

سهامداران گرامی

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه انتکالی امین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶ (حسابرسی نشده) تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

۳

۳

۴

۵ - ۹

۱۰ - ۲۷

• ترازنامه

• صورت سود و زیان

• گردش حساب سود (زیان) انباشته

• صورت جریان وجوه نقد

• یادداشت های توضیحی :

تاریخچه فعالیت و خلاصه اهم رویه های حسابداری شرکت

یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۱۷ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

| نام اعضای هیأت مدیره | نامینده | سمت | امضاء |
|--|-----------------------|----------------------------------|-------|
| شرکت مدیریت مراکز اقامتی مهر سیاحت سبا | آقای مصطفی مطرور زاده | رئیس هیئت مدیره | |
| شرکت سهامی بیمه ایران | آقای غلامعلی جهانگیری | عضو هیئت مدیره | |
| شرکت بیمه آسیا | آقای مهدی شریفی | عضو هیئت مدیره | |
| شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران | - | عضو هیئت مدیره | |
| شرکت بیمه البرز (سهامی عام) | آقای سید مصطفی کیانی | مدیر عامل و نائب رئیس هیئت مدیره | |

پژوهیت میمه اتکایی امین (سهامی عام)

ترانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

| تجدید ارائه شده | تجدد ارائه شده | بدھی ها و حقوق صاحبان سهام | بدهی ها و حقوق صاحبان سهام | یادداشت | یادداشت | دارایی ها |
|-----------------|----------------|----------------------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| ۱۳۹۶/۰۵/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۱۰,۴۰۸ | ۱۷۵,۶۷۱ | ۱,۷۵,۶۷۱ | ۱,۷۵,۶۷۱ | ۱۱ | ۱۱ | ۱۱ |
| ۱۸,۱۵۱ | ۱۹۳,۰۶۲ | ۱,۹۳,۰۶۲ | ۱,۹۳,۰۶۲ | ۱۲ | ۰,۵,۰۸,۸۸۸ | ۰,۵,۰۸,۸۸۸ |
| ۷۶۳ | - | - | - | ۱۳ | ۱۳۴,۸۱۵ | ۱۳۴,۸۱۵ |
| ۲۸۵,۲۹۲ | ۲۵۲,۹۶۴ | ۲۵۲,۹۶۴ | ۲۵۲,۹۶۴ | ۱۴ | ۹۸,۸۷۸ | ۹۸,۸۷۸ |
| ۱۶۴,۴۹۸ | ۲۱۳,۴۵۳ | ۲۱۳,۴۵۳ | ۲۱۳,۴۵۳ | ۱۵ | ۱۳۳,۵۵۵ | ۱۳۳,۵۵۵ |
| ۵۰۲,۹۲۶ | ۵۰۵,۷۵۶ | ۵۰۵,۷۵۶ | ۵۰۵,۷۵۶ | ۱۶ | ۵۵,۰۰۰ | ۵۵,۰۰۰ |
| ۳۵۰,۵۷۷ | ۴۸۵,۷۳۲ | ۴۸۵,۷۳۲ | ۴۸۵,۷۳۲ | ۱۷ | ۱۰۶,۶۶۶ | ۱۰۶,۶۶۶ |
| ۲,۰۱۶ | ۲,۰۹۱۴ | ۲,۰۹۱۴ | ۲,۰۹۱۴ | ۱۸ | ۱,۰۱۲ | ۱,۰۱۲ |
| ۱,۰۲۳۷,۴۸۷ | ۱,۰۳۱۶,۵۶۷ | ۱,۰۳۱۶,۵۶۷ | ۱,۰۳۱۶,۵۶۷ | | | |
| ۱,۵۵۰,۰۰۰ | ۲,۰۰,۳۰۰ | ۲,۰۰,۳۰۰ | ۲,۰۰,۳۰۰ | ۱۹ | | |
| - | ۱,۸۱۳,۱۱ | ۱,۸۱۳,۱۱ | ۱,۸۱۳,۱۱ | ۱۹ | | |
| ۹۰,۴۲۴ | ۱۱۷,۸۶۰ | ۱۱۷,۸۶۰ | ۱۱۷,۸۶۰ | ۲۰ | | |
| ۱۲۱,۴۷۰ | ۱۳۵,۲۳۴ | ۱۳۵,۲۳۴ | ۱۳۵,۲۳۴ | ۲۱ | | |
| ۳۴۹,۳۵۸ | ۵۰,۰۷۷۷۴ | ۵۰,۰۷۷۷۴ | ۵۰,۰۷۷۷۴ | | | |
| ۲,۰۱۱,۲۵۲ | ۳,۰۷۲,۶۹۹ | ۳,۰۷۲,۶۹۹ | ۳,۰۷۲,۶۹۹ | ۲۳ | | |
| ۳,۲۳۴,۸۷۳ | ۴,۳۵۹,۴۵۹ | ۴,۳۵۹,۴۵۹ | ۴,۳۵۹,۴۵۹ | ۲۴ | | |
| | | | | جمع دارایی ها | جمع دارایی ها | جمع دارایی ها |
| | | | | ۳,۲۳۴,۸۷۳ | ۴,۳۵۹,۴۵۹ | ۴,۳۵۹,۴۵۹ |
| | | | | | | |

یادداشت‌های توضیحی همانها، بعض جملات ناپذیر مصوبه‌های مالی است.

شرکت بیمه انتکابی امین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

| تجدد ارائه شده | سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | یادداشت | |
|----------------|---------------------------------|---------------------------------|---------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۲۳۰,۰۷۰ | | ۴۷۱,۴۷۲ | ۲۲ | حق بیمه انتکابی قبولی کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه انتکابی و اگذاری |
| ۲,۰۲۰ | | (۴۹,۰۴۵) | ۱۵ | درآمد حق بیمه انتکابی قبولی |
| ۲۲۲,۰۹۰ | ۴۲۲,۴۲۷ | | | |
| (۴۳,۷۲۰) | | (۵۲,۵۸۲) | ۲۳ | حق بیمه انتکابی و اگذاری افزایش ذخیره حق بیمه انتکابی و اگذاری |
| ۱۱,۷۲۳ | | (۹,۷۶۱) | ۱۵ | هزینه حق بیمه انتکابی درآمد حق بیمه سهم نگهداری |
| (۳۱,۹۹۷) | | (۵۲,۳۴۳) | | |
| ۳۰۰,۰۹۳ | ۳۶۰,۰۸۴ | | | |
| (۱۳۷,۷۸۴) | | (۲۰,۴,۱۲۲) | ۲۴ | خساره برداختی |
| (۲۴۵,۷۰۵) | | (۱۳۶,۵۵۹) | ۱۶ | افزایش ذخیره خساره |
| (۳۸۱,۴۸۹) | | (۳۴,۰,۵۸۱) | | هزینه خساره |
| ۱۸,۵۱۷ | | ۴۵,۰,۸۷۴ | ۲۵ | خساره دریافتی از بیمه گران انتکابی |
| ۵۰,۶۳۱ | | (۱۷,۰,۱۴۴) | ۱۶ | افزایش (کاهش) ذخیره خساره عموق انتکابی و اگذاری |
| ۶۹,۱۴۸ | ۲۸,۷۴۰ | | | خساره سهم بیمه گران انتکابی |
| (۳۱۴,۳۴۱) | | (۳۱۱,۹۴۱) | | هزینه خساره سهم نگهداری |
| (۶۹,۱۰۷) | | (۱۰,۳,۲۱۲) | ۲۶ | هزینه کارمزد |
| ۲,۰۹۳ | | ۹۹۲ | ۲۷ | درآمد کارمزد |
| (۶۷,۱۱۴) | | (۱۰,۲,۲۲۰) | | هزینه کارمزد سهم نگهداری |
| (۹,۰۵۴) | | (۱۳,۶۱۶) | ۱۷ | (افزایش) سایر ذخیره فنی |
| ۲۱,۱۸۱ | | ۶۱,۶۹۴ | ۲۸ | سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای |
| ۱۲,۲۷۷ | ۴۸,۰,۷۸ | | | خلاص سایر هزینه های بیمه ای |
| (۵۴,۷۳۷) | | (۵۴,۱۴۲) | | |
| ۷۹,۸۰۰ | ۱۲۰,۸۰۷ | | | |
| ۱۰,۰۸۵ | | ۱۱۹,۸۰۸ | ۲۹ | درآمد سرمایه گذاری از محل ذخیره فنی |
| ۴۰,۹,۲۸۸ | | ۴۵۲,۰۵۸ | ۲۹ | سود ناخالص فعالیت بیمه ای |
| (۲۸,۴۹۰) | | (۳۲,۴۸۴) | ۳۰ | درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع |
| ۳۹۱,۶۶۷ | | ۵۳۹,۸۵۲ | | هزینه های اداری و عمومی |
| ۸۸۴ | | ۸,۸۷۲ | ۳۱ | سود عملیاتی |
| ۳۹۲,۵۴۷ | | ۵۴۸,۷۲۴ | | سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای |
| - | | | ۱۳ | سود خالص قبل از کسر مالیات |
| ۳۹۲,۵۴۷ | ۵۴۸,۷۲۴ | | | مالیات |
| ۲۵۲ | | ۳۱۳ | | سود خالص |
| ۱ | | ۵ | | سود عملیاتی |
| ۲۵۳ | | ۳۱۸ | ۳۸ | سود (زیان) غیر عملیاتی |
| | | | | سود پایه هر سهم : |

گردش حساب سود انباسته

| سود خالص | سود انباسته در ابتدای دوره | تعديلات سوابتی | سود انباسته در ابتدای دوره - تعديل شده | سود سهام مصوب |
|-----------|----------------------------|----------------|--|---------------------------|
| ۳۹۲,۵۴۷ | ۵۴۸,۷۲۴ | ۳۵۰,۷۵۸ | ۳۵۰,۷۵۸ | |
| ۳۳۲,۵۴۷ | | (۱,۴۰۰) | | |
| (۷,۸۴۸) | | ۳۴۹,۳۵۸ | | |
| ۳۲۵,۶۹۴ | | (۳۱۰,۰۰۰) | | |
| (۳۱۰,۰۰۰) | | | | |
| ۱۵,۶۹۴ | ۳۹,۳۵۸ | | | |
| ۴۰,۰۲۴۱ | ۵۸۸,۰۸۲ | | | |
| (۱۹,۶۲۸) | | (۲۷,۴۳۶) | | سود قابل تخصیص |
| (۳۹,۲۵۵) | | (۵۴,۸۲۲) | | اندوخته قانونی |
| (۵۸,۸۸۳) | (۸۲,۳۰۸) | | | اندوخته سرمایه ای |
| ۳۴۹,۳۵۸ | ۵۰,۰,۷۷۴ | | | سود انباسته در پایان دوره |

از آنجاکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان دوره و تعديلات سنواتی می باشد، لذا صورت سود زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه انتکایی امن (سهامی عام)

صورت حریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | بادداشت |
|-------------|-------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |

فعالیتهای عملیاتی :

| | | | |
|----------|----------|----|--|
| ۶۴۱,۰۷۸ | ۶۰۴,۸۷۸ | ۳۳ | جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی |
| (۲۴,۷۰۸) | (۵۲,۹۳۷) | | بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی: |
| | | | سود پرداختی به سهامداران |

مالیات بر درآمد :

| | | | |
|---------|-------|----|------------------------|
| (۶,۴۹۴) | (۷۶۳) | ۱۳ | مالیات بردرآمد پرداختی |
|---------|-------|----|------------------------|

فعالیتهای سرمایه گذاری :

| | | | |
|------------|------------|---|--|
| (۱۷,۹۷۱) | (۱۲۹,۹۵۰) | ۹ | وجوه پرداختی جهت خرید دارایی ثابت مشهود و نامشهود |
| (۲۶۱۳,۵۴۶) | (۵۰۰۴,۰۳۱) | | وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاریهای کوتاه مدت |
| ۱,۷۷۳,۷۴۱ | ۴,۲۰۹,۶۲۴ | | وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت |
| ۶۶,۷۳۹ | ۱۵۸,۹۲۶ | | وجوه حاصل از فروش سهام سریع المعامله |
| (۱۲۰,۵۳۳) | (۱۷۱,۷۱۲) | | وجوه پرداختی بابت خرید سهام سریع المعامله |
| (۹۲۱,۵۷۰) | (۹۳۷,۱۴۳) | | جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری |
| (۳۱۱,۶۹۴) | (۳۸۵,۹۶۵) | | |

فعالیتهای تامین مالی :

| | | | |
|-----------|-----------|--|-------------------------------|
| - | ۲۱۵,۳۵۰ | | وجوه حاصل از افزایش سرمایه |
| (۳۱۱,۶۹۴) | (۱۷۰,۶۱۵) | | خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد |
| ۵۲۸,۹۳۹ | ۲۱۸,۰۴۲ | | مانده وجه نقد در آغاز دوره |
| ۷۹۷ | ۸,۷۹۵ | | تأثیر تغییرات نرخ ارز |
| ۲۱۸,۰۴۲ | ۵۶,۲۲۲ | | مانده وجه نقد در پایان دوره |

بادداشت‌های توضیحی هرماه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۱ - تاریخچه و فعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۲/۴/۱۱ تحت شماره ۱۶۷۲ در واحد ثبت شرکت‌های کیش به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش است و شرکت دارای دفتر ارتباطی در تهران می‌باشد. سال مالی شرکت از تاریخ اول مهر هر سال آغاز می‌شود و روز سی و یکم شهریور سال بعد به پایان می‌رسد. این شرکت براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ به سهامی عام تبدیل شد و در ۱۳۹۴/۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ در سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید.

۱-۲-فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت عبارت از انجام عملیات بیمه‌ای اتکائی از داخل یا خارج از کشور در انواع رشته‌های بیمه بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سرمایه‌گذاری از محل ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه می‌باشد.

۱-۳-تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان دراستخدام طی دوره به شرح زیر می‌باشد:

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | |
|------------|------------|------------------|
| نفر | نفر | |
| ۹ | ۸ | کارکنان رسمی |
| ۱۱ | ۱۱ | کارکنان قراردادی |
| ۲۰ | ۱۹ | |

۲ - اهم رویه‌های حسابداری

۲-۱-مبناي تهییه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهییه و در مورد سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله از ارزش‌های جاری استفاده شده است.

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۲-۲ - سرمایه گذاری‌ها

نحوه ارزیابی و شناخت :

سرمایه گذاری‌های بلند مدت :
سرمایه گذاری در اوراق بهادر

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها

سرمایه گذاری‌های جاری :

سرمایه گذاری‌های سریع المعامله در بازار

ارزش بازار مجموع سرمایه گذاری‌ها

سایر سرمایه گذاری‌های جاری

اقل بهای تمام شده مجموعه سرمایه گذاری‌ها و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها

نحوه شناخت درآمد :

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تراز نامه)

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر

۳-۲- دارایی‌های نامشهود

۱-۲-۳- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۱-۲-۳-۲- استهلاک دارایی نامشهود به دلیل نداشتن عمر مفید معین محاسبه نمی‌گردد.

۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی یا باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت و یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلك می‌شود. هزینه‌های تغهداری و تعمیرات جزئی روزمره هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۴-۲- زمین‌ها و ساختمان‌های موجود در مقطع ۹۳/۰۶/۳۱، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس شده است. ارزیابی مذکور بر اساس آیین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۴۸۳۱۹ ت/۱۵۴۰۲۸ ه مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات محترم وزیران توسط هیات‌های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

۲-۴-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآورده دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های صفحه بعد محاسبه می‌شود :

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|-----------------|-------------|-------------|
| ساختمان | ۲۵ ساله | خط مستقیم |
| وسایل نقلیه | ۱۰ ساله | مستقیم |
| انانه و منصوبات | ۱۰ ساله | مستقیم |

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۲-۵-۲- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره مالی به استثنای مورد مندرج در قسمت "د" و "ه" بند ۱-۵-۲، طبق استانداردهای حسابداری و آیین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعدی آن محاسبه شده است. سهم بیمه‌گران اتکائی بابت ذخیره حق بیمه و ذخیره خسارت معوق مطابق آیین نامه ذخایر فنی محاسبه و به طور جداگانه در حساب‌ها نشان داده شده است.

۲-۵-۱- بیمه‌های غیر زندگی

| نوع ذخیره | میزان ذخیره |
|--|--|
| الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده) | برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز باربری بر مبنای حق بیمه صادره و به روش فصلی (یک هشت) او پس از کسر عوارض قانونی شامل ۱۰ درصد سهم نیروی انتظامی، ۱۰ درصد سهم وزارت پهداشت، ۵ درصد سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی و ۱۵ درصدبه عنوان هزینه تحصیل از حق بیمه‌های صادره مستقیم و در مورد بیمه نامه‌های اتکائی قبولی پس از کسر ۲۰ درصد از حق بیمه‌های اتکائی قبولی به عنوان هزینه اتکائی قبولی و برای رشته باربری عبارتست از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور |
| ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده | در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: <u>٪۸۵ - ضریب خسارت × حق بیمه عاید شده سهم شرکت</u> ٪۸۵ |
| ج- ذخیره خسارت معوق | عبارتست از جمع اقلام زیر: ۱- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکائی ۲- خسارتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکائی تصریف: خسارت موضوع بند ۲ با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می‌باشد. |
| د- ذخیره برگشت حق بیمه | ۵۰ درصد میانگین نسبت حق بیمه‌های برگشتی به کل حق بیمه نامه‌های صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری |
| ه- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرف) طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه | ۳ درصد حق بیمه نامه‌های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت انباسته در حساب‌ها انعکاس می‌یابد. میزان ذخیره مزبور در هر رشته بیمه‌ای نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری شده رشته مزبور در طی سه سال گذشته تجاوز نماید. |

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۲-۵-۲- ذخیره فنی بیمه اتکائی

| میزان ذخیره | نوع ذخیره |
|---|-----------------------|
| ذخیره فنی معاملات بیمه اتکائی قبولی با رعایت قواعد مقرر ذکر شده در بندھای ذخایر فنی و به موجب شرایط قراردادها و توافق های اتکائی محاسبه می شود. | ذخیره فنی بیمه اتکائی |

۳-۵-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۲- روش شناخت درآمد حق بیمه

حق بیمه اتکائی قبولی شامل حق بیمه اتکائی قبولی اختیاری و قراردادی می باشد.
با توجه به اینکه فعالیت بیمهای شرکت منحصرأ عمليات بیمهای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجباری و مصوبات مربوط نمی باشد.

۱-۶-۲- در مورد بیمههای اتکائی اختیاری، تمام درآمد حق بیمه برای مدت پوشش در تاریخ شروع پوشش بیمهای (پذیرش غرامت) به حساب حق بیمههای قبولی منظور می گردد.

۲-۶-۲- در بیمه اتکائی قراردادی، درآمد حق بیمه بر اساس صورت حسابهای رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمههای قبولی منظور می شود.

۷-۲- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

درآمد حاصل از کارمزد و کارمزد منافع اتکائی بر اساس اعمال ضرایب آیین نامه شماره ۱۶ مصوبات شورای عالی بیمه در حق بیمه اتکائی واگذاری محاسبه می شود.

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۲-۸- هزینه خسارت

هزینه خسارت شرکت عبارتست از میزان خسارت‌های پرداختی و تغییر در میزان خسارت‌های معوق هر دوره که به شرح زیر می‌باشد:

الف) خسارت پرداختی: بر اساس صورت حساب‌ها و گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گران و اگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب‌ها منظور می‌شود.

ب) ذخیره خسارت معوق: با توجه به بند (ج) یادداشت ۲-۵-۱ محاسبه و در دفاتر منظور می‌شود.

۲-۹- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

هزینه کارمزد بر اساس مفاد قراردادها و صورتحسابهای دریافتی از بیمه گذاران محاسبه و لحاظ می‌گردد.

۲-۱۰- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز رسمی در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ ارز رسمی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسويه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود.

الف) تفاوت تسعیر بدھی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

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

**شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶**

۳ - موجودی نقد

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|----------------|---------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۱۸,۰۲۷ | ۵۵,۹۰۵ |
| ۱۵ | ۳۱۷ |
| ۲۱۸,۰۴۲ | ۵۶,۲۲۲ |

موجودی نزد بانکها
صندوق (ارزی)

۴ - سرمایه گذاری های کوتاه مدت

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | بادداشت |
|------------------|------------------|---------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۲۷,۲۵۹ | ۱۵۱,۳۶۴ | ۴-۱ |
| (۱۲,۲۹۱) | (۱۳,۳۲۹) | |
| ۱۱۴,۹۶۸ | ۱۳۸,۰۳۵ | |
| ۲,۳۹۴,۹۲۰ | ۲,۳۰۸,۴۲۸ | ۴-۲ |
| ۲,۵۰۹,۸۸۸ | ۳,۴۴۶,۴۶۳ | |

سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱- ۴- سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس در تاریخ ترازنامه شامل موارد زیر است :

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | | تعداد سهام | نام |
|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|------------------------------|
| ارزش بازار | بهای تمام شده | ارزش بازار | بهای تمام شده | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۵,۵۶۴ | ۱۰,۲۷۲ | ۱۹,۳۱۶ | ۱۵,۸۶۸ | ۴,۶۱۸,۸۱۴ | فولاد خوزستان |
| ۲,۸۷۱ | ۴,۱۰۴ | ۱۵,۱۱۴ | ۱۰,۶۳۵ | ۷,۴۲۷,۰۷۲ | فولاد مبارکه اصفهان |
| ۲۰,۳۷ | ۲,۹۵۴ | ۲,۴۹۳ | ۲,۹۵۴ | ۱,۵۷۱,۸۹۳ | سرمایه گذاری معادن و فلزات |
| ۸۴۹ | ۱,۸۲۱ | ۸۳۹ | ۱,۸۲۱ | ۸۴۰,۰۰۰ | بانک پاسارگاد |
| ۱۳,۹۱۰ | ۱۳,۵۷۰ | ۶,۹۶۹ | ۱۳,۵۷۰ | ۷,۲۰۷,۱۲۲ | بانک ملت |
| ۱۶,۶۰۹ | ۱۸,۷۹۴ | - | - | - | خاک چینی |
| ۴,۷۶۳ | ۴,۲۵۱ | ۳,۷۹۴ | ۳,۵۲۳ | ۹۸۳,۰۰۰ | پتروشیمی میین |
| ۴,۱۰۹ | ۵,۸۱۳ | - | - | - | پتروشیمی خارک |
| ۳,۱۵۴ | ۶,۱۰۰ | - | - | - | ملی صنایع مس ایران |
| - | - | ۳۶,۱۳۹ | ۳۱,۱۵۴ | ۹۶۰,۷۲۴ | استناد خزانه اسلامی |
| - | - | ۳,۱۸۴ | ۳,۰۳۲ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | صنعتی بارز |
| - | - | ۱۲,۶۸۵ | ۲۸,۴۳۹ | ۲,۲۹۱,۰۵۲ | توسعه حمل و نقل ریلی پارسیان |
| ۶۱,۱۰۲ | ۵۹,۵۸۰ | ۳۲,۷۴۷ | ۲۴,۹۷۶ | ۸,۸۴۵,۶۵۴ | پلاسکو کار سایپا |
| ۱۱۴,۹۶۸ | ۱۲۷,۲۵۹ | ۱۳۸,۰۳۵ | ۱۵۱,۳۶۴ | | سایر سرمایه گذاریها |

شرکت بیمه اتکاپی آمن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های عالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۴-۲- سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت یکساله نزد بانکهای مختلف که در اجرای آئین نامه شماره ۴۷ و ۶۰ مصوب ۰/۰/۱۴ و ۱۳۸۸/۱۱/۱۴ شورای عالی بیمه انجام شده است به شرح زیر می‌باشد:

| نام بانک | نوع ارز | نرخ | درصد | میلیون ریال | مبلغ ارزی | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سپرده ارزی : |
|---|---------|------|---------|-------------|-----------|------------|--------------|
| ملت - گلفام | دلار | - | - | ۱۹۵۰۹۷ | ۶,۲۱۱,۳۰۰ | | |
| ملی - آناهیتا | دلار | ۶ | ۳۸۸,۷۰۷ | ۱۷۷,۸۵۶ | ۵,۵۶۲,۴۰۰ | | |
| ملی - اسکان | دلار | ۶ | ۱۶۶,۱۷ | ۴۹۵,۰۰۰ | - | | |
| ملی - هفت تیر | بورو | ۶ | ۹۲,۶۸۵ | ۲,۳۲۳,۰۰۰ | ۶,۷۴۹,۸۰۰ | | |
| ملی - آناهیتا | بورو | ۶ | ۲۴۵,۴۱۹ | ۶,۰۱۵,۱۰۰ | ۱,۷۹۷,۸۰۰ | | |
| ملت - گلفام | بورو | ۶ | - | ۴۸,۰۱۹ | ۱,۳۷۶,۵۲۰ | | |
| سپرده ریالی : | | | | | | | |
| گردشگری - کیش | ریال | ۲۵ | ۸۷۰,۰۰۰ | - | ۴۸۵,۰۰۰ | - | |
| گردشگری - آفریقا | ریال | ۲۵ | ۲۰۰,۰۰۰ | - | - | - | |
| ملی - آناهیتا | ریال | ۱۹,۵ | ۶۰۰,۰۰۰ | - | ۱۰۰,۰۰۰ | - | |
| شهر - ولنجک | ریال | - | - | - | ۸۸۹,۵۰۰ | - | |
| قوامین - آفریقا | ریال | - | - | - | ۲۰۰,۰۰۰ | - | |
| سینا - کیش | ریال | ۱۸ | ۵,۰۰۰ | - | - | - | |
| آینده - ملاصدرا | ریال | ۲۶ | ۲۰۰,۰۰۰ | - | - | - | |
| دی - آفریقا | ریال | ۲۳ | ۶۹۰,۰۰۰ | - | - | - | |
| جمع سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها | | | | | | | |
| | | | | ۳,۳۰۸,۴۲۸ | ۲,۳۹۴,۹۲۰ | | |

**شرکت بیمه انتکایی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶**

۵- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انتکایی

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | جمع | ارزی | ریالی |
|----------------|----------------|---------------|---------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۶,۲۷۰ | ۲۲,۴۰۶ | ۲۱,۳۵۲ | ۱۰,۵۴ |
| ۹,۳۹۶ | ۴۴,۲۰۳ | ۱۹,۶۷۰ | ۲۴,۵۲۳ |
| ۱۷,۱۷۹ | ۱۷,۸۰۶ | ۱۷,۵۲۵ | ۲۸۱ |
| ۹,۷۷۸ | ۵,۷۴۴ | ۵,۷۴۴ | - |
| ۱۱,۶۷۱ | ۹,۵۰۳ | ۹,۵۰۳ | - |
| ۶,۰۴۴ | ۱۲,۵۸۸ | - | ۱۲,۵۸۸ |
| ۲,۳۵۱ | ۸,۸۵۰ | ۶,۴۷۴ | ۲,۳۷۶ |
| ۳,۲۲۸ | ۷۰۷ | ۶۷۹ | ۲۸ |
| ۷۵,۹۱۷ | ۱۲۱,۸۰۷ | ۸۰,۹۴۷ | ۴۰,۸۶۰ |
| ۲۸,۶۶۸ | ۵۶,۶۱۵ | ۸,۷۷۳ | ۴۷,۸۴۲ |
| ۱۰۴,۵۸۵ | ۱۷۸,۴۲۲ | ۸۹,۷۲۰ | ۸۸,۷۰۲ |

الف- مطالبات از شرکتهای بیمه داخلی :

بیمه مرکزی ایران

بیمه ایران

بیمه ملت

متقابل کیش

متحده قشم

آرمان

آسیا

بیمه نوین

سایر شرکتهای بیمه ای

جمع

ب- مطالبات از شرکتهای بیمه خارجی :

کی اینترنشنال

جی بی بودا

پروتکشن

کرسنت

کارس

تراست اینترنشنال

سارنیا

سایر شرکتهای بیمه ای

جمع

| | | | |
|----------------|----------------|----------------|---------------|
| ۶,۸۴۶ | ۷,۸۰۰ | ۷,۸۰۰ | - |
| ۵,۳۹۶ | ۴,۶۱۴ | ۴,۶۱۴ | - |
| ۴,۶۷۲ | ۴,۶۲۱ | ۴,۶۲۱ | - |
| ۳,۲۸۳ | ۳,۵۰۳ | ۳,۵۰۳ | - |
| ۲,۸۹۰ | ۳,۳۱۹ | ۳,۳۱۹ | - |
| ۱,۵۰۵ | ۱,۷۲۳ | ۱,۷۲۳ | - |
| ۲,۱۷۱ | ۳۹۹ | ۳۹۹ | - |
| ۲۶,۷۶۳ | ۲۵,۹۸۹ | ۲۵,۹۸۹ | - |
| ۳,۴۶۷ | ۵,۴۲۳ | (۶۱۰) | ۶,۰۳۳ |
| ۳۰,۲۳۰ | ۳۱,۴۱۲ | ۲۵,۳۷۹ | ۶,۰۳۳ |
| ۱۳۴,۸۱۵ | ۲۰,۹۸۳۴ | ۱۱۵,۰۹۹ | ۹۴,۷۲۵ |

شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۶- سایر حسابهای دریافتی

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | بادداشت | |
|-------------|-------------|---------|---------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۳۶,۷۴۲ | ۴۷,۳۱۲ | ۶-۱ | سپرده‌های اتکایی قبولی |
| ۲۹,۲۳۹ | ۲۱,۹۱۷ | | سود سپرده‌های بانکی |
| ۱۵,۵۰۰ | ۲۵,۲۶۹ | | بیش برداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده |
| ۴,۷۸۶ | ۴,۲۱۶ | | کارکنان (وام) |
| ۲,۰۸۹ | ۲,۴۷۵ | | مالیات تکلیفی برداختی توسط شرکتها |
| ۸,۹۵۶ | ۱,۰۸۳ | | سود سهام دریافتی |
| ۱,۵۶۶ | ۵۳۳ | | سایر |
| ۹۸,۸۷۸ | ۱۰۲,۸۰۵ | | |

۱- سپرده اتکایی قبولی، بخشی از حق بیمه اتکایی است که به صورت تضمین تعهدات و با نرخ‌های متفاوت بهره نزد شرکتهای واگذارنده (بیمه گر اتکایی واگذارنده) طبق قرارداد نگهداری می‌شود و عمدتاً مربوط به سپرده نگهداری شده شرکت بیمه معلم و شرکت ناسکو می‌باشد که درآمد مربوط به آن در بادداشت ۲۹ همین صورت‌های مالی افشا شده است.

۷- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | بادداشت | |
|--------------|--------------|-------------|-------------|---------|-------------------------|
| افزایش(کاهش) | افزایش(کاهش) | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۱,۷۲۳ | (۹,۷۶۱) | ۱۹,۸۹۰ | ۱۰,۱۲۹ | ۱۵ | ذخیره حق بیمه عاید نشده |
| ۵۰,۵۳۱ | (۱۷,۱۳۴) | ۱۱۳,۶۶۵ | ۹۶,۵۳۱ | ۱۶ | ذخیره خسارت عموق |
| ۶۲,۳۵۴ | (۲۶,۸۹۵) | ۱۳۳,۵۵۵ | ۱۰۶,۶۶۰ | | |

۸- سرمایه گذاری‌های بلند مدت

سرمایه گذاری‌های بلند مدت شامل سپرده سرمایه گذاریهای بلند مدت بانکی به شرح زیر می‌باشد.

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | مدت سپرده | نرخ سود | تاریخ افتتاح | تاریخ سر رسید | |
|-------------|-------------|-----------|---------|--------------|---------------|--------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | ساله | ۲۵ | ۱۳۹۶/۰۷/۰۲ | ۱۳۹۱/۰۷/۰۲ |
| ۵۵,۰۰۰ | - | ۵ | ۲۵ | | | بانک گردشگری |

شirkat bimheh akhani ammin (sehami-e-am)
yadashthayi tafasshi, chowrot-hai malii
biayi-sal malii-mehniyeh be 13 shahrivar moharram 1396

مبلغ به میلیون ریال

بهای تمام شده یا مبلغ تمدید ارزیابی

استهلاک انشاشه

| مبلغ دفتری مبلغ به میلیون ریال) | مانده در پایان دوره | استهلاک مانده در پایان دوره | مانده در ابتدای دوره | مانده در پایان دوره | آغازیش (کاهشی) | مانده در ابتدای دوره |
|------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|-------------------------|
| ۱۳۹۶۰۵۷۱ | ۱۳۹۶۰۴۰۰ | ۱۳۹۶۰۴۳۱ | - | - | - | ۱۴۷،۹۶۷ |
| ۱۴۷،۹۶۷ | ۴۰۳۰۹۸۶ | ۱۰۰۷۶۴ | ۱۰۰۷۶۴ | ۱۰۰۷۶۴ | ۱۹۰۶۵ | ۱۶۰۱۲ |
| ۱۶۰۱۲ | ۴۰۳۰۹۶۸ | ۱۰۰۷۶۴ | ۱۰۰۷۶۴ | ۱۰۰۷۶۴ | ۱۹۰۶۵ | ۱۶۰۱۲ |
| ۱۶۰۱۲ | ۲۰۷۴۱ | ۱۰۰۸۳۲ | ۱۰۰۸۳۲ | ۱۰۰۸۳۲ | ۱۹۰۶۵ | ۱۶۰۱۲ |
| ۱۶۰۱۲ | ۲۰۹۵۸ | ۱۰۰۲۲۱ | ۱۰۰۲۲۱ | ۱۰۰۲۲۱ | ۱۹۰۶۵ | ۱۶۰۱۲ |
| ۱۶۰۱۲ | ۱۹۸۷۳ | ۱۰۰۷۷۳ | ۱۰۰۷۷۳ | ۱۰۰۷۷۳ | ۱۹۰۶۵ | ۱۶۰۱۲ |
| ۱۶۰۱۲ | ۳۰۱۰۰ | ۱۰۰۸۱۹ | ۱۰۰۸۱۹ | ۱۰۰۸۱۹ | ۱۹۰۶۵ | ۱۶۰۱۲ |
| ۱۶۰۱۲ | ۱۹۸۱۷۴ | ۱۰۰۸۱۹ | ۱۰۰۸۱۹ | ۱۰۰۸۱۹ | ۱۹۰۶۵ | ۱۶۰۱۲ |

- ۱- دارایی های ثابت مشهد شرکت نا سقف مبلغ ۳۴۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حريق، سیل و زلزله تحت پوشش بيمه قرار دارد.
- ۲- بيش پرداخت فوق مربوط به قرارداد شماره ۱۳۹۳۰۱۳۹۳/۹/۱۲/۱۳۹۳ بايت خريد يك باب ساختمان در خوز شهر از شركت عمران و مسكن شمال می باشد.

۱- دارایی های نامشهود

| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ۱۱۳۹۵/۰۶۳۱ | ۱۱۳۹۵/۰۶۳۱ | ۱۱۳۹۵/۰۶۳۱ | ۱۱۳۹۵/۰۶۳۱ |
| ۴۹ | ۴۹ | ۴۹ | ۴۹ |
| ۳۳۸ | ۹۶۳ | ۹۶۳ | ۹۶۳ |
| ۳۸۷ | ۱۱۲ | ۱۱۲ | ۱۱۲ |

حق امتیاز تلفن ها
نم افزار اندکانی

شرکت بیمه اتکانی امین (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۱۱- بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکانی

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | جمع | ارزی | ربالی | الف- بدھی داخلی : |
|---------------|---------------|-------------|---------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | بیمه پاسارگاد |
| - | ۱۲۶ | (۲۱۲) | ۳۴۸ | سایر اشخاص (شرکت رازی ، توسعه و آرمان و ..) |
| ۳۶,۲۰۱ | ۱۵,۲۴۷ | ۱,۱۵۸ | ۱۴,۰۸۹ | |
| ۳۶,۲۰۱ | ۱۵,۳۸۳ | ۹۴۶ | ۱۴,۴۳۷ | |

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | جمع | ارزی | ربالی | ب- بدھی خارجی : |
|----------------|----------------|----------------|---------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | ناسکو (یورو ، دلار و ...) |
| ۳۶,۰۴۳ | ۱۸,۶۷۹ | ۱۸,۶۷۹ | - | ایسترن (ریال عربستان، یورو و ...) |
| ۴۵,۹۶۹ | ۴۹,۳۵۴ | ۴۹,۳۵۴ | - | شدید ری (یورو، دلار و ...) |
| ۳۲,۱۹۲ | ۳۵,۷۷۵ | ۳۵,۶۹۰ | ۸۵ | جی آر اس (یورو) |
| ۱۷,۶۷۴ | ۱۸,۱۱۱ | ۱۸,۱۱۱ | - | ام بی بودا (یورو، درهم و ...) |
| ۱۳,۲۲۳ | ۱۴,۳۷۳ | ۱۴,۳۷۳ | - | راپرت فلمینگ (یورو، دلار و ...) |
| ۵,۶۹۹ | ۶,۵۵۶ | ۶,۵۵۶ | - | فرمیر (دینار ، پوند و ...) |
| ۷,۲۹۷ | ۷,۶۴۹ | ۷,۶۴۹ | - | ایشن ری (دلار ، درهم و پوند) |
| ۸,۴۶۲ | ۴,۹۵۶ | ۴,۰۹۹ | ۳۵۷ | سایر شرکتهای بیمه خارجی (یورو، دلار و ...) |
| ۶,۸۵۰ | ۴,۸۳۱ | ۴,۷۳۷ | ۹۴ | |
| ۱۷۴,۴۱۷ | ۱۶۰,۲۸۴ | ۱۵۹,۷۴۸ | ۵۳۶ | |
| ۲۱۰,۶۱۸ | ۱۷۵,۶۶۷ | ۱۶۰,۶۹۴ | ۱۴,۹۷۳ | |

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | یادداشت |
|---------------|----------------|-------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۷۱ | ۴۰,۰۲۴ | ۱۲-۱ |
| ۴,۳۶۹ | ۴,۷۶۶ | پیش دریافت سود سپرده |
| ۸,۱۹۷ | ۱,۲۳۹ | سپرده های اتکانی واگذاری |
| ۴۴ | ۹۳ | مالیات تکلیفی |
| ۴,۸۷۰ | ۱۴۶,۹۴۰ | سپرده حسن انجام کار و حق بیمه |
| ۱۸,۱۵۱ | ۱۹۳,۰۶۲ | سایر بستانکاران |

۱۲-۱ سرفصل مذکور بابت پیش دریافت سود سپرده بانکی می باشد که سود تعلق گرفته در اولین روز سپرده گذاری دریافت گردیده است.

شirkat be-meh e-takamli aman (sehami, am)
yadashthegai tafsihi surat-hai mali
borayi salal mali mantehee be 31 shahr boru mah 1396

| ۱۲- مالیات برداختنی | | میلیون ریال | | ۱۳۹۶/۰۶/۱ | | میلیون ریال | | ۱۳۹۵/۰۷/۱ | | میلیون ریال | |
|---------------------|----------------|----------------|-------------|-----------------|------------|-------------|----------------|----------------|-------------|-------------|------------|
| نحوه تشخیص | مانده برداختنی | مانده برداختنی | درآمد منتهی | دوره مالی منتهی | به | نحوه تشخیص | مانده برداختنی | مانده برداختنی | درآمد منتهی | سود ابرازی | سود ابرازی |
| قفلی و تسویه شده | ۷۶۳ | ۵۶۲۴ | ۵۰۶۹ | ۴۰۶۹ | ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ | قطعی | ۵۸۱۴ | ۵ | ۵۰۶۹ | ۲۹۰۸۰ | ۲۹۰۸۰ |
| درحال رسیدگی | - | ۲۸۸۵۹ | - | ۲۰۸۵۹ | ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ | برداختنی | - | - | ۱۰۳۹ | ۳۹۰۶۹ | ۳۹۰۶۹ |
| رسیدگی نشده | - | - | - | - | ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ | تشخیصی | - | - | - | ۳۹۲۵۷ | ۳۹۲۵۷ |
| | - | - | - | - | ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ | ابرازی | - | - | - | ۵۴۸۷۷۴ | ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ |
| | ۷۶۳ | | | | | | | | | | |

۱-۱۳- مالیات عملکرد شرکت تا بیان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ قطعی و تسویه شده است.

۲-۱۳- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ بر اساس سود ابرازی و برداختن گرفتن مaufیت های قانونی محاسبه شده است.

۳-۱۳- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ به دلیل معافیت های قانونی مالیات محاسبه نگردیده است.

۴-۱۳- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ به دلیل معافیت های قانونی مالیات محاسبه نگردیده است.

۱۴- سود سهام برداختنی سود سهام برداختنی به مبلغ ۲۵ میلیون ریال عدداً موروث به عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۱۱ بوده که بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه موخر ۳۰ دی ۱۳۹۵ در حساب ها منتظر شده است.

(رقم به میلیون ریال)

١٤ - ذخیره حفظ سمه

۱-۵- ذخیره حق بینه عاید نشده به تکیک رشته ها : آتش سوزی

| | | | | | | | | |
|--------------|---------|-------------|--------|--------|------|---------|----------|---|
| تمام رشته ها | مسئولیت | نفت و انرژی | مهندسی | هوایپا | کشتی | بازبردی | آتش سوزی | - ذخیره حق بینه برگشته به تدقیک رشته ها : |
|--------------|---------|-------------|--------|--------|------|---------|----------|---|

(آزم به میلیون ریال)

اوراژن (لاطف) ۱۳۹۶/۰۶/۲۱

۱۳۹۶/۰۶/۲۱

۱۳۹۶/۰۶/۲۱

| کل | سهم اکتسانی | سهم تغییراتی | کل | سهم اکتسانی | سهم تغییراتی | کل | سهم اکتسانی | سهم تغییراتی | کل | سهم اکتسانی | سهم تغییراتی | کل | سهم اکتسانی | سهم تغییراتی | |
|--------|-------------|--------------|--------|-------------|--------------|---------|-------------|--------------|--------|-------------|--------------|-------|-------------|--------------|-------|
| ۲۰۷۸۱. | ۵۰۵۳۱ | ۱۰۵۱۷۹ | ۱۳۹۵۷۱ | (۱۷۱۳۴) | ۱۵۶۸۰ | ۱۷۰۵۱ | ۴۷۳۷۵ | ۱۱۳۶۵ | ۳۵۹۶۹ | ۱۱۳۶۵ | ۳۵۹۶۹ | ۱۱۳۶۵ | ۹۶۵۳۱ | ۱۱۳۶۵ | ۹۶۵۳۱ |
| ۳۱۸۹۵ | - | ۳۷۸۸۵ | ۱۱۱۱۲ | (۳) | - | (۱۱۱۱۲) | ۴۷۸۹۱ | - | ۴۷۸۹۱ | ۴۷۸۹۱ | - | ۴۷۸۹۱ | ۹۶۵۳۱ | - | ۹۶۵۳۱ |
| ۲۴۵۷۰ | ۵۰۵۳۱ | ۱۹۵۰۷۶ | ۱۳۶۵۵۹ | (۱۷۱۳۴) | ۱۵۳۵۹ | ۱۷۰۵۹ | ۵۲۰۹۶ | ۱۱۳۶۵ | ۴۰۷۲۸۱ | ۱۱۳۶۵ | ۴۰۷۲۸۱ | ۱۱۳۶۵ | ۹۶۵۳۱ | ۱۱۳۶۵ | ۹۶۵۳۱ |

۱-۱۶- ذخیره خسارات عموق به تغییر رشته ها

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|--------|--------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|
| آتش سوزی | ۲۵۵۸۹. | ۱۱۸۱۶ | ۳۲۷۷۴۷ | ۱۵۱۰۴ | ۵۰۱۲۴۹ | ۲۰۰۵۷ | ۱۰۴۷۸۴ | ۲۰۰۵۷ | ۱۲۵۳۵ | ۷۰۵۷۵ | ۱۲۵۳۵ | ۷۰۵۷۵ | ۱۱۳۶۵ | ۱۱۳۶۵ | ۱۱۳۶۵ |
| بالبری | ۱۴۵۱۲ | ۱۱۳۶۵ | ۱۶۳۲۳ | ۱۱۱۷۱ | ۷۰۴۳ | ۷۰۴۳ | ۸۱۱۷ | ۷۰۴۳ | ۷۰۴۳ | ۹۵۴ | ۹۵۴ | ۹۵۴ | ۹۵۴ | ۹۵۴ | ۹۵۴ |
| کشته | ۵۹۸۸۷ | ۵۹۸۸۷ | ۶۴۳۰۳ | ۵۸۳۷۸ | ۱۰۵۷ | ۱۰۵۷ | ۱۱۱۳ | ۱۰۵۷ | ۱۰۵۷ | ۶۲۸۸۹ | ۶۲۸۸۹ | ۶۲۸۸۹ | ۶۲۸۸۹ | ۶۲۸۸۹ | ۶۲۸۸۹ |
| هوابینا | ۵۰۳۰۸ | ۵۰۳۰۸ | ۴۴۶۶ | ۴۰۷۲۸ | ۱۰۷۸۳ | ۱۰۷۸۳ | ۱۰۷۸۳ | ۱۰۷۸۳ | ۱۰۷۸۳ | ۵۰۵۷۴ | ۵۰۵۷۴ | ۵۰۵۷۴ | ۵۰۵۷۴ | ۵۰۵۷۴ | ۵۰۵۷۴ |
| مهندسي | ۵۲۵۶۷ | ۵۲۵۶۷ | ۵۳۰۲۵ | ۵۰۷۲۵ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ |
| نقی | ۳۹۰۷۷۲ | ۳۹۰۷۷۲ | ۸۰۱۲ | ۷۰۹۳۴ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۱۰۱۱۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ | ۴۰۷۴۱ |
| اعتبار | ۸۸۱۸۸ | ۸۸۱۸۸ | ۱۱ | ۸ | - | ۳ | ۲ | ۸ | - | ۳۹۰۹۰۲ | ۳۹۰۹۰۲ | - | ۱۱ | - | ۱۱ |
| مسئولت | - | - | ۸۸۱۸۸ | ۸۸۱۸۸ | - | ۴ | ۲ | ۲ | ۴ | ۱۰۰۳۰ | ۱۰۰۳۰ | - | ۸۸۱۸۸ | - | ۸۸۱۸۸ |
| حوادث | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ۲۸۷ | ۲۸۷ | - | ۲۸۷ | - | ۲۸۷ |
| تمام رشته ها | ۵۶۱۶۵ | ۵۶۱۶۵ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ | ۹۶۵۳۱ |

۱-۱۶- ذخیره خسارات عموق به تغییر رشته ها
در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۱۱۳۶۵ و مکملای ۱۱۳۶۵ و ۱۱۳۶۶ مربوط و بر اساس مجوز شماره ۱۱۳۶۵ و ۱۱۳۶۷ در پیش از تهیه و توزیع به مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارات واقع شده اعلام شدند (IBNR) برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۲۱ به میزان ۵۵

درصد محاسبه گردیده است.

**شرکت بیمه انکامی، آمن (سهامی، عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶**

- ۱۶-۳ - ذخیره ریسک منقضی نشده

| (کاهش) افزایش ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | (کاهش) افزایش ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | (کاهش) افزایش ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | (کاهش) افزایش ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۷,۱۰۰ | (۱۵,۴۳۴) | ۱۷,۱۰۰ | ۱,۶۶۶ |
| ۱۸,۰۱۹ | (۹۹) | ۲۷,۷۱۵ | ۲۷,۶۱۶ |
| - | ۱۵,۱۹۷ | - | ۱۵,۱۹۷ |
| - | - | - | - |
| ۲,۷۷۶ | (۲,۷۷۶) | ۲,۷۷۶ | - |
| ۳۷,۸۹۵ | (۳,۱۱۲) | ۴۷,۵۹۱ | ۴۴,۴۷۹ |

- ۱۷ - سایر ذخایر فنی (ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی)

| (کاهش) افزایش ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | (کاهش) افزایش ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | (کاهش) افزایش ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | (کاهش) افزایش ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۵۷۴ | ۳,۴۵۱ | ۷,۸۷۷ | ۱۱,۳۲۸ |
| ۲,۶۴۶ | ۴,۲۲۱ | ۹,۸۳۳ | ۱۴,۰۶۴ |
| ۱,۲۹۹ | ۲,۱۶۶ | ۴,۳۲۳ | ۶,۴۹۹ |
| ۱,۳۱۰ | ۲,۰۴۸ | ۴,۷۸۴ | ۶,۸۳۲ |
| - | - | ۹۱۶ | ۹۱۶ |
| ۱,۷۲۶ | ۱,۷۲۰ | ۷,۳۱۴ | ۹,۰۳۴ |
| ۹,۵۵۴ | ۱۳۶۱۶ | ۳۵۰,۰۵۷ | ۴۸,۶۷۳ |

سایر رشته ها شامل باربری، حوادث، کشته، درمان، هواپیما و اعتبار می باشد.

- ۱۸ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارگنان

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | |
|--------------|--------------|----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۵۸۱ | ۲,۱۶۴ | مانده در ابتدای دوره |
| (۱۱۵) | (۱۶۳) | برداخت شده طی دوره |
| ۶۹۶ | ۹۱۵ | ذخیره تامین شده |
| ۲,۱۶۲ | ۲,۹۱۴ | مانده در پایان دوره |

شرکت بیمه انتکابی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

۱۹ - سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ترازنامه مبلغ ۲۰۳۰ میلیارد ریال (منقسم به ۲۰۳۰ میلیون سهم عادی با نام ۱۰۰۰ ریالی) تمام پرداخت شده می‌باشد.

فهرست اسامی سهامداران، تعداد و درصد سهام هر یک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد :

| درصد سهام | تعداد سهام | |
|-----------|---------------|--|
| ۱۷,۹۵ | ۳۶۴,۳۵۲,۲۵۴ | شرکت سهامی بیمه ایران |
| ۱۵,۲۷ | ۳۰۹,۹۹۷,۰۰۵ | شرکت بیمه آسیا (سهامی عام) |
| ۱۱,۴۴ | ۲۲۲,۲۳۰,۲۷۳ | شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران (سهامی خاص) |
| ۹,۹۸ | ۲۰۲,۶۴۷,۲۰۷ | شرکت توسعه کسب و کار سپا (سهامی خاص) |
| ۹,۸۹ | ۲۰۰,۸۴۹,۷۷۹ | شرکت سرمایه گذاری صبا تائین (سهامی خاص) |
| ۹,۸۴ | ۱۹۹,۶۹۱,۹۹۹ | شرکت بیمه دانا (سهامی عام) |
| ۸,۰۶ | ۱۶۳,۵۳۹,۸۰۴ | شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص) |
| ۶,۳۱ | ۱۲۷,۹۹۹,۹۹۹ | شرکت بیمه البرز(سهامی عام) |
| ۱,۵۰ | ۳۰,۳۷۳,۳۴۲ | شرکت بیمه معلم (سهامی عام) |
| ۰,۰۱ | ۲۸,۱۴۴,۰۲۵ | شرکت اطمینان گستردان(سهامی خاص) |
| ۰,۰۱ | ۲۲,۷۸۸,۷۵۰ | صندوق سرمایه گذاری پادرآمدثابت کوثریکم |
| ۰,۰۱ | ۱۹,۳۶۸,۹۵۴ | شرکت گروه راهبردمبین کوثر(سهامی خاص) |
| ۰,۰۱ | ۱۶,۹۵,۱۱۴ | شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام) |
| ۰,۰۱ | ۱۰,۳۷۰,۴۱۲ | شرکت کارگزاری بورس بیمه ایران (سهامی خاص) |
| ۰,۰۰ | ۷۱ | شرکت مدیریت مراکز اقامتی مهر سیاحت سپلا سهامی خاص) |
| ۰,۰۳ | ۷۰,۳۱۳,۰۸۱ | سایر سهامداران حقوقی |
| ۰,۰۱ | ۲۹,۶۴۲,۳۷۸ | سایر سهامداران حقیقی |
| ۰,۰۰ | ۴۹۵,۵۵۳ | سهام وثیقه |
| ۱۰۰ | ۲,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | |

۲۰ - اندوخته قانونی

در اجرای مفاد ماده ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲ آئین نامه شماره ۶۱ شورایعالی بیمه مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹، مبلغ ۱۱۷ میلیون ریال (سال قبل ۴۲۴ میلیون ریال) از محل سود خالص در سال مورد گزارش و سالهای قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه شرکت، یک بیستم از سود خالص به اندوخته قانونی الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جزء در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

**شرکت بیمه انتکام، امن (سهامی، عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶**

۲۱- اندوخته سرمایه‌ای

در اجرای ماده ۳ آئین نامه شماره ۶۱ شورایعالی بیمه مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ ، موسسات بیمه مکلفند هر ساله یک دهم از سود خالص موسسه را به عنوان اندوخته سرمایه‌ای منظور نمایند. هنگامی که احتساب اندوخته قانونی متوقف شده اندوخته سرمایه‌ای باید بر اساس ۱۵ درصد محاسبه گردد. احتساب اندوخته سرمایه‌ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است.

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|----------------|----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸۲,۲۱۵ | ۱۲۱,۴۷۰ |
| ۳۹,۲۵۵ | ۵۴,۸۷۲ |
| (۴۱,۱۰۸) | |
| ۱۲۱,۴۷۰ | ۱۳۵,۲۳۴ |

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سود خالص سال
انتقال به سرمایه

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸۹,۱۹۵ | ۱۱۶,۱۵۰ |
| ۸۸,۵۱۱ | ۱۴۱,۲۸۱ |
| ۴۳,۶۹۰ | ۶۸,۲۴۵ |
| ۴۶,۰۳۸ | ۷۳,۵۷۴ |
| ۱۵,۷۰۳ | ۲۵,۲۹۴ |
| ۲۹,۵۲۶ | ۲۶,۹۸۱ |
| ۱۶,۸۹۲ | ۱۵,۳۲۳ |
| ۴۱۵ | ۴,۶۲۴ |
| ۳۳۰,۰۷۰ | ۴۷۱,۴۷۲ |

۲۲- حق بیمه انتکایی قبولی

آتش سوزی
نفتی
مسئولیت
مهندسی
باربری
کشتی
هوایپیما
 تمام رشته ها

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۴۰۶ | ۱,۱۲۷ |
| ۲,۷۳۰ | ۱,۳۸۷ |
| ۳۸۶ | (۶۰) |
| (۶۶۵) | (۴۴) |
| - | - |
| ۳۴۰ | ۲۲۱ |
| ۳۷,۵۲۳ | ۴۹,۹۴۱ |
| - | - |
| ۴۳,۷۲۰ | ۵۲,۵۸۲ |

۲۳- حق بیمه انتکایی و اگذاری

آتش سوزی
مهندسي
باربری
کشتی
هوایپیما
نفت و انرژی
 تمام رشته ها
اعتبار و مسئولیت

**شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)
نادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶**

۲۴ - خسارات پرداختی

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸,۵۸۹ | ۱۳,۶۹۹ | مهندسی |
| ۳۷,۵۴۳ | ۲۶,۶۰۲ | آتش سوزی |
| ۴,۹۲۲ | ۱,۶۸۳ | باربری |
| ۲۲,۵۶۵ | ۸۹,۲۶۰ | نفت و انرژی |
| ۲۵,۷۵۹ | ۳۶,۱۸۵ | مسئولیت |
| ۲۵,۶۲۱ | ۲۳,۹۱۸ | کشتی |
| ۱,۷۷۵ | ۹,۵۴۹ | سایر رشته ها (حوادث، هوایپما و اعتبار) |
| - | ۳۴۲۶ | تمام رشته ها |
| ۱۳۷,۷۸۴ | ۲۰۴,۱۲۲ | |

خسارات براساس میزان سهم قبولی از بیمه نامه ها / قراردادها و بررسی گزارش‌های دریافتی از بیمه گران و اگذارنده پرداخت می‌گردد.

۲۵ - خسارات دریافتی از بیمه گران اتکایی

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶,۵۱۴ | ۲,۵۲۴ | آتش سوزی |
| ۵,۲۶ | ۹۰۷ | مهندسي |
| ۳۲۲ | ۷۵ | نفت و انرژی |
| ۶,۳۵۶ | ۳۸۵ | کشتی |
| ۱۱۸ | ۱۰۱ | باربری |
| - | - | سایر رشته ها (حوادث، اعتبار و مسئولیت) |
| ۱ | ۴۱,۸۷۲ | تمام رشته ها |
| ۱۸,۵۱۷ | ۴۵,۸۷۴ | |

بخشی از خسارات های پرداختی از طریق قراردادهای و اگذاری مجدد از بیمه گران اتکایی دریافت می‌گردد.

۲۶ - هزینه کارمزد

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۶,۶۴۵ | ۳۵,۵۳۰ | آتش سوزی |
| ۳,۹۰۲ | ۶۰,۰۹ | باربری |
| ۷,۵۷۵ | ۱۸,۷۲۵ | مسئولیت |
| ۱۲,۱۷۷ | ۱۷,۷۸۷ | نفت و انرژی |
| ۱۱,۸۰۷ | ۱۸,۷۱۲ | مهندسي |
| ۴,۶۰۴ | ۳,۷۸۱ | کشتی |
| ۲,۷۳۰ | ۲,۴۷۲ | هوایپما |
| (۳۲۲) | ۱۵۶ | تمام رشته ها و حوادث |
| ۶۹,۱۰۷ | ۱۰۳,۲۱۲ | |

بخشی از درآمد حق بیمه قبولی بعنوان کارمزد اتکایی به بیمه گران و اگذارنده پرداخت می‌گردد.

۲۷ - درآمد کارمزد

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ | |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۱۹۵ | ۴۳۵ | آتش سوزی |
| ۹۴ | ۴۸۸ | مهندسي |
| ۵۹ | ۴۰ | نفت و انرژی |
| ۱۴ | (۲۸) | باربری، حوادث و اعتبار |
| (۱۹۰) | (۱۴) | کشتی و هوایپما |
| ۵۱ | ۷۱ | تمام رشته ها |
| ۲۰,۹۳ | ۹۹۲ | |

بخشی از حق بیمه و اگذاری بعنوان درآمد کارمزد اتکایی از بیمه گران اتکایی طرف قراردادها دریافت می‌گردد و با توجه به تغییر قراردادهای و اگذاری مجدد از قراردادهای مشارکت (نسبی) به قراردادهای مازاد خسارت (غیر نسبی) و عدم وجود کارمزد در اینگونه قراردادها میزان درآمد کارمزد کاهش یافته است.

شرکت بیمه اتکابی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| (۸۰۸) | (۱,۴۷۰) |
| (۵۹) | (۲,۹۹۲) |
| (۶۵) | (۱۲۴) |
| ۷۸۱ | ۲,۴۴۳ |
| ۲۴,۴۵۵ | ۶۰,۷۴۷ |
| (۲۰۲۳) | ۳,۱۰۰ |
| ۲۱,۸۳۱ | ۶۱,۶۹۴ |

۲۸- سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

هزینه های کارشناسی و اینمنی
 کارمزد منافع پرداختی
 بهره سپرده های اتکابی پرداختی
 سود سپرده های اتکابی قبولی
 سود حاصل از تسعیر ارز عملیاتی
 سایر(عمدتاً شامل اصلاحات مانده حسابهای شرکتهای بیمه ای)

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۷۱,۱۶۲ | ۵۶۰,۴۸۱ |
| ۹,۳۱۲ | ۱۱,۱۸۲ |
| - | ۱,۷۴۸ |
| (۷,۴۲۱) | ۵,۹۶۲ |
| ۱۶,۰۸۵ | (۱,۰۳۸) |
| ۴۸۹,۱۳۸ | ۵۷۸,۳۳۵ |
| (۷۹,۸۵۰) | (۱۲۵,۸۰۷) |
| ۴۰۹,۲۸۸ | ۴۵۲,۵۲۸ |

۲۹- درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

سود سپرده های بانکی
 سود سهام
 سود اوراق مشارکت
 سود حاصل از فروش سهام
 درآمد (هزینه) ارزش روز سرمایه گذاری ها
 درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی

۱- ۲۹- درآمد مذکور بر مبنای ماده ۱۲ آیین نامه شماره ۶۰ شورایعالی بیمه به نسبت ذخایرفنی (سهم نگهداری) و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی می باشد و تحت سرفصل درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایرفنی ارائه می گردد.

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۵,۸۷۰ | ۱۹,۲۴۴ |
| ۱,۸۰۰ | ۲,۰۰۰ |
| ۲,۰۸۷ | ۲,۱۴۶ |
| ۸,۷۲۳ | ۹,۰۹۴ |
| ۲۸,۴۹۰ | ۳۲,۴۸۴ |

۳۰- هزینه های اداری و عمومی

حقوق و دستمزد و مزايا
 پاداش هیات مدیره
 هزینه استهلاک
 سایر هزینه های اداری

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷۹۷ | ۸,۷۹۵ |
| ۸۷ | ۷۷ |
| ۸۸۴ | ۸,۸۷۲ |

۳۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز (نقد و بانک)
 درآمد حاصل از وام پرسنل

۳۲- تعدیلات سنواتی

شرکت بسمه انتکالی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|---------------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵,۵۷۱ | ۱۰,۰۵۴ |
| ۷۶۳ | ۷۶۳ |
| ۱,۹۳۱ | |
| . | (۴۱۷) |
| ۸,۲۶۵ | ۱۰,۴۰۰ |

بابت اصلاح اشتباه و رفع مغایرت با بیمه ایران
بابت مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
بابت اصلاح اشتباه و رفع مغایرت با بیمه البرز و معلم
بابت اصلاح اشتباه و رفع مغایرت با شرکت شدیدری

| صورت مالی تجدید ارائه شده | بستانکار | بدهکار | صورت مالی سال قبل |
|---------------------------|--------------|--------------|-------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۴,۸۱۵ | ۱,۰۵۴ | - | ۱۳۵,۸۶۹ |
| ۲۱۰,۶۱۸ | - | ۴۱۷ | ۲۱۱,۰۳۵ |
| ۷۶۳ | ۷۶۳ | - | - |
| ۲۴۹,۳۵۸ | ۴۱۷ | ۱,۸۱۷ | ۳۵۰,۷۵۸ |
| | ۲,۲۳۴ | ۲,۲۳۴ | |

مطلوبات از بیمه گران و بیمه گران انتکابی
بدهی به بیمه گران و بیمه گران انتکابی
مالیات پرداختی
سود و زیان ایناشه

۳۳- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|----------------|----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۹۱,۵۶۳ | ۵۳۹,۸۵۲ |
| ۲۰,۸۷ | ۲۰,۱۴۶ |
| (۱۶۰,۰۸۵) | ۱۰,۰۳۸ |
| ۵۸۱ | ۷۵۲ |
| (۱۳,۱۵۹) | (۷,۵۳۵) |
| ۶۹,۳۵۷ | (۷۵,۰۱۹) |
| (۶۲,۳۵۴) | ۲۶,۸۹۵ |
| ۳۶,۷۳۷ | (۳۴,۹۵۱) |
| ۱,۶۴۹ | ۲۴,۲۱۴ |
| (۲۰,۰۲۰) | ۴۹,۰۴۵ |
| ۲۴۵,۷۰۵ | ۱۳۶,۵۵۹ |
| ۹,۵۵۴ | ۱۳,۶۱۶ |
| ۸۷ | ۷۷ |
| (۲۲,۷۲۴) | (۷۱,۸۱۱) |
| ۶۴۱,۰۷۸ | ۶۰۴,۸۷۸ |

۳۴- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی، رویدادها اهمیتی که مستلزم تعديل صورت‌های مالی یا افشاء باشد، رخ نداده است.

۳۵- تعهدات، بدھی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۵-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است:

| ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ | ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ |
|----------------|----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ |
| ۲۶۷,۹۱۹ | ۱۴۰,۹۹۰ |
| ۴۱۳ | - |
| ۲۷۰,۳۳۲ | ۱۴۲,۹۹۰ |

خرید یک باب ساختمان در خوز شهر

خرید یک باب ساختمان در چهارراه جهان کودک

خرید نرم افزار انتکابی

۳۵-۲- شرکت در تاریخ ترازنامه قادر دارایی‌ها و بدھی‌های احتمالی می‌باشد.

شکسته ایکاچی این (سهامی عام)
بادداشتی، توپنی و صورتی مالی
برای سال طالی منتظر ۱۳۹۶ شهروور ماه

۱-۳۶- معاملات باشخاص وابسته

۱-۳۷- معاملات انجام شده باشخاص وابسته طی دوره شش ماهه مود گزارش:

(مالی به میلیون ریال)

| مشتری | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | مشمول ماده ۱۲۹ | حق بیمه و اکاری | خدمات مشاوره ای | خساره برداختی | خساره قبول | نامه طلب (بدھی) | بادداشت | دریافتی | خساره |
|-----------------------|-------------------|-------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|------------|-----------------|---------|---------|--------|
| میران اصلی واحد تجاری | بیمه آبران | سهمدار | ۱۴,۹۸۴ | ۵۵,۰۵۰ | - | ۹,۰۴۰ | ۱۰,۹۵۰ | ۵ | ۱۰,۹۵۰ | - | ۴۶,۰۲۳ |
| میران اصلی واحد تجاری | بیمه آسما | سهمدار | ۲۸۴ | ۱۵,۹۱۶ | - | ۴۶,۸۸۳ | ۴۶,۸۸۸ | ۵ | ۲۵۲ | - | ۸۸۵- |
| میران اصلی واحد تجاری | بیمه البر | سهمدار | ۱,۰۶۶ | ۲۱,۳۲۴ | - | ۹۶ | ۸۷۲ | ۵ | ۸۷۲ | - | ۲۲۳۶۴ |
| میران اصلی واحد تجاری | محظوظی | عنوانیات | - | - | ۵۷ | - | - | - | - | - | - |
| میران اصلی واحد تجاری | صادرزاده | مدیره | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

۱-۳۸- از حاصل از حق بیمه قبولی، خسارت دریافتی و ارز برداختی بابت حق بیمه و اکاری و خسارت پرداختی طی دوره مود گزارش عدالت "به شرح زیر است:

مبلغ

| دلار | بیو رو |
|-----------|-----------|
| ۲,۳۲۶,۰۷۹ | ۱,۷۱۲,۲۲۶ |
| ۳۹۷ | ۱,۲۵,۶۳۴ |
| (۰,۴۳۰) | ۱,۴۸۹,۷۱۳ |
| ۱,۱۲۲,۳۴۱ | ۲,۳۶۴,۰۷۴ |

حق بیمه قبولی
خسارت دریافتی
حق بیمه و اکاری
خسارت برداختی

بیمه اتکاپی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۸ - مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

میانگین موزون تعداد سهام عادی منتشر شده برای محاسبه هر سهم با توجه به تاریخ ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکتها (مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۸) تعداد ۱۳۱، ۶۷۲، ۱، ۷۲۹، ۱ سهم (سال قبل ۵۵۰، ۰۰۰، ۱ سهم) می‌باشد.

| ١٣٩٥/٠٦/٣١ | ١٣٩٦/٠٦/٣١ | |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
| ٣٩١,٦٦٣ | ٥٣٩,٨٥٢ | سود عملياتي - ميليون ريال |
| ٢٥٢ | ٣١٣ | سود عملياتي هر سهم - ريال |
| - | - | اثر ملياراتي - ريال |
| ٢٥٢ | ٣١٣ | |
| ٨٨٤ | ٨,٨٧٢ | سود غير عملياتي - ميليون ريال |
| ١ | ٥ | سود (زيان) غير عملياتي هر سهم - ريال |
| - | - | اثر ملياراتي - ريال |
| ١ | ٥ | |
| ٢٥٣ | ٣١٨ | سود پایه هر سهم ريال |
| ١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٧٢٩,٦٧٢,١٣١ | ميangan gin موزون تعداد سهام |

۳۸-۱-محاسبه سود هر سهم براساس افزایش سرمایه (۵۵۰، ۵۰۰، ۴۰۰، ۲۰۳۰، ۲۰۰ سهم) و (سال قبل ۵۵۰، ۵۰۰، ۴۰۰، ۲۰۳۰، ۲۰۰ سهم) به شرح ذیل است.

| | | |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| ١٣٩٥/٠٦/٣١ | ١٣٩٦/٠٦/٣١ | |
| ٣٩١,٦٦٣ | ٥٣٩,٨٥٢ | سود عملياتي - ميليون ريال |
| ٢٥٢ | ٢٦٦ | سود عملياتي هر سهم - ريال |
| - | - | اثر ملياراتي - ريال |
| ٢٥٢ | ٢٦٦ | |
| ٨٨٤ | ٨,٨٧٢ | سود غير عملياتي - ميليون ريال |
| ١ | ٤ | سود (زيان) غير عملياتي هر سهم - ريال |
| - | - | اثر ملياراتي - ريال |
| ١ | ٤ | |
| ٢٥٣ | ٢٧٠ | سود پایه هر سهم ريال |
| ١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | تعداد سهام در جريان افزایش |

۳۹- سود ناخالص فعالیتهای بیمه ای قبل درآمد از محل ذخیره فنی

شیکت سمه اتکاپه، اعین (سیواچ، عام)

၁၂၅

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ