

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

پانضمام

صورت‌های مالی دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

شرکت بیمه انکایی ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورت‌های مالی:
۱	تائید صورت‌های مالی توسط هیات مدیره
۲	- صورت سود و زیان
۳	- صورت وضعیت مالی
۴	- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	- صورت جریان های نقدی
۶ الی ۵۲	- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
۱۱ الی ۲۰	- پیوست (گزارش تفسیری مدیریت)



## بسمه تعالی

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

### مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

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

### مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- احتساب ذخایر "برگشت حق بیمه" و "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشت توضیحی ۳۴) که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه های برگشتی و خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز و براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در صورتهای مالی منظور شده، شرایط شناخت به عنوان بدهی را نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشد.

۴- علیرغم مالکیت ۳۴ درصد از سهام شرکت چکاد توانگری (سهامی خاص) به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۴، نسبت به انعکاس سرمایه گذاری های مزبور به روش ارزش ویژه در صورت های مالی، اقدام نشده است. در شرایط کنونی هرچند تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروریست لیکن باعنایت به عدم دسترسی به صورتهای مالی شرکت وابسته، آثار مالی ناشی از مورد فوق برای این موسسه مشخص نمی باشد.





گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

۵- موجودی نقد ارزی و سرمایه گذاریهای کوتاه مدت ارزی موضوع یادداشت‌های ۱۹ و ۲۴ (حواله های ارزی با منشا داخلی) در پایان دوره مالی به شرح مندرج در یادداشت ۱۱-۳ و با نرخهای اعلام شده بانک مرکزی به منظور تسعیر حسابهای ارزی در بانکهای کشور تسعیر گردیده است. در شرایط کنونی و در نبود بازاری فعال و عدم دسترسی به نرخ حواله های ارزی با منشا داخلی، تعیین آثار مالی احتمالی ناشی از تغییر نرخ ارز قابل دسترس بر صورت‌های مالی برای این موسسه میسر نمی باشد.

**نتیجه گیری مشروط**

۶- بر اساس بررسی انجام شده، به استثنای آثار مالی موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بنده ۵ ضرورت می یافت، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

**تاکید بر مطلب خاص**

۷- بشرح یادداشت توضیحی ۲-۲۰ مطالبات ارزی از دو شرکت خارجی جمعاً به مبلغ ۷۳۴ هزار یورو بدلیل تحریمهای اعمال شده و ابهام در نحوه و زمان وصول آنها در پایان دوره مالی تسعیر نشده و اقدامات انجام شده جهت تسویه آنها تا کنون به نتیجه نرسیده است. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر این بند مشروط نشده است.

**سایر بندهای توضیحی**

۸- صورتهای مالی سال و دوره مالی مشابه قبل شرکت توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی و بررسی اجمالی قرار گرفته و در گزارشات صادره آن مؤسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر و نتیجه گیری "مشروط" اظهار شده است.

**گزارش در مورد سایر اطلاعات**

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

نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ گونه اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. این موسسه به این نتیجه رسیده که «سایر اطلاعات» به دلیل موضوعات مندرج در بندهای ۳ و ۴ این گزارش، حاوی تحریف با اهمیت است، همچنین همانطور که در بند ۵ مبانی نتیجه گیری مشروط شرح داده شده، در تاریخ صورت وضعیت مالی به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، درخصوص نحوه ورود جریان نقدی دارائیهای ارزی این موسسه نمی تواند نتیجه گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.





گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

سایر موارد

۱۰- نتیجه عملیات شرکت طی دوره مالی مورد گزارش عمدتاً بدلیل احتساب ذخایر مربوط به خسارات ارزی، با نرخهای اعلام شده توسط بیمه مرکزی در وب سایت سنهاب، منجر به زیان گردیده است.

۱۱- این مؤسسه در بررسی رعایت مقررات، آئین نامه ها و بخشنامه های بیمه مرکزی به استثنای عدم تصدی مشاغل اجرایی توسط اکثریت اعضای هیأت مدیره (مفاد ماده ۴ آئین نامه شماره ۹۳)، افشاء ترازنامه شرکت بیمه در یکی از روزنامه های کثیرالانتشار یا روزنامه رسمی کشور (ماده ۶۳ قانون تأسیس بیمه) به مورد قابل ذکر دیگری برخورد ننموده است.

۱۲- در خصوص رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، در محدوده رسیدگیهای انجام شده، اقداماتی به منظور تدوین آئین نامه استخدامی، انضباطی و رفتاری، ارزیابی دوره ای و سیستماتیک پرسنل صورت پذیرفته است.

۱۳- طی دوره مالی مورد گزارش، الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده سالیانه، ارسال صورتجلسه مجمع مذکور حداکثر ظرف مدت ده روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها، رعایت نگردیده است. مضافاً شرکت تنها به اجرای بخشی از آئین نامه حاکمیت شرکتی اقدام نموده که توسط بیمه مرکزی نیز ابلاغ شده و اجرای سایر مفاد آن منوط به تأیید توسط مقام ناظر مزبور گردیده است.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

سید عباس اسعقل زاده پاکدامن

شماره عضویت ۸۰۰۰۵۲

محمد رضا گلچین پور

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

تاریخ: ۲۹ مرداد ماه ۱۳۹۹



گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به شرح زیر است:

شماره صفحه

۲

۱- صورت سود و زیان

۳

۲- صورت وضعیت مالی

۴

۳- صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۵

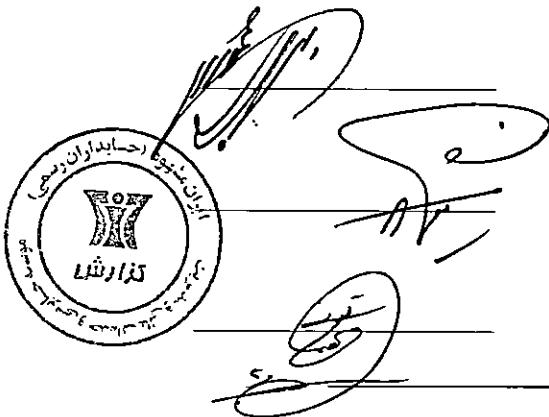
۴- صورت جریان های نقدی

۶-۵۲

۵- یادداشتهای توضیحی:

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی ج.ا.ا. و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۹ به تصویب هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	رسول سعدی
	مدیرعامل و نایب رئیس هیئت مدیره	سید محمد آسوده
	عضو هیئت مدیره	حجت پوستان چی
	عضو هیئت مدیره	محمد میهن یار
	عضو هیئت مدیره	روح الله رهنما فلاورجانی



شرکت بیمه انکای ایران (سهامی عام)

گزارش مالی شان دوره ای

صورت سود و زیان

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۸	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
	میلرد ریال	میلرد ریال	میلرد ریال
۵	۲۳۶,۹۱۹	۴۲۸,۲۶۶	۱,۲۲۶,۱۷۶
۶	(۳۸,۸۷۸)	(۳۲,۰۸۲)	(۹۰,۴۶۶)
		۳۹۶,۱۸۵	۱,۱۳۵,۷۰۹
۷	۱۹۴,۵۵۳	۱۱۹,۵۲۲	۲۷۳,۰۵۱
۸	۱۱۲	۵۹۱	۱,۶۷۹
	۳۹۲,۷۰۵	۵۱۶,۲۹۷	۱,۴۱۰,۴۴۰
۹	(۹۳۲,۴۴۸)	(۲۲۳,۸۸۲)	(۹۰۶,۹۹۹)
۱۰	۵۲۵,۵۰۴	۱۰,۶۸۷	۱۹۰,۲۹۲
	(۴۰۶,۹۴۴)	(۲۱۳,۱۹۵)	(۷۱۶,۷۰۷)
۱۱	(۴,۵۲۸)	(۳۲,۶۲۵)	(۳۳,۴۵۳)
۱۲	۱۸۴	(۵,۶۳۸)	(۴۵,۰۵۶)
۱۳	(۱۴۰,۲۳۵)	(۱۴۵,۲۴۲)	(۳۲۹,۴۶۰)
	(۵۵۱,۵۲۲)	(۳۹۶,۶۹۹)	(۱,۱۲۴,۶۷۶)
۱۴	(۱۵۸,۸۱۷)	۱۱۹,۵۹۸	۲۸۵,۷۶۴
۱۵	(۶۴,۲۴۳)	(۴۷,۶۸۵)	(۸۶,۹۵۶)
۱۶	۱,۰۴۹,۰۰۶	۵۷۲,۹۱۹	۹۴۵,۹۴۳
	۹۸۴,۷۶۳	۵۲۵,۲۳۴	۸۵۸,۹۸۷
	۸۲۵,۹۴۶	۶۴۴,۸۳۲	۱,۱۴۴,۷۵۰
	۳,۲۳۷	۱۴۸	(۱,۵۵۲)
	۸۲۹,۱۸۳	۶۴۴,۹۷۹	۱,۱۴۳,۱۹۸
	-	(۸,۵۹۴)	-
		۴۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰
	-	۳۶,۴۰۶	۴۵,۰۰۰
	۸۲۹,۱۸۳	۶۸۱,۳۸۶	۱,۱۸۸,۱۹۸
سود خالص			
سود پایه هر سهم :			
عملیاتی	۲۵۴/۱۴	۱۹۷/۴۱	۲۴۰/۸۷
غیر عملیاتی	۱	۱۱/۲۵	۱۶/۸۳
سود پایه هر سهم (ریال)	۲۵۵/۱۴	۲۰۹/۶۶	۲۵۷/۶



یادداشت‌های توضیحی بخش جدولی تالیف صورت های مالی است.

شرکت بیمه انکام، ایرانسان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه بدهی ها	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۱۱۱	۸۵,۸۷۷	۲۹	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکامی	۲۶,۷۹۸	۱۴۵,۴۴۴	۱۹	موجودی نقد
۶,۸۲۳	۶,۸۲۳	۳۰	مالیات پرداختنی	۴۲۸,۵۴۰	۴۵۹,۷۷۴	۲۰	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکامی
۵,۴۳۹	۴۹۲,۵۰۰	۳۱	سود سهام پرداختنی	۱۶۳,۸۰۸	۷۳۱,۳۵۴	۲۱	سهام بیمه گران انکامی از ذخایر فنی
۴,۱۶۷	۳,۰۱۲	۳۲	سایر پرداختنی ها	۴۰۱,۶۶۸	۱۹۸,۷۸۷	۲۲	سایردر یافتنی ها و پیش پرداخت ها
۱,۱۶۳,۶۳۸	۱,۹۶۸,۹۸۸	۳۳	ذخیره خسارت معوق	۱۴,۷۴۴	۱۴,۹۶۸	۳۳	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۸۲,۱۰۲	۴۴۵,۰۷۵	۳۳	ذخیره ریسک های منقضى نشده	۵,۸۳۴,۲۴۸	۷,۴۰۷,۳۰۷	۳۴	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی
۳۵۷,۲۱۱	۳۸۷,۰۱۵	۳۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۳۵	سرمایه گذاری در املاک
۱۹۰,۱۲۶	۱۸۹,۹۴۲	۳۴	سایر ذخایر فنی	۱۱۴,۲۱۰	۱۱۷,۱۲۸	۳۶	دارایی های ثابت مشهود
۱۵,۷۹۶	۱۹,۸۴۰	۳۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵,۰۳۲	۵,۱۵۵	۳۷	دارایی های نا مشهود
۱,۸۵۰,۴۱۲	۳,۵۹۹,۰۷۱		جمع بدهی ها	۵,۵۴۶	۵,۰۱۹	۳۸	سایر دارایی ها
			حقوق مالکانه				
۳,۲۵۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	۳۶	سرمایه				
۲۸۱,۳۰۹	۳۲۲,۷۶۹	۳۷	اندوخته قانونی				
۲۶۵,۶۳۶	۳۴۸,۵۵۵	۳۸	اندوخته سرمایه ای				
۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۳۹	سایر اندوخته ها				
۱,۳۷۳,۲۳۳	۱,۵۹۰,۵۳۷		سود انباشته				
۵,۲۲۷,۱۹۳	۵,۵۶۸,۸۷۶		جمع حقوق مالکانه				
۷,۰۷۷,۶۰۵	۹,۱۶۷,۹۴۷		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۷,۰۷۷,۶۰۵	۹,۱۶۷,۹۴۷		جمع دارایی ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



شرکت بیمه انکاس ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

جمع کل میلیون ریال	سود انباشته میلیون ریال	سایر اندوخته ها میلیون ریال	اندوخته سرمایه ای میلیون ریال	اندوخته قانونی میلیون ریال	سرمایه میلیون ریال
۵,۲۲۷,۱۹۳	۱,۳۷۳,۲۳۳	۵۷,۰۱۵	۲۶۵,۶۳۶	۲۸۱,۳۰۹	۳,۲۵۰,۰۰۰
۸۲۹,۱۸۳ (۴۸۷,۵۰۰)	۸۲۹,۱۸۳ (۴۸۷,۵۰۰)	-	-	-	-
-	(۴۱,۴۶۰)	-	-	۴۱,۴۶۰	-
-	(۱۲,۹۱۹)	-	۸۲,۹۱۹	-	-
۵,۵۶۸,۸۷۶	۱,۵۹۰,۵۳۷	۵۷,۰۱۵	۳۴۸,۵۵۵	۳۲۲,۷۶۹	۳,۲۵۰,۰۰۰
۴,۴۶۳,۹۹۵	۱,۳۸۸,۲۶۵	۵۷,۰۱۵	۲۹۶,۸۱۶	۲۲۱,۸۹۹	۲,۵۰۰,۰۰۰
۶۸۱,۳۸۶ (۴۲۵,۰۰۰)	۶۸۱,۳۸۶ (۴۲۵,۰۰۰)	-	-	-	-
-	(۳۱,۸۲۰)	-	-	۳۱,۸۲۰	-
-	(۶۳,۶۳۹)	-	۶۳,۶۳۹	-	-
۴,۷۲۰,۳۸۱	۱,۵۴۹,۱۹۲	۵۷,۰۱۵	۳۶۰,۴۵۵	۲۵۳,۷۱۹	۲,۵۰۰,۰۰۰
۴,۴۶۳,۹۹۵	۱,۳۸۸,۲۶۵	۵۷,۰۱۵	۲۹۶,۸۱۶	۲۲۱,۸۹۹	۲,۵۰۰,۰۰۰
۱,۱۸۸,۱۹۸ (۴۲۵,۰۰۰)	۱,۱۸۸,۱۹۸ (۴۲۵,۰۰۰)	-	-	-	-
-	(۶۰۰,۰۰۰)	-	(۱۵۰,۰۰۰)	-	۷۵۰,۰۰۰
-	(۵۹,۴۱۰)	-	-	۵۹,۴۱۰	-
-	(۱۱۸,۸۲۰)	-	۱۱۸,۸۲۰	-	-
۵,۲۲۷,۱۹۳	۱,۳۷۳,۲۳۳	۵۷,۰۱۵	۲۶۵,۶۳۶	۲۸۱,۳۰۹	۳,۲۵۰,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱  
سود خالص گزارش شده در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱  
سود سهام مصوب  
تخصیص به اندوخته قانونی  
تخصیص به اندوخته سرمایه ای  
مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱  
سود خالص گزارش شده در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱  
سود سهام مصوب  
تخصیص به اندوخته قانونی  
تخصیص به اندوخته سرمایه ای  
مانده در ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی ۱۳۹۸/۰۹/۳۰  
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸/۰۹/۳۰  
سود سهام مصوب  
افزایش سرمایه  
تخصیص به اندوخته قانونی  
تخصیص به اندوخته سرمایه ای  
مانده در ۱۳۹۸/۰۹/۳۰



شرکت بیمه اتکایی ایرانسان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان های نقدی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۹/۳۰ میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۳/۳۱ میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۳/۳۱ میلیون ریال	یادداشت
۵۱۲,۱۰۵	۲۶۲,۶۳۷	۳۶۴,۵۲۶	۴۰
(۱۷۵,۶۷۴)	(۱۷۵,۴۶۴)	-	نقد حاصل از عملیات
۳۳۶,۴۳۱	۸۷,۱۷۳	۳۶۴,۵۲۶	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۱,۱۷۰)	(۶۳۰)	(۵,۷۷۸)	جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۴,۵۰۰)	-	(۱۵۰)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
۹۸۶,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	۴۰۲,۵۰۰	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱,۳۴۰,۵۰۰)	(۵۱۲,۵۰۰)	(۵۴۲,۰۰۰)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
۴,۹۸۱,۵۸۳	۲,۷۰۷,۷۳۱	۲,۴۰۸,۴۴۲	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت
(۵,۳۲۸,۷۶۶)	(۲,۶۹۳,۶۲۵)	(۲,۸۷۶,۳۵۶)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۸۶,۰۴۴	۴۸,۲۹۷	۷۶,۲۵۶	پرداخت های نقدی حاصل از سود سهام
۵۰۴,۵۹۵	۲۴۸,۲۷۵	۳۰۲,۴۱۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها
۸۳,۲۸۵	(۲۷,۴۵۲)	(۲۳۴,۶۶۸)	جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۱۹,۷۱۶	۵۹,۷۲۱	۱۲۹,۸۵۸	جریان خالص ورود(خروج) تعدیل از فعالیت های تامین مالی
(۴۲۷,۳۷۱)	(۷۱,۹۹۰)	(۴۳۹)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :
(۴۲۷,۳۷۱)	(۷۱,۹۹۰)	(۴۳۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۷,۶۵۵)	(۱۲,۲۶۹)	۱۲۹,۴۲۰	جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۳۸,۱۹۴	۳۸,۱۹۴	۲۶,۷۹۸	خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقدی
(۳,۷۴۱)	(۱,۲۱۵)	(۱۰,۷۷۴)	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۶,۷۹۸	۲۴,۷۱۰	۱۴۵,۴۴۴	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۲۲,۰۲۱	۳,۶۲۴	۲۰۴,۹۹۰	مانده موجودی نقد در پایان سال
			۴۱ معاملات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱ تاریخچه

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۲ تحت شماره ۳۷۰۳۷۳ و به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۰۲۵۲۲ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و همچنین تحت شماره ۱۰۷۴۷ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده است. پروانه فعالیت شرکت برای انجام عملیات بیمه اتکایی در کلیه رشته های بیمه ای تحت شماره ۸۸/۴۹۰۶۹ در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۵ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر شده است. شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۴ در بازار پایه فرا بورس با نماد معاملاتی "اتکای"، درج و با درخواست شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۸/۲۱ نماد شرکت در تابلوی اول فرابورس پذیرش و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۴ نماد شرکت در تابلوی مذکور گشایش یافت.

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

۲-۱- فعالیت اصلی

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

- قبول بیمه های اتکایی شامل اتکایی مجدد، در کلیه رشته های بیمه از موسسات بیمه داخلی یا خارجی براساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا. با رعایت ظرفیت مجاز نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا. اعلام می نماید.
- مشارکت در تاسیس و یا اداره صندوق های بیمه اتکایی داخلی و خارجی پس از اخذ موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ا.
- تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج از کشور در رابطه با تعهدات بیمه ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی.
- سرمایه گذاری از محل سرمایه، اندوخته ها، ذخایر فنی و قانونی و سایر منابع مالی شرکت در چارچوب ضوابط و مقررات مصوب شورای عالی بیمه.
- عرضه خدمات حرفه ای و تکمیلی مرتبط با بیمه های اتکایی.

۳-۱- تعداد کارکنان

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
نفر	نفر	نفر
۳۳	۳۳	۳۸

کارکنان قراردادی



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲- استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند ، آثار با اهمیت آن به شرح ذیل است :

۱- ۲- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

این استاندارد در سال ۱۳۹۷ به تصویب رسید و در کلیه صورت های مالی که سال مالی آنها از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجرا است . شرکت در زمان الزام به اجرای استاندارد مذکور آن را اعمال خواهد کرد هدف این استاندارد تجویز نحوه حسابداری مالیات بر درآمد می باشد . موضوع اصلی در حسابداری مالیات بر درآمد ، چگونگی به حساب گرفتن آثار مالیاتی جاری و آتی موارد زیر است :

الف) بازیافت (تسویه) آتی مبلغ دفتری دارایی هایی (بدهی هایی) که در صورت وضعیت مالی شرکت شناسایی می شود .

ب) معاملات و سایر رویدادهای دوره جاری که در صورت های مالی شرکت شناسایی می شوند .

یکی از مهم ترین تفاوت های موقتی استهلاک است ، لیکن با توجه به اینکه شرکت در برآورد عمر مفید و به کارگیری روش استهلاک برای اهداف گزارشگری و مالیاتی از ماده ۱۴۹ ق.م.م استفاده می کند ، لذا بکارگیری این استاندارد تأثیر با اهمیتی بر اقلام صورت های مالی نخواهد داشت .

۳- اهم رویه های حسابداری

۳- ۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری ، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است . همچنین صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

۳- ۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

اندازه گیری :

سرمایه گذاری های بلندمدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری :

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد :

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا

تاریخ صورت وضعیت مالی)

شرکت ها

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳-۳- سرمایه گذاری در املاک

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

۳-۴- دارایی های نامشهود

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

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

۳-۵- دارایی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- دارایی های ثابت مشهود 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 مستهلاک 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.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم، مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود.

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

۳-۵-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که در طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری برای مدت مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل سی درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق می باشد.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در اینصورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. ۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۷- ذخایر

۳-۷-۱- ذخایر فنی

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

۳-۷-۱-۱- بیمه های غیرزندگی

<p>سال جاری:</p> <p>برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای حق بیمه 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.</p> <p>سال های آتی:</p> <p>چنانچه دوره بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور می شود.</p> <p>تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.</p> <p>ذخیره حق بیمه های عاید نشده بابت مبالغ ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی باید تسعیر و ثبت گردد.</p>	<p>الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)</p>
<p>در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد، به شرح زیر محاسبه می شود:</p> $\frac{785}{100} \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}$ <p>۷۸۵</p>	<p>ب- ذخیره ریسکهای منقضى نشده برای جبران کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده (سهم نگهداری)</p>
<p>عبارت است از جمع اقلام ذیل:</p> <p>۱- خسارات اعلام شده از بیمه گران واگذارنده به علاوه برآورد هزینه های تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>۲- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و به شرکت اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).</p> <p>تبصره: خسارت موضوع بند ۲ در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ج.ا.ا. می باشد.</p> <p>در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ و اصلاحیه های بعدی آن، با توجه به پیش بینی خسارت تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب و همچنین افزایش نرخ ارز که شامل خسارات این شرکتهای بیمه ای است، هیات مدیره با تصویب افزایش ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) نسبت به احتساب این موارد اقدام نموده است.</p>	<p>ج- بدهی (ذخیره) خسارت معوق</p>



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

<p>حق بیمه های برگشتی سه سال مالی قبل</p> <p>حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری <math>\times 50\%</math></p> <p>حق بیمه های صادره سه سال مالی قبل</p>	<p>د- ذخیره برگشت حق بیمه</p>
<p>ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی از جمع اقلام زیر حاصل می شود:</p> <p>الف - ۳ درصد حق بیمه های قبولی پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری</p> <p>ب - ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است .</p> <p>تبصره ۱ - میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه قبولی نگهداری ۳ سال گذشته تجاوز نماید .</p> <p>تبصره ۲ - در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز ، ضریب خسارت در هریک از رشته های بیمه ای از ۸۵ درصد تجاوز نماید شرکت مجاز است مازاد خسارت ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید . استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد شرکت و تصویب شورایعالی بیمه خواهد بود .</p>	<p>ه- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی</p>
<p>درصدی از منافع حاصل از قراردادهای بیمه ای که به موجب شرایط قرارداد به طرف حساب پرداخت می شود.</p>	<p>و- ذخیره مشارکت در منافع</p>

۳-۷-۲- ذخایر فنی بیمه اتکایی قبولی

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

۳-۷-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸- درآمد 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.

۳-۹- شناسایی هزینه های عملیاتی

۳-۹-۱- خسارت و مزایای پرداختی

هزینه خسارت سهم شرکت براساس صورتحسابها و گزارشهای دریافتی از بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حسابها منظور می شود. همچنین به موجب مصوبات شورایعالی بیمه و نیز مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۸، بابت خسارت واقع شده ای که پرداخت نشده است و خسارت واقع شده ای که گزارش نشده است (طبق تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه ۵۸ حداکثر خسارات برآورده شده ای که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه گر اتکایی نمی تواند بیش از ۳ درصد "خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت" باشد، لذا مازاد بر آن منوط به تأیید بیمه مرکزی ایران می باشد)، ذخیره مورد نیاز برآورد و شناسایی نمی شود.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

در صورت لزوم، بابت بدهی خسارت معوق بر اساس اطلاعاتی که پس از شناخت اولیه بدست می آید، تعدیل صورت می گیرد و اثرات ناشی از این تعدیل در صورت سود زیان دوره منظور می شود.

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

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

**۳-۱۰-۳- مخارج تحصیل**

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.

**۳-۱۱-۳- تسعیر ارز**

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

الف) تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود.  
ب) در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.  
اقلام پولی ارزی به استثنای سپرده های ارزی بانکی مطابق با بخشنامه های بانک مرکزی و بیمه مرکزی درخصوص معاملات پولی با نرخ بازار ثانویه (نیما) در تاریخ ترازنامه و ارقام غیر پولی نیز که بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ ارز بازار ثانویه در تاریخ انجام معامله تسعیر شده است. در نبود نرخ معین و قابل دسترس برای ارز منشاء داخلی، برای تسعیر ارز سپرده های مذکور از نرخ های تعیین شده در بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی از نرخهای ۹۰,۰۰۰ ریال برای دلار و ۱۰۲,۰۰۰ ریال برای یورو استفاده شده است همچنین وجوه اسکناس نزد صندوق به نرخ بازار آزاد تسعیر شده است.

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

**۴-۱- قضاوت های در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری**

**۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری**

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.





شرکت بیمه انکار، ایرانستان (سهام عام)

گزارش مالی صاف دوره ای

باید داشت های تو ضیح صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۵- درآمد حق بیمه تاخالص

رشته های بیمه ای	۱۳۹۸/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال					۱۳۹۸/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال					۱۳۹۸/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال				
	درآمد حق بیمه تاخالص	کلش الزامی (بهره سبک پایه ماده نصد)	کلش الزامی (بهره سبک های تقصی نصد)	حق بیمه برگشتی	موجود حق بیمه تاخالص	درآمد حق بیمه	کلش الزامی (بهره سبک پایه ماده نصد)	کلش الزامی (بهره سبک های تقصی نصد)	حق بیمه برگشتی	حق بیمه قرضی	درآمد حق بیمه تاخالص	کلش الزامی (بهره سبک پایه ماده نصد)	کلش الزامی (بهره سبک های تقصی نصد)	حق بیمه برگشتی	حق بیمه قرضی
غیر زندگی:															
آتش سوزی	۲۶۳,۲۹۴	(۳۴,۶۲۵)	(۷۱,۴۹۱)	۱۱,۵۷۱	۲۸۰,۹۸۱	۱۶۸,۱۵۱	(۴۱,۵۷۷)	-	۱,۳۳۷	۲۱۱,۰۶۵	۲۶۶,۴۵۹	(۴,۷۹۵)	۷۱,۴۹۱	۵,۰۳۰	۲۰۴,۷۹۳
باربری	۱۰۴,۰۲۶	(۹,۹۵۱)	-	۳,۴۱۳	۱۱۷,۴۱۰	۳۲,۲۸۳	(۲,۱۶۷)	-	۱,۴۸۸	۳۵,۹۳۸	(۱۳۶,۸۷۱)	۱,۵۱۳	(۱۸۰,۸۹۰)	۱,۴۳۵	۴۳,۹۴۱
بدنه کشتی	۳۶,۰۹۶	(۱,۸۴۸)	(۵,۱۹۵)	۸,۵۷۱	۵۱,۷۱۰	(۱۹,۵۲۰)	(۲۲,۰۶۸)	(۳۷,۵۸۴)	۱,۱۰۲	۴۱,۲۳۳	(۱۹,۴۸۵)	۵,۱۳۴	(۲۶,۰۲۶)	۱۰,۶۲۴	۱۲,۰۳۰
بدنه کشتی و باربری	۱,۹۳۸	۱,۹۳۸	-	-	-	۱,۷۹۸	۱,۷۹۸	-	-	-	(۱۹۱,۵۵۶)	(۴۸)	(۱۹۱,۶۰۵)	-	۹۷
هوایما	۱۹,۳۴۴	(۵,۴۱۷)	-	۲,۶۰۳	۱۷,۵۳۰	۷,۶۰۸	(۴,۵۳۲)	۵۵۰	۱,۲۰۳	۱۲,۷۹۳	۸,۷۶۲	۲,۲۲۴	(۶۳۴)	۸۷۰	۸,۰۲۲
مهندسی	۲۱۲,۲۷۳	(۴۱,۲۴۷)	-	۹,۰۶۵	۲۶۲,۷۸۵	۶۳,۳۲۵	(۳۱,۹۴۹)	-	۲,۳۹۹	۹۷,۶۷۳	۱۰۱,۷۳۶	۱۱,۹۱۶	-	۱۲,۵۴۶	۱۰۲,۳۶۶
نفت و انرژی	۳۷۰,۹۱۸	(۳۹,۰۷۷)	۷,۷۳۹	۵۵,۵۳۶	۲۵۷,۷۹۲	۱۲۷,۶۱۶	(۷۳,۹۲۰)	۷,۷۳۹	۱۵,۶۹۰	۲۰۹,۲۸۵	۱۴۴,۰۱۷	۹,۱۸۶	(۱۹,۲۵۳)	۱۱۱,۱۰۲	۲۶۵,۳۸۸
مسئولیت	۳۵,۶۱۳	(۲۷۹)	-	۱,۲۱۸	۳۷,۱۱۰	۱۴,۲۶۸	۲,۴۰۳	-	۱,۰۶۵	۱۲,۹۳۰	۱۴,۰۶۶	۳,۲۲۳	-	-	۱۰,۸۱۳
درمان	۵۵,۴۶۱	۵۴,۲۰۳	-	-	۱,۲۵۸	۲۶,۱۴۹	۲۵,۲۵۰	-	-	۸۹۹	۳۲,۸۱۵	(۴۶,۳۷۸)	(۱۳,۸۱۵)	۱۴	۹۳,۰۲۲
تمام خطر اموال	۶,۴۸۲	-	-	۱۸۸	۶,۶۷۰	(۲,۹۸۸)	(۱,۵۴۳)	(۵,۹۷۶)	۱۸۶	۴,۷۱۷	۵,۵۵۵	(۴,۰۵۳)	(۷۶۷)	۱۶۴	۱۰,۵۳۹
سایر رشته ها	۲۰,۷۰۹	۱۱,۰۱۰	۵۲۶	۲,۷۰۴	۱۱,۸۷۸	۹,۵۷۷	۵,۸۶۲	-	۱۱۴	۳,۸۲۹	۱۱,۴۲۲	(۱۱,۱۳۱)	(۱,۲۷۶)	۳۴	۲۳,۸۶۳
جمع کل	۱,۲۲۶,۱۷۶	(۶۵,۴۹۴)	(۶۸,۴۲۱)	۹۴,۸۶۹	۱,۳۵۲,۸۶۰	۴۲۸,۲۶۶	(۱۲۲,۴۲۲)	(۳۵,۲۷۱)	۲۴,۵۸۴	۶۳۰,۵۶۳	۲۳۶,۹۱۹	(۳۳,۱۹۰)	(۲۶۲,۹۷۳)	۱۴۱,۸۲۱	۷۷۴,۹۰۴



شرکت بیمه اتکام، اوراق انان (سهام، عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۶- حق بیمه اتکایی واگذاری

۱۳۹۸/۰۹/۳۰-میانگ به میلیون ریال				۱۳۹۸/۰۳/۳۱-میانگ به میلیون ریال				۱۳۹۹/۰۳/۳۱-میانگ به میلیون ریال				رشته های بیمه ای غیر زندگی:
جمع	کلش (فرهنگ) ذخیره حق بیمه مبد نشده	قرارداد مشارکت واگذاری	فرارده مازاد خسارت واگذاری	جمع	کلش (فرهنگ) ذخیره حق بیمه مبد نشده	قرارداد مشارکت واگذاری	فرارده مازاد خسارت واگذاری	جمع	کلش (فرهنگ) ذخیره حق بیمه مبد نشده	قرارداد مشارکت واگذاری	فرارده مازاد خسارت واگذاری	
۳۲,۹۸۰	۳,۱۸۵	۹۰	۲۹,۷۰۵	۱۱,۸۷۶	(۹,۹۲۸)	-	۲۱,۸۰۴	۱۴,۲۹۲	(۱۸,۶۵۶)	-	۳۲,۹۴۸	آتش سوزی
۶,۲۶۷	۱,۱۵۹	۱۶۱	۴,۹۴۷	۲,۱۶۱	(۸۲۹)	-	۲,۹۸۹	۲,۰۱۶	(۳,۶۹۶)	-	۵,۷۱۲	باربری
۳,۵۹۳	۵۹۴	-	۲,۹۹۹	۱,۸۲۸	(۳,۹۲۰)	-	۵,۷۴۸	۱,۰۵۵	۸۲۳	-	۲۳۲	بدنه کشتی
۱۶,۰۵۷	(۲,۰۹۷)	۳۸۱	۱۷,۷۷۲	۴,۳۴۷	(۸,۳۲۹)	-	۱۲,۶۷۶	۷,۹۷۹	(۶,۸۳۵)	-	۱۴,۸۱۴	مهندسی
۳۰,۸۱۴	۱,۴۸۹	۴۹۵	۲۸,۸۳۱	۱۱,۵۱۸	(۱۸,۰۸۰)	-	۲۹,۵۹۸	۱۳,۱۰۶	(۱۲,۳۴۱)	-	۲۵,۴۴۷	نفت و انرژی
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۸۰	(۱,۳۳۱)	-	۱,۷۱۱	تمام خطر اموال
۷۵۵	۱۴۳	-	۶۱۲	۳۵۲	(۵۳۲)	-	۸۸۴	۵۰	(۶)	-	۵۶	سایر رشته ها
۹۰,۴۶۶	۴,۴۷۳	۱,۱۲۷	۸۴,۸۶۶	۳۲,۰۸۲	(۴۱,۶۱۷)	-	۷۳,۶۹۹	۳۸,۸۷۸	(۴۲,۰۴۲)	-	۸۰,۹۲۰	جمع کل



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۷- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

۱۳۹۷/۰۹/۳۰ - میانگین به میلیون ریال			۱۳۹۷/۰۳/۳۱ - میانگین به میلیون ریال			۱۳۹۹/۰۳/۳۱ - میانگین به میلیون ریال		
از محل منابع بیمه ای		از محل ذخایر فنی	از محل منابع بیمه ای		از محل ذخایر فنی	از محل منابع بیمه ای		از محل ذخایر فنی
جمع	از محل سایر منابع		جمع	از محل سایر منابع		جمع	از محل سایر منابع	
۲۸۶,۰۴۴	۲۲۹,۱۸۵	۵۶,۸۵۹	۴۸,۲۹۷	۳۸,۷۷۴	۹,۵۲۳	۷۶,۲۵۶	۵۸,۳۹۷	۱۷,۸۵۹
۱۷۰,۶۳۰	۱۳۶,۷۱۲	۳۳,۹۱۷	۹۰,۶۵۳	۷۲,۷۷۸	۱۷,۸۷۵	۱۷۱,۵۰۰	۱۳۱,۳۳۴	۴۰,۱۶۵
۲۸۲,۵۳۴	۳۰۶,۴۹۶	۷۶,۰۳۹	۱۸۱,۳۷۸	۱۴۵,۶۱۳	۳۵,۷۶۵	۱۸۴,۷۲۵	۱۴۱,۴۶۲	۴۳,۲۶۲
۵۳۴,۳۵۶	۴۲۸,۲۱۹	۱۰۶,۱۳۷	۲۸۵,۸۱۶	۲۲۹,۳۵۸	۵۶,۴۵۸	۳۹۸,۲۳۳	۳۰۴,۹۶۷	۹۳,۲۶۶
۱,۳۷۳,۶۶۴	۱,۱۰۰,۶۱۳	۲۷۳,۰۵۱	۶۰۶,۱۴۵	۴۸۶,۶۲۳	۱۱۹,۵۲۲	۸۳۰,۷۱۴	۶۳۶,۱۶۱	۱۹۴,۵۵۳

سود سهام

سود سایر اوراق بهادار

سود سپرده های بانکی

جمع

۸- سایر درآمدهای بیمه ای

یادداشت	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
۸-۱	-	-	۵۳۰
	۱۱۲	۵۹۱	۱,۱۵۰
	۱۱۲	۵۹۱	۱,۶۷۹

درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

درآمد حاصل از سپرده های اتکایی

۸-۱- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

رشته های بیمه ای	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
غیر زندگی:			
آتش سوزی	ریال	ریال	ریال
باربری	-	-	۳۵
مهندسی	-	-	۶۷
نفث و انرژی	-	-	۱۳۶
سایر رشته ها	-	-	۲۹۲
	-	-	-
	-	-	۵۳۰



شرکت بیمه اتکای ایران (سهام عام)

گزارش مالی صان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۹- خسارت و مزایای پرداختی ناخالص

۱۳۹۸/۰۹/۳۰-مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸/۰۳/۳۱-مبالغ به میلیون ریال				۱۳۹۹/۰۳/۳۱-مبالغ به میلیون ریال				رشته های بیمه ای
خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	هرینه کارشناسی خسارت	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	هرینه کارشناسی خسارت	خسارت پرداختی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق	هرینه کارشناسی خسارت	خسارت پرداختی	
۶۴۲,۸۰۳	۴۱۱,۵۷۱	۳۵۵	۲۳۰,۸۷۷	۱۱۶,۵۳۶	۶۴,۶۴۲	۱۳۶	۵۱,۷۵۸	(۱۹۹,۳۰۵)	(۲۴۹,۳۰۷)	۱۲	۴۹,۹۹۰	غیر زندگی:
۶۸,۶۱۹	۳۱,۲۸۹	۱	۳۷,۳۳۰	۲۲,۹۵۵	۱۹,۶۶۸	۰	۳,۲۸۷	۳۴۹,۱۱۵	۳۴۶,۳۷۳	-	۲,۷۴۲	آتش سوزی
۲,۱۷۷	-	۲,۱۷۷	-	۵۱۸	-	۵۱۸	-	۳۵۲,۵۵۳	۳۳۰,۳۰۲	۴	۲۲,۲۴۸	باربری
۱۱۰,۹۵۸	۶۶,۷۹۱	-	۴۴,۱۶۷	۴۷,۳۸۲	۴۷,۲۸۶	-	۹۶	۱۶۲,۹۰۵	۱۶۲,۷۴۸	-	۱۵۷	بدنه کشتی
۱,۷۵۰	(۳,۰۰۶)	۴	۴,۷۵۳	(۵۴۲)	(۴,۲۳۵)	۳	۳,۶۹۱	۹,۱۰۹	۸,۰۴۲	۳	۱,۰۶۴	بدنه کشتی و باربری
۴۴,۲۰۳	۱۶,۱۰۴	۹۴	۲۸,۰۰۵	۱۰,۷۹۹	(۱,۷۵۰)	۲۷	۱۲,۵۲۲	۸,۲۵۳	(۵,۷۰۲)	۲۳	۱۳,۹۳۲	هواپیما
(۳۲,۳۹۳)	(۹۲,۴۲۷)	۴۰۹	۵۹,۶۲۵	(۶,۲۵۰)	(۴۴,۲۸۱)	۲۶۴	۳۷,۷۷۵	۱۷۷,۶۸۷	۱۷۶,۴۳۵	۵۸۹	۶۶۳	مهندسی
۳,۳۲۸	(۴,۶۱۲)	۱	۷,۹۳۹	۵,۵۳۱	۳,۹۶۷	-	۱,۵۶۴	۲,۰۸۹	(۸۱۷)	-	۲,۹۰۷	نفث و انرژی
۵۶,۰۵۶	-	-	۵۶,۰۵۶	۱۴,۱۲۵	-	-	۱۴,۱۲۵	۵۱,۴۰۹	۲۰,۲۰۸	-	۳۱,۲۰۱	مسئولیت
۱,۲۶۹	۱,۰۵۲	۱۶	۲۰۲	۱۱,۷۹۳	۱۱,۷۹۳	-	-	۶,۴۴۸	۶,۴۴۳	۵	-	درمان
۸,۲۲۸	(۵۳)	-	۸,۲۸۱	۱,۰۳۴	(۶۲)	-	۱,۰۹۶	۱۲,۱۸۴	۱۰,۶۲۷	-	۱,۵۵۸	تمام خطر اموال
۹۰۶,۹۹۹	۴۲۶,۷۰۸	۳,۰۵۷	۴۷۷,۲۳۴	۲۲۳,۸۸۲	۹۷,۰۲۰	۹۴۸	۱۲۵,۹۱۴	۹۳۲,۴۴۸	۸۰۵,۳۵۱	۶۳۷	۱۲۶,۴۶۱	سایر رشته ها
												جمع کل

۹-۱- با توجه به پیش بینی خسارت تحقق یافته و اعلام نشده تعدادی از شرکتهای بیمه ای طرف حساب، هیات مدیره احتساب ۲۰٪ ذخیره خسارت واقع شده و اعلام نشده (IBNR) را به این عنوان مصوب نمود.



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۹-۱- خسارتهای پرداختی که حداقل ۵٪ کل خسارت پرداختی را شامل می شود به شرح ذیل می باشد.

نام بیمه گذار	۱۳۹۹/۰۳/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۳/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ میلیون ریال
شناور شهراز	۵۰,۰۰۰	-	-
کشتیرانی ج.ا. - شناور تور	۳۹,۸۶۷	-	-
قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز - زلزله کرمانشاه	۳۳,۶۹۵	۶۴,۸۱۲	۶۴,۸۱۲
سیل استانهای شمالی و غربی و جنوب غربی ایران	-	۹۱,۷۹۲	۹۱,۷۹۲
قرارداد مازاد خسارت - شرکت سهامی پشتیبانی امور دام کشور	-	۳۰,۸۰۲	۳۰,۸۰۲
جمع	۱۲۳,۵۶۲	۱۸۷,۴۰۶	۱۸۷,۴۰۶



۱۰- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

رشته های بیمه ای غیر زندگی:	۱۳۹۹/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال			۱۳۹۸/۰۳/۳۱ - مبلغ به میلیون ریال			۱۳۹۸/۰۹/۳۰ - مبلغ به میلیون ریال		
	خسارت دریافتی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت موقوف سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت دریافتی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت موقوف سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی	خسارت دریافتی	کاهش (افزایش) ذخیره خسارت موقوف سهم اتکایی	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
آتش سوزی	-	۶,۰۰۲	۶,۰۰۲	-	۱۷,۳۵۵	۱۷,۳۵۵	۶۴,۸۰۸	۱۲۲,۱۵۹	۱۸۶,۹۶۷
باربری	-	۲۳۴,۵۷۳	۲۳۴,۵۷۳	-	(۲)	(۲)	۳	۵,۹۹۶	۵,۹۹۹
بدنه کشتی	-	۲۸۰,۸۶۳	۲۸۰,۸۶۳	-	-	-	-	-	-
مهندسی	-	(۷۷)	(۷۷)	-	۵۶	۵۶	۲,۲۳۴	(۲۹۱)	۱,۹۴۳
نفت و انرژی	-	۴,۱۴۳	۴,۱۴۳	-	(۶,۷۲۵)	(۶,۷۲۵)	۴,۲۳۵	(۸,۸۳۲)	(۴,۵۹۷)
سایر رشته ها	-	-	-	-	۳	۳	(۱۹)	-	(۱۹)
جمع کل	-	۵۲۵,۵۰۴	۵۲۵,۵۰۴	-	۱۰,۶۸۷	۱۰,۶۸۷	۷۱,۲۶۱	۱۱۹,۰۳۱	۱۹۰,۲۹۲

شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱-۱- درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی که حداقل ۵٪ مجموع درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح ذیل می باشد.

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
-	-	۵۲۱,۴۰۴	قرارداد مازاد خسارت - شناور شهرزاد
۶۳,۵۰۷	۶۳,۵۰۷	-	قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز - زلزله کرمانشاه
-	-	۳۲,۱۲۲	کشتیرانی ج.ا.ا - شناور تور
۶۳,۵۰۷	۶۳,۵۰۷	۵۵۳,۵۲۷	جمع

۱۱- هزینه سهم مشارکت در منافع

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	رشته های بیمه ای
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۹۱۱	۵۸۸	-	آتش سوزی
۲,۱۳۰	۱,۹۹۷	۳,۴۰۸	باربری
۶۱۷	۲۴۵	۱,۱۲۱	هواپیما
۲۹,۷۹۵	۲۹,۷۹۵	(۱)	سایر رشته ها
۳۳,۴۵۳	۳۲,۶۲۵	۴,۵۲۸	جمع



شرکت بیمه اتکاب، ابرائیمان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۲- تغییرات سایر ذخایر فنی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰ - سیالغ به میلیون ریال				۱۳۹۸/۰۳/۳۱ - سیالغ به میلیون ریال				۱۳۹۹/۰۳/۳۱ - سیالغ به میلیون ریال				رشته های بیمه ای
جمع	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	
۱۵,۱۶۲	۷,۷۵۸	۱۳,۱۸۸	(۵,۷۸۵)	۱,۸۶۰	-	۹,۶۵۱	(۷,۷۹۱)	۳,۲۵۶	-	۵,۰۰۴	(۱,۷۴۸)	آتش سوزی
۲,۹۱۸	۷۸۲	۲,۲۸۷	(۱۵۱)	(۱,۲۴۸)	-	۱۳۳	(۱,۳۸۱)	(۱۶۶)	-	۱,۱۰۴	(۱,۲۷۰)	باربری
۱,۷۰۳	۳۱۶	۱۸۷	۱,۲۰۰	۷۶۷	-	۲۳۸	۵۲۹	(۴,۵۳۶)	-	۳۵	(۴,۵۷۱)	بدنه کشتی
۲,۶۱۸	۶۸	-	۲,۵۵۰	۴۷۹	-	۸۳	۳۹۶	(۳,۶۰۶)	-	-	(۳,۶۰۶)	هواپیما
۱۱,۰۸۷	۵,۴۵۹	۴,۲۸۲	۱,۳۴۶	۳,۰۵۸	-	۴,۰۰۶	(۹۴۸)	(۶۳)	-	۲,۲۵۰	(۲,۳۱۳)	مهندسی
۱۳,۸۲۷	(۴۴۶)	۹,۰۵۳	۵,۲۳۹	۴,۹۲۴	-	۴,۷۳۳	۱۹۰	۸۵۶	-	۳,۸۶۵	(۳,۰۱۰)	تفت و انرژی
۱,۱۴۶	۲۱	۱,۰۷۷	۴۹	(۵۱۱)	-	(۴۱۷)	(۹۴)	۲۲۱	-	۳۲۵	(۱۰۴)	مسئولیت
(۳,۸۷۴)	(۳,۹۱۲)	۳۸	-	(۳,۸۶۸)	-	(۳,۸۶۸)	-	۳,۱۰۳	-	۲,۷۹۰	۳۱۲	درمان
۴۵۱	(۴۵)	۴۱۸	۷۸	۱۷۷	-	۱۷۱	۶	۷۵۱	-	۱۲۰	۶۳۱	سایر رشته ها
۴۵,۰۵۶	۱۰,۰۰۰	۳۰,۵۳۰	۴,۵۲۶	۵,۶۳۸	-	۱۴,۷۳۰	(۹,۰۹۲)	(۱۸۴)	-	۱۵,۴۹۴	(۱۵,۶۷۸)	جمع کل



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۳- سایر هزینه های بیمه ای

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۹,۴۶۰	۱۴۵,۲۴۲	۱۴۰,۲۳۵	۱۳-۱
۳۲۹,۴۶۰	۱۴۵,۲۴۲	۱۴۰,۲۳۵	

هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکایی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	رشته های بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	غیر زندگی:
۱۵۹,۱۰۵	۷۳,۸۶۸	۶۳,۳۰۲	آتش سوزی
۲۷,۴۳۴	۸,۵۲۰	۱۱,۰۴۲	باربری
۸,۴۶۰	۳,۰۶۹	۴,۵۸۳	مسئولیت
۵,۸۷۴	۴,۸۵۳	۵۲۷	بدنه کشتی
۳,۹۶۰	۱,۸۸۰	۱,۱۶۱	هواپیما
۱۸۹	۱۳۵	۱۳,۹۵۱	درمان
۶۹,۸۰۴	۲۵,۵۰۹	۲۲,۱۸۷	مهندسی
۵۲,۵۷۰	۲۵,۸۶۰	۲۰,۹۶۸	نفت و انرژی
۲,۰۶۵	۱,۵۴۹	۲,۵۱۴	سایر رشته ها
۳۲۹,۴۶۰	۱۴۵,۲۴۲	۱۴۰,۲۳۵	





شرکت سیمه اتکالی ابرارستان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

پادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۲- سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای

۱۳۹۹/۰۳/۳۱ - سیالغ به میلیون ریال

سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای						درآمدهای بیمه ای						رشته های بیمه ای
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	افزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمرد و کارمرد منابع اتکالی	خسارت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمرد و کارمرد منابع اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکالی واکتاری	حق بیمه	
													هیر زندگی:
۶۳۸,۷۸۴	(۱۳۸,۷۴۸)	۶۳,۳۰۲	۳,۲۵۶	-	۶,۰۰۲	(۱۹۹,۳۰۵)	۵۰۰,۰۳۵	۱۳۳	-	۲۴۷,۷۲۶	۱۴,۲۹۲	۲۶۶,۴۵۹	آتش سوزی
(۴۰۴,۳۳۳)	۱۲۸,۸۲۵	۱۱,۰۴۲	(۱۶۶)	۳,۴۰۸	۲۳۴,۵۷۳	۳۴۹,۱۱۵	(۲۷۵,۴۰۷)	(۷۹)	-	(۱۳۶,۴۴۱)	۲,۰۱۶	(۱۳۶,۸۷۱)	بادبری
(۱۰۸,۴۱۲)	۶۷,۶۸۲	۵۲۷	(۴,۵۳۶)	-	۲۸۰,۸۶۳	۳۵۲,۵۵۳	(۴۰,۷۳۰)	(۱۲)	-	(۲۰,۱۷۸)	۱,۰۵۵	(۱۹,۴۸۵)	بدنه کتشی
(۵۴۲,۷۵۲)	۱۶۲,۹۰۵	-	-	-	-	۱۶۲,۹۰۵	(۳۷۹,۸۴۷)	(۱۰۹)	-	(۱۸۸,۱۸۲)	-	(۱۹۱,۵۵۶)	بدنه کتشی و بادبری
۹,۵۹۰	۷,۷۸۵	۱,۱۶۱	(۳,۶۰۶)	۱,۱۲۱	-	۹,۱۰۹	۱۷,۳۷۴	۵	-	۸,۶۰۸	-	۸,۷۶۲	هواپیمای
۱۵۵,۴۶۰	۳۰,۴۵۴	۲۲,۱۸۷	(۶۳)	-	(۷۷)	۸,۲۵۳	۱۸۵,۹۱۵	۵۳	-	۹۲,۱۰۵	۷,۹۷۹	۱۰۱,۷۳۶	مهندسی
۶۴,۲۲۴	۱۹۵,۳۶۷	۲۰,۹۶۸	۸۵۶	-	۴,۱۴۳	۱۷۷,۶۸۷	۲۵۹,۵۹۲	۷۴	-	۱۲۸,۶۰۶	۱۳,۱۰۶	۱۴۴,۰۱۷	نفت و انرژی
۲۰,۹۹۹	۶,۸۹۳	۴,۵۸۳	۲۲۱	-	-	۲,۰۸۹	۲۷,۸۹۲	۸	-	۱۳,۸۱۸	-	۱۴,۰۶۶	مسئولیت
(۳,۳۹۲)	۶۸,۴۶۳	۱۳,۹۵۱	۳,۱۰۳	-	-	۵۱,۴۰۹	۶۵,۰۷۱	۱۹	-	۳۲,۳۳۷	-	۳۲,۸۱۵	درمان
۳,۸۱۲	۶,۴۴۸	-	-	-	-	۶,۴۴۸	۱۰,۲۶۰	۳	-	۵,۰۸۳	۳۸۰	۵,۵۵۵	تمام خطر اموال
۷,۱۰۳	۱۵,۴۴۸	۲,۵۱۴	۷۵۱	(۱)	-	۱۲,۱۸۴	۲۲,۵۵۱	۶	-	۱۱,۱۷۲	۵۰	۱۱,۴۲۲	سایر رشته ها
(۱۵۸,۸۱۷)	۵۵۱,۵۲۲	۱۴۰,۲۳۵	(۱۸۴)	۴,۵۲۸	۵۲۵,۵۰۴	۹۳۲,۴۴۸	۳۹۲,۷۰۵	۱۱۲	-	۱۹۴,۵۵۳	۳۸,۸۷۸	۲۳۶,۹۱۹	جمع کل



شرکت بیمه اتکام، ابر انشان (سهام عام)

گزارش مالی، شان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۲- سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای

۱۳۹۸/۰۳/۳۱ - میالغ به میلیون ریال

سرد(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای						درآمدهای بیمه ای						رشته های بیمه ای
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	الزیایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد متاع اتکالی	حسارت سهم بیمه گران اتکالی	حسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمزد و کارمزد متاع اتکالی	سرمایه گذاری از محل متاع بیمه ای	حق بیمه اتکالی و گذاری	حق بیمه	
													غیر زندگی :
۲۸,۱۵۷	۱۷۵,۴۹۷	۷۳,۸۶۸	۱,۸۶۰	۵۸۸	۱۷,۳۵۵	۱۱۶,۵۳۶	۲۰۳,۶۵۴	۲۳۳	-	۲۷,۱۴۵	۱۱,۸۷۶	۱۶۸,۱۵۱	آتش سوزی
۷,۰۲۹	۳۲,۲۲۶	۸,۵۲۰	(۱,۲۴۸)	۱,۹۹۷	(۲)	۲۲,۹۵۵	۳۹,۲۵۵	۴۵	-	۹,۰۸۷	۲,۱۶۱	۳۲,۲۸۳	باربری
(۳۳,۹۵۹)	۶,۱۳۸	۴,۸۵۳	۷۶۷	-	-	۵۱۸	(۲۷,۸۲۱)	(۳۲)	-	(۶,۴۴۰)	۱,۸۲۸	(۱۹,۵۲۰)	بدنه کشتی
(۴۵,۰۳۹)	۲۷,۳۸۲	-	-	-	-	۲۷,۳۸۲	۲,۳۴۳	۳	-	۵۴۲	-	۱,۷۹۸	بدنه کشتی و باربری
۷,۸۵۲	۲,۰۶۳	۱,۸۸۰	۴۷۹	۲۴۵	-	(۵۴۲)	۹,۹۱۵	۱۱	-	۲,۲۹۵	-	۷,۶۰۸	هواپیما
۳۷,۵۴۹	۳۹,۳۱۰	۲۵,۵۰۹	۳,۰۵۸	-	۵۶	۱۰,۷۹۹	۷۶,۸۵۹	۸۸	-	۱۷,۷۹۳	۴,۳۴۷	۶۳,۳۲۵	مهندسی
۱۲۰,۰۳۶	۳۱,۲۵۹	۲۵,۸۶۰	۴,۹۲۴	-	(۶,۷۲۵)	(۶,۲۵۰)	۱۵۱,۲۹۵	۱۷۳	-	۳۵,۰۲۴	۱۱,۵۱۸	۱۲۷,۶۱۶	نفت و انرژی
۱۰,۵۰۵	۸,۰۸۹	۳,۰۶۹	(۵۱۱)	-	-	۵,۵۳۱	۱۸,۵۹۴	۲۱	-	۴,۳۰۴	-	۱۴,۲۶۸	مستولیت
۲۳,۶۸۵	۱۰,۳۹۲	۱۳۵	(۳,۸۶۸)	-	-	۱۴,۱۲۵	۳۴,۰۷۷	۳۹	-	۷,۸۸۹	-	۲۶,۱۴۹	درمان
(۱۵,۶۸۷)	۱۱,۷۹۳	-	-	-	-	۱۱,۷۹۳	(۳,۸۹۴)	(۴)	-	(۹۰۱)	-	(۲,۹۸۸)	تمام خطر اموال
(۲۰,۵۳۱)	۳۲,۵۵۲	۱,۵۴۹	۱۷۷	۲۹,۷۹۵	۳	۱,۰۳۴	۱۲,۰۲۱	۱۴	-	۲,۷۸۳	۳۵۲	۹,۵۷۷	سایر رشته ها
۱۱۹,۵۹۸	۳۹۶,۶۹۹	۱۴۵,۲۴۲	۵,۶۳۸	۳۲,۶۲۵	۱۰,۶۸۷	۲۲۳,۸۸۲	۵۱۶,۲۹۷	۵۹۱	-	۱۱۹,۵۲۲	۳۲,۰۸۲	۴۴۸,۲۶۶	جمع کل



شرکت بیمه اتکام ایران (سهام عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱-۱- سود (زیان) ناخالص فمایتهای بیمه ای

۱۳۹۸/۰۹/۳۰ - مبلغ به میلیون ریال

سود(زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	هزینه های بیمه ای						درآمدهای بیمه ای						رشته های بیمه ای	
	جمع	سایر هزینه های بیمه ای	لزایش (کاهش) سایر ذخایر فنی	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی	حصولت سهم بیمه گران اتکالی	خسارت و مزایای پرداختی ناخالص	جمع	سایر درآمدهای بیمه ای	کارمزد و کارمزد منابع اتکالی	سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	حق بیمه اتکالی و انگاری	حق بیمه		
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	گیر زندگی:
(۲۲۰,۹۱۶)	۶۳۱,۰۱۴	۱۵۹,۱۰۵	۱۵,۱۶۲	۹۱۱	۱۸۶,۹۶۷	۶۴۲,۸۰۳	۴۱۰,۰۹۹	۳۳۴	۲۵	۷۹,۴۱۵	۳۲,۹۸۰	۳۶۳,۲۹۴	آتش سوزی	
۲۶,۳۵۰	۹۵,۱۰۳	۲۷,۴۳۴	۲,۹۱۸	۲,۱۳۰	۵,۹۹۹	۶۸,۶۱۹	۱۲۱,۴۵۳	۹۹	۶۷	۲۳,۵۰۸	۶,۲۶۷	۱۰۴,۰۴۶	بادبری	
۳۰,۵۹۸	۹,۷۵۳	۵,۸۷۴	۱,۷۰۳	-	-	۲,۱۷۷	۴۰,۳۵۱	۳۳	-	۷,۸۱۵	۳,۵۹۳	۳۶,۰۹۶	بدنه کشتی	
(۱۰۸,۵۵۲)	۱۱۰,۹۵۸	-	-	-	-	۱۱۰,۹۵۸	۲,۴۰۶	۲	-	۴۶۶	-	۱,۹۲۸	بدنه کشتی و بادبری	
۱۵,۰۷۰	۸,۹۴۵	۳,۹۶۰	۲,۶۱۸	۶۱۷	-	۱,۷۵۰	۲۴,۰۱۵	۲۰	-	۴,۶۵۱	-	۱۹,۳۴۴	هواپیما	
۱۲۰,۵۷۵	۱۲۳,۱۵۱	۶۹,۸۰۴	۱۱,۰۸۷	-	۱,۹۴۳	۴۴,۲۰۳	۲۴۳,۷۲۶	۱۹۹	۱۳۶	۴۷,۱۷۵	۱۶,۰۵۷	۲۱۲,۲۷۳	مهندسی	
۳۸۳,۸۸۸	۳۸,۶۲۱	۵۲,۵۷۰	۱۳,۸۴۷	-	(۴,۵۹۷)	(۳۲,۳۹۳)	۴۲۲,۵۰۹	۳۴۴	۲۹۲	۸۱,۷۶۹	۳۰,۸۱۴	۳۷۰,۹۱۸	نفت و انرژی	
۳۱,۲۷۷	۱۲,۹۳۴	۸,۴۶۰	۱,۱۴۶	-	-	۳,۳۲۸	۴۴,۲۱۱	۳۶	-	۸,۵۶۲	-	۳۵,۶۱۳	مسئولیت	
۱۶,۴۸۱	۵۲,۳۷۰	۱۸۹	(۳,۱۷۴)	-	-	۵۶,۰۵۶	۶۸,۸۵۱	۵۶	-	۱۳,۳۳۴	-	۵۵,۴۶۱	درمان	
۶,۷۷۸	۱,۲۶۹	-	-	-	-	۱,۲۶۹	۸,۰۴۷	۷	-	۱,۵۵۸	-	۶,۴۸۲	تمام خطر اموال	
(۱۵,۷۸۶)	۴۰,۵۵۷	۲,۰۶۵	۴۵۱	۲۹,۷۹۵	(۱۹)	۸,۲۲۸	۲۴,۷۷۲	۲۰	-	۴,۷۹۷	۷۵۵	۲۰,۷۰۹	سایر رشته ها	
۲۸۵,۷۶۴	۱,۱۲۴,۶۷۶	۳۲۹,۴۶۰	۴۵,۰۵۶	۳۳,۴۵۳	۱۹۰,۲۹۲	۹۰۶,۹۹۹	۱,۴۱۰,۴۴۰	۱,۱۵۰	۵۳۰	۲۷۳,۰۵۱	۹۰,۴۶۶	۱,۲۲۶,۱۷۶	جمع	



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۵- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیند	میلیند	میلیند	
۶۶,۸۷۰	۳۷,۲۵۴	۵۲,۱۵۲	۱۵-۱ هزینه های پرسنلی
۲۰,۰۸۷	۱۰,۴۳۱	۱۲,۰۹۱	۱۵-۲ هزینه های اداری و تشکیلاتی
۸۶,۹۵۶	۴۷,۶۸۵	۶۴,۲۴۳	

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیند	میلیند	میلیند	
۲۶,۳۱۰	۱۲,۵۳۶	۱۷,۱۸۳	حقوق و دستمزد
۲,۱۰۰	۱,۱۳۹	۱,۴۵۵	اضافه کاری
۳,۱۷۵	۱,۴۵۹	۲,۲۱۶	حق بیمه سهم کارفرما
۱۸۲	-	-	سفر و فوق العاده ماموریت
۲,۶۸۶	۱,۸۷۰	۲,۰۵۰	مزایای غیر نقدی
۴,۹۱۲	۳,۰۰۷	۵,۲۷۴	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۱۳۲	۱,۱۰۹	۱,۵۵۴	عیدی
۲۵,۲۵۳	۱۵,۶۰۹	۲۱,۲۶۲	پس اداش و کارانه
۱,۰۵۶	۴۹۰	۸۷۱	بیمه درمان تکمیلی و عمر و حادثه
۶۲	۳۵	۲۸۷	سایر
۶۶,۸۷۰	۳۷,۲۵۴	۵۲,۱۵۲	



شرکت بیمه اتکالی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیدریال	میلیدریال	میلیدریال	
۷۳۳	۲۴۷	۲۷۷	آب، برق و گاز مصرفی
۳۶۰	۱۰۹	۱۱۹	ارتباطات و مخابرات و پست
۳۰	۱۲	۱۰۳	آژانس و بیک
۷۵۶	۶۴۴	۵۲۹	ملزومات مصرفی و نوشت افزار
۴۹۸	۱۴۶	۲۸۰	آبدارخانه و پذیرایی و میهمانان
۱,۰۷۰	۴۲۲	۳۴۵	غذا
۱۱	۶	۱۱	حفظ و نگهداری اموال و اثاثه
۴۲	۳۰	۴۰	حفظ و نگهداری وسائط نقلیه و سوخت
۱۲۰	۳۷	۳۴	حفظ و نگهداری ساختمان
۲۸۲	۸۳	۷۹	آگهی در مطبوعات
۱۹۹	۹۲	-	حقوقی، ثبتی
۳,۱۰۹	۶۶۹	۴۴۱	خدمات قراردادی و کارشناسی
۳۰۰	۱۴۴	۱۴۵	حق حضور در جلسات هیئت مدیره
۴,۳۰۰	۴,۳۰۰	۴,۳۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱,۲۰۱	۱۶۰	۷۰۰	حق عضویت
۸۹	۴۱	۷	مجامع و سمینار ها
۱۵۸	۷۸	۹۸	بیمه دارایی ها
۱,۷۰۰	۵۳۷	۱,۴۶۳	خدمات نرم افزاری و کامپیوتر
۲,۸۰۳	۱,۴۰۱	۱,۴۰۴	استهلاک ساختمان
۱۸۹	۹۴	۹۴	استهلاک وسائط نقلیه
۱,۸۳۶	۹۹۸	۱,۴۴۲	استهلاک اثاثه و منصوبات
۶۸	۴۱	۲۷	استهلاک نرم افزارها
۱۲۶	۱۰۸	۱۴۶	حق حضور در جلسات کمیته حسابرسی
۱۰۵	۳۱	۷	سایر هزینه ها
۲۰,۰۸۷	۱۰,۴۳۱	۱۲,۰۹۱	جمع



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی صان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۶- سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت
مدرک	مدرک	مدرک	
۱,۱۰۰,۶۱۳	۴۸۶,۶۲۳	۶۳۶,۱۶۱	۷
(۱۵۲,۱۸۶)	۸۶,۲۹۶	۴۱۲,۸۴۵	
۹۴۸,۴۲۷	۵۷۲,۹۱۹	۱,۰۴۹,۰۰۶	
(۲,۴۸۴)	-	-	
۹۴۵,۹۴۳	۵۷۲,۹۱۹	۱,۰۴۹,۰۰۶	

درآمدهای عملیاتی:  
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع  
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز

هزینه های عملیاتی:  
اعتبار پذیرفته نشده مالیات و عوارض ارزش افزوده

۱۷- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت
مدرک	مدرک	مدرک	
(۳۱)	(۱۰)	(۶)	
(۱,۰۶۱)	(۰)	(۱)	
۳۵۷	۱۵۸	۳,۲۴۳	۱۷-۱
(۳۷۵)	-	-	
(۴۴۱)	-	-	
(۱,۵۵۲)	۱۴۸	۳,۲۳۷	

هزینه کارمزد خدمات بانکی  
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرا بورس  
سایر درآمد های غیر عملیاتی  
هزینه حق تعیر افزایش سرمایه  
سایر

۱۷-۱- مبلغ ۳ میلیارد ریال سایر از درآمدهای مذکور مربوط به فروش یک نسخه نرم افزار اتکایی به شرکت بیمه پاسارگاد می باشد و مابقی مربوط به کارمزد تسهیلات اعطایی به کارکنان می باشد.

۱۸- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
مدرک	مدرک	مدرک	
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	
(۱,۵۵۲)	۱۴۸	۳,۲۳۷	
۱,۱۴۴,۷۵۰	۶۴۴,۸۳۲	۸۲۵,۹۴۶	سود عملیاتی قبل از کسر مالیات
-	-	-	اثر مالیاتی
۲۵,۰۰۰	۳۶,۴۰۶	-	
۲۲,۴۴۸	۳۶,۵۵۲	۳,۲۳۷	سود خالص
۲,۵۹۷	۳,۲۵۰	۳,۲۵۰	میانگین هموزون تعداد سهام عادی طی سال/ دوره
۱۶۸۳	۱۱/۲۵	۱	سود پایه هر سهم
۲۴۰/۸۷	۱۹۸/۴۱	۲۵۴/۱۴	



شرکت بیمه اتکای ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۹- موجودی نقد

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۰۲	۱۱,۲۳۳	موجودی نزد بانکها (ریالی)
۲۱,۱۳۹	۱۳۳,۴۴۴	موجودی نزد بانکها (ارزی)
۴۹۸	۷۰۷	موجودی صندوق (ارزی)
۶۰	۶۰	موجودی تنخواه گردان
<b>۲۶,۷۹۸</b>	<b>۱۴۵,۴۴۴</b>	

موجودی نزد بانکها (ریالی)

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۰۹	۸,۵۵۱	بانک پاسارگاد
۳۱۶	۱,۶۴۵	بانک رفاه
۶۰	۱۱	بانک ملت
۳۳	۸۹۴	بانک سرمایه
۱,۶۸۳	۴۴	بانک ملی
-	۸۸	بانک پارسیان
<b>۵,۱۰۲</b>	<b>۱۱,۲۳۳</b>	

موجودی نزد بانکها (ارزی)

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	نوع ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۳۹۱	۱۸,۵۹۹	دلار	بانک پاسارگاد
۳,۰۷۶	۱۱,۸۸۲	یورو	بانک پاسارگاد
۲۹۹	۵,۷۴۰	دلار	بانک ملت
۱,۲۶۷	۹۷,۱۵۶	یورو	بانک ملت
۱۳,۱۰۵	۶۶	دلار	بانک توسعه صادرات
<b>۲۱,۱۳۹</b>	<b>۱۳۳,۴۴۴</b>		

۱۹-۱- موجودی صندوق ارزی شامل ۵۲۵ دلار آمریکا و ۲۷۲۴ یورو و ۲۱۰ فرانک سوئیس جمعاً معادل ریالی به مبلغ ۷۰۶,۷۱۹,۵۴۶ ریال می باشد که به نرخ بازار آزاد موضوع یادداشت ۱۰-۳ اعم رویه های حسابداری تسعیر شده است.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۰- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		
خالص	جمع	ارزی	ریالی
میلیونریال	میلیونریال	میلیونریال	میلیونریال
۳۸۵,۵۹۶	۴۲۰,۱۶۱	۵,۲۱۵	۴۱۴,۹۴۶
۴۸,۲۴۴	۴۴,۹۱۴	۴۴,۹۱۴	-
۴۳۳,۸۴۰	۴۶۵,۰۷۴	۵۰,۱۲۸	۴۱۴,۹۴۶
(۵,۳۰۰)	(۵,۳۰۰)	-	-
۴۲۸,۵۴۰	۴۵۹,۷۷۴	۵۰,۱۲۸	۴۱۴,۹۴۶

حسابهای دریافتی:

بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی

بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱					
جمع	جمع	طبقه دوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه اول (کمتر از یکسال)	مرسود نشده
میلیونریال	میلیونریال	میلیونریال	میلیونریال	میلیونریال	میلیونریال	میلیونریال
۴۳۳,۸۴۰	۴۶۵,۰۷۴	۴۸۸	۱۶,۱۳۴	(۵,۸۴۰)	۳۴,۱۳۲	۴۲۰,۱۶۱
۴۳۳,۸۴۰	۴۶۵,۰۷۴	۴۸۸	۱۶,۱۳۴	(۵,۸۴۰)	۳۴,۱۳۲	۴۲۰,۱۶۱
(۵,۳۰۰)	(۵,۳۰۰)	-	-	-	-	-
۴۲۸,۵۴۰	۴۵۹,۷۷۴	۴۸۸	۱۶,۱۳۴	(۵,۸۴۰)	۳۴,۱۳۲	۴۲۰,۱۶۱

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول





شماره یک - بیه گران (سهایی عام)

گزارش مالی دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲-۲- مطالبات از بیه گران و بیه گران انکابی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱		یادداشت	داخلی:
جمع	جمع	نزدی	دالی		
مدرسه	مدرسه	مدرسه	مدرسه		
۵,۵۴۸	-	-	-		بیه مرکزی ج.ا.
۳,۳۶۳	۵۰,۵۴۴	(۴,۴۶۵)	۵۵,۰۰۹		بیه نوین
۱۸۴,۶۳۶	۱۹۲,۴۵۷	(۲۱,۶۵۰)	۲۱۴,۱۰۶		بیه ایران
۲۶,۷۳۵	۱۵,۴۶۸	(۲۸)	۱۵,۴۹۵		بیه سینا
۲۱,۵۷۴	۱۸,۸۰۹	(۲۶۶)	۱۹,۰۷۵		بیه دی
۱۱,۲۲۱	۱۸,۱۰۱	۵,۳۰۸	۱۲,۷۹۳		بیه البرز
۶,۸۸۵	۴,۱۸۲	۱,۳۳۵	۲,۸۴۷		موسسه بیه متقابل کیش
۱۲,۲۸۱	۲,۹۸۰	(۸,۸۶۱)	۱۱,۸۴۱		بیه ملت
۲,۲۶۲	-	-	-		بیه سامان
۱,۸۲۱	-	-	-		بیه دانا
۸,۷۰۹	۶,۰۳۱	-	۶,۰۳۱		بیه میهن
۲,۷۱۷	۵,۹۰۷	۳,۹۹۸	۱,۹۰۹		بیه پارسیان
۱۲,۳۸۳	۴,۳۸۶	۱,۰۰۹	۳,۳۷۶		بیه ما
۲۴,۵۳۶	۲۵,۸۷۵	-	۲۵,۸۷۵		بیه رازی
۱۲,۹۹۸	۱۱,۱۵۵	۱,۵۱۵	۹,۶۴۰		بیه آسیا
۶,۷۲۷	۸,۱۶۰	(۲۶)	۸,۱۸۶		بیه تعاون
۲۵,۱۷۴	۲۳,۴۲۱	(۱,۰۶۹)	۲۴,۴۹۱		بیه سرمد
۱۴,۳۴۳	۱۸,۴۸۰	۲۶,۵۵۲	(۸,۰۷۲)		بیه کارآفرین
-	۴,۶۳۵	-	۴,۶۳۵		بیه پاسارگاد
۱,۶۸۲	۹,۵۷۰	۱,۸۶۱	۷,۷۰۹		سایر
۳۸۵,۵۹۶	۴۲۰,۱۶۱	۵,۲۱۵	۴۱۴,۹۴۶		
-	-	-	-		خارجی:
۳,۳۳۰	-	-	-		شرکت ایشین ری
۴۲,۵۰۹	۴۲,۵۰۹	۴۲,۵۰۹	-		شرکت ناسکو
۲,۴۰۵	۲,۴۰۵	۲,۴۰۵	-		شرکت شدید ری
۴۸,۲۴۴	۴۴,۹۱۴	۴۴,۹۱۴	-		
۴۳۳,۸۴۰	۴۶۵,۰۷۴	۵۰,۱۲۸	۴۱۴,۹۴۶		
(۵,۳۰۰)	(۵,۳۰۰)	-	(۵,۳۰۰)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۲۸,۵۴۰	۴۵۹,۷۷۴	۵۰,۱۲۸	۴۰۹,۶۴۶		



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۱- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلین ریال	میلین ریال		
۱۳۴,۴۲۰	۶۵۹,۹۲۴	۲۱-۱	بیمه های غیر زندگی :
۲۹,۳۸۸	۷۱,۴۳۰		از ذخیره خسارت معوق (یادداشت ۳۳)
۱۶۳,۸۰۸	۷۳۱,۳۵۴		از ذخیره حق بیمه عاید نشده (یادداشت ۳۳)

۲۱-۱- در راستای اجرای آئین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه ، موسسات بیمه به منظور محاسبه و برآورد ذخایر فنی ، سهم خود از ذخایر فنی را پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی

، تعیین می نمایند . لذا در آن بخش از ذخایر فنی که بیمه گران اتکایی سهم دارند ، موسسات بیمه موظفند ضمن منعکس کردن ذخایر فنی قبل از کسر سهم بیمه گر یا

بیمه گران اتکایی ، سهم بیمه گران اتکایی را نیز حسب مورد محاسبه و همراه با ذخایر فنی ابتدای دوره در صورتهای مالی خود منعکس نمایند.

۲۲- سایر دریافتی ها و پیش پرداخت ها

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلین ریال	میلین ریال		
۴۰۱,۱۳۰	۱۹۷,۳۳۱	۲۲-۱	سایر دریافتی ها:
۴۰۱,۱۳۰	۱۹۷,۳۳۱		سایر اشخاص
۴۵۸	۱,۰۹۵		پیش پرداخت ها:
۵۹	۲۸۴		پیش پرداخت بیمه
۲۱	۷۷		خدمات پشتیبانی نرم افزارها
۵۳۸	۱,۴۵۶		سایر پیش پرداخت ها
۴۰۱,۶۶۸	۱۹۸,۷۸۷		

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلین ریال	میلین ریال		
۲۶۳,۴۱۵	۸۹,۵۶۴	۲۲-۱-۱	درآمدهای دریافتی
۱۱,۴۵۵	۹,۳۱۶	۲۲-۱-۲	سپرده های اتکایی قبولی
۱۰۶,۰۱۶	۹۴,۵۰۲	۲۲-۱-۳	مالیات و عوارض ارزش افزوده
۲,۶۶۶	۲,۷۲۳	۲۲-۱-۴	حصه جاری تسهیلات پرداختی به کارکنان
۱۰۲	۳۲۹		حساب های دریافتی کارکنان
۱۷,۲۵۱	۸۶۳		کارگزاری ها
۲۲۵	۳۵		سایر
۴۰۱,۱۳۰	۱۹۷,۳۳۱		



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱-۱-۲۲- مانده درآمد های دریافتی در تاریخ ترازنامه شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۱,۴۷۶	۴۹,۰۶۶	۲۲-۱-۱-۱ سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۸,۵۱۸	۹,۸۲۹	بانک پاسارگاد - شعبه جهان کودک
۳,۱۸۲	۴,۳۷۲	بانک پاسارگاد - شعبه مرکزی
۳,۰۷۴	۲,۳۱۰	بانک ملی - شعبه خاتم الانبیا
۲,۰۹۳	۲,۴۶۲	بانک پاسارگاد - شعبه شیراز شمالی
۶۰۳	۶۳۰	بانک سرمایه - شعبه شیراز شمالی
۴۹۶	۷۲۴	بانک ملت - شعبه پارک ملت
۱۸۹	۲۰۵	بانک پاسارگاد - شعبه ارمغان
۸	۱۱	بانک پاسارگاد - شعبه البرز
۵۸	۱۵۸	بانک رفاه - شعبه پردیس
-	۱,۸۴۷	پارسیان - شعبه ملاصدرا
۹۴۶	۲,۱۶۹	صندوق امین یکم فردا
۴۹۳	۱,۳۶۱	صندوق پارانند پایدار سپهر
۲۵۵	۱,۰۴۷	صندوق سرمایه گذاری کمند
۸۲۰	۳۴۸	صندوق مشترک گنجینه الماس پایدار
۳۸۱	۲,۲۱۵	صندوق سرمایه گذاری معیار
-	۶۲	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا ایرانیان
-	۱,۶۹۱	صندوق سرمایه گذاری آسمان امید
-	۵۵۲	صندوق سرمایه گذاری پیروزان
۲,۰۷۱	-	اوراق مشارکت مرحله ۶ طرحهای عمرانی انتفاعی دولت
۶,۵۷۷	۶,۲۸۹	اوراق مشارکت مرحله ۱ طرحهای عمرانی انتفاعی دولت
۱,۳۳۳	۱,۳۷۱	اوراق مرابحه وزارت تعاون ، کار و امور اجتماعی
۸۴۰	۸۴۸	اوراق مشارکت منفعت دولت
۱	-	صندوق امین آشنا ایرانیان
<b>۲۶۳,۴۱۵</b>	<b>۸۹,۵۶۴</b>	

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



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

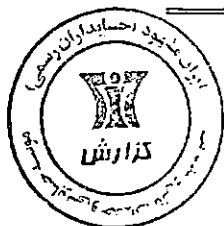
گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلونریال	میلونریال	
-	۳۲,۴۵۱	مبنای خاورمیانه
۲,۱۴۴	۴,۵۵۱	داروسازی کاسپین تامین
-	۲,۶۴۶	سرمایه گذاری غدیر
۵,۶۰۶	۲,۳۴۸	ارتباطات سیار ایران
-	۱,۸۷۰	پتروشیمی زاگرس
-	۱,۴۵۲	توسعه صنعتی و معدنی صبا نور
۹۳۶	۹۳۶	پتروشیمی پردیس
-	۸۰۰	سرمایه گذاری امید
-	۶۶۰	پتروشیمی کرمانشاه
-	۶۰۰	پاکسان
-	۲۸۶	معدنی املاح ایران
۳,۸۸۸	۱۸۸	معدنی و صنعتی گل گهر
-	۱۵۰	داروسازی امین
۲,۷۵۴	۱۲۸	البرز دارو
۲,۰۹۷	-	پارس آریان
۲۰,۸۳۱	-	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱۷۰,۰۰۰	-	چکاد توانگری
۷,۵۹۰	-	فولاد مبارکه
۴,۶۴۳	-	پتروشیمی جم
۳,۳۲۹	-	نفت بهران
۲,۷۶۸	-	فولاد ارفع
۱,۱۸۸	-	مواد اولیه داروپخش
۱,۵۰۹	-	سبحان دارو
۷۰۹	-	کالسیمین
۷۲۱	-	گروه دارویی سبحان ( داروسازی سبحان )
۴۹۰	-	کارخانجات دارو پخش
۱۴۰	-	بورس انرژی ایران
۱۳۳	-	فولاد هرمزگان
۰	۰	سایر
<u>۲۳۱,۴۷۶</u>	<u>۴۹,۰۶۶</u>	



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

**گزارش مالی میان دوره ای**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹**

۲-۱-۲- سپرده اتکایی قبولی

شماره حساب	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرکتها
سپرده	۹,۱۰۷	۱۱,۲۵۵	بیمه معلم
سپرده	۲۰۹	۱۹۹	بیمه مرکزی
	<b>۹,۳۱۶</b>	<b>۱۱,۴۵۵</b>	

۲-۱-۲-۱- سپرده های اتکایی قبولی فوق مربوط به بیمه گران داخلی می باشد که طبق قرارداد های فنی 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 .

۲-۱-۳- مانده سرفصل مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به شرح زیر می باشد :

شماره حساب	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	یادداشت
سپرده	۹۴,۸۸۷	۱۰۶,۱۳۱	۲۲-۱-۳-۱ مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتی
سپرده	(۳۸۵)	(۱۱۵)	۲۲-۱-۳-۱ مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختی
	<b>۹۴,۵۰۲</b>	<b>۱۰۶,۰۱۶</b>	

۲-۱-۳-۱- براساس بند ۵ بخشنامه شماره ۱۹۰۸۷ / ۲۰۰۱ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۸ سازمان امور مالیاتی که در هماهنگی با بیمه مرکزی و سندیکای بیمه گران و به منظور تسهیل فرآیند اجرایی نظام مالیات بر ارزش افزوده صادر شده است ، مقرر شد شرکت های بیمه مستقیم نسبت به وصول مالیات و عوارض ارزش افزوده از بیمه گذاران اقدام و کل وجوه مزبور را به سازمان امور مالیاتی واریز نمایند. در این صورت واریز مالیات و عوارض بابت حق بیمه سهم اتکایی توسط بیمه گر اتکایی موضوعیت نخواهد داشت. با توجه به اینکه براساس بند یاد شده بیمه گر مستقیم ، مالیات و عوارض کل حق بیمه (سهم خود و سهم بیمه گر اتکایی) را به صورت یکجا پرداخت می نماید ، برای بیمه گر اتکایی از بابت مالیات و عوارضی که برای کارمزد و کارمزد مشارکت در منافع پرداخت می کند اعتبار مالیاتی ایجاد می شود که با طی فرآیند لازم قابل استرداد است.

شرکت اعتبار مالیاتی از این بابت برای سال های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ و سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ را دریافت نموده است. لازم به ذکر است اعتبارات مربوطه به سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴ که از طریق هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ق.م.م. در دست پیگیری بود، رأی به نفع شرکت صادر شد و در مرحله دریافت می باشد.



شرکت سهامه اتکای ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۲- سایر دریافتی ها با توجه به زمان تاخیر در پرداخت به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱						
جمع	جمع	طبقه چهارم (پیش از ۳-۴ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۴ سال)	طبقه دوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه اول (کمتر از یکسال)	سررسید نشده	
میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان	
-	-	-	-	-	-	-	استاد دریافتی
۲۰۱,۱۳۰	۱۹۷,۳۳۱	۳۷,۱۲۸	-	۲۰,۳۱۲	۳۳,۳۵۲	۱۱۶,۵۲۰	سایر
۲۰۱,۱۳۰	۱۹۷,۳۳۱	۳۷,۱۲۸	-	۲۰,۳۱۲	۳۳,۳۵۲	۱۱۶,۵۲۰	
-	-	-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲۰۱,۱۳۰	۱۹۷,۳۳۱	۳۷,۱۲۸	-	۲۰,۳۱۲	۳۳,۳۵۲	۱۱۶,۵۲۰	

۲۳- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱				
حده بلند مدت	حده بلند مدت	خالصی تسهیلات	کارمزد تحقق نیافته تسهیلات	ناخالصی تسهیلات	
میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان	
۶,۸۲۷	۷,۳۳۵	۷,۹۹۹	۶,۲۱۰	۱۴,۲۰۸	وام مسکن
۷,۹۱۷	۷,۶۳۳	۹,۶۹۲	۱,۴۱۹	۱۱,۱۱۱	وام ضروری
۱۴,۷۴۴	۱۴,۹۶۸	۱۷,۶۹۱	۷,۶۲۸	۲۵,۳۱۹	

۲۳-۱- حصه جاری تسهیلات پرداختی به کارکنان بشرح زیر می باشد.

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		
میلیدان	میلیدان	میلیدان	
۴۰۹	۶۶۳	۶۶۳	حصه جاری تسهیلات وام مسکن
۲,۲۵۷	۲,۰۶۰	۲,۰۶۰	حصه جاری تسهیلات وام ضروری
۲,۶۶۶	۲,۷۲۳	۲,۷۲۳	

بر اساس آیین نامه های مصوب شرکت همزمان با پرداخت وام ضروری به کارکنان، علاوه بر ضمانت در نفر از دیگر همکاران به میزان اصل و سود وام چک یا سفته دریافت می شود و با پرداخت وام مسکن نیز ملکه وام گیرنده تا زمان تسویه بدعی در رهن شرکت باقی خواهد ماند.

۲۴- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		یادداشت
میلیدان	میلیدان	میلیدان	
۲,۰۷۰,۲۵۲	۲,۸۷۰,۸۸۳	۲,۸۷۰,۸۸۳	۲۲-۱ سرمایه گذاری های جاری
۳۲۱,۹۴۶	۴۹۱,۹۴۶	۴۹۱,۹۴۶	۲۲-۲ سرمایه گذاری های بلند مدت
۲,۱۷۸,۵۵۰	۲,۶۴۱,۴۷۸	۲,۶۴۱,۴۷۸	۲۲-۳ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۱,۲۶۳,۵۰۰	۱,۴۰۳,۰۰۰	۱,۴۰۳,۰۰۰	۲۲-۴ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی
۵,۸۳۴,۲۴۸	۷,۴۰۷,۳۰۷	۷,۴۰۷,۳۰۷	



شرکت بیمه اتکالی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۴-۱- سرمایه گذاری های جاری

یادداشت	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):			
سهام شرکت ها	۲۴-۱-۱	۱,۲۶۴,۹۵۹	۱,۰۵۰,۸۰۶
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک	۲۴-۱-۲	۹۱۱,۷۵۱	۳۳۵,۶۶۰
سایر اوراق بهادار	۲۴-۱-۳	۱۳۰,۲۳۷	۲۵۹,۸۲۴
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار		۲,۳۰۶,۹۴۷	۱,۶۴۶,۲۹۰
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار			
سهام شرکت ها		۲۴۰,۱۳۶	۲۴۰,۱۳۶
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک		۱۰۹,۳۰۱	۴۹,۳۲۶
سایر اوراق بهادار		۲۱۴,۵۰۰	۱۳۴,۵۰۰
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار	۲۴-۱-۴	۵۶۳,۹۳۷	۴۲۳,۹۶۲
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار		۲,۸۷۰,۸۸۳	۲,۰۷۰,۲۵۲

۱-۱-۲- سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (پذیرفته شده در بورس و فرابورس):	تعداد سهام	مردم	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	فروش (کاهش) ارزش سهام	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
			میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان	میلیدان
سهام شرکت ها:							
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	-	۰.۳۳٪	۲۱۹,۰۳۵	۱,۹۶۱,۱۹۵	۱,۷۲۲,۱۶۰	۱۷۲,۵۵۲	۲۷۸,۷۷۱
فولاد مبارکه اصفهان	-	۰.۰۲٪	۸۰,۸۴۰	۵۰۵,۱۲۴	۴۲۴,۲۸۵	۸۰,۸۶۱	۱۳۴,۸۶۰
شرکت بانک پاسارگاد	-	۰.۱۱۵٪	۷۸,۵۱۹	۷۱۲,۸۲۰	۶۳۴,۳۰۱	۹۰,۴۳۲	۱۵۸,۲۹۴
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین (تاپیکو)	-	۰.۰۲۲٪	۷۵,۴۹۷	۳۰۶,۶۰۱	۲۳۱,۱۰۴	۵۵,۳۰۳	۷۸,۷۹۳
بانک ملت	-	۰.۰۱۸٪	۷۱,۲۹۷	۲۱۱,۳۲۰	۱۴۰,۰۲۳	۸۰,۲۹۳	۸۰,۴۵۴
پارس آریان	-	۰.۰۳۷٪	۷۰,۷۹۹	۸۲۱,۶۵۲	۷۵۰,۸۵۴	۷۷,۳۰۷	۱۲۹,۵۲۵
صنایع ملی مس	-	۰.۰۱۸٪	۶۸,۴۳۸	۴۰۴,۷۳۴	۳۳۶,۲۹۶	۴۲,۵۳۱	۷۸,۵۶۳
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	-	۰.۰۳۳٪	۶۷,۰۰۶	۱۶۲,۳۲۳	۹۵,۳۱۷	۱۴,۸۹۸	۱۵,۸۹۷
فولاد خوزستان	-	۰.۰۱۳٪	۶۰,۳۸۳	۷۷,۲۷۵	۱۶,۸۹۲	-	-
فولاد کاره جنوب کیش	-	۰.۰۸۵٪	۶۰,۰۷۹	۲۲۴,۵۳۶	۱۶۴,۲۵۷	۳۳,۳۷۷	۲۹,۴۱۶
معنی و صنعتی گل گهر	-	۰.۰۰۸٪	۴۵,۸۲۷	۱۳۸,۷۷۸	۹۲,۹۵۱	۲۸,۷۱۳	۲۹,۲۷۸
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	-	۰.۰۰۲٪	۴۳,۴۰۹	۹۴,۸۶۹	۵۱,۴۶۰	۶,۳۵۳	۶,۶۰۱
جمع نقل به صفحه بعد	-	-	۹۴۱,۱۳۰	۵۶۲۱,۲۲۸	۴,۶۸۰,۰۹۸	۶۹۲,۶۲۰	۱,۲۶۰,۴۵۱

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



شرکت بیمه اتکانی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱		تعداد سهام	نسبت به سهم	سهام شرکت ها:
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	تغییر ارزش (کاهش) ارزش سهام	خالص ارزش فروش			
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱,۲۶۰,۲۵۱	۶۹۲,۶۲۰	۴,۶۸۰,۰۹۸	۵,۶۲۱,۲۲۸	۹۴۱,۱۳۰	-	جمع نقل از صفحه قبل
۴۹,۲۵۸	۳۸,۳۶۴	۱۳۳,۰۰۶	۱۶۹,۷۷۸	۳۶,۷۷۱	۰.۰۰۸	معذنی و صنعتی چادر ملو
۳۸,۳۹۸	۲۵,۴۳۱	۴۲,۱۵۲	۷۸,۸۵۰	۳۶,۶۹۸	۰.۰۰۸	سرمایه گذاری امید
۲۷,۹۸۹	۲۸,۲۱۳	۵۶,۵۲۵	۸۶,۸۸۴	۳۰,۳۲۹	۰.۰۰۲	پتروشیمی مبین (مبین انرژی خلیج فارس)
۶۶,۶۰۵	۳۸,۴۷۰	۷۳,۷۷۲	۹۷,۲۰۴	۲۳,۴۳۲	۰.۰۰۱	پتروشیمی پارس
۶۲,۸۸۵	۳۰,۷۵۳	۸۴,۲۸۸	۱۰۶,۲۳۴	۲۱,۹۴۶	۰.۰۰۳	داروسازی کاسپین تامین
-	-	۵۶,۹۹۷	۷۶,۱۶۵	۱۹,۱۶۸	۰.۰۰۳	سرمایه گذاری دارویی تامین (تی پیکو)
۱۴,۴۲۶	۱۳,۳۲۶	۴۳,۵۰۶	۶۲,۲۰۰	۱۸,۶۹۴	۰.۰۰۳	سرمایه گذاری غدیر
-	-	۲۱,۳۷۷	۳۸,۸۲۴	۱۷,۳۶۷	۰.۰۰۱	توسعه صنعتی و معدنی صبا نور
-	-	۱,۶۸۱	۱۷,۳۹۷	۱۵,۷۱۶	۰.۰۰۳	هلدینگ داروپخش
۲۷,۶۹۶	۱۸,۶۱۶	۳۸,۵۲۸	۵۲,۸۶۸	۱۴,۳۲۰	۰.۰۰۸	ارتباطات سیار ایران
-	-	۷۸۸	۱۳,۷۷۶	۱۲,۹۸۸	۰.۰۰۳	داروسازی امین
۳۳,۷۹۶	۲۵,۸۲۴	۴۶,۷۳۰	۵۹,۶۱۰	۱۲,۸۸۰	۰.۰۰۳	پالایش نفت اصفهان
-	-	۱۳,۸۱۹	۲۵,۸۰۱	۱۱,۹۸۲	۰.۰۰۳	پتروشیمی زاگرس
-	-	۱۳,۵۲۹	۲۱,۷۸۴	۸,۲۵۵	۰.۰۰۳	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
-	-	۳,۱۹۰	۱۱,۲۱۰	۸,۰۲۰	۰.۰۰۱	نفت و گاز پارسیان
۱۷,۵۶۱	۱۷,۱۸۵	۱۰,۵۰۶	۱۸,۲۵۲	۷,۷۴۶	۰.۰۰۳	پالایش نفت تبریز
-	-	۵,۰۰۳	۹,۹۴۵	۴,۹۴۲	۰.۰۰۱	پاکسان
۷,۷۹۰	۶,۸۶۵	۱۳,۶۰۲	۱۷,۸۸۸	۴,۲۸۵	۰.۰۰۳	پتروشیمی کرمانشاه
۴,۱۸۳	۲,۳۵۵	۱۴,۷۳۷	۱۸,۷۷۱	۴,۰۳۳	۰.۰۰۳	کالسیمین
۳۳,۳۸۷	۲۵,۳۵۲	۱۱,۹۹۲	۱۵,۴۶۵	۳,۴۷۳	۰.۰۰۳	پتروشیمی نوری
۱۳۸,۷۱۲	۸۷,۴۳۱	۹,۶۴۳	۲۰,۴۰۶	۱۰,۷۶۲	%	سایر
۱,۷۸۳,۱۳۶	۱,۰۵۰,۸۰۶	۵,۳۷۵,۵۹۸	۶,۶۴۰,۵۵۷	۱,۲۶۴,۹۵۹		





شرکت بیمه اتکالی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱-۲-۲۴- صندوق های سرمایه گذاری مشترک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:
بهای تمام شده (میلیون ریال)	بهای تمام شده (میلیون ریال)	تعداد	
۵۹,۷۹۹	۱۱۴,۳۴۵	۴,۰۶۰,۹۶۰	صندوق اعتماد آفرین پارسیان
۵۵,۰۰۰	۱۳۷,۰۰۰	۱۳,۷۰۰,۰۰۰	صندوق پازند پایدار سپهر
۵۵,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق امین یکم فردا
۴۳,۷۸۱	۶۹,۷۷۸	۳,۲۵۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آکورد (آتیه کوثر)
۳۷,۲۱۵	۲۷,۶۳۲	۱,۴۸۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کیان
۳۱,۰۰۰	۱۱۲,۴۰۰	۱۱,۲۴۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کمند
۲۹,۹۳۲	۴,۷۸۹	۱۶۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کاریس
۱۰,۴۳۳	۸۳,۳۰۶	۷,۷۶۷,۴۱۰	صندوق سرمایه گذاری تصمیم
۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۲,۹۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری معیار
-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آسمان امید
۳,۵۰۰	۳,۵۰۰	۵,۰۰۰	صندوق جسورانه رویش لوتوس
<b>۳۳۵,۶۶۰</b>	<b>۹۱۱,۷۵۱</b>		

۱-۳-۲۴- سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		سایر اوراق بهادار:
بهای تمام شده میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	تعداد	
۷۷,۴۶۲	۷۷,۴۶۲	۸۶,۰۰۰	اوراق مشارکت مرحله ۱ طرحهای عمرانی دولت
۱۳,۴۹۰	۱۳,۴۹۰	۱۴,۲۰۰	اوراق مشارکت منفعت دولت
-	۱۲,۸۷۲	۱,۹۴۰	اوراق گواهی سپرده سکه تمام بهار - بانک ملت
-	۸,۰۶۴	۱,۲۰۰	اوراق گواهی سپرده سکه تمام بهار - بانک صادرات
-	۱۸,۳۴۸	۲,۴۸۰	اوراق گواهی سپرده سکه تمام بهار - بانک سامان
۱۱۸,۳۰۶	-	-	اوراق مشارکت مرحله ۶ طرحهای عمرانی دولت
۲۵,۲۹۸	-	-	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۲
۲۴,۵۶۲	-	-	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۳
۷۰۶	-	-	اسناد خزانه اسلامی مرحله ۱۴
<b>۲۵۹,۸۲۴</b>	<b>۱۳۰,۲۳۷</b>		
<b>۱,۶۴۶,۲۹۰</b>	<b>۲,۳۰۶,۹۴۷</b>		

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بانک



شرکت بیمه اتکایی ایرانیمان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱			سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:
بهای تمام شده (میلیون ریال)	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد	تعداد	
۲۲۴,۵۷۵	۲۲۴,۵۷۵	٪۲۷	۱۶۸,۸۲۲,۶۴۱	سهام شرکت ها:
۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	٪۲	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	مبنای خاورمیانه
۳,۲۶۱	۳,۲۶۱	٪۰/۵۴	۳,۲۶۱,۰۰۰	بیمه زندگی باران
۳۰۰	۳۰۰	٪۶	۳۰۰,۰۰۰	بورس انرژی ایران
(۱۲,۰۰۰)	(۱۲,۰۰۰)			موسسه بین المللی تحقیقات و مطالعات بانکداری اسلامی صدر
۲۴۰,۱۳۶	۲۴۰,۱۳۶			کسر می شود: تعهد سرمایه در شرکت بیمه زندگی باران

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

۲۰,۵۰۲	۲۰,۵۰۲	۲۰,۵۰۲	صندوق گنجینه الماس پایدار
۱۸,۸۲۸	۱۸,۸۲۸	۱۸,۸۲۸	صندوقهای امین آشنا ایرانیان
-	۵۹,۹۷۵	۵۹,۹۷۵	صندوق سرمایه گذاری پیروزان
۹,۹۹۶	۹,۹۹۶	۹,۹۹۶	صندوق نیکوکاری میراث ماندگار آریان
۴۹,۳۲۶	۱۰۹,۳۰۱		

در تاریخ ترازنامه بهای فروش صندوق های سرمایه گذاری بیش از بهای تمام شده می باشد

سایر اوراق بهادار:

۸۴,۵۰۰	۸۴,۵۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مرابحه وزارت تعاون، کار و امور اجتماعی
۵۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک پاسارگاد
-	۶۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	گواهی سپرده بانک رفاه
۱۳۴,۵۰۰	۲۱۴,۵۰۰		
۴۲۳,۹۶۲	۵۶۳,۹۳۷		جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
۲,۰۷۰,۲۵۲	۲,۸۷۰,۸۸۳		جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲-۲۴- سرمایه گذاری های بلند مدت به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱					
ارزش بازار	مبلغ دفتری	افزایش (کاهش) ارزش سهام	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	سرمایه گذاری در شرکت وابسته چکاد توانگری
۳۲۱,۹۴۶	۳۲۱,۹۴۶	-	-	۴۹۱,۹۴۶	۳۴	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

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

شرکت چکاد توانگری در طی دوره مالی مورد گزارش با توجه به توسعه فعالیتهای خود در بازار سرمایه و استفاده بهینه از فرصتهای بازار و مشارکت در افزایش سرمایه شرکت های سرمایه پذیر مجدداً اقدام به افزایش سرمایه به میزان ۵۰ درصد از محل مطالبات حال شده، نمود و سرمایه آن شرکت به مبلغ ۱۷۰ میلیارد ریال افزایش یافت، لذا با توجه به درصد سرمایه گذاری در شرکت چکاد توانگری (۳۴ درصد)، تعداد سهام شرکت از ۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم افزایش یافت.

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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در ابتدای سال
۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش از محل مطالبات و آورده نقدی
۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در تاریخ ترازنامه
۳۲۱,۹۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۱,۹۴۶,۰۰۰,۰۰۰	بهای تمام شده (ریال):



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۴-۳- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱		نوع ارز	نام بانک های ارزی
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۹۰۵,۰۲۵	۱۲,۰۶۷,۰۰۰	۱,۰۹۳,۷۹۵	۱۲,۱۵۳,۲۷۴	دلار	بانک پاسارگاد
۶۴۷,۱۹۰	۷,۶۱۴,۰۰۰	۷۸۵,۹۲۸	۷,۷۰۵,۱۷۷	یورو	بانک پاسارگاد
۲۸۳,۲۷۵	۳,۷۷۷,۰۰۰	۳۴۲,۸۱۰	۳,۸۰۹,۰۰۰	دلار	بانک ملت
۳۴۳,۰۶۰	۴,۰۳۶,۰۰۰	۴۱۸,۹۴۵	۴,۱۰۷,۳۰۷	یورو	بانک ملت
۲,۱۷۸,۵۵۰		۲,۶۴۱,۴۷۸			

۲۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانکی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱		نام بانک های ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
-	-	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه جهان کودک
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه ارمغان
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه البرز
۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
-	-	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد شعبه شیراز شمالی
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	بانک سرمایه شعبه شیراز شمالی
-	-	۱۹۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	بانک پارسیان شعبه ملاصدرا
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	بانک رفاه شعبه پردیس
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۶۰,۰۰۰	-	-	-	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۴۰,۰۰۰	-	-	-	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۲۷,۵۰۰	-	-	-	بانک ملی شعبه خاتم الانبیا
۱,۲۶۳,۵۰۰		۱,۴۰۳,۰۰۰		

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



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۵- سرمایه گذاری در املاک

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱

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

۲۶- دارایی های ثابت مشهود

شرح اقلام	بهای تمام شده - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال		مبلغ دفتری - میلیون ریال		شرح اقلام
	مانده در ابتدای دوره	افزایش	مانده در ابتدای دوره	استهلاک	مانده در پایان دوره	مانده در پایان دوره	
زمین	۲۹,۷۳۳	-	-	-	۲۹,۷۳۳	۲۹,۷۳۳	
ساختمان	۹۴,۴۵۰	-	۱۳,۴۸۳	۱,۴۰۴	۹۴,۴۵۰	۷۹,۵۶۳	
وسائط نقلیه	۲,۱۴۵	-	۱,۷۶۷	۹۴	۲,۱۴۵	۲۷۷	
اثاث اداری	۱۰,۹۷۶	۵,۷۷۸	۷,۸۴۴	۱,۳۶۲	۱۶,۷۵۳	۷,۵۴۸	
	۱۳۷,۳۰۴	۵,۷۷۸	۲۳,۰۹۴	۲,۸۶۰	۱۴۳,۰۸۲	۱۱۷,۱۲۸	
						۱۱۴,۲۱۰	

۲۶-۱- اضافات در اثاث اداری عمدتاً مربوط به تکمیل تجهیزات اتاق سرور و خرید تجهیزات کامپیوتری بوده است.

۲۶-۲- دارایی های ثابت شرکت شامل اثاث اداری و اتومبیل ها در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کامل برخوردار است.

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

میلیون ریال و اثاث اداری به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال و همچنین وسائط نقلیه با توجه به ارزش روز آنها تحت پوشش کامل بیمه ای می باشد.



شرکت بیمه انکابی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۷- دارایی های نامشهود

شرح اقلام	بهای تمام شده - میلیون ریال		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته - میلیون ریال		مبلغ دفتری - میلیون ریال	
	مقدار در ابتدای دوره	مقدار در پایان دوره	مقدار در ابتدای دوره	مقدار در پایان دوره	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
حق امتیاز خدمات عمومی	۴۹۲	-	-	-	۴۹۲	۴۹۲
منبع نرم افزار انکابی	۴,۵۰۰	-	-	-	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
نرم افزار رایانه ای	۱,۰۹۸	۱۵۰	۱,۰۵۸	۲۷	۱۶۳	۱,۰۸۵
	۶,۰۹۰	۱۵۰	۱,۰۵۸	۲۷	۵,۱۵۵	۵,۰۲۲

۲۸- سایر دارایی ها

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
۵,۵۴۶	۵,۰۱۹

مخارج انتقالی به سنوات آتی

۲۸-۱- مخارج انتقالی به سنوات آتی شامل هزینه کارمزد پرداختی مربوط به درآمد های بیمه ای سالیان آتی می باشد که متناظر با احتساب درآمد های آتی ، هزینه های آتی مربوطه نیز محاسبه می شود که عمدتاً مربوط به رشته های مهندسی و نفت انرژی می باشد.

۲۹- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت
۲۵,۱۱۱	۸۵,۱۷۷	۲۹-۱

بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی داخلی

۲۹-۱- بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکابی شامل اقلام زیر می باشد .

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۵۳	۳۶,۳۲۹	۳۸,۸۰۳	(۲,۴۷۴)
۹,۲۱۸	۲,۷۷۷	(۷۹۴)	۳,۵۷۱
۹۵۰	۳,۱۵۰	۷۰۹	۲,۴۴۱
۶۹۹	۶۹۹	-	۶۹۹
۴۷۳	-	-	-
۸۰	۸۰	-	۸۰
۳۸	۷۷۳	-	۷۷۳
-	۳۴,۷۸۰	(۱۱,۵۷۱)	۴۶,۳۵۱
-	۲۱۵	۷۲	۱۴۴
-	۱۶۲	(۷۳۶)	۸۹۷
-	۶,۹۱۲	۶,۰۲۱	۸۹۱
۲۵,۱۱۱	۸۵,۱۷۷	۳۲,۵۰۴	۵۳,۳۷۳



شرکت بیمه اتکام، ایرانسان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳۰- مالیات پرداختی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱		مالیات					
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده ذخیره	مانده ذخیره	نحوه تشخیص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۵۴۱,۷۵۹	۱۱۹,۹۵۳	۲۶,۹۹۰	۲۷,۸۵۳	۲۷,۸۵۳	۲۷,۸۵۳	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۵۳۰,۵۵۱	۱۲۰,۳۰۹	۲۷,۰۷۰	۲۸,۷۳۴	۲۸,۷۳۴	۲۸,۷۳۴	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۵۸۱,۳۸۴	۱۵۶,۶۳۹	۳۰,۵۴۵	۳۲,۰۳۲	۳۲,۰۳۲	۳۲,۰۳۲	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱,۶۳۴,۶۳۱	۹۹۴,۸۳۳	۱۷۴,۰۹۶	۱۸۹,۱۶۰	۱۸۹,۱۶۰	۱۷۴,۰۹۶	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱,۱۴۳,۱۹۸	(۲۳۱,۷۴۸)	-	-	-	-	۶,۸۲۳	۶,۸۲۳	رسیدگی نشده
۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۸۲۹,۱۸۳	-	-	-	-	-	-	-	رسیدگی نشده
							۶,۸۲۳	۶,۸۲۳	

۳۰-۱- مالیات بردرآمد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ قطعی و تسویه شده است، مالیات بر درآمد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ قطعی شده و در حال تسویه می باشد.

۳۰-۲- سازمان امور مالیاتی در خصوص عملکرد دوره مالی نه ماه و هشت روز منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰، نسبت به صدور برگ تشخیص و قطعی مالیات عملکرد مربوطه اقدام نمود و زیان ابرازی به مبلغ ۴,۴۱۷ میلیون 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. از آنجاییکه در سال مالی جاری، شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد، معافیت مذکور به سال مالی آتی منتقل می شود.

۳۰-۳- با صدور برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ و افزایش بدهی مالیاتی به مبلغ ۱۵,۰۶۴ میلیون ریال و از طرفی صدور برگ قطعی مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال مالی مذکور و بستنکاری بالغ بر

۲۰,۳۵۶ میلیون ریال، مقرر گردید تهازلرازم در مالیاتهای مذکور صورت پذیرد.



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳۱- سود سهام پرداختی

۱۳۹۸/۹/۳۰			۱۳۹۹/۰۳/۳۱			سال مالی
سود سهام پرداختی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	سود سهام پرداختی	سهامداران حقوقی	سهامداران حقیقی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱	-	۱۲۱	۱۱۰	-	۱۱۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۱۵۰	-	۱۵۰	۱۵۰	-	۱۵۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
۸۱۴	۰	۸۱۴	۷۵۳	۰	۷۵۳	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
۵۵۵	۰	۵۵۵	۴۹۳	۰	۴۹۳	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
۳,۷۹۹	۰	۳,۷۹۹	۳,۴۹۴	۰	۳,۴۹۴	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
-	-	-	۴۸۷,۵۰۰	۳۹۹,۹۸۹	۸۷,۵۱۱	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
۵,۴۳۹	۰	۵,۴۳۹	۴۹۲,۵۰۰	۳۹۹,۹۸۹	۹۲,۵۱۲	جمع

۳۱-۱- سود نقدی هر سهم در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۵۰ ریال و در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۷۰ ریال است.

۳۱-۲- مانده سود سهام پرداختی به جز سال مالی قبل (۱۳۹۸/۰۹/۳۰) مربوط به سهامدارانی است که علیرغم اطلاع رسانی مکرر به روشهای گوناگون به دلیل عدم مراجعه جهت تکمیل مدارک و عدم ارائه حساب بانکی تاکنون پرداخت نگردیده است.

۳۲- سایر حسابهای پرداختی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۹۰	۲,۰۴۳	مالیات حقوق و تکلیفی	
۳۹۳	۵۵۸	سازمان تامین اجتماعی - بیمه کارکنان	
۱,۵۵۱	۲۹۱	ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده	۳۲-۱
۱,۹۳۴	۱۲۰	سایر حسابهای پرداختی	۳۲-۲
۴,۱۶۷	۳,۰۱۲		





شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳۲-۱- مبلغ ۲۹۱ میلیون ریال ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده مربوط به حق حضور در جلسات می باشد.

۳۲-۲- سایر حسابهای پرداختنی شامل اقلام زیر می باشد :

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۶۸۵	۲۵	۳۲-۱-۱	شرکت های سرمایه پذیر
۲۲۲	۶۴		بیمه پاسارگاد
۲۲	۲۴		سپرده بیمه
۴	۷		سپرده حسن انجام کار
-	-		سایر
<u>۱,۹۳۴</u>	<u>۱۲۰</u>		



شرکت بیمه اتکالی را ابر اتکالیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳۳- ذخیره خسارت معوق ذخیره و ریسک های منقضي نشده ذخیره حق بیمه عاید نشده

۱۳۹۹-۰۳-۳۱ تا ۱۳۹۹-۰۳-۳۱ به میلیون ریال

رشته های بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره و ریسک های منقضي نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت شده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکالی	جمع	سال های آتی	سال جاری	جمع	
آتش سوزی	۲۸۸,۹۷۹	۴۱,۸۹۰	۳۳۰,۸۶۹	۱۹۱,۳۴۲	-	۱۲۹,۵۲۸	۱۶	۱۱۱,۷۹۱	۲۸,۸۲۹	
بادبری	۴۱۱,۶۰۷	۳۴,۱۴۶	۴۴۵,۷۵۳	۲۰۴,۸۷۸	-	۲۴۰,۸۷۵	-	۲۷,۳۳۶	۵,۶۲۳	
بندگی کشتی	۴۴۸,۲۱۲	۳۳,۳۷۰	۴۸۱,۵۸۲	۲۰۰,۸۱۹	-	۲۸۰,۷۶۳	-	۷۸۹	۲۰۳	
بندگی کشتی و باربری	۱۳۵,۶۲۳	۲۷,۱۲۵	۱۶۲,۷۴۸	۱۶۲,۷۴۸	-	-	-	۴۸	-	
هواپیمای	۱۱,۶۶۳	۲,۳۳۳	۱۳,۹۹۵	۱۳,۹۹۵	-	-	-	۴۸	-	
مهندسی	۸۹,۱۶۰	۱۷,۷۰۱	۱۰۶,۸۶۱	۱۰۶,۸۶۱	-	-	-	۴,۵۲۹	۲,۵۲۹	
نفذ و انرژی	۳۲۸,۶۳۳	۶۴,۱۲۶	۳۹۲,۷۵۹	۳۸۴,۷۵۷	-	۸,۰۰۲	۱۰,۷۲۱	۵۱,۷۷۲	۱۲,۹۶۳	
مسئولیت	۴,۸۰۵	۹۶۱	۵,۷۶۷	۵,۷۶۷	-	-	-	۶,۴۹۲	-	
درمان	۱۶,۸۴۰	۳,۳۶۸	۲۰,۲۰۸	۲۰,۲۰۸	-	-	-	۴۶,۵۰۴	-	
تمام خطر اموال	۶,۴۲۲	۱,۲۸۴	۷,۷۰۶	۷,۷۰۶	-	-	-	۵,۳۴۹	-	
سایر (غیر زندگی)	۸,۸۶۶	۱,۷۷۳	۱۰,۶۴۰	۱۰,۶۴۰	-	-	-	۱۱,۹۹۶	-	
عمر زمانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
جمع	۱,۷۵۰,۸۱۱	۲۱۸,۱۷۷	۱,۹۶۸,۹۸۸	۱,۳۰۹,۰۶۴	-	۶۵۹,۹۲۴	۲۷,۲۸۸	۳۵۹,۷۲۷	۷۱,۴۳۰	

۱۳۹۸-۰۹-۳۰ تا ۱۳۹۸-۰۹-۳۰ به میلیون ریال

رشته های بیمه ای	بدهی (ذخیره) خسارت معوق			ذخیره و ریسک های منقضي نشده			ذخیره حق بیمه عاید نشده			جمع کل
	خسارت گزارش شده پرداخت شده	خسارت واقع شده گزارش نشده	جمع	سهم نگهداری	سهم اتکالی	جمع	دوره های آتی	دوره جاری	جمع	
آتش سوزی	۴۶۷,۱۰۴	۱۰۳,۰۷۳	۵۷۰,۱۷۷	۴۴۶,۶۵۰	-	۱۲۳,۵۲۶	۱۶	۱۰۶,۹۹۶	۱۰,۱۷۴	
بادبری	۷۷,۹۰۰	۲۱,۴۸۰	۹۹,۳۸۰	۹۳,۰۷۹	-	۶,۳۰۲	-	۲۸,۸۴۹	۱,۹۲۷	
بندگی کشتی	۱۱۶,۴۴۶	۳۴,۹۳۴	۱۵۱,۳۸۰	۱۵۱,۳۸۰	-	-	۲۷	۵,۹۲۴	۱,۰۲۶	
بندگی کشتی و باربری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
هواپیمای	۴,۵۸۰	۱,۳۷۴	۵,۹۵۳	۵,۹۵۳	-	-	-	۶,۷۵۲	-	
مهندسی	۸۶,۷۵۶	۳۵,۸۰۷	۱۲۲,۵۶۳	۱۱۱,۸۳۰	-	۱۰,۷۳۳	۱۷,۶۵۷	۶۳,۶۸۸	۶,۱۲۸	
نفذ و انرژی	۱۶۷,۲۹۴	۴۹,۰۳۰	۲۱۶,۳۲۴	۲۱۲,۴۶۵	-	۳,۸۵۹	۱۲,۹۶۴	۱۰۲,۳۰۷	۹,۹۲۵	
مسئولیت	۵,۰۶۵	۱,۵۱۹	۶,۵۸۴	۶,۵۸۴	-	-	-	۹,۷۳۵	-	
درمان	۹۷۲	۲۹۱	۱,۲۶۳	۱,۲۶۳	-	-	-	۱۲۶	-	
تمام خطر اموال	۹۷۲	۲۹۱	۱,۲۶۳	۱,۲۶۳	-	-	-	۲,۱۶۰	-	
سایر (غیر زندگی)	۱۰	۳	۱۳	۱۳	-	-	-	۲,۱۶۰	-	
عمر زمانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
جمع	۹۲۶,۱۲۶	۲۳۷,۵۱۲	۱,۱۶۳,۶۳۸	۱,۰۲۹,۲۱۸	-	۱۳۴,۴۲۰	۳۰,۶۷۴	۳۲۶,۵۲۷	۲۹,۳۸۸	



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

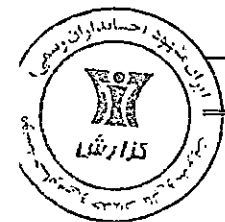
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳۴- سایر ذخایر فنی

۱-۳۴- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی طبق آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه می شود.

۱۳۹۸/۰۹/۳۰				۱۳۹۹/۰۳/۳۱				رشته های بیمه ای
جمع	ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	ذخیره مشارکت در منافع	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	
								غیر زندگی:
۷۲,۴۲۳	۲۱,۰۹۳	۴۷,۱۲۵	۳,۵۰۴	۷۱,۳۴۲	۱۶,۷۵۶	۵۲,۱۳۰	۱,۷۵۶	آتش سوزی
۱۵,۷۵۰	۳,۷۴۹	۱۰,۲۷۱	۱,۷۳۰	۱۴,۱۰۸	۲,۹۷۲	۱۱,۳۷۵	۴۶۱	باربری
۸,۲۴۶	۳۸۴	۳,۱۸۶	۴,۶۷۶	۳,۹۷۴	۶۴۷	۳,۲۲۱	۱۰۵	بدنه کشتی
۷۸۶	-	۷۸۶	-	۷۸۶	-	۷۸۶	-	بدنه کشتی و باربری
۷,۲۵۵	۱۴۷	۳,۰۵۹	۴,۰۴۹	۳,۵۰۲	-	۳,۰۵۹	۴۴۳	هواپیما
۲۶,۷۲۵	۸,۲۸۲	۱۴,۹۱۰	۳,۵۳۲	۲۳,۱۷۸	۵,۴۹۸	۱۷,۱۶۰	۱,۲۲۰	مهندسی
۴۷,۰۱۹	۷۶	۳۷,۹۲۲	۹,۰۲۱	۴۷,۷۹۹	-	۴۱,۷۸۷	۶,۰۱۱	نفت و انرژی
۴,۹۱۹	۱,۱۲۰	۳,۵۸۶	۲۱۴	۴,۰۳۰	۱۰	۳,۹۱۰	۱۱۰	مسئولیت
۱,۶۹۵	۶۴	۱,۶۳۱	-	۱۳,۱۲۹	۹,۰۹۱	۴,۴۲۱	۳۱۷	درمان
-	-	-	-	۱,۵۲۰	-	۱,۳۲۴	۱۹۷	تمام خطر اموال
۵,۲۸۹	۸۴	۵,۰۱۱	۱۹۴	۴,۴۵۶	۲۵	۳,۱۰۷	۶۲۴	سایر رشته ها
۱۹۰,۱۰۸	۳۵,۰۰۰	۱۲۸,۱۸۷	۲۶,۹۲۱	۱۸۹,۹۲۳	۳۵,۰۰۰	۱۴۳,۶۸۱	۱۱,۲۴۳	جمع
-	-	-	-	-	-	-	-	زندگی:
۱۸	-	۱۸	-	۱۸	-	۱۸	-	عمر زمانی
۱۹۰,۱۲۶	۳۵,۰۰۰	۱۲۸,۲۰۵	۲۶,۹۲۱	۱۸۹,۹۴۲	۳۵,۰۰۰	۱۴۳,۶۹۹	۱۱,۲۴۳	جمع کل



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس رویه مندرج در خلاصه اهم رویه های حسابداری (یادداشت ۳-۷-۳) محاسبه شده است. ذخیره مذکور در پایان سال مالی مبلغ ۱۹,۸۳۹ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۵۸	۱۵,۷۹۶	مانده در ابتدای سال/دوره
۴,۹۱۴	۵,۲۷۴	ذخیره تامین شده
(۲۷۵)	(۱,۲۳۱)	مبلغ پرداخت شده طی سال/دوره
۱۵,۷۹۶	۱۹,۸۴۰	مانده در پایان سال/دوره



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۳۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ مبلغ ۳.۲۵۰.۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳.۲۵۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام تماماً پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

نام سهامدار	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	۳۶۰,۴۲۶,۰۷۲	% ۱۱.۰۹	۲۵۱,۶۲۸,۷۱۷	% ۷.۷۴
بیمه پاسارگاد (سهامی عام)	۲۸۷,۳۳۵,۵۴۹	% ۸.۸۵	۲۹۱,۶۳۵,۵۴۹	% ۸.۹۷
شرکت بانک سرمایه (سهامی عام)	۲۲۴,۵۸۹,۵۷۱	% ۶.۹۱	۳۱۷,۵۸۹,۵۷۱	% ۹.۷۷
توسعه مدیریت پارس حافظ	۱۴۸,۳۰۵,۷۵۴	% ۴.۵۶	۱۸۰,۳۰۵,۷۵۴	% ۵.۵۵
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد (سهامی عام)	۱۳۳,۴۲۰,۴۳۰	% ۴.۱۱	۱۳۲,۶۷۰,۴۳۰	% ۴.۰۸
موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱
سام گروه	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱
سام الکترونیک	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱
بازرگانی همقدم	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱	۱۲۷,۰۳۵,۸۲۸	% ۳.۹۱
توسعه و مدیریت سرمایه صبا	۵,۰۰۰,۰۰۰	% ۰.۱۵	۱۰۶,۰۰۰,۰۰۰	% ۳.۲۶
شرکت بانک پاسارگاد (سهامی عام)	۲,۱۰۴,۶۲۲	% ۰.۰۶	۹۸,۱۰۴,۶۲۲	% ۳.۰۲
بیمه دانا (سهامی عام)	۹۱,۷۰۰,۰۰۰	% ۲.۸۲	۹۴,۷۶۴,۷۲۸	% ۲.۹۲
بیمه معلم (سهامی عام)	۳,۴۸۰,۰۰۰	% ۰.۱۱	۵۶,۹۳۴,۴۲۰	% ۱.۷۵
گروه مالی سپهر صادرات	۳۸,۳۰۳,۶۲۰	% ۱.۱۸	۵۱,۷۰۳,۲۱۸	% ۱.۵۹
سایر سهامداران حقوقی	۸۶۳,۳۸۱,۵۹۳	% ۲۶.۵۷	۶۲۴,۹۶۰,۳۰۵	% ۱۹.۲۳
سهامداران حقیقی	۵۸۳,۴۰۹,۴۷۷	% ۱۷.۹۵	۵۳۵,۵۵۹,۳۷۴	% ۱۶.۴۸
	۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	% ۱۰۰



شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۱-۳۶- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مالی قبل سرمایه شرکت از مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳,۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۳۰ درصد) از محل سود انباشته و اندوخته سرمایه ای به شرح ذیل افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۴ به ثبت رسیده است.

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیدریال	میلیدریال	مانده ابتدای سال
۲,۵۰۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	افزایش از محل:
۶۰۰,۰۰۰	-	سود انباشته
۱۵۰,۰۰۰	-	اندوخته سرمایه ای
۳,۲۵۰,۰۰۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	مانده پایان سال

۳۷- اندوخته قانونی

طبق مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۲۷ و ماده ۵۱ اساسنامه و در اجرای آئین نامه شماره ۶۱ مصوب شورایی عالی بیمه، مبلغ ۴۱,۴۵۵ 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. گردش حساب اندوخته قانونی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیدریال	میلیدریال	مانده در ابتدای سال
۲۲۱,۸۹۹	۲۸۱,۳۰۹	انتقال از محل سود خالص سال / دوره
۵۹,۴۱۰	۴۱,۴۶۰	مانده در پایان سال / دوره
۲۸۱,۳۰۹	۳۲۲,۷۶۹	

۳۸- اندوخته سرمایه ای

در اجرای آئین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورایی عالی بیمه، موسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه ای موضوع نمایند. احتساب اندوخته سرمایه ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است. در صورتی که اندوخته سرمایه ای به سرمایه افزوده شود کسر اندوخته مذکور تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه جدید ضروری می باشد. در صورتی که موضوع نمودن اندوخته قانونی با توجه به نصاب تعیین شده در آیین نامه مذکور متوقف شود اندوخته سرمایه ای هر سال به حداقل پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت. گردش این حساب به شرح ذیل می باشد.

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیدریال	میلیدریال	مانده در ابتدای سال
۲۹۶,۸۱۶	۲۶۵,۶۳۶	کاهش جهت انتقال به سرمایه
(۱۵۰,۰۰۰)	-	افزایش از محل سود خالص سال / دوره
۱۱۸,۸۲۰	۸۲,۹۱۹	مانده در پایان سال / دوره
۲۶۵,۶۳۶	۳۴۸,۵۵۵	

۳۹- سایر اندوخته ها

مانده سایر اندوخته ها به مبلغ ۵۷,۰۱۵ میلیون ریال تماماً مربوط به تفاوت مثبت حاصل از تسعیر اقلام ارزی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ می باشد.



شرکت بیمه انکایر ایرانیان (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۲۰- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
شماره	شماره	شماره	
۱,۱۸۸,۱۹۸	۶۸۱,۳۸۶	۸۲۹,۱۸۳	سود خالص
			تعدیلات:
(۵۸۳,۰۲۵)	(۳۰۹,۵۷۲)	(۴۵۲,۰۴۰)	زیان ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۴,۸۹۶	۲,۵۳۵	۲,۸۸۶	استهلاك دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۴,۶۳۹	۲,۹۱۷	۴,۰۴۳	خالص افزایش در مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲۸۶,۰۴۴)	(۴۸,۲۹۷)	(۷۶,۲۵۶)	سود سهام
(۵۰۴,۵۹۵)	(۲۴۸,۲۷۵)	(۳۰۲,۴۱۸)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۳۵۷)	(۱۵۸)	(۲۳۵)	سود ناشی از تسهیلات اعطایی به دیگران
۱۵۲,۱۸۶	(۸۶,۲۹۶)	(۴۱۲,۸۴۵)	زیان (سود) تسعیر یا تسویه دارایی های ارزی
(۱,۲۱۲,۲۹۹)	(۶۸۷,۱۴۶)	(۱,۲۳۶,۸۶۴)	جمع تعدیلات
			تغییرات سرمایه در گردش:
۳۳۵,۶۷۱	۸۵,۸۸۵	۸۳,۷۷۰	کاهش (افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۱۱۴,۵۵۸)	(۵۲,۳۰۵)	(۵۶۷,۵۴۶)	کاهش (افزایش) سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی
(۲۶۱,۱۱۲)	(۶۳,۳۷۸)	(۲,۰۷۳)	کاهش (افزایش) سایر دریافتی های عملیاتی و پیش پرداخت ها
(۵۷۰)	۱,۶۴۷	۵۲۷	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
۱۳,۹۴۸	۹,۴۰۵	۶۰,۷۶۶	افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۴۶,۰۰۲)	۱۵,۴۴۱	(۱,۱۸۰)	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
۴۲۶,۷۰۸	۹۷,۰۲۰	۸۰۵,۳۵۱	افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق
۶۸,۴۲۱	۳۵,۲۷۱	۳۶۲,۹۷۴	افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده
۶۸,۶۴۳	۱۳۳,۷۷۲	۲۹,۸۰۴	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه عاید نشده
۴,۵۲۶	(۹,۰۹۲)	(۱۵,۶۷۸)	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی
۱۰,۰۰۰	-	-	افزایش (کاهش) ذخیره مشارکت در منافع
۳۰,۵۳۰	۱۴,۷۳۰	۱۵,۴۹۴	افزایش (کاهش) ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی
۵۳۶,۲۰۶	۲۶۸,۳۹۷	۷۷۲,۲۰۷	جمع تغییرات سرمایه در گردش
۵۱۲,۱۰۵	۲۶۲,۶۳۷	۳۶۴,۵۲۶	نقد حاصل از عملیات

۲۱- مبادلات غیر نقدی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
شماره	شماره	شماره	
۳۷,۵۸۷	۱,۴۴۸	۲۰۵,۸۲۸	افزایش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها از محل مطالبات حال شده
۱,۶۸۵	۲,۱۷۷	۲۵	تحصیل سرمایه گذارهای کوتاه مدت در تبال بدهی
(۱۷,۲۵۱)	(۲)	(۸۶۳)	فروش سرمایه گذارهای کوتاه مدت در قبال طلب
۲۲,۰۲۱	۳,۶۲۴	۲۰۴,۹۹۰	



شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۴۲- تعهدات و بدهیهای احتمالی

۴۲-۱- شرکت در تاریخ تنظیم صورت وضعیت مالی هیچ گونه تعهدات سرمایه ای که مستلزم افشا باشد، نداشته است.

۴۲-۲- بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود ندارد.

۴۳- رویداد های بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده، وجود نداشته است.

۴۴- معاملات با اشخاص وابسته

۴۴-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

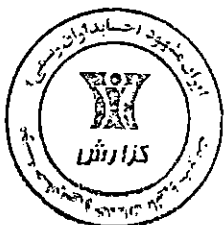
(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید سپرده ارزی-ریالی	فروش سپرده ارزی-ریالی	معاملات بیمه و بیمه اتکایی	فروش نرم افزار
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک پاسارگاد	سهامدار عمده	خیر	۱,۶۰۷,۵۸۸	۱,۲۳۰,۰۸۰	-	-
	شرکت بیمه پاسارگاد	سهامدار عمده	خیر	-	-	۱۷,۳۴۶	۳,۰۰۰

۴۴-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتی ها	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۳۹۹/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
				خالص		خالص	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	بانک پاسارگاد	۱۶,۸۷۸	-	۱۶,۸۷۸	-	۱۳,۹۹۱	-
	شرکت بیمه پاسارگاد	۲,۶۳۵	(۶۴)	۴,۵۷۱	-	-	(۶۹۵)





شرکت بیمه اتکایی ایران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

۴۵- وضعیت ارزی

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	فرانک سوئیس
موجودی نقد	۲۷۱,۷۳۸/۹۱	۱,۰۷۱,۷۲۲/۸	-	-	-	۲۱۰
مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۵۴,۳۸۰/۷۲	۱,۴۰۶,۱۶۴/۴۲	۰/۰۴	۲۸,۵۸۶/۳۷	۲۱۰,۶۱۰/۸۳	-
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۱۵,۹۶۲,۲۷۴	۱۱,۸۱۲,۴۸۴	-	-	-	-
جمع دارایی های پولی ارزی	۱۶,۳۸۸,۳۹۳/۶۳	۱۴,۲۹۰,۳۷۱/۲۲	۰/۰۴	۲۸,۵۸۶/۳۷	۲۱۰,۶۱۰/۸۳	۲۱۰
بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	(۱,۲۶۴,۹۰۵/۰۴)	(۶۲,۶۲۶/۰۷)	(۳/۸۰)	(۱,۹۱۲/۱۳)	(۶۹,۹۲۸/۹۲)	-
جمع بدهی های پولی ارزی	(۱,۲۶۴,۹۰۵/۰۴)	(۶۲,۶۲۶/۰۷)	(۳/۸۰)	(۱,۹۱۲/۱۳)	(۶۹,۹۲۸/۹۲)	-
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۵,۱۲۳,۴۸۸/۵۹	۱۴,۲۲۷,۷۴۵/۱۵	(۳/۷۶)	۲۶,۶۷۴/۲۴	۱۴۰,۶۸۱/۹۱	۲۱۰
خالص دارایی ها (بدهی های) پولی ارزی در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۶,۳۶۴,۱۷۸/۲۹	۱۲,۸۸۳,۰۲۰/۰۵	(۳/۷۶)	۲۶,۳۳۷/۹۹	۳۲۳,۸۳۸/۱۲	۲۱۰

۴۵-۱- ارز حاصل از حق بیمه های قبولی و ارایه خدمات و ارز مصرفی برای دریافت خدمات و سایر پرداختها طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

مبلغ	
دلار	یورو
(۸۹۶,۶۳۶)	۷۰۶,۵۹۸

