۰۰۰,۰۰۰	سایر
۶۳,۴۶۰,۱۰۵,۰۶۰	۵۱,۲۹۰,۰۸۰,۴۱۰	جمع

توازن حساب می جوینده حسابها و ارساد و حسابها  
 نو مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
 در بخش اول پیوسته ۵۵



شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۴-۳۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس به شرح زیر است:

نام شرکت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	ارزش دفتری
	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاری خوارزمی	۲۴,۵۸۸,۲۱۷,۱۲۸	۱۴,۳۰۸,۲۶۶,۹۷۰	(۱۰,۲۷۹,۹۵۰,۱۵۸)	۳,۰۹۱,۰۹۰,۱۵۲
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۱۰,۶۸۲,۱۸۶,۳۰۲	۵,۷۸۰,۹۹۱,۱۶۳	(۴,۹۰۳,۱۹۵,۱۴۰)	۷۸۱,۹۸۰,۲۵۴
سرمایه گذاری پتروشیمی ایرانسان	۸,۱۳۲,۵۶۱,۳۶۹	۶,۴۷۴,۱۱۷,۵۷۱	(۱,۶۵۸,۴۴۳,۷۹۸)	۸,۷۷۲,۹۷۲,۵۷۷
گروه مینا	۸,۰۰۰,۹۱۵,۸۲۵	۶,۶۵۸,۸۰۴,۳۰۵	(۱,۳۴۲,۱۱۱,۵۲۰)	۱۳,۷۸۲,۹۴۸,۷۷۹
عمران و توسعه فارس	۷,۶۵۲,۱۰۶,۹۷۷	۷,۳۲۴,۷۵۳,۱۹۷	(۳۲۷,۳۵۳,۷۸۰)	۷,۴۹۷,۷۴۱,۲۶۲
سرمایه گذاری رنا	۶,۱۹۴,۶۴۸,۳۶۵	۵,۳۶۵,۹۸۹,۶۸۲	(۸۲۸,۶۵۸,۶۸۳)	۶۰۹,۵۴۲,۰۵۹
تجارت الکترونیک پارسیان	۴,۷۱۲,۶۲۲,۶۳۲	۴,۸۴۹,۰۰۴,۵۲۱	۱۳۶,۳۸۱,۸۸۹	۱۰۰,۴۶۰,۴۶۶
آسان پرداخت پرشین	۳,۶۳۳,۶۹۲,۸۶۹	۴,۵۷۸,۵۲۵,۲۵۱	۸۱۴,۸۳۲,۳۸۲	۱۰,۰۳۷,۵۹۳
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران	۳,۵۹۷,۴۳۱,۷۵۴	۲,۴۴۹,۲۱۹,۲۶۸	(۱,۱۴۸,۲۱۲,۴۸۶)	۷۴۶,۴۵۴,۵۳۰
لیزینگ غدیر	۲,۸۰۰,۴۲۲,۹۰۷	۱,۹۲۴,۷۴۲,۵۱۱	(۸۷۵,۶۸۰,۳۹۶)	۱,۲۶۶,۵۴۶,۳۴۸
نفت و گاز پارسیان	۲,۶۵۰,۰۴۹,۷۴۱	۲,۳۴۷,۴۷۶,۶۵۵	(۳۰۲,۵۷۳,۰۸۶)	۱۹۸,۸۷۸,۷۵۸
سرمایه گذاری توکا	۲,۲۱۶,۱۶۶,۲۲۲	۱,۸۳۵,۰۹۱,۵۵۴	(۳۸۱,۰۷۴,۶۶۸)	۱,۹۷۶,۰۳۰,۲۸۴
صنایع ملی مس	۲,۰۰۲,۵۸۵,۰۹۳	۲,۰۴۱,۳۱۰,۶۳۹	۳۸,۷۲۵,۵۴۶	۷,۶۱۹,۵۷۹,۵۹۷
برق ماعتاب	۱,۷۰۲,۶۸۸,۳۰۴	۱,۶۱۲,۹۳۹,۴۸۹	(۸۹,۷۴۸,۸۱۵)	۸۱۹,۱۵۷,۵۷۹
ایرانول	۱,۳۶۶,۰۹۳,۴۵۰	۱,۳۷۴,۵۳۶,۷۱۲	۸,۴۴۳,۲۶۲	۲,۷۸۹,۱۶۵,۶۵۵
گروه صنعتی بارز	۱,۳۱۵,۹۶۰,۰۵۱	۱,۱۶۷,۵۶۷,۱۹۵	(۱۴۸,۳۹۲,۸۵۶)	۱۸۷,۴۱۵,۰۸۵
پتروشیمی اراک (شازند)	۱,۲۳۳,۰۹۹,۳۰۵	۹۴۱,۱۵۸,۵۷۰	(۲۹۱,۹۴۰,۷۳۵)	۳,۵۷۳,۲۱۲,۹۲۹
پتروشیمی فجر	۱,۱۹۲,۷۱۰,۷۵۰	۱,۱۲۷,۳۲۵,۹۲۹	(۶۵,۳۸۴,۸۲۱)	۱۵۳,۰۴۵,۴۱۶
سرمایه گذاری مسکن الوند	۵۳۲,۲۱۸,۸۱۷	۵۵۴,۱۵۵,۲۶۰	۲۱,۹۳۶,۴۴۳	۲,۲۲۱,۶۲۸
زامیاد	۴۲۰,۹۱۴,۸۷۹	۳۶۴,۶۸۹,۷۴۹	(۵۶,۲۲۵,۱۳۰)	۱,۷۱۷,۹۱۸,۲۷۶
داروسازی آسوه	۳۴۰,۸۶۰,۲۷۹	۳۹۴,۹۴۵,۵۳۲	۵۴,۰۸۵,۲۵۳	۲,۲۲۲,۴۳۸,۴۵۷
سرمایه گذاری البرز	۱۷۷,۳۰۲,۵۵۳	۱۸۸,۰۲۱,۳۹۵	۱۰,۷۱۸,۸۴۲	۳,۵۳۹,۳۵۷,۴۸۳
کشت و صنعت شهداب ناب خراسان	۱۵۵,۵۷۹,۶۸۹	۱۷۲,۸۴۵,۷۱۰	۱۷,۲۶۶,۰۲۱	۵۹۰,۳۲۸,۰۲۲
سنگ آهن گل گهر	۸,۰۲۱,۶۱۵	۱۰,۲۹۸,۴۳۲	۲,۲۷۶,۸۱۷	۱,۸۰۵,۳۱۴,۹۹۳
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۳۲,۴۵۳,۰۹۰,۴۶۷	۴۳,۵۶۴,۰۳۶,۶۶۸	۱۱,۱۱۰,۹۴۶,۲۰۱	-

توضیح حسابرسی موسسه حسابرسی، راهبردی و همکار  
 در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های توضیحی  
 در بعضی اولی منطبق بوده

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

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

نام شرکت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	خالص ارزش سود (زیان)
	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۱۷,۶۳۲,۱۱۲,۸۷۱	۱۲,۰۸۷,۹۰۲,۲۴۰	(۵,۵۴۴,۲۱۰,۶۳۱)	-
تولید نیروی برق دماوند	۱۱,۸۲۰,۴۹۸,۵۰۸	۷,۳۱۶,۸۸۷,۰۵۸	(۴,۵۰۳,۶۱۱,۴۵۰)	-
پالایش نفت اصفهان	۶,۵۴۱,۶۳۳,۸۹۵	۶,۷۲۹,۷۵۷,۸۸۲	۱۸۸,۱۲۳,۹۸۷	-
نیرو محرکه	۵,۸۴۶,۱۶۲,۸۷۱	۴,۰۹۸,۱۸۷,۸۰۶	(۱,۷۴۷,۹۷۵,۰۶۵)	-
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی ایران	۴,۸۹۳,۷۹۸,۴۸۳	۵,۴۵۸,۸۴۱,۷۸۹	۵۶۵,۰۴۳,۳۰۶	-
اعتباری کوثر مرکزی	۴,۸۸۸,۳۹۸,۹۷۵	۳,۳۶۰,۷۲۸,۰۱۱	(۱,۵۲۷,۶۷۰,۹۶۴)	-
ریل سیر کوثر	۳,۳۳۴,۵۱۷,۰۰۵	۳,۷۷۷,۰۶۹,۳۹۴	۵۴۲,۵۵۲,۳۸۹	-
سرامیک اردکان	۲,۶۳۲,۰۸۳,۷۴۱	۱,۹۴۱,۴۴۸,۴۸۷	(۶۹۰,۶۳۵,۲۵۴)	-
سرمایه گذاری ساختمان ایران	۲,۲۳۸,۲۶۶,۵۰۷	۱,۶۶۹,۷۴۶,۵۶۲	(۵۶۸,۵۱۹,۹۴۵)	-
پالایش نفت تهران	۲,۰۶۵,۲۲۱,۹۱۵	۲,۲۰۰,۷۱۳,۱۱۷	۱۳۵,۴۹۱,۲۰۲	-
ایران خودرو	۲,۰۶۳,۰۳۲,۶۲۹	۱,۸۶۶,۷۴۸,۱۴۱	(۱۹۶,۲۸۴,۴۸۸)	-
عمران و توسعه شاهد	۱,۸۲۰,۰۸۷,۵۱۳	۱,۸۹۶,۴۵۷,۱۸۳	۷۶,۳۶۹,۶۷۰	-
دامداری تلیسه نمونه	۱,۳۳۰,۸۹۳,۴۷۱	۱,۴۴۵,۷۴۸,۱۶۲	۱۱۴,۸۵۴,۶۹۱	-
به پرداخت ملت	۱,۱۲۷,۱۵۹,۰۱۸	۹۲۵,۳۲۵,۱۶۵	(۲۰۱,۸۳۳,۸۵۳)	-
صنایع بهداشتی ساینا	۱,۰۷۹,۳۱۶,۲۵۳	۱,۱۱۲,۷۹۳,۶۸۳	۳۳,۴۷۷,۴۳۰	-
مهندسی تکنو تار	۹۱۶,۹۴۵,۷۲۹	۹۶۳,۷۸۶,۲۷۸	۴۶,۸۴۰,۵۴۹	-
پتروشیمی فن آوران	۸۸۰,۹۸۰,۱۸۳	۸۶۴,۰۳۴,۸۵۹	(۱۶,۹۴۵,۳۲۴)	-
فولاد خوزستان	۷۸۵,۹۰۳,۵۵۴	۸۸۶,۹۲۵,۷۹۰	۱۰۱,۰۲۲,۲۳۶	-
صنعتی بوتان	۷۶۲,۸۰۷,۴۲۹	۸۳۴,۹۶۰,۱۱۰	۷۲,۱۵۲,۶۸۱	-
پارس خزر	۷۵۶,۴۵۸,۸۱۷	۷۷۰,۰۰۰,۳۳۰	۱۳,۵۴۱,۵۱۳	-
صنعتی مینو	۶۶۴,۴۵۸,۰۱۹	۶۵۰,۶۶۷,۹۳۲	(۱۳,۷۹۰,۰۸۷)	-
کمباین ایران	۶۳۹,۶۰۸,۸۱۱	۶۸۸,۲۳۰,۵۶۶	۴۸,۶۲۱,۷۵۵	-
فولاد ارفع	۶۰۳,۳۹۴,۷۴۷	۵۹۵,۱۳۱,۶۵۲	(۸,۲۶۳,۰۹۵)	-
محور سازان ایران خودرو	۵۸۸,۶۰۷,۱۳۵	۶۱۹,۷۲۰,۰۱۸	۳۱,۱۱۲,۸۸۳	-
سایر سرمایه گذاری ها	۲,۰۹۰,۶۳۲,۱۴۲	۲,۲۸۹,۶۲۶,۷۷۵	۱۹۸,۹۹۴,۶۳۳	(۵۴۹,۰۲۹,۸۱۶)
<b>جمع</b>	<b>۲۰۵,۷۹۷,۱۲۷,۵۶۵</b>	<b>۱۸۲,۴۶۲,۲۵۲,۹۱۸</b>	<b>(۲۳,۳۳۴,۸۷۴,۶۴۷)</b>	<b>۳۴۰,۱۱۱,۸۵۷,۹۸۷</b>

توازن چهارمیه موسسه حسابرسی و اقتصاد و همکاری  
 فرموده این صورت های مالی و یادداشت های پیوسته  
 در بخش اول مجموعه

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

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

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

نام شرکت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
بورس انرژی ایران	۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰	۳۲۶,۱۰۰,۰۰۰
مبنای خاور میانه	-	۱۰,۶۸۱,۹۲۸,۰۰۰
چکاد توانگری	-	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
<b>جمع</b>	<b>۴۸۹,۱۵۰,۰۰۰</b>	<b>۱۱,۸۵۸,۰۲۸,۰۰۰</b>

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

**۳۵- هزینه های اداری و عمومی**

هزینه های اداری و عمومی به شرح ذیل می باشد :

یادداشت	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
هزینه های پرسنلی	۴۳,۶۴۱,۶۹۰,۸۹۴	۳۲,۵۳۰,۷۲۹,۶۱۹
هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱۸,۴۵۴,۲۱۷,۷۲۸	۱۹,۸۲۶,۸۶۷,۱۵۵
<b>جمع</b>	<b>۶۲,۰۹۵,۹۰۸,۶۲۲</b>	<b>۵۲,۳۵۷,۵۹۶,۷۷۴</b>

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

	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
حقوق و دستمزد	۱۷,۷۳۰,۱۲۰,۸۶۹	۱۳,۷۹۱,۹۷۲,۹۹۱
اضافه کاری	۱,۴۳۲,۴۵۰,۱۱۰	۸۴۴,۹۹۶,۸۵۷
حق بیمه سهم کارفرما	۲,۱۹۳,۱۵۳,۰۹۰	۱,۶۳۱,۷۳۵,۵۸۷
سفر و فوق العاده ماموریت	۴۱۲,۵۱۰,۷۷۶	۱,۰۵۷,۲۴۲,۲۱۳
مزایای غیر نقدی	۱,۷۳۴,۷۵۰,۰۰۰	۱,۲۳۳,۲۱۰,۸۰۰
مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۲۶۵,۷۴۷,۹۷۷	۱,۷۶۷,۲۸۹,۶۰۳
عیدی	۷۳۳,۳۱۷,۱۴۲	۴۸۰,۱۸۲,۴۳۵
پاداش و کارانه	۱۶,۱۰۵,۵۲۹,۸۱۹	۱۱,۰۷۲,۵۵۶,۲۶۶
بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه	۸۰۶,۱۲۳,۲۶۳	۵۶۹,۱۶۱,۶۱۷
سایر	۲۲۷,۹۸۷,۸۴۸	۸۲,۳۸۱,۲۵۰
<b>جمع</b>	<b>۴۳,۶۴۱,۶۹۰,۸۹۴</b>	<b>۳۲,۵۳۰,۷۲۹,۶۱۹</b>

شرکت در جهت پیشبرد اهداف خود در سال مالی جاری نسبت به افزایش نیروی منابع انسانی اقدام نمود که موجب افزایش نسبت هزینه های

پرسنلی و اداری به نسبت سال قبل شده است.

این گزارش بر اساس صورت های مالی تهیه شده است.  
 مدیر عامل  
 ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

شرکت بیمه اتکایی ایرانیکان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۵۹۳,۳۱۱,۴۷۰	۶۲۷,۶۶۳,۳۱۸	آب، برق و گاز مصرفی
۲۱۲,۳۰۵,۸۹۹	۱۶۴,۸۱۸,۲۱۵	ارتباطات و مخابرات و پست
۵۰,۳۴۸,۴۳۳	۲۶,۸۰۱,۰۰۰	آژانس و پیک
۳۶۰,۲۲۴,۰۰۰	۳۶۱,۱۶۱,۹۱۸	ملزومات ، نوشت افزار و مطبوعات
۳۴۹,۲۷۲,۱۷۸	۲۵۷,۸۸۴,۷۹۸	آبدارخانه و پذیرایی و میهمانان
۶۲۲,۵۰۹,۱۲۰	۸۳۹,۹۳۰,۱۶۰	غذا
۴۸,۲۸۲,۷۰۷	۲۵,۳۹۰,۰۰۰	حفظ و نگهداری اموال و اثاثه
۱۵۲,۱۰۰,۳۵۰	۲۰۸,۳۶۸,۹۵۰	حفظ و نگهداری وسائط نقلیه و سوخت
۸۴۳,۳۷۳,۵۰۰	۱۷۷,۵۸۸,۷۰۰	حفظ و نگهداری ساختمان
۲۹۵,۱۲۵,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰,۰۰۰	آگهی در مطبوعات
۸۲,۰۷۹,۷۰۲	۲۶۹,۸۲۳,۵۱۲	حقوقی، ثبتی
۲,۵۱۵,۱۲۳,۴۸۹	۲,۵۷۲,۴۴۹,۹۰۰	خدمات قراردادی و کارشناسی
۱۷,۹۹۶,۷۱۳	۱۳,۸۸۷,۰۰۰	بهداشت و درمان
۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیئت مدیره
۶,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۳۶۳,۴۳۸,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱۹۷,۹۱۳,۰۰۰	۱,۶۷۶,۱۳۶,۷۰۴	حق عضویت
۱۲۵,۵۶۷,۰۰۰	۳۵,۷۶۴,۲۴۵	مجامع و سمینار ها
۱۰۱,۵۴۷,۱۱۵	۱۰۳,۳۳۱,۴۰۴	بیمه دارایی ها
۹۸,۸۶۹,۶۶۲	۱۶۷,۰۷۷,۶۷۵	نرم افزار و کامپیوتر
۵,۰۷۴,۱۰۹,۱۰۰	۲,۸۰۲,۹۸۶,۹۱۶	استهلاک ساختمان
۳۶۲,۷۸۲,۸۵۹	۳۳۳,۳۹۴,۳۷۵	استهلاک وسائط نقلیه
۶۵۷,۳۸۲,۴۱۱	۲,۳۲۵,۱۸۴,۵۲۸	استهلاک اثاثه و منصوبات
۱۶۵,۱۹۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۲۶,۴۱۰	استهلاک نرم افزارها
-	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۹۷,۴۵۳,۴۴۷	۱۳۵,۱۱۰,۰۰۰	سایر هزینه ها
۱۹,۸۲۶,۸۶۷,۱۵۵	۱۸,۴۵۴,۲۱۷,۷۲۸	

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سایر هزینه های غیر بیمه ای به مبلغ ۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸ ریال شامل اقلام ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
(۴۵۲,۴۷۲,۴۳۳)	(۲۲۳,۶۷۰,۵۸۵)	هزینه کارمزد خدمات بانکی
(۲۸۳,۵۱۶,۱۴۰)	(۲۶۰,۴۸۰,۴۲۰)	هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس
۱۹۷,۷۲۰,۸۶۴	۲۰۲,۹۶۱,۶۸۱	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۳۹,۴۴۲,۹۳۸,۷۵۸	۱۳۹,۶۹۵,۴۰۰,۰۱۲	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
-	(۴۳,۴۹۰,۰۰۰)	هزینه حق تمبر افزایش سرمایه
<u>۳۸,۹۰۴,۶۷۱,۰۴۹</u>	<u>۱۳۹,۳۷۰,۷۲۰,۶۸۸</u>	خالص سایر هزینه های غیر بیمه ای

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

۳۷- سود پایه و سود خالص هر سهم

با توجه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲ و ثبت قانونی افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۱، در راستای رعایت استاندارد حسابداری شماره ۳۰، میانگین موزون تعداد سهام عادی طی دوره به شرح ذیل محاسبه شده است.

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۴۷۳,۳۳۰,۶۹۴,۳۱۱	۴۳۸,۱۲۷,۸۹۰,۱۷۹	سود عملیاتی پس از کسر مالیات
۳۰,۱۵۱,۱۲۰,۰۶۳	۱۰۸,۰۱۲,۳۰۸,۵۳۳	سود غیر عملیاتی پس از کسر اثر مالیات
۵۰۳,۴۸۱,۸۱۴,۳۷۴	۵۴۶,۱۴۰,۱۹۸,۷۱۲	سود خالص
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۲۰۱/۳۹	۲۱۸/۴۶	سود خالص هر سهم
۲,۳۹۱,۴۴۸,۹۰۴	۲,۳۹۱,۴۴۸,۹۰۴	میانگین موزون تعداد سهام عادی طی دوره
۲۱۰/۵۴	۲۲۸/۳۸	سود پایه هر سهم بر اساس سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۴۹۱,۶۴۶,۷۴۴,۵۷۶	۴۴۲,۰۱۳,۱۸۲,۴۹۷	سود عملیاتی
۶,۲۵۹,۴۶۴,۳۷۰	۵,۸۰۱,۵۹۲,۲۲۹	هزینه استهلاک
۱,۷۲۱,۹۱۴,۶۰۳	۱,۸۲۶,۰۰۵,۵۸۸	افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۷۲,۸۷۹,۳۸۰,۹۶۱)	(۲۵,۰۱۹,۳۳۸,۱۲۵)	کاهش (افزایش) حسابهای دریافتی
۱۴,۰۴۷,۳۱۹,۷۰۳	۲۵,۳۵۱,۲۰۸,۳۴۲	کاهش (افزایش) سایر حسابهای دریافتی
۲۰۳,۵۴۵,۷۹۶	۵۱۶,۱۸۴,۱۶۴	کاهش (افزایش) مطالبات بلندمدت
(۲,۴۸۹,۵۰۲,۶۲۸)	۱۶۰,۶۲۸,۹۶۰	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۲۰,۹۰۴,۸۱۵,۷۳۲	۲۲,۸۹۹,۰۶۲,۹۹۶	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران اتکایی
(۱۵,۱۲۳,۹۷۲,۸۲۷)	(۳,۲۴۶,۳۲۰,۷۲۳)	افزایش (کاهش) سایر حسابهای پرداختی
۱۲۴,۵۸۸,۳۳۱,۴۱۱	۸۸,۷۸۰,۹۶۰,۱۵۳	افزایش ذخایر فنی
۱۹,۹۹۹,۸۲۸,۴۷۰	(۴,۳۷۴,۵۰۵,۴۹۹)	افزایش حق بیمه سالهای آتی
۱۶,۶۵۷,۲۷۵,۹۱۹	۴۳,۳۷۳,۰۸۰,۸۸۶	سایر درآمد های غیر بیمه ای
(۱۷,۰۹۰,۱۸۳,۸۶۹)	(۵,۱۴۶,۹۴۳,۸۵۰)	سود حاصل از فروش سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و سایر
(۶۹,۹۴۱,۹۹۳,۵۹۵)	(۳۳,۵۷۴,۳۸۰,۰۰۰)	افزایش سرمایه گذاری از محل درآمد سود سهام
<b>۵۱۸,۵۰۴,۲۰۶,۷۰۰</b>	<b>۵۵۹,۳۶۰,۵۱۷,۶۱۸</b>	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳۹- مبادلات غیر نقدی

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
۶۹,۹۴۱,۹۹۳,۵۹۵	۳۳,۵۷۴,۳۸۰,۰۰۰	افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها از محل مطالبات حال شده
۳,۱۷۶,۹۴۸,۶۴۹	۳,۱۴۷,۴۵۰,۰۴۰	تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت در قبال بدهی
-	۳۷۳,۶۶۱,۵۳۶,۸۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات سود سهامداران
<b>۷۳,۱۱۸,۹۴۲,۲۴۴</b>	<b>۴۱۱,۰۸۳,۳۶۶,۸۴۰</b>	<b>جمع</b>

۴۰- رویداد های بعد از تاریخ ترازنامه

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

۴۱- معاملات با اشخاص وابسته

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۶/۰۹/۳۰			مشمول ماده ۱۲۹ قانون		نوع وابستگی	نام شرکت وابسته
مانده طلب (بدهی)	ناخالص معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	ناخالص معامله	مبلغ معامله	تجارت	نوع تعیین قیمت		
(۸,۷۶۳)	۵۴۳,۵۹۲	۵۴۳,۵۹۲	(۱۲,۲۰۹)	۱,۴۷۰,۷۴۸	۱,۴۷۰,۷۴۸	بلی	خرید سپرده (ریالی - ارزی) فروارد سپرده بانکی	سهامدار عمده	بانک پاسارگاد
(۲۶,۴۵۱)	۴۵۸,۵۴۱	۴۵۸,۵۴۱	(۱۰,۰۴۵)	۱,۲۷۶,۶۳۵	۱,۲۷۶,۶۳۵	بلی	فروش سپرده (ریالی - ارزی)		
(۲۶,۴۵۱)	۲۹,۱۹۷	۲۹,۱۹۷	(۱۰,۰۴۵)	۴۲,۸۸۰	۴۲,۸۸۰	بلی	معاملات بیمه و بیمه اتکایی	بیمه گری	شرکت بیمه پاسارگاد
۳,۷۰۹	۸۳۳,۸۴۵	۸۳۳,۸۴۵	۳,۸۴۷	۶۹۹,۲۴۱	۶۹۹,۲۴۱	بلی	خرید سهام بورس	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
	۵۹۶,۰۰۲	۵۹۶,۰۰۲		۶۵۲,۴۵۴	۶۵۲,۴۵۴		فروش سهام بورس		
۶۲,۶۳۶	۶۲,۵۸۰	۶۲,۵۸۰	صفر	۸۷,۵۵۰	۸۷,۵۵۰	بلی	خرید اوراق مشارکت	عضو مشترک هیئت مدیره	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
	-	-		۸۷,۵۵۰	۸۷,۵۵۰		فروش اوراق مشارکت		

\* - مبالغ مندرج در پراونتز بیانگر بدهی بانک یا شرکت طرف حساب به شرکت بیمه اتکایی ایرانیان می باشد.

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رانصد و همکار  
بر مورد این صورت های مالی و یادداشت های پیوسته  
در تاریخ ۲۰ آذر ۱۳۹۶

شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۴۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

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

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

۴۳- سود انباشته در پایان سال مالی

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

تکالیف قانونی

مبلغ (ریال)

۵۴,۶۱۴,۰۱۹,۸۷۱

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

مبلغ (ریال)

۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

گزارش حسابرسی توسط حسابرس رسمی و اعتماد و اعتماد  
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوسته  
توسط هیئت اول محاسبان



شرکت بیمه اتکای ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

این حسابرسی توسط حسابرس مستقل و مجاز در تاریخ ۱۱ دی ماه ۱۳۹۶ انجام شده است. در صورت نیاز به توضیحات بیشتر با ما تماس بگیرید.

۴۴- وضعیت ارزی

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

بدهی های ارزی					دارایی های ارزی						
یوان	درهم	پوند	یورو	دلار	فرانک	یوان	درهم	پوند	یورو	دلار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۰۳۸,۰۰۰	۱۳,۰۱۶,۰۰۰	سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	-	-	-	-	۲۱۰	-	-	-	۱۳۶,۸۰۰/۹۶	۲۳۳,۸۲۹/۴۵	بانک و صندوق
-	-	-	-	-	-	-	(۲۲۷/۳۹)	۰/۰۳	۳,۹۳۶/۰۱	۵۴۴/۶۴	سپرده قبولی حق بیمه و خسارت
-	-	-	-	-	-	۳۰,۳۲۱/۱۴	۲۵,۳۶۹/۶۰	(۳۱۹/۳۶)	(۴۰۵,۳۱۰/۶۸)	۲,۲۵۵,۴۰۸/۰۶	حسابهای دریافتی موسسات بیمه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر حسابهای دریافتی
-	-	-	۳۰/۴۲	-	-	-	-	-	-	-	سپرده واگذاری حق بیمه و خسارت
-	۴۲۱/۰۹	۰/۰۴	۵۱۷,۴۱۱/۶۴	۸۲۳/۵۶	-	-	-	-	-	-	حسابهای پرداختی موسسات بیمه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر حسابهای پرداختی
-	۴۲۱/۰۹	۰/۰۴	۵۱۷,۴۴۲/۰۶	۸۲۳/۵۶	۲۱۰/۰۰	۳۰,۳۲۱/۱۴	۲۵,۱۴۱/۲۱	(۳۱۹/۳۳)	۸,۷۷۳,۴۲۶/۲۹	۱۵,۷۰۵,۷۸۲/۱۵	خالص دارایی ها (بدهیهای) پولی و ارزی
-	۹,۷۶۴	۴۷,۹۱۷	۴۲,۵۵۱	۳۵,۸۵۹	۳۶,۳۶۱	۵,۴۵۷	۹,۷۶۴	۴۷,۹۱۷	۴۲,۵۵۱	۳۵,۸۵۹	نرخ تسعیر ارز-ریال
-	۴,۱۱۱,۵۲۳	۱,۹۱۷	۲۲,۰۱۷,۶۷۷,۰۹۵	۲۹,۵۲۲,۰۳۸	۷,۶۳۵,۸۱۰	۱۸۰,۲۵۶۲,۴۶۱	۲۴۵,۴۸۸,۵۳۸	(۱۵,۳۰۱,۳۳۷)	۳۷۳,۳۱۸,۰۶۲,۰۶۶	۵۶۳,۱۹۳,۶۴۲,۱۱۷	معادل ریالی دارایی ها و بدهی های ارزی (ریال)
					۹۳۸,۵۵۲,۰۸۹,۶۵۵					جمع کل (ریال)	
					۸۲۲,۹۴۱,۴۰۷,۱۸۵					معادل ریالی دارایی ها و بدهی ها طبق دفاتر (ریالی)	
					۱۱۵,۶۱۰,۶۸۲,۴۷۰					مبلغ تسعیر دارایی ها و بدهی ها (ریالی)	
					۱۲۰,۲۱۳,۲۱۷,۰۱۸					سود (زیان) ناشی از تسعیر (ریالی)	
											دارایی ها و بدهی های غیر پولی
یوان	درهم	پوند	یورو	دلار	یوان	پوند	درهم	یورو	دلار		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

شرکت بیمه اتکای ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۴۵- سود ناخالص فعالیت های بیمه ای

رشته های بیمه ای	حق بیمه سهم نگهداری	خالص خسارت (تفاوت دریافتی و پرداختی)	خالص کارمزد و کارمزد منافع (تفاوت دریافتی و پرداختی)	کاهش (افزایش) ذخایر فنی (سهم نگهداری)			سود ناخالص
				ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق	سایر ذخایر فنی	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آتش سوزی	۲۲۵,۴۶۲,۹۶۰,۲۸۵	(۷۲,۳۶۷,۱۴۰,۳۴۰)	(۸۹,۳۰۰,۸۴۲,۹۰۷)	(۲۸,۳۹۰,۰۷۴,۸۰۰)	(۵۱,۲۲۴,۶۷۵,۸۷۱)	(۱۰,۳۲۵,۹۸۶,۹۷۱)	۲۷,۱۰۹,۶۷۹,۰۵۵
باربری	۴۹,۱۰۳,۷۷۱,۸۴۲	(۶,۲۵۶,۹۱۸,۱۶۸)	(۱۴,۱۱۰,۰۵۴,۸۵۹)	(۴۸,۰۹۱,۰۱۶,۴۶۶)	(۳,۰۶۵,۲۷۰,۹۱۰)	(۲,۱۲۶,۳۰۱,۱۱۹)	۲۴,۹۱۲,۳۷۱,۳۴۷
مسئولیت	۱۵,۷۸۱,۰۰۵,۲۰۰	(۱,۳۸۶,۸۵۸,۰۷۲)	(۴,۰۱۸,۲۰۲,۸۴۸)	(۱,۱۶۱,۳۵۸,۳۳۶)	۷۴۷,۸۹۰,۰۶۴	(۵۴,۰۳۵۱,۰۲۶)	۱۱,۳۱۵,۷۶۶,۹۴۲
بدنه کشتی	۱۲,۵۴۹,۵۴۲,۶۸۱	(۲۵,۲۵۹,۶۴۴,۱۵۳)	(۲,۱۵۶,۹۵۸,۱۸۰)	(۱,۱۲۸,۰۱۵,۰۱۸)	۱۵,۰۳۷,۸۱۲,۵۸۷	(۳۹۶,۵۲۴,۸۹۹)	(۵۰۵,۴۳۹,۲۳۳)
بدنه کشتی و باربری	۲,۳۵۰,۳۲۲,۷۶۱	(۵,۷۵۳,۲۳۸,۱۹۵)	-	۱,۰۸۴,۳۱۷,۵۶۸	-	(۷۰,۵۰۹,۶۸۳)	(۲,۱۰۶,۲۴۹,۴۸۴)
هواپیما	۳,۹۵۱,۳۱۸,۷۵۹	(۳۶,۰۴۳,۷۸۰,۳۵۷)	(۷۴۲,۵۶۳,۵۶۹)	(۶۱۰,۳۹۱,۳۲۹)	۳۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۵۵	(۴۵,۰۸۵,۱۷۸)	۳,۷۷۱,۸۵۳,۵۵۶
درمان	-	-	-	-	۸۰۲,۸۱۹,۶۴۵	-	۸۰۲,۸۱۹,۶۴۵
پول در راه	۸۴۱,۶۰۰,۷۹۶	(۲۳۴,۵۶۳,۱۴۷)	(۳۵۰,۶۲۳,۰۷۰)	(۸۲,۰۰۱,۲۲۹)	۱۰,۰۴۳,۸۱۳	(۴۱,۸۸۰,۰۷۵)	۲۴۶,۳۵۷,۷۰۱
پول در صندوق	۴۴۷,۴۹۱,۲۴۸	(۲۸۸,۲۳۱,۸۳۴)	(۱۲۱,۸۲۲,۵۴۱)	۳,۵۵۴,۸۱۵	۱۳,۹۳۵,۲۲۴	(۱۹,۸۲۷,۹۱۹)	۹۲,۳۱۰,۵۵۹
حوادث عمومی	۳۹۴,۱۸۱	(۱۳,۵۷۰,۸۲۰)	(۱۴۹,۵۸۶)	۱,۶۴۶,۰۵۲	-	-	(۱۱,۶۲۲,۲۳۴)
تمام خطر اموال	۹,۶۵۸,۱۶۰,۳۷۹	(۲,۷۳۰,۰۷۲,۲۰۶)	(۲,۰۳۶,۰۹۸,۸۷۹)	(۵۸,۷۴۱,۳۹۸)	۱,۴۱۸,۱۷۲,۵۶۶	(۲۸۹,۲۴۴,۸۱۱)	۷,۱۲۴,۰۲۱,۷۷۹
مهندسی	۷۹,۸۲۴,۴۱۶,۷۶۴	(۱۴,۰۸۰,۷۸۴,۸۶۱)	(۲۴,۳۴۶,۱۰۵,۶۴۷)	(۸,۱۶۲,۶۳۱,۴۲۷)	(۲۲,۶۸۱,۰۵۰,۴۴۷)	(۳۰,۲۸۸,۸۳۸,۵۸۰)	۷,۷۸۹,۴۱۶,۳۲۹
نفت و انرژی	۱۶۶,۶۶۲,۸۸۷,۳۱۸	(۱۰۰,۴۶۸,۶۸۷,۴۷۶)	(۲۵,۰۰۹,۲۳۸,۷۹۴)	(۳,۹۲۸,۵۹۳,۵۱۸)	۱۳,۹۶۹,۲۹۶,۳۷۴	(۵۰,۶۲۶,۱۹۵,۵۳۳)	۶۵,۸۶۸,۶۲۴,۴۶۶
عمر و پس انداز و عمر زمانی	-	-	-	-	(۱۱۰,۱۱۰,۰۰۰)	-	(۱۱۰,۱۱۰,۰۰۰)
بیمه جامع بانکداران	۶۰,۱۴۵,۰۳۹	-	(۹,۷۳۲,۰۰۰)	(۲۵۶,۰۳۰)	-	(۱,۷۹۲,۹۸۶)	۵۵,۶۰۲,۳۹۵
بدنه	۳,۵۰۰,۳۳۵,۰۸۰	(۲۸۲,۴۵۷,۳۶۶)	(۱,۰۷۲,۳۷۷,۱۰۸)	(۷۳۸,۴۸۳,۱۰۲)	(۱۸,۹۰۰,۱۰۹)	(۱۷۶,۸۴۴,۳۳۰)	۱,۶۳۲,۴۹۳,۴۰۹
رشته بیمه ای - غیر باربری	۱۴,۹۸۵,۴۸۵,۶۶۸	(۱۱,۳۲۷,۰۷۷,۲۷۳)	(۳۴,۵۱۹,۰۱۲)	۵۱۲,۴۵۳,۱۴۴	-	(۲۴۹,۵۶۴,۵۷۰)	۵,۴۹۰,۲۶۰,۲۵۳
جمع	۶۰۵,۱۷۹,۸۳۸,۵۰۹	(۲۷۶,۴۹۳,۰۲۴,۲۶۸)	(۱۶۳,۳۰۹,۲۸۹,۰۰۰)	(۴۷,۴۶۷,۶۸۱,۱۵۴)	(۱۸,۲۹۷,۳۴۷,۲۰۹)	(۳۰,۱۰۹,۳۱۱,۷۰۰)	۱۵۳,۴۷۸,۱۴۵,۹۸۵

این گزارش بر مبنای صورت های مالی تهیه شده است و هیچگونه تعهدی ندارد. این گزارش صرفاً جهت اطلاع رسانی تهیه شده است و نباید به عنوان اساس تصمیم گیری در نظر گرفته شود.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

۴۶- جدول مقایسه بودجه و عملکرد سال مالی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

بخش اول : درآمدها	بودجه مصوب میلیون ریال	عملکرد میلیون ریال	انحراف مساعد (نامساعد) میلیون ریال
درآمدهای بیمه گری	۶۶۳,۷۶۶	۷۴۸,۷۱۱	۸۴,۹۴۵
درآمدهای سرمایه گذاری	۴۳۰,۰۰۰	۴۲۳,۴۶۳	(۶,۵۳۷)
درآمدهای متفرقه (خالص سایر درآمدها و هزینه ها)	۶۵,۰۰۰	۱۳۹,۳۷۱	۷۴,۳۷۱
<b>جمع کل درآمدها</b>	<b>۱,۱۵۸,۷۶۶</b>	<b>۱,۳۱۱,۵۴۵</b>	<b>۱۵۲,۷۷۹</b>
بخش دوم : هزینه ها			
هزینه های بیمه گری	۵۳۶,۱۷۸	۶۶۸,۰۶۵	(۱۳۱,۸۸۷)
هزینه های پرسنلی	۴۶,۸۰۰	۴۳,۶۴۲	۳,۱۵۸
هزینه های اداری و عمومی	۲۰,۲۰۰	۱۸,۴۵۴	۱,۷۴۶
<b>جمع کل هزینه ها</b>	<b>۶۰۳,۱۷۸</b>	<b>۷۳۰,۱۶۱</b>	<b>(۱۲۶,۹۸۳)</b>
سود قبل از کسر مالیات	۵۵۵,۵۸۸	۵۸۱,۳۸۴	۲۵,۷۹۶
مالیات	(۲۷,۹۶۹)	(۳۵,۲۴۴)	(۷,۲۷۵)
<b>سود خالص</b>	<b>۵۲۷,۶۱۹</b>	<b>۵۴۶,۱۴۰</b>	<b>۱۸,۵۲۱</b>