

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۵)	۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۲۶	۲- صورتهای مالی
۲۷	۳- پیوست



وزارت امور اقتصادی و دارائی  
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۸ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی در باره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

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

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

#### مبانی اظهار نظر مشروط

۴- موجودی نقد ارزی و سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت ارزی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳ و ۴، شامل مبلغ ۱۳,۸۳۳,۱۹۹ دلار و ۴۹,۷۲۳,۰۴۹ یورو (حواله‌های ارزی با منشأ داخلی) در پایان سال مالی مطابق رویه مندرج در یادداشت توضیحی ۱۲-۲ به ترتیب به نرخ‌های ۷۷,۷۶۴ ریال و ۹۱,۲۹۰ ریال تسعیر گردیده است. همچنین درآمدها و هزینه‌های ارزی با منشأ داخلی (یادداشت‌های توضیحی ۲۲ الی ۲۷ و ۱-۳۸) طی سال مالی با نرخ‌های رسمی (یادداشت توضیحی ۲-۱۲-۲) تسعیر شده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. با توجه به مراتب فوق به دلیل عدم وجود بازار فعال و در نتیجه عدم دسترسی به نرخ حواله‌های ارزی با منشأ داخلی، تعیین آثار احتمالی ناشی از آن بر صورتهای مالی برای این سازمان مقدور نمی‌باشد.

۵- سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در سهام شرکتها و اوراق بهادار به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴، به مبلغ ۱,۱۳۰ میلیارد ریال به روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش ارزیابی گردیده است. با توجه به شناسایی سرمایه‌گذاری‌های مزبور در سالهای قبل به روش ارزش بازار، ضمن عدم توجیه تغییر رویه، مانده‌های سنوات قبل نیز بر خلاف استانداردهای حسابداری ارائه مجدد نشده است. با توجه به موارد مزبور تعدیل حسابها ضروری است اما تعیین مبلغ آن به دلیل عدم دسترسی به مستندات مورد نیاز از جمله خالص ارزش فروش سرمایه‌گذاری‌های مزبور در سالهای قبل، در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۶- ذخیره خسارت معوق به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۵، شامل مبلغ ۵۶۲ میلیارد ریال خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) می‌باشد که در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین‌نامه ۵۸/۲ شورای عالی بیمه و با توجه به مجوز اخذ شده از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به میزان ۶۵ درصد خسارتهای واقع شده اعلام شده محاسبه گردیده است. لیکن مستنداتی در خصوص لزوم افزایش ذخیره از ۴۵ درصد در سال مالی قبل به ۶۵ درصد در سال جاری به این سازمان ارائه نگردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از دسترسی به مستندات مربوط به خسارتهای سهم شرکت بر صورتهای مالی مورد گزارش، برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۷- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲-۱۴ و ۱۶ به ترتیب به مبلغ ۲۸ میلیارد ریال و ۸۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل به ترتیب به مبلغ ۲۱ میلیارد ریال و ۶۵ میلیارد ریال) براساس آیین‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن شناسایی و در حسابها منظور شده است. احتساب ذخایر مذکور فاقد شرایط شناخت به عنوان بدهی بوده و مغایر با استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) می‌باشد.

#### **اظهار نظر مشروط**

۸- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۵ و ۷ و همچنین به استثناء آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۴ و ۶، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### **تأکید بر مطلب خاص**

۹- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و بدهی به آنها به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳-۵ و ۲-۱۰، به ترتیب شامل مبلغ ۹۸ میلیارد ریال طلب ارزی از شرکتهای بیمه خارجی و مبلغ ۴۲۱ میلیارد ریال بدهی ارزی به شرکتهای بیمه خارجی، انتقالی از سالهای قبل بوده که به دلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقال وجوه بین‌المللی، اقدامات انجام شده جهت تسویه آنها به نتیجه نرسیده است. ضمن اینکه جهت تسویه مبلغ ۴۱ میلیارد ریال معادل ۲۹۲,۳۷۷ دلار، ۸۸۲,۷۲ یورو و ۱۰,۳۹۰ درهم طلب از بیمه ملت (یادداشت توضیحی ۲-۵) پرونده‌ای در مراجع قضایی در دست رسیدگی است که تا تاریخ این گزارش نتیجه آن مشخص نشده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

#### **گزارش در مورد سایر اطلاعات**

۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. درارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

## گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

همانطور که در بندهای ۵ و ۷ بخش " مبانی اظهارنظر مشروط "، در بالا درج شده است، سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت، سود انباشته ابتدای دوره، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی دارای تحریف با اهمیت است. به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ و یا سایر مندرجات در گزارش تفسیری مدیریت نیز در خصوص موارد مذکور شامل تحریف با اهمیت می‌باشد.

همانگونه که در بندهای ۴ و ۶ بخش " مبانی اظهارنظر مشروط "، توضیح داده شده است در تاریخ ترازنامه، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موجودی نقد ارزی، سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت ارزی و درآمدها و هزینه‌های ارزی (با منشاء داخلی) و ذخیره خسارت معوق به دست آورد، از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که " سایر اطلاعات " در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

## **گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

### **گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی**

۱۱- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۱۱-۱- مفاد مواد ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و ۳۴ اساسنامه، در خصوص تعیین رییس و نایب رییس هیئت مدیره در اولین جلسه هیئت مدیره.

۱۱-۲- اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۷ دی ۱۳۹۷ در خصوص موارد مندرج در بندهای ۹، ۱۲ و ۱۶ این گزارش و پرداخت به موقع کسورات قانونی به مراجع ذیربط، به نتیجه نرسیده است.

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود به شرح یادداشت توضیحی ۳-۹، شامل مبلغ ۲۸۲ میلیارد ریال بهای تمام شده زمین و ساختمان خریداری شده در سال ۱۳۹۶، از شرکت بیمه ایران می‌باشد که به دلیل عدم تخلیه در اختیار شرکت قرار نگرفته و اقدام حقوقی انجام شده تا تاریخ این گزارش به نتیجه مؤثری نرسیده است.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۷، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر

## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

### گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵- ابلاغیه شماره ۹۵/ب/۴۴۰/۰۱۹ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ و مصوبه مورخ ۱۸ آبان ۱۳۹۵ سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص تهیه صورت های مالی مطابق صورتهای مالی نمونه شرکت های بیمه و افشاء ریسک های بیمه و الزام شرکت های بیمه به ارائه صورت های مالی سالانه بر اساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی، علاوه بر صورت های مالی ارائه شده بر اساس استانداردهای حسابداری ایران، رعایت نشده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم درج شماره یا شناسه ملی در نرم افزار های مالی و در نتیجه عدم امکان جستجو در نرم افزار مالی بر مبنای آن (ماده ۸ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در شرکتهای تجاری و مؤسسات غیرتجاری و ماده ۱۴ دستورالعمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای)، این سازمان به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

سازمان حسابرسی

۲۱ دی ۱۳۹۸

معصومه گوشا  
مرتضی محسن زاده گنجی






سهامداران گرامی

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه اتکالی امین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• ترازنامه
۳	• صورت سود و زیان
۳	• گردش حساب سود انباشته
۴	• صورت جریان وجوه نقد
	• یادداشت های توضیحی :
۵ - ۹	تاریخچه فعالیت و خلاصه اهم رویه های حسابداری شرکت
۱۰ - ۲۶	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی
۲۷	پیوست : سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی که بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۹ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	احمد توکل مقدم	شرکت سرمایه گذاری های خارجی ایران (سهامی خاص)
	مدیرعامل و نائب رئیس هیئت مدیره (موظف)	سید مصطفی کیانی	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	فرشید پورکاویان	شرکت سهامی بیمه ایران
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	فرامرز خجیر انگاسی	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	علی اصغر اصلان بیگی	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)

ازمان حساب  
گزارش



شرکت سیمه اتکالی، امین (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴۴,۱۶۱	۴۴۴,۱۱۵	۱۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی	۶۱,۱۰۸	۷۰,۰۸۴	۳	وجودی نقد
۱۵۴,۷۷۴	۱۶۵,۴۸۲	۱۱	سایر حسابهای پرداختنی	۴,۳۳۳,۰۵۲	۶,۰۳۴,۳۸۸	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶,۵۹۰	۴۸,۹۵۱	۱۲	مالیات پرداختنی	۲۲۱,۰۲۱	۳۶۳,۳۷۷	۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی
۵,۰۱۰	۱۲,۹۴۴	۱۳	سود سهام پرداختنی	۱۶۵,۰۰۳	۱۷۹,۹۵۳	۶	مابز حسابهای دریافتنی
۲۶۶,۷۳۵	۳۵۷,۷۱۶	۱۴	ذخیره حق بیمه	۲۳۱,۶۶۲	۳۱۷,۴۹۹	۷	بهم بیمه گران اتکالی از ذخایر فنی
۸۸۷,۵۴۲	۱,۹۰۶,۵۸۴	۱۵	ذخیره خسارت موقوف	۹۵۷	۸۳۲	۸	ارایی های نامشهود
۶۴,۹۷۰	۸۳,۹۰۳	۱۶	سایر ذخایر فنی	۴۶۶,۴۰۸	۴۶۶,۹۸۶	۹	ارایی های ثابت مشهود
۳,۳۸۱	۴,۳۶۲	۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۱۷,۳۶۵	۲۷,۸۸۹	۱۸	حق بیمه سالهای آتی				
۱,۷۵۰,۵۲۸	۳,۰۵۱,۸۴۶		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
			سرمایه				
۲۵۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	اندرخته قانونی				
۱۶۲,۳۴۶	۲۰۷,۸۶۶	۲۰	اندرخته سرمایه ای				
۲۲۴,۳۰۶	۳۱۵,۳۴۵	۲۱	سود انباشته				
۸۳۲,۱۳۱	۸۵۵,۹۶۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۳,۷۱۸,۶۸۳	۴,۳۷۹,۰۷۳		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام				
۵,۴۶۹,۲۱۱	۷,۴۳۰,۹۱۹			۵,۴۶۹,۲۱۱	۷,۴۳۰,۹۱۹		جمع دارایی ها

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جملاتی ناپذیر صورتهای مالی است.



**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

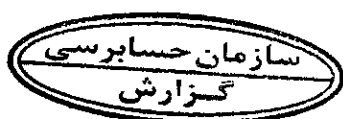
**صورت سود و زیان**

**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
۵۸۰,۵۵۱	۸۰۰,۸۵۰	۲۲	حق بیمه اتکایی قبولی
(۵۳,۱۹۲)	(۹۰,۹۸۱)	۱۴	(افزایش) ذخایر حق بیمه
۵۲۷,۳۵۹	۷۰۹,۸۶۹		درآمد حق بیمه اتکایی قبولی
(۸۳,۲۶۸)	(۹۵,۶۰۱)	۲۳	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۵,۷۸۰	۱۴,۷۶۱	۱۴	افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۵۷,۹۸۸)	(۸۰,۸۴۰)		هزینه حق بیمه اتکایی
۴۶۹,۳۷۱	۶۲۹,۰۲۹		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۲۰۳,۷۲۰)	(۲۳۳,۷۸۸)	۲۴	خسارت پرداختی
(۲۳۰,۰۴۷)	(۱۰۰,۱۹۰,۴۲)	۱۵	افزایش ذخایر خسارت
(۴۳۳,۷۶۷)	(۱,۲۵۲,۸۳۰)		هزینه خسارت
۷,۰۴۹	۹۹,۸۲۹	۲۵	خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
۹۹,۲۲۲	۷۱۰,۰۷۶	۱۵	افزایش ذخیره خسارت معوق اتکایی واگذاری
۱۰۶,۲۷۱	۱۷۰,۹۰۵		خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۳۲۷,۴۹۶)	(۱۰۰,۸۱,۹۲۵)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۲۲,۶۴۸)	(۱۹۲,۳۰۲)	۲۶	هزینه کارمزد
۱,۰۷۹	۱,۱۰۷	۲۷	درآمد کارمزد
(۱۲۱,۵۶۹)	(۱۹۱,۱۹۶)		هزینه کارمزد سهم نگهداری
(۱۶,۲۹۷)	(۱۸,۹۳۳)	۱۶	(افزایش) سایر ذخایر فنی
۳۳,۳۰۷	۹۰۵,۲۷۱	۲۸	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۱۷,۰۱۰	۸۸۶,۳۳۸		خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۱۰۴,۵۵۹)	۶۹۵,۱۴۲		
۱۸۱,۳۰۱	۱۵۹,۰۶۰	۲۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲۱۸,۵۱۷	۴۰۱,۳۰۶		سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۶۸۷,۳۵۷	۵۹۸,۹۳۱	۲۹	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۴۶,۲۱۵)	(۶۳,۴۸۷)	۳۰	هزینه های اداری و عمومی
۸۵۹,۶۵۹	۹۳۶,۷۵۰		سود عملیاتی
۳۶,۶۴۸	۲۱,۱۰۹	۳۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۸۹۶,۳۰۷	۹۵۷,۸۵۹		سود خالص قبل از کسر مالیات
(۶,۵۹۰)	(۴۷,۴۶۹)	۱۲	مالیات
۸۸۹,۷۱۷	۹۱۰,۳۹۰		سود خالص
۳۴۸	۳۳۶		سود پایه هر سهم :
۱۵	۸		سود عملیاتی هر سهم - ریال
۳۶۳	۳۴۴	۳۵	سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
			سود پایه هر سهم - ریال
<b>گردش حساب سود انباشته</b>			
۸۸۹,۷۱۷	۹۱۰,۳۹۰		سود خالص
(۵۰۲,۱۷۲)		۸۳۲,۱۳۱	سود انباشته در ابتدای سال
(۴۲۶,۳۰۰)		(۷۵۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۷۵,۸۷۲	۸۲,۱۳۱		
۹۶۵,۵۸۹	۹۹۲,۵۲۱		سود قابل تخصیص
(۴۴,۴۸۶)		(۴۵,۵۲۰)	۲۰ اندوخته قانونی
(۸۸,۹۷۲)		(۹۱۰,۰۳۹)	۲۱ اندوخته سرمایه ای
(۱۳۳,۴۵۸)	(۱۳۶,۵۵۹)		
۸۳۲,۱۳۱	۸۵۵,۹۶۲		سود انباشته در پایان سال

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به		یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>فعالیت‌های عملیاتی :</b>			
۲۳۳,۱۶۳	۲۳۷,۹۵۳	۳۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۴۳۱,۴۵۷)	(۷۴۲,۰۶۶)	۱۳	سود پرداختی به سهامداران
			<b>مالیات بر درآمد :</b>
(۲,۶۴۰)	(۵,۱۰۸)	۱۲	مالیات بر درآمد پرداختی
<b>فعالیت‌های سرمایه گذاری :</b>			
(۱,۵۱۶)	(۲,۵۲۱)	۸ و ۹	وجوه پرداختی جهت خرید دارایی ثابت مشهود و نامشهود
(۱,۵۱۶)	(۲,۵۲۱)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۲۰۲,۴۵۰)	(۵۱۱,۷۴۲)		جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی:
<b>فعالیت‌های تامین مالی :</b>			
۱۷۱,۰۴۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۹-۲	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
(۳۱,۴۱۰)	(۱۱,۷۴۲)		خالص (کاهش) در وجه نقد
۵۶,۲۲۲	۶۱,۱۰۸		مانده وجه نقد در آغاز سال مالی
۳۶,۲۹۶	۲۰,۷۱۸	۳۱	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۶۱,۱۰۸	۷۰,۰۸۴		مانده وجه نقد در پایان سال مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی خاص) با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۱۲۶ در تاریخ ۱۳۸۲/۴/۱۱ تحت شماره ۱۶۷۲ در واحد ثبت شرکت‌های کیش به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش به نشانی خیابان سنائی - بلوار اندیشه قطعه N.B.O۱۶ است و شرکت دارای دفتر ارتباطی در تهران به نشانی بلوار نلسون ماندلا - خیابان قبادیان شرقی شماره یک 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 تاریخ ۱۳۹۴/۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ در سازمان بورس و اوراق بهادار (فرا بورس) به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ در بازار دوم فرا بورس پذیرفته شده است.

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 در استخدام طی سال به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	کارکنان رسمی
۸	۶	
۹	۱۱	کارکنان قرار دادی
۱۷	۱۷	

۲- اهم رویه‌های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

به استثناء اینکه زمین و ساختمان‌های موجود در مقطع ۱۳۹۳/۰۶/۳۱، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابهای منعکس گردیده، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۲- سرمایه گذاری‌ها

نحوه ارزیابی و شناخت :

سرمایه گذاری‌های بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

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

سرمایه گذاری‌های جاری :

سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع پرتفوی سرمایه گذاری‌ها

سایر سرمایه گذاری‌های جاری

اقل بهای تمام شده 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)

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تحقق سود تضمین شده

۲-۲-۱- نحوه ارزیابی و شناخت سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار سال گذشته به روش ارزش بازار بوده و در سال جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع پرتفوی سرمایه گذاری‌ها تغییر نموده است.

۲-۳- دارایی‌های نامشهود

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

۲-۳-۲- دارایی نامشهود از زمان شروع بهره برداری از دارایی، حداکثر تا پنج سال مستهلک می‌گردد.

۲-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۲-۴-۱- 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 مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری 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 ۱۳۹۳/۰۶/۳۱، 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 ۱۵۴۰۲۸/ت ۴۸۳۱۹ ه مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات محترم وزیران توسط هیات‌های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۴-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحات بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های صفحه بعد محاسبه می‌شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاك پذیر به استثناء ساختمان‌ها و تأسیسات ساختمانی و دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متوالی مورد استفاده قرار نگیرد ، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

**۲-۵- ذخایر فنی**

ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره مالی به استثنای مورد مندرج در قسمت "د" و "هـ" بند ۱-۵-۲ که مطابق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن محاسبه می‌شود ، طبق استانداردهای حسابداری و آیین نامه مزبور محاسبه شده است.

سهم بیمه‌گران اتکایی 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 قبولی و به روش فصلی (یک هشتم) پس از کسر ۲۰ درصد از حق بیمه‌های اتکائی قبولی به عنوان هزینه تحصیل 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: $(\frac{85}{100} - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}$ 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- خساراتی 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 تبصره: خسارت موضوع بند ۲ با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰

**شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می‌باشد. در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۵۸ و مکملهای ۵۸/۱ و ۵۸/۲ مربوط و بر اساس مجوز شماره ۹۸/۴۰۲/۱۳۲۹۲۴ مورخ ۹۸/۱۰/۲۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به میزان ۶۵ درصد محاسبه گردیده است.	
۵۰ درصد میانگین نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی قبل ضربدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری	د- ذخیره برگشت حق بیمه
۳ درصد حق بیمه نامه های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت انباشته 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.	ه- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)

**۲-۵-۲- ذخیره فنی بیمه اتکائی**

نوع ذخیره	میزان ذخیره
ذخیره فنی بیمه اتکائی	ذخیره فنی معاملات بیمه اتکائی قبولی با رعایت قواعد مقرر ذکر شده در بندهای ذخایر فنی و به موجب شرایط قراردادهای و توافق های اتکائی محاسبه می‌شود.

**۲-۶- حق بیمه سالهای آتی**

در بیمه نامه های اتکائی بلند مدت (بیش از یکسال) به استثناء بیمه نامه های مهندسی ، حق بیمه سالهای دوم و بعد از آن تحت عنوان حق بیمه سالهای آتی به درآمد سال مربوطه منتقل می شود . در بیمه نامه های مهندسی اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یکسال باشد برای احتساب حق بیمه سالهای آتی از روش مجموع سنوات استفاده خواهد شد.

**۲-۷- 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 می‌شود.

**۲-۸- روش شناخت درآمد حق بیمه**

حق بیمه اتکائی قبولی شامل حق بیمه اتکائی قبولی اختیاری و قراردادی می‌باشد. با توجه به اینکه فعالیت بیمه‌ای شرکت منحصرأ عملیات بیمه‌ای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجباری و مصوبات مربوط نمی‌باشد.

۲-۸-۱- 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 می‌گردد.

۲-۸-۲- در بیمه اتکائی قراردادی، درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب‌های رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌شود.

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

**۲-۹- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی**

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

**۲-۱۰- هزینه خسارت**

هزینه خسارت شرکت عبارتست از میزان خسارت های پرداختی و تغییر در میزان خسارت های معوق هر دوره که به شرح زیر می باشد:

الف) خسارت پرداختی: بر اساس صورت حسابها و گزارش های دریافتی از بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حسابها منظور می شود.

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

**۲-۱۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی**

هزینه کارمزد بر اساس مفاد قراردادهای و صورتحسابهای دریافتی از بیمه گران محاسبه و لحاظ می گردد.

**۲-۱۲- تسعیر ارز**

اقلام پولی ارزی به استثناء سپرده های بانکی ارزی با نرخ بازار ثانویه در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ بازار ثانویه در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۲-۱۲-۱- نرخ تسعیر ارز در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرح	دلار	یورو	پوند انگلیس
طلب (بدهی) - - نرخ بازار ثانویه ( نیما )	۱۱۰,۶۳۰	۱۲۱,۹۰۵	۱۳۸,۱۸۴
سپرده های ارزی - نرخ قابل دسترس	۷۷,۷۶۴	۹۱,۲۹۰	۱۰۱,۵۲۶
اسکناس - نرخ اسکناس بازار ثانویه ( سنا )	۱۱۳,۲۰۶	۱۲۵,۸۰۵	۱۳۸,۸۳۹

۲-۱۲-۲- کلیه صورتحسابهای درآمد و هزینه های مربوط به قبولی از داخل و واگذاری به شرکت های بیمه داخلی بر اساس نرخ ارز رسمی بانک مرکزی درمقاطع ماهانه و نیز کلیه اقلام درآمد و هزینه ای مربوط به شرکت های خارجی بر اساس نرخ بازار ثانویه ( نیما ) درمقاطع ماهانه شناسایی می گردند .

۲-۱۲-۳- سپرده های بانکی ارزی از نوع حواله با منشأ داخلی با توجه به استعلامات بعمل آمده و با در نظر گرفتن نرخ قابل دسترس تسعیر شده است .



**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

**۳- موجودی نقد**

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال ۶۰,۲۲۷	میلیون ریال ۶۳,۵۶۹	۳-۱	موجودی نزد بانکها
۸۸۱	۶,۵۱۵	۳-۲	صندوق (ارزی)
<b>۶۱,۱۰۸</b>	<b>۷۰,۰۸۴</b>		

۳-۱- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۵۱,۴۱۲ یورو (با نرخ ۹۱,۲۹۰ ریال) و مبلغ ۴۵۷ یورو اسکناس (با نرخ ۱۲۵,۸۰۵ ریال)، مبلغ ۶۶,۱۹۹ دلار (با نرخ ۷۷,۷۶۴ ریال) و مبلغ ۱,۰۲۷ دلار اسکناس (با نرخ ۱۳,۲۰۶ ریال)، مبلغ ۵۰۰ یوند انگلیس (با نرخ ۱۰,۵۲۶ ریال) و مبلغ ۴۵,۸۳۴ یوند انگلیس اسکناس (با نرخ ۱۳۸,۸۳۹ ریال) و مبلغ ۳۷,۰۰۰ روبل روسیه اسکناس (با نرخ ۱,۸۹۹ ریال) به مبلغ ۱۶,۵۰۱ میلیون ریال (سال قبل به مبلغ ۷,۵۹۷ میلیون ریال) است.

۳-۲- موجودی ارزی صندوق در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۱۱,۳۲۹ یورو (نرخ ۱۲۵,۸۰۵ ریال)، مبلغ ۴۵,۰۷۱ دلار (با نرخ ۱۳۳,۲۰۶ ریال) است.

**۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت**

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال ۹۹۶,۶۵۸	میلیون ریال ۱,۱۳۰,۵۲۹	۴-۱	سهام شرکتها و اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس
۳,۲۹۵,۰۸۴	۴,۸۷۲,۴۴۹	۴-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۴-۳	اوراق مرابحه بانک رفاه
<b>۴,۳۲۳,۰۵۲</b>	<b>۶,۰۳۴,۲۸۸</b>		

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال ۱۴,۳۷۵	۳,۹۱۲	میلیون ریال ۸۹,۴۲۳	۷۳,۴۶۰	۲۰,۷۷۹,۴۰۷
۳۳,۲۰۵	۲۵,۲۵۲	۱۰۹,۹۱۰	۷۳,۸۷۸	۲۱,۴۸۳,۲۸۱
۲۰,۵۷۰	۱۹,۸۷۱	۶۸,۹۱۵	۵۲,۱۸۵	۱۰,۶۶۳,۶۹۴
۵۹,۵۰۰	۳۷,۵۲۳	۱۱۲,۴۸۰	۲۹,۹۲۶	۱۰,۷۶۶,۸۰۴
۱,۵۳۷	۱,۱۳۹	۳۸,۳۲۱	۲۸,۷۸۴	۱,۵۷۸,۱۹۱
-	-	۲۸,۳۰۸	۲۶,۱۹۶	۱,۷۰۲,۵۶۳
۲۵,۸۵۳	۱۹,۶۷۹	۴۱,۷۷۴	۲۵,۷۴۸	۲,۶۱۶,۳۰۰
۲۹,۹۱۱	۲۴,۲۲۴	۳۹,۶۳۸	۲۴,۲۲۴	۴,۰۱۴,۹۶۱
۱۳,۰۷۶	۶,۳۹۰	۲۹,۹۴۵	۲۰,۲۸۴	۲,۲۷۰,۶۲۴
-	-	۱۳,۷۱۱	۱۴,۳۹۴	۵,۱۱۷,۶۴۰
۳۸,۳۸۳	۱۴,۱۵۰	۴۷,۸۴۱	۱۴,۱۵۰	۵,۴۲۱,۳۶۸
۶,۸۶۹	۷,۶۸۵	۸,۶۲۰	۴,۳۱۴	۵۷۶,۳۹۴
۸,۱۱۸	۳,۵۳۳	۹,۶۲۰	۳,۵۳۳	۹۸۳,۰۰۰
۶,۱۷۲	۳,۲۰۵	۷,۹۳۸	۳,۲۰۵	۱,۹۱۹,۱۵۷
۸۳۹	۱,۸۲۱	۱,۹۱۷	۱,۸۲۱	۸۴۰,۰۰۰
۲۳,۱۴۹	۱۹,۱۵۶	۲,۹۰۹	۸۵۶	۶۹۰,۰۰۰
۱۱۱,۸۴۲	۱۰۷,۴۷۴	۱۲۷,۱۶۲	۹۵,۲۵۷	۱۳۳,۳۹۱
۵,۴۷۸	۵,۳۳۷	-	-	-
۱۳,۳۲۷	۱۲,۸۵۵	-	-	-
۴,۵۳۰	۴,۴۰۵	-	-	-
۱۳,۲۴۱	۱۲,۷۳۵	-	-	-
۶,۸۶۳	۶,۵۷۲	-	-	-
۱۹۱,۳۱۴	۱۸۴,۱۹۲	۲۳۲,۱۲۳	۱۶۶,۶۳۸	۲۳۴,۵۱۵
۱۱۴,۳۶۳	۱۱۳,۳۳۳	۱۴۰,۰۹۶	۱۰۵,۸۱۵	۱۵۲,۴۳۱
۸۵,۵۷۲	۸۳,۲۴۱	۱۱۰,۴۹۵	۸۳,۲۴۱	۱۱۸,۶۶۹
۹۱,۷۹۲	۸۸,۵۰۴	۱۰۲,۹۸۵	۷۶,۷۲۸	۱۱۰,۴۷۸
۵۱,۰۲۰	۴۸,۷۲۹	۴۳,۰۶۴	۳۲,۱۴۰	۴۴,۹۰۵
۲۵,۹۴۹	۱۸,۲۲۸	۲۰۴,۷۳۳	۱۷۴,۸۵۲	-
<b>۹۹۶,۶۵۸</b>	<b>۸۷۲,۱۳۵</b>	<b>۱,۶۰۱,۸۲۸</b>	<b>۱,۱۳۰,۵۲۹</b>	

۴-۱-۱- میزان مالکیت سهام در سهام کلیه شرکتهای سرمایه پذیر زیر یک درصد می باشد.

**شرکت بیمه اتکالی امین (سهامی عام)**

**بازرسی‌های توجیحی صورت‌های مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در اسناد خزانه اسلامی (اوراق بهادار پذیرفته شده در فرابورس یا سررسید حداکثر سه سال) به بهای تمام شده تنزیلی مبلغ اسمی، مندرج در تابلوی بورس در زمان خرید شناسایی می شود که در سررسید به مبلغ اسمی قابل دریافت می باشد.

۴-۱-۳- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها عمدتاً مربوط به سهام شرکتهای پلی پروپیلن جم، پتروشیمی پارس، پتروشیمی نوری، گسترش نفت و گاز پارسیان و یالایش نفت تبریز می باشد.

۴-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت یکساله نزد بانکهای مختلف که در اجرای آئین نامه شماره ۶۰ مصوب مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۴ شورای عالی بیمه انجام شده است به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		نرخ	نوع ارز	نام بانک
<b>سپرده ارزی :</b>						
مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	درصد		
۱۸۵,۰۰۰	۱۴,۳۸۶	۳۴۲,۰۰۰	۳۰,۴۲۳	۱۵۰	دلار	صادرات - فرمانیه
۱۰,۳۰۶,۰۰۰	۴۳۲,۸۵۲	۱۰,۴۴۷,۰۰۰	۸۱۲,۴۰۱	۱۵۰	دلار	ملی - آنهیتا
۲,۹۲۸,۰۰۰	۱۲۲,۹۷۶	۳,۰۰۴,۰۰۰	۲۳۳,۶۰۳	۱۵۰	دلار	ملی - اسکان
-	-	۸۲,۰۰۰	۶,۳۷۷	۳۵۰	دلار	ملت - گلغام
۵,۵۷۳,۰۰۰	۲۷۴,۹۵۰	۵,۴۵۲,۰۰۰	۴۹۷,۷۱۳	۲۵۰	یورو	ملی - آنهیتا
۳,۸۴۸,۹۰۰	۱۹۴,۹۲۰	۳,۰۶۷,۰۰۰	۲۸۱,۰۵۶	۱	یورو	ملی - اسکان
		۲۹۰,۰۰۰	۲۶,۴۷۴	۲۵۰	یورو	صادرات - فرمانیه
-	-	۱,۰۵۵,۳۱۱	۹۶,۳۳۹	۳	یورو	ملت - گلغام
		۱۶۵,۰۰۰	۱۵,۰۶۳	۴۵۰	یورو	ملت - اسکان
<b>سپرده ریالی :</b>						
	۱,۰۰۵,۰۰۰		۱,۱۰۵,۰۰۰	۲۴.۵	ریال	گردشگری - کیش
	-		۵۳,۰۰۰	۲۵	ریال	گردشگری - آفریقا
	۱,۰۸۰,۰۰۰		۱,۰۵۵,۰۰۰	۲۴.۵	ریال	آینده - ملاصدرا
	۱۷۰,۰۰۰		۳۶,۰۰۰	۲۰	ریال	دی - آفریقا
			۲۰۰,۰۰۰	۲۰	ریال	پارسیان - آفریقا شمالی
			۱۰۰,۰۰۰	۲۰	ریال	تجارت - آکو
	<b>۳,۲۹۵,۰۸۴</b>		<b>۴,۸۷۲,۴۴۹</b>			<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها</b>

۴-۲-۱- سود سپرده های سرمایه گذاری به مبلغ ۶۶۵,۲۳۱ میلیون ریال در سرفصل درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع یادداشت ۲۹ ثبت شده است.

۴-۲-۲- از مبلغ ۱۳,۸۷۵,۰۰۰ دلار سپرده ارزی مبلغ ۱۰۸,۰۰۰ دلار بصورت اسکناس نزد بانک صادرات شعبه فرمانیه سپرده گذاری شده است که به نرخ ۱۱۳,۲۰۶ ریال تعییر و در حسابها منعکس شده است.

۴-۲-۳- از مبلغ ۱۰,۰۲۹,۳۱۱ یورو سپرده ارزی مبلغ ۳۱,۰۰۰ یورو بصورت اسکناس نزد بانک ملی شعبه اسکان سپرده گذاری شده است که به نرخ ۱۲۵,۸۰۵ ریال تعییر و در حسابها منعکس شده است.

۴-۳- مانده سرمایه گذاری در اوراق مرابحه شامل اقلام زیر می باشد:

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		نرخ	نوع ارز	نام بانک
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	درصد		
۳۱,۳۱۰	۳۷,۵۶۲	۳۱,۳۱۰	۳۷,۵۶۲	۱۶		اوراق مرابحه بانک رفاه

۴-۳-۱- سرمایه گذاری در اوراق مرابحه بانک رفاه با سررسید سه ساله (مبلغ اسمی هر برگ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال) می باشد که سود مربوطه بصورت سالیانه محاسبه و هر ۶ماه یکبار به حساب شرکت واریز می شود. تاریخ انتشار اوراق مذکور ۱۳۹۵/۰۸/۲۵، تاریخ خرید ۱۳۹۶/۱۰/۱۰ و تاریخ سررسید آن ۱۳۹۹/۰۸/۲۵ می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		یادداشت	
جمع	ارزی	جمع	ارزی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۱,۷۵۴	۱۶,۰۹۲	(۲۰,۷۰۴)	۳۶,۷۹۶		الف- مطالبات از شرکتهای بیمه داخلی :
۲۱,۲۴۲	۴۵,۵۴۱	۴۵,۵۸۵	(۴۴)	۵-۲	بیمه مرکزی ایران - مشتری عمدت
۱۰۳	۱۸,۰۸۴	۱,۷۰۷	۱۶,۳۷۷		بیمه ملت
۲۳,۶۸۹	۳۸,۹۲۰	۳۶,۴۴۴	۲,۴۷۶		بیمه کوثر
۷,۲۲۱	۳۹,۲۱۶	۳۹,۲۱۶	-		بیمه ایران - سهامدار و عضو هیأت مدیره
۸۲۰	۱۷,۷۳۵	۱۷,۷۳۵	-		متقابل کیش
۵,۲۹۵	۱۰,۵۸۹	۷,۷۹۹	۲,۷۹۰		بیمه متقابل اطمینان متحد قشم
۳,۳۶۹	۱۰,۶۹۰	۸,۲۴۴	۲,۴۴۶		بیمه کارآفرین
۹۲۳	۴,۵۷۸	۴۷۷	۴,۱۰۱		بیمه سرمد
۱۳,۹۶۸	۷,۳۵۰	۶,۰۵۹	۱,۲۹۱		بیمه رازی
۵,۳۲۴	۱,۶۲۷	۱۷	۱,۶۱۰		بیمه البرز - سهامدار
۱,۳۱۹	۳,۳۶۵	۱,۷۶۷	۱,۵۹۸		ارمان
-	۲,۹۶۸	۲,۳۹۰	۶۷۸		آسیا - سهامدار و عضو هیأت مدیره
۱۲۵,۰۲۷	۲۱۶,۷۵۵	۱۴۶,۶۳۶	۷۰,۱۱۹		دانا - سهامدار و عضو هیأت مدیره
۲۳,۱۷۳	۲۳,۵۷۳	۱۸,۸۴۴	۴,۷۲۹	۵-۱	سایر شرکتهای بیمه ای
۱۴۸,۲۰۰	۲۴۰,۳۲۸	۱۶۵,۴۸۰	۷۴,۸۴۸		جمع
۱۷,۸۷۴	۲۴,۱۹۴	۲۴,۱۹۴	-		ب- مطالبات از شرکتهای بیمه خارجی :
۱۰,۵۵۰	۱۸,۶۶۱	۱۸,۶۶۱	-		کی اینترنشنال - کشور انگلستان
۹,۸۶۲	۱۴,۶۶۷	۱۴,۷۶۱	(۹۴)		جی بی بودا - کشور هند
۸,۱۲۴	۱۱,۵۴۹	۱۱,۵۴۹	-		پروتکشن - کشور بحرین
۷,۹۸۰	۱۱,۵۹۲	۱۱,۵۹۲	-		کرست - کشور بحرین
۳,۹۴۹	۵,۲۲۸	۵,۲۲۸	-		کارس - کشور فرانسه
۹۱۳	۱,۳۱۹	۱,۳۱۹	-		تراست اینترنشنال - کشور بحرین
۵۹,۲۵۲	۸۷,۱۱۰	۸۷,۲۰۴	(۹۴)		سارنیا - کشور قبرس
۱۳,۵۶۹	۳۵,۸۳۹	۳۵,۸۳۷	۲	۵-۳	سایر شرکتهای بیمه ای
۷۲,۸۲۱	۱۳۲,۹۴۹	۱۲۳,۰۴۱	(۹۲)		جمع
۲۳۱,۰۲۱	۳۶۳,۲۷۷	۲۸۸,۵۲۱	۷۴,۷۵۶	۵-۴	

۵-۱- مطالبات از سایر بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی عمدتاً مربوط به شرکت های بیمه معلم ، بیمه حافظ ، بیمه تجارت نو ، بیمه تعاون و بیمه سامان بابت مبادلات بیمه ای می باشد.

۵-۲- از مبلغ ۴۵,۵۴۱ میلیون ریال مطالبات از شرکت بیمه ملت ، دعوی حقوقی به مبلغ ۴۱,۵۴۳ میلیون ریال (شامل مبالغ ۲۹۲,۳۷۷ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال، مبلغ ۷۲,۸۸۲ یورو و با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال و ۱۰,۳۹۰ درهم امارات با نرخ ۳۰,۱۲۳ ریال) عمدتاً بابت حق بیمه های قبولی سنوات قبل بر علیه شرکت مذکور، در محاکم قضایی مطرح و در حال پیگیری می باشد به طوری که رای بدوی به نفع شرکت بیمه اتکایی امین صادر گردیده و لیکن به دلیل اعتراض خوانده تاکنون رای نهایی صادر نگردیده و موضوع در حال پیگیری می باشد.

۵-۳- مطالبات از سایر بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی عمدتاً مربوط به شرکت های الوصل، ایشین ری ، اینترلینک و ریفامز بابت مبادلات بیمه ای می باشد که به دلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقال ارز تسویه نشده است.

۵-۴- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی ارزی شامل مبلغ ۱,۶۸۶,۳۳۱ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال و مبلغ ۸۳۶,۴۸۴ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال می باشد.

۵-۵- افزایش در مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی عمدتاً بابت افزایش نرخ ارز بازار ثانویه نسبت به سال مالی گذشته بوده است .

۵-۶- تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال	بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی	بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی	ناخالص مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۹۱,۸۲۸	۲۶,۰۵۲	سال ۱۳۹۳ و ماقبل	
۱,۸۹۴	۲۲,۲۱۰	سال ۱۳۹۴	
۲,۴۱۸	۳۱,۷۵۶	سال ۱۳۹۵	
۲,۱۳۵	۱۱,۵۵۴	سال ۱۳۹۶	
۴,۷۷۲	۸,۰۱۷	سال ۱۳۹۷	
۱۹,۹۰۲	۱۴۰,۷۳۹	سال ۱۳۹۸	
۱۳۲,۹۴۹	۲۴۰,۳۲۸	جمع ناخالص	
-	-	کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
۱۳۲,۹۴۹	۲۴۰,۳۲۸	جمع کل	

۵-۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به مبادلات بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱۵۴,۹۶۶ میلیون ریال از شرکتهای بیمه داخلی و مبلغ ۳,۲۷۸ میلیون ریال از شرکت های بیمه خارجی وصول شده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			یادداشت	
	جمع	ارزی	ریالی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۶-۱	سپرده های اتکایی قبولی
۷۰.۵۶۸	۷۳.۲۶۴	۲۷.۲۶۶	۴۶.۰۹۸	۶-۲	سود سپرده های بانکی
۳۰.۷۳۷	۲۸.۲۹۱	۱.۹۷۸	۲۶.۳۱۳	۶-۳	پیش پرداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده
۲۸.۷۳۷	۵۶.۸۹۷	-	۵۶.۸۹۷		کارکنان (وام)
۴.۷۵۴	۴.۷۰۷	-	۴.۷۰۷		مالیات تکلیفی پرداختی توسط شرکتها
۱.۵۷۳	۲.۰۲۷	۲۴	۲.۰۰۳		سود سهام دریافتنی
۱۴.۷۵۷	۱۳.۶۶۳	-	۱۳.۶۶۳		سایر
۳.۸۷۷	۱.۰۰۴		۱.۰۰۴		
۱۶۵.۰۰۳	۱۷۹.۹۵۳	۲۹.۲۶۸	۱۵۰.۶۸۵		

۶-۱- سپرده اتکایی قبولی، بخشی از حق بیمه اتکایی است که به صورت تضمین تعهدات و با نرخ های متفاوت بهره نزد شرکتهای واگذارنده (بیمه گران) طبق قرارداد نگهداری می شود و عمدتاً مربوط به سپرده نگهداری شده نزد شرکت بیمه معلم ، بیمه کوثر ، شرکت ناسکو و شرکت اینترلینک می باشد که درآمد مربوط به آن در یادداشت ۲۸ افشا شده است.

۶-۲- سود سپرده های بانکی، سودتحقق یافته سپرده ها می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی وصول گردیده است.

۶-۳- پیش پرداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده به مبلغ ۵۶.۸۹۷ میلیون ریال مانده خالص طلب از سازمان امور مالیاتی بابت مالیات بر ارزش افزوده پرداختی به کسر مالیات بر ارزش افزوده دریافتی بابت خدمات خریداری و ارائه شده طی سنوات اخیر می باشد شایان ذکر است دفاتر شرکت بابت این موضوع توسط سازمان امورمالیاتی درحال رسیدگی می باشد.

۶-۴- سایر حسابهای دریافتنی ارزی شامل مبلغ ۱۲۰,۰۳۱ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال ، ۱۱,۰۷۴ دلار با نرخ ۷۷,۷۶۴ ریال ، ۶۹ دلار اسکناس با نرخ ۱۱۳,۲۰۶ ریال ، ۱۱۴,۹۳۳ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال ، مبلغ ۱۲,۱۴۳ یورو با نرخ ۹۱,۴۹۰ ریال و ۱۰ یورو اسکناس با نرخ ۱۲۵,۸۰۵ ریال می باشد .

۶-۵- تجزیه سنی سایر حسابهای دریافتنی به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال	ناخالص سایر حسابهای دریافتنی
۳۹,۷۶۱	سال ۱۳۹۳ و ماقبل
۱۰,۲۹۵	سال ۱۳۹۴
۱۱,۲۹۳	سال ۱۳۹۵
۱۷,۴۱۷	سال ۱۳۹۶
۱۸,۸۲۱	سال ۱۳۹۷
۸۲,۳۶۶	سال ۱۳۹۸
۱۷۹,۹۵۳	جمع ناخالص
-	کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۹,۹۵۳	جمع کل

۶-۶- تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۳۳,۲۷۷ میلیون ریال از سایر حسابهای دریافتنی وصول شده است.

۷- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده
۲۵.۷۸۰	۱۴.۷۶۱	۳۵.۹۰۹	۵۰.۶۷۰		
۹۹.۲۲۲	۷۱.۰۷۶	۱۹۵.۷۵۳	۲۶۶.۸۲۹	۱۵	ذخیره خسارت معوق
۱۲۵.۰۰۲	۸۵.۸۲۷	۲۳۱.۶۶۲	۳۱۷.۴۹۹		

شرکت سیمه اتکابی (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۸- دارایی های نامشهود

مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده		دارایی های ثابت مشهود	
مبلغ دفتری	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای سال	
۷۸	۷۸	-	-	-	-	۷۸	حق امتیاز تلفن ها
۶	۶	-	-	-	-	۶	حق اشتراک گاز
۶۷	۶۷	-	-	-	-	۶۷	حق اشتراک برق
۱۳۲	۱۳۲	-	-	-	-	۱۳۲	حق انشعاب آب
۶۷۴	۵۴۹	۴۸۴	۱۹۵	۲۸۹	۷۰	۹۶۳	نرم افزار اتکابی
۹۵۷	۸۳۲	۴۸۴	۱۹۵	۲۸۹	۷۰	۱,۳۲۶	

۹- دارایی های ثابت مشهود

مبالغ به میلیون ریال)		استهلاک انباشته		بهای تمام شده		دارایی های ثابت مشهود	
مبلغ دفتری	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای سال	
۴۱۴,۷۸۶	۴۱۴,۷۸۶	-	-	-	-	۴۱۴,۷۸۶	زمین
۴۵,۳۰۹	۴۲,۷۸۳	۱۵,۵۹۷	۲,۴۳۶	۱۳,۱۷۱	-	۵۸,۳۸۰	ساختمان
۲,۴۱۱	۱,۶۵۲	۲,۹۳۱	۷۵۹	۲,۱۶۲	-	۴,۵۷۳	وسایل نقلیه
۴,۰۰۲	۵,۷۶۵	۲,۴۱۱	۶۸۸	۲,۷۲۳	۲,۴۵۱	۶,۷۲۵	اثاثه و منمویات
۴۶۶,۳۰۸	۴۶۴,۹۸۶	۲۱,۹۳۹	۳,۸۷۳	۱۸,۰۵۶	۲,۴۵۱	۴۸۴,۴۶۴	

- ۹-۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا سقف مبلغ ۱۲۲,۷۰۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سبل و زلزله تحت پوشش بیمه قرار دارند.
- ۹-۲- افزایش در سرفصل اثاثه و منمویات عمدتاً بابت خرید تجهیزات IT می باشد.
- ۹-۳- ساختمان و زمین شماره ۴۹ واقع در چهار راه جهان کودک تهران، به موجب سند قطعی غیر منقول شماره ۵۰۲۷۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۱ از شرکت سهامی بیمه ایران به مبلغ ۲۸۲,۰۲۰ میلیون ریال خریداری گردیده، لیکن ملک مذکور توسط فروشنده تخلیه نگردیده و در اختیار این شرکت نمی باشد و اقدامات حقوقی در این زمینه در جریان می باشد. لذا مبلغ ۱۴۰,۹۶۳ میلیون ریال تنومه مبلغ خرید تاکنون تسویه نشده و در سایر حسابهای پرداختی می باشد. (یادداشت توضیحی ۱۱)

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

۱۰- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			یادداشت	الف- بدهی به شرکتهای بیمه داخلی :
	جمع	ارزی	ریالی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		بیمه توسعه
-	۳,۴۴۸	۱	۳,۴۴۷		صندوق ویژه تحریم
۱,۹۷۳	۱,۸۱۷	۱,۸۱۷	-	۱۰-۱	سایر شرکت ها (بیمه سینا و پاسارگاد)
۴,۹۴۳	۷۹۵	۱,۶۲۵	(۸۳۰)		
۶,۹۱۶	۶,۰۶۰	۳,۴۴۳	۳,۶۱۷		
					ب- بدهی به شرکتهای بیمه خارجی :
۴۸,۰۱۴	۲۳,۰۵۵	۲۳,۷۲۸	(۶۷۳)		ناسکو (یورو ، دلار و ...) - کشور فرانسه
۱۱۴,۸۵۴	۱۶۳,۴۶۵	۱۶۳,۴۶۵	-		ایسترن (ریال عربستان، یورو و ...) - کشور اردن
۸۲,۷۶۰	۱۱۸,۱۴۷	۱۱۸,۰۶۱	۸۶		شدید ری ( یورو، دلار و ...) - کشور لبنان
۱۹,۶۵۱	۲۹,۴۹۷	۲۹,۴۹۷	-		جی آر اس ( یورو) - کشور لبنان
۲۷,۰۰۸	۳۷,۸۹۵	۳۷,۸۹۵	-		ام بی بودا ( یورو، درهم و ...) - کشور هند
۱۵,۶۵۴	۲۲,۲۵۵	۲۲,۲۵۵	-		رابرت فلمینگ ( یورو، دلار و ...) - کشور انگلستان
۱۷,۶۰۳	۲۵,۰۵۰	۲۵,۰۵۰	-		فرمیر (دینار ، پوند و ...) - کشور مصر
۱۱,۷۰۱	۱۸,۶۹۱	۱۸,۶۹۱	-		سایر شرکتهای بیمه خارجی ( یورو، دلار و ...)
۳۳۷,۳۴۵	۴۳۸,۰۵۵	۴۳۸,۶۴۲	(۵۸۷)		
۳۴۴,۱۶۱	۴۴۴,۱۱۵	۴۴۲,۰۸۵	۲,۰۳۰		

۱۰-۱- بدهی به صندوق ویژه تحریم به مبلغ ۱۴,۹۰۸ یورو (نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال) بوده که با توجه به عدم امکان واگذاری کل تعهدات قرارداد و واگذاری مازاد خسارت شرکت به شرکتهای داخلی، بخشی از تعهدات قرارداد با نظارت و تأیید مستقیم بیمه مرکزی به حساب صندوق مذکور واگذار شده است.

۱۰-۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی ارزی شامل مبلغ ۳,۴۴۴,۲۵۲ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال ، ۴۸۲,۶۴۲ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال که بدلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقال ارز تسویه نشده است.

۱۰-۳- افزایش در بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی عمدتاً بابت افزایش نرخ ارز بازار ثانویه نسبت به سال مالی گذشته بوده است .

۱۰-۴- تجزیه سنی بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی	بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۴۱۴,۵۰۳)	(۲۰۴)	سال ۱۳۹۳ و ماقبل
(۲,۱۵۵)	(۱)	سال ۱۳۹۴
(۱,۳۰۸)	(۳,۲۴۳)	سال ۱۳۹۵
(۳,۳۴۹)	-	سال ۱۳۹۶
(۱۱,۲۲۷)	-	سال ۱۳۹۷
(۵,۵۱۳)	(۲,۶۱۲)	سال ۱۳۹۸
(۴۳۸,۰۵۵)	(۶,۰۶۰)	جمع کل

۱۰-۵- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به مبادلات بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۷۲۹ میلیون ریال به شرکتهای بیمه داخلی پرداخت شده است.

۱۱- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			یادداشت	بیمه ایران
	جمع	ارزی	ریالی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های اتکایی واگذاری
۱۴۰,۹۶۳	۱۴۰,۹۶۳	-	۱۴۰,۹۶۳	۹-۳	سپرده حسن انجام کار و حق بیمه
۹,۷۸۸	۱۷,۲۷۱	۱۷,۱۵۲	۱۱۹	۱۱-۱	سایر بستانکاران
۸	۴۰	-	۴۰		
۴,۰۱۵	۷,۲۰۸	۲۰۳	۷,۰۰۵		
۱۵۴,۷۷۴	۱۶۵,۴۸۲	۱۷,۳۵۵	۱۴۸,۱۲۷		

**شرکت بیمه انکابی امین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

۱۱-۱- سرده انکابی واگذاری بخشی از حق بیمه انکابی است که طبق مفاد قرارداد مربوطه نزد بیمه گر واگذارنده نگهداری می شود که هزینه مربوط به آن در یادداشت ۲۸ افشا شده است.

۱۱-۲- سایر حسابهای پرداختی ارزی شامل مبلغ (۸,۷۹۸) دلار یا نرخ ۱۱۰,۶۲۰ ریال و (۱۳۴,۳۹۳) یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال می باشد.

۱۱-۳- تجزیه سنی سایر حسابهای پرداختی به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

مبلغ	پرداختی های غیر تجاری
(۱۵,۳۹۳)	سال ۱۳۹۳ و ماقبل
(۷۹)	سال ۱۳۹۴
(۷۱۹)	سال ۱۳۹۵
(۱۴۰,۸۲۰)	سال ۱۳۹۶
(۳)	سال ۱۳۹۷
(۸,۴۶۹)	سال ۱۳۹۸
(۱۶۵,۴۸۲)	جمع کل

۱۱-۴- تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱,۹۵۹ میلیون ریال از سایر حسابهای پرداختی تسویه گردیده است.

**۱۲- مالیات پرداختی**

نحوه تشخیص	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		در آمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی منتهی به
	میلیون ریال		میلیون ریال				
	مانده پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی			
رسیدگی به دفتر و صدور برگ قطعی	-	-	-	۶۸,۱۹۵	-	۵۴۸,۷۲۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
در دست رسیدگی	۶,۵۹۰	۱,۴۸۲	۵,۱۰۸	-	۵,۱۰۸	۲۷,۷۴۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
رسیدگی نشده	-	۴۷,۴۶۹	-	-	۴۷,۴۶۹	۱۹۹,۸۶۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	۶,۵۹۰	۴۸,۹۵۱					

۱۲-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ قطعی و تسویه شده است. ضمن اینکه بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ مبلغ ۵,۹۲۶ میلیون ریال زیان شرکت توسط سازمان امورمالیاتی مورد تأیید قرار گرفت.

۱۲-۲- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ پس از کسر معافیت های قانونی سود سپرده بانکی، اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی و سود سهام، به کسر زیان تأیید شده سال مالی ۱۳۹۵ به مبلغ ۵,۹۲۶ میلیون ریال و بخشودگی مالیات شرکت های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (قرابورس) مبلغ ۵,۱۰۸ میلیون ریال محاسبه و پرداخت شده است.

۱۲-۴- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ پس از کسر معافیت های قانونی سود سپرده بانکی، اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی و سود سهام، مبلغ ۴۷,۴۶۷ میلیون ریال مالیات محاسبه گردیده است.

**۱۳- سود سهام پرداختی**

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام پرداختی در ابتدای سال
۱۰,۱۶۷	۵,۰۱۰	
۴۲۶,۳۰۰	۷۵۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
(۴۳۱,۴۵۷)	(۷۴۲,۰۶۶)	سود سهام پرداختی طی سال
۵,۰۱۰	۱۲,۹۴۴	مانده در پایان سال

- سود نقدی هر سهم در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ به مبلغ ۳۰۰ ریال و در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۱۰ ریال به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده است. تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۸۷۲ میلیون ریال از سود سهام پرداختی تسویه گردیده است.

شرکت بیمه اتکالی امین (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

(از رقم به میلیون ریال)

اوراق (کلاس) ۱۳۹۷/۰۶۳۱			اوراق (کلاس) ۱۳۹۸/۰۶۳۱			اوراق (کلاس) ۱۳۹۷/۰۶۳۱			اوراق (کلاس) ۱۳۹۸/۰۶۳۱			یادداشت
کل	سهام اتکالی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکالی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکالی	سهام نگهداری	کل	سهام اتکالی	سهام نگهداری	
۵۰,۴۸۱	۲۵,۷۸۰	۲۴,۷۰۱	۸۳,۰۶۰	۱۴,۷۶۱	۶۸,۲۹۹	۲۴۶,۱۱۴	۲۵,۹۰۹	۲۱۰,۲۰۵	۳۲۹,۱۷۴	۵۰,۶۷۰	۲۷۸,۵۰۴	۱۴-۱
۲,۷۱۱	-	۲,۷۱۱	۷,۹۲۱	-	۷,۹۲۱	۲۰,۶۲۱	-	۲۰,۶۲۱	۲۸,۵۴۲	-	۲۸,۵۴۲	۱۴-۲
۵۳,۱۹۳	۲۵,۷۸۰	۲۷,۴۱۲	۹۰,۹۸۱	۱۴,۷۶۱	۷۶,۲۲۰	۲۶۶,۷۳۵	۲۵,۹۰۹	۲۴۰,۸۲۶	۳۵۷,۷۱۶	۵۰,۶۷۰	۳۰۷,۰۴۶	
۲۳,۸۵۳	(۱۲۵)	۲۳,۹۷۸	۳۸,۶۹۲	۱۹,۱۴۹	۱۹,۵۴۳	۷۲,۰۴۳	۳۴۹	۷۱,۶۹۴	۱۱۰,۷۳۵	۱۹,۴۹۸	۹۱,۲۳۷	
۱۷,۹۱۱	۱۹	۱۷,۸۹۲	۶,۸۱۵	۵,۵۷۹	۱,۲۳۶	۳۰,۱۸۴	-	۳۰,۱۸۴	۳۶,۹۹۹	۵,۵۷۹	۳۱,۴۲۰	
(۶,۳۴۹)	۵۹	(۶,۳۰۸)	۱۰,۸۳۹	۴,۱۸۸	۶,۶۵۱	۱,۹۷۴	(۱)	۱,۹۷۵	۱۲,۸۱۳	۴,۱۸۷	۸,۶۲۶	
۲,۹۴۲	-	۲,۹۴۲	۸,۵۱۵	-	۸,۵۱۵	۱۱,۳۹۷	-	۱۱,۳۹۷	۱۹,۸۱۲	-	۱۹,۸۱۲	
(۴,۳۶۸)	(۴۴۴)	(۳,۸۲۴)	۶,۲۶۲	۱,۷۲۵	۴,۵۳۷	۳۰,۷۵۸	۸۹۳	۲۹,۸۶۵	۳۷,۰۲۰	۲,۶۱۸	۳۴,۴۰۲	
۱۹,۹۸۵	(۲۴۳)	۲۰,۲۲۸	(۱۲,۳۳۸)	۱۸,۷۸۸	(۳۱,۱۱۶)	۷۵,۷۴۱	-	۷۵,۷۴۱	۶۳,۴۱۳	۱۸,۷۸۸	۴۴,۶۲۵	
(۵۰,۳۹۹)	-	(۵۰,۳۹۹)	۲۴,۹۳۳	-	۲۴,۹۳۳	۲۱,۵۴۳	-	۲۱,۵۴۳	۴۶,۴۷۶	-	۴۶,۴۷۶	
۲۴۶	۲۶,۵۱۴	(۲۶,۱۶۸)	(۶۶۸)	(۳۴,۶۶۸)	۳۴,۰۰۰	۲,۵۷۴	۳۴,۶۶۸	(۳۲,۰۹۴)	۱,۹۰۶	-	۱,۹۰۶	
۵۰,۴۸۱	۲۵,۷۸۰	۲۴,۷۰۱	۸۳,۰۶۰	۱۴,۷۶۱	۶۸,۲۹۹	۲۴۶,۱۱۴	۲۵,۹۰۹	۲۱۰,۲۰۵	۳۲۹,۱۷۴	۵۰,۶۷۰	۲۷۸,۵۰۴	
۱۰,۶	-	۱۰,۶	(۴۷۹)	-	(۴۷۹)	۷,۴۶۴	-	۷,۴۶۴	۶,۹۸۵	-	۶,۹۸۵	آتش سوزی
۷۲۹	-	۷۲۹	(۴۹۹)	-	(۴۹۹)	۱,۳۷۶	-	۱,۳۷۶	۸۷۷	-	۸۷۷	باربری
(۱,۶۰۴)	-	(۱,۶۰۴)	۱,۷۴۱	-	۱,۷۴۱	۲۳۵	-	۲۳۵	۱,۹۷۶	-	۱,۹۷۶	کشتی
۱,۵۴۸	-	۱,۵۴۸	۹۸۹	-	۹۸۹	۲,۰۳۷	-	۲,۰۳۷	۴,۰۲۶	-	۴,۰۲۶	هواپیما
(۶۹۳)	-	(۶۹۳)	۱۵۹	-	۱۵۹	۲,۳۲۳	-	۲,۳۲۳	۲,۳۸۲	-	۲,۳۸۲	مهندسی
(۴۸۸)	-	(۴۸۸)	(۳,۸۶۰)	-	(۳,۸۶۰)	۷,۵۱۸	-	۷,۵۱۸	۴,۶۵۸	-	۴,۶۵۸	نفت و انرژی
۲,۰۱۷	-	۲,۰۱۷	۵,۴۳۱	-	۵,۴۳۱	۱,۸۷۰	-	۱,۸۷۰	۷,۳۰۱	-	۷,۳۰۱	مسئولیت
۹۵	-	۹۵	۲,۴۳۹	-	۲,۴۳۹	(۳,۱۰۲)	-	(۳,۱۰۲)	۳۳۷	-	۳۳۷	تمام رشته ها
۲,۷۱۱	-	۲,۷۱۱	۷,۹۲۱	-	۷,۹۲۱	۲۰,۶۲۱	-	۲۰,۶۲۱	۲۸,۵۴۲	-	۲۸,۵۴۲	

۱۴- ذخیره حق بیمه

ذخیره حق بیمه عاید نشده  
 ذخیره حق بیمه برگشتی

۱۴-۱- ذخیره حق بیمه عاید نشده به تفکیک رشته ها:

آتش سوزی  
 باربری  
 کشتی  
 هواپیما  
 مهندسی  
 نفت و انرژی  
 مسئولیت  
 مختلف

۱۴-۲- ذخیره حق بیمه برگشتی به تفکیک رشته ها:

آتش سوزی  
 باربری  
 کشتی  
 هواپیما  
 مهندسی  
 نفت و انرژی  
 مسئولیت  
 تمام رشته ها





شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۵-۴ - ذخیره ریسک منقضی نشده

افزایش (کاهش)	افزایش	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۲	۶۰,۵۰۴	۳,۳۲۸	۶۳,۸۳۲	کشتی
(۲۷,۶۱۶)	۲۸,۹۸۲	-	۲۸,۹۸۲	آتش سوزی
(۱۵,۱۹۷)	۳۴,۹۹۳	-	۳۴,۹۹۳	مسئولیت
۸,۰۴۸	۲۳,۰۷۸	۸,۰۴۸	۳۱,۱۲۶	مهندسی
۱۰,۵۶۲	۶,۱۵۹	۱۰,۵۶۲	۱۶,۷۲۱	باربری
-	۲۴,۵۳۷	-	۲۴,۵۳۷	نفتی
-	۱۱,۶۵۴	-	۱۱,۶۵۴	تمام رشته ها
(۲۲,۵۴۱)	۱۸۹,۹۰۷	۲۱,۹۳۸	۲۱۱,۸۴۵	

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

افزایش	افزایش	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۴۶	۵,۹۸۶	۱۲,۱۷۴	۲۳,۱۶۰	آتش سوزی
۴,۸۶۲	۴,۴۴۸	۱۸,۹۲۶	۲۳,۳۷۴	نفتی
۲,۰۷۳	۲,۱۶۴	۸,۵۷۲	۱۰,۷۳۶	مهندسی
۱,۸۴۵	۲,۸۸۷	۸,۶۷۷	۱۱,۵۶۴	مسئولیت
-	-	۹۱۶	۹۱۶	تمام رشته ها و بدنه اتومبیل
۱,۶۷۱	۳,۴۴۸	۱۰,۷۰۵	۱۴,۱۵۳	سایر رشته ها
۱۶,۲۹۷	۱۸,۹۳۳	۶۴,۹۷۰	۸۲,۹۰۳	

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

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۱۴	۳,۳۸۱	مانده در ابتدای سال
(۵۲۴)	(۱,۳۵۶)	پرداخت شده طی سال
۹۹۱	۲,۲۳۷	ذخیره تامین شده
۳,۳۸۱	۴,۲۶۲	مانده در پایان سال

۱۸- حق بیمه سالهای آتی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۳	آتش سوزی
۹۸	-	مسئولیت
۱۷,۴۷۰	۲۵,۱۷۵	مهندسی
۳,۹۷۱	۸,۷۳۴	نفت و انرژی
۲۱,۵۳۹	۳۳,۹۶۲	
(۴,۱۷۴)	(۶,۰۷۳)	۱۸-۱ کسر می شود کارمزد سالهای آتی
۱۷,۳۶۵	۲۷,۸۸۹	

۱۸-۱- کارمزد سالهای آتی مربوط به درآمدهای بیمه ای سالهای آتی می باشد که متناظر با احتساب درآمدهای آتی، هزینه های مربوطه نیز محاسبه شده است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

**۱۹- سرمایه**

۱۹-۱- سرمایه شرکت در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ مبلغ ۳.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال معادل سه میلیارد سهم یکهزار ریالی با نام می باشد.  
 ۱۹-۲- فهرست اسامی سهامداران، تعداد و درصد سهام هر یک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
درصد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۱۷,۹۵	۱۷,۹۵	۵۳۸,۴۵۱,۶۰۵		شرکت سهامی بیمه ایران
۱۵,۱۶	۱۵,۱۶	۴۵۴,۷۰۳,۶۵۰		شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
۱۱,۴۴	۱۱,۴۴	۳۴۳,۱۹۷,۴۴۶		شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران (سهامی خاص)
۱۰,۰۴	۱۰,۰۲	۳۰۰,۵۲۳,۰۹۹		شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
۹,۹۸	۹,۹۸	۲۹۹,۴۷۸,۶۳۰		شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)
۹,۸۹	۹,۸۸	۲۹۶,۴۷۰,۳۸۸		شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
۸,۱۰	۸,۱۰	۲۴۲,۹۰۷,۲۳۷		شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)
۶,۳۰	۶,۳۰	۱۸۹,۰۴۲,۵۵۹		شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۲,۷۴	۲,۵۵	۷۶,۶۰۴,۱۸۶		شرکت اطمینان گسترده (سهامی خاص)
۱,۵۰	۱,۳۰	۳۸,۸۸۶,۷۱۱		شرکت بیمه معلم (سهامی عام)
۰,۶۵	۰,۶۲	۱۸,۴۶۷,۳۲۳		صندوق سرمایه گذاری امین آشنایرانیان
۰,۵۱	۰,۵۱	۱۵,۳۲۵,۷۳۱		شرکت کارگزاری بورس بیمه ایران (سهامی خاص)
۰,۰۰	۰,۴۸	۱۴,۴۷۰,۹۷۳		شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی خاص)
۳,۱۹	۱,۲۶	۳۷,۹۲۴,۲۷۷		سایر سهامداران حقوقی
۲,۵۳	۴,۴۲	۱۳۲,۶۹۳,۸۴۶		سایر سهامداران حقیقی
۰,۰۳	۰,۰۳	۸۵۲,۳۳۹		سهام وثیقه
۱۰۰	۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

۱۹-۲- باتوجه به شرایط خاص اقتصادی کشور و نیاز بیمه گران اتکایی به سرمایه بیشتر جهت نگهداری ریسکهای بیمه ای بزرگ در داخل کشور ، بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۷ صاحبان سهام و طی مراحل قانونی افزایش سرمایه مبلغ سرمایه شرکت از مبلغ ۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل آورده نقدی سهامداران افزایش یافت و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۱ نزد اداره ثبت شرکتها و مالکیت‌های صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسید .

**۲۰- اندوخته قانونی**

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲ آئین نامه شماره ۶۱ شورا عالی بیمه مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ ، مبلغ ۲۰۷.۸۶۶ میلیون ریال (سال قبل ۱۶۲.۳۴۶ میلیون ریال ) از محل سود خالص در سال مورد گزارش و سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص به اندوخته قانونی الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جزء در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

**۲۱- اندوخته سرمایه ای**

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۵,۲۳۴	۲۲۴,۲۰۶
۸۸,۹۷۲	۹۱,۰۳۹
۲۲۴,۲۰۶	۳۱۵,۲۴۵

مانده در ابتدای سال  
انتقال از محل سودخالص سال

شرکت بیمه اتکالی آمین (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۲- حق بیمه اتکالی قبولی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
ناخالص حق بیمه	حق بیمه برگشتی	جمع کل	بیمه قبولی
۲۰۴,۳۱۱	(۸,۶۵۳)	۲۳۸,۲۵۲	۲۴۳,۵۰۱
۱۶۲,۰۷۴	(۱,۱۴۰)	۱۸۱,۱۲۴	۲۲۵,۴۶۶
۶۱,۵۲۰	(۳۳)	۶۱,۵۵۳	۱۴۵,۰۱۶
۷۱,۳۶۸	(۸,۸۸۵)	۸۰,۳۵۳	۸۴,۶۷۱
۵۵,۸۶۰	(۴۷۱)	۵۶,۳۳۱	۷۷,۵۰۷
۳,۲۶۶	(۶۷۰)	۲,۵۹۶	۳۹,۳۴۴
۲۶,۰۷۳	(۱,۰۷۲)	۲۷,۱۴۵	۵۳,۷۴۸
۴,۷۳۲	(۲۷)	۴,۷۵۹	۳,۷۳۳
۵۸۰,۵۵۱	(۲۰,۹۵۱)	۶۰۱,۵۰۲	۸۷۲,۹۹۶

انش سوزی  
 نفتی  
 مسئولیت  
 مهندسی  
 باربری  
 کشتی  
 هواپیما  
 تمام رشته ها و بنده انومیسبل

۲۲-۱- حق بیمه اتکالی قبولی شامل مبلغ ۱,۵۶۱,۳۱۷ دلار و ۸۷۸,۰۸۷ دلار حق بیمه قبولی مبلغ ۱,۴۹۶,۸۷۷ دلار حق بیمه قبولی از شرکت های بیمه داخلی و مبلغ ۶۴,۴۴۰ دلار حق بیمه قبولی از شرکت های بیمه خارجی است. ضمناً کل مبلغ ۸۳۸,۰۸۷ یورو حق بیمه قبولی مربوط به حق بیمه قبولی از شرکت های بیمه داخلی می باشد.

۲۲-۲- افزایش حق بیمه اتکالی قبولی سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل به میزان ۳۸ درصد معادل ۲۲۰,۲۹۹ میلیون ریال، عمدتاً به دلیل استراژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت، افزایش تقاضای پوشش اتکالی از جانب شرکتهای بیمه واگذارنده ریسک و افزایش سرمایه و خالص ارزش دارندهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد.

۲۲-۳- حق بیمه برگشتی به مبلغ ۷۲,۱۴۶ میلیون ریال عمدتاً بابت تغییر تعهدات ارزی به ریالی مطابق صورتحسابهای ارسال بیمه مرکزی بنا به درخواست بیمه گذاران از بیمه گران اصلی به علت عدم تون تأمین حق بیمه ارزی می باشد.

۲۳- حق بیمه اتکالی واگذاری

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۰	۳۸,۷۱۳	
۲,۳۷۵	۷,۲۰۷	آتش سوزی
(۲۷)	۹,۳۸۶	مهندسی
۲۳	۷,۴۰۹	باربری
.	۳۲,۸۸۶	کشتی
۸۰,۷۰۸	.	نفت و انرژی
۸۲,۷۶۸	۹۵,۶۰۱	تمام رشته ها (غیر نسبی)

۲۳-۱- حق بیمه واگذاری شامل مبلغ ۱,۷۱۸,۶۱۲ یورو می باشد. از کل مبلغ مذکور مبلغ ۱,۵۱۹,۱۱۶ یورو حق بیمه واگذاری به شرکت های بیمه داخلی و مبلغ ۱۹۹,۴۹۶ یورو حق بیمه واگذاری به شرکت های بیمه خارجی است

۲۳-۲- طی سال مالی مورد گزارش حق بیمه اتکالی و واگذاری قرارداد مازاد خسارت ریسک و حوادث باقیمانده از بیمه مرکزی ج.ا.ایران (نامه شماره ۹۸۱۵۰۰۰۲۰۰۳۷ مورخ ۹۸/۱۶/۱۳۹۸) به نسبت حق بیمه قبولی طی سال در هر رشته به کل رشته ها، این رشته های مشمول قرارداد واگذاری مذکور تسهیم شده است که در نتیجه، منجر به حذف حق بیمه واگذاری در سرفصل تمام رشته ها (غیر نسبی) شده است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

**۲۴- خسارت پرداختی**

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مهندسی
۱۴,۲۶۶	۱۷,۱۷۱	آتش سوزی
۱۰۳,۷۵۵	۷۳,۸۵۶	باربری
۲۵,۶۱۷	۱۹,۶۸۸	نفت و انرژی
۲۰,۱۳۳	۱۸,۷۹۷	مسئولیت
۲۹,۷۴۱	۶۲,۰۸۱	کشتی
۱,۵۹۶	۳۲,۲۰۲	سایر رشته ها (حوادث, هواپیما و اعتبار)
۵,۳۸۰	۸,۰۶۸	تمام رشته ها و بدنه اتموبیل
۳,۲۴۲	۱,۹۲۵	
<b>۲۰۳,۷۳۰</b>	<b>۲۳۳,۷۸۸</b>	

۲۴-۱- خسارت براساس میزان سهم قبولی از بیمه نامه ها / قراردادهای و بررسی گزارشهای دریافتی از بیمه گران واگذارنده پرداخت می گردد. خسارت پرداختی شامل ۷۳۵,۱۵۸ دلار و ۸۸۵,۸۴۲ یورو می باشد. از کل مبلغ ۷۳۵,۱۵۸ دلار خسارت پرداختی مبلغ ۶۲۵,۰۹۱ دلار خسارت پرداختی به شرکت های بیمه داخلی و مبلغ ۱۱۰,۰۶۷ دلار خسارت پرداختی به شرکت های بیمه خارجی است. ضمناً کل مبلغ ۸۸۵,۸۴۲ یورو خسارت پرداختی مربوط به خسارت پرداختی به شرکت های بیمه داخلی می باشد.

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

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	آتش سوزی
۵۱۴	۹۱,۱۰۱	مهندسی
۵,۹۷۷	۸,۸۱۳	نفت و انرژی
۸۷	۱۸۵	کشتی
۱۸۸	(۵۰۱)	باربری
۲۸۳	۲۳۱	
<b>۷,۰۴۹</b>	<b>۹۹,۸۲۹</b>	

۲۵-۱- خسارت دریافتی از بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به بازافت خسارت از طریق قراردادهای واگذاری مجدد می باشد. خسارت دریافتی شامل ۱,۵۱۲,۱۵۳ یورو و ۸,۱۲۳ دلار می باشد. از کل مبلغ ۱,۵۱۲,۱۵۳ یورو خسارت دریافتی مبلغ ۱,۰۴۷,۴۹۷ یورو خسارت دریافتی از شرکت های بیمه داخلی و مبلغ ۴۶۴,۶۵۶ یورو خسارت دریافتی از شرکت های بیمه خارجی است. ضمناً کل مبلغ ۸,۱۲۳ دلار خسارت دریافتی مربوط به خسارت دریافتی از شرکت های بیمه داخلی می باشد.

**۲۶- هزینه کارمزد**

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	آتش سوزی
۴۳,۷۴۴	۷۵,۳۱۷	باربری
۱۳,۲۹۳	۱۹,۶۸۸	مسئولیت
۲۲,۰۲۲	۳۴,۳۸۴	نفت و انرژی
۲۱,۱۲۶	۲۴,۴۵۵	مهندسی
۱۷,۸۴۱	۲۵,۶۹۹	کشتی
۴۸۳	۵,۰۹۶	هواپیما
۴,۱۰۱	۷,۶۵۴	تمام رشته ها و حوادث
۳۸	۱۰	
<b>۱۲۲,۶۴۸</b>	<b>۱۹۲,۳۰۳</b>	

۲۶-۱- هزینه کارمزد متناسب با حق بیمه اتکائی قبولی بوده که بعنوان کارمزد صدور و بازاریابی به بیمه گر اصلی یا لیدر پرداخت می شود.

۲۶-۲- افزایش هزینه کارمزد سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل به میزان ۵۷ درصد معادل ۶۹,۶۵۵ میلیون ریال، عمدتاً به دلیل افزایش نسبت کارمزد پرداختی بابت قبولی قراردادی نسبت به کارمزد پرداختی بابت قبولی اختیاری در سال مالی مورد گزارش می باشد. توضیح اینکه درصد های کارمزد پرداختی در قبولی به صورت قراردادی از کارمزدهای پرداختی بابت قبولی به صورت اختیاری بیشتر می باشند.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

**۲۷- درآمد کارمزد**

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۴	۲۷
۸۲۴	۱۰۰۶۳
(۳)	۱۷
۴	-
<b>۱۰۰۷۹</b>	<b>۱۰۱۰۷</b>

آتش سوزی  
 مهندسی  
 باربری، حوادث و اعتبار  
 کشتی و هواپیما

۲۷-۱- درآمد کارمزد متناسب با حق بیمه اتکائی واگذاری نسبی بوده که بعنوان کارمزد بازاریابی از بیمه گران اتکائی طرف قرارداد دریافت می گردد.

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

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱,۳۰۴)	(۲,۱۲۹)	
(۷,۲۵۲)	(۵,۱۳۵)	
(۵۱)	(۸)	
۳,۲۷۰	۵,۳۱۲	
۳۶,۶۷۲	۸۹۵,۳۱۲	۲۸-۱
۱,۹۷۲	۱۱,۹۱۹	
<b>۳۳,۳۰۷</b>	<b>۹۰۵,۲۷۱</b>	

هزینه های کارشناسی و ایمنی  
 کارمزد منافع پرداختی  
 بهره سپرده های اتکایی پرداختی  
 سود سپرده های اتکایی قبولی  
 سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز عملیاتی  
 سایر (عمده) شامل اصلاحات مانده حسابهای شرکتهای بیمه ای

۲۸-۱- شناسایی سود حاصل از تسعیر ارز عملیاتی عمدتاً ناشی از تسعیر سپرده های بانکی با نرخ های افشاء شده در یادداشت ۱۲-۲ و نیز افزایش نرخ بازار ثانویه لحاظ شده در تسعیر مطالبات از بیمه گران و بیمه اتکایی و بدهی به بیمه گران و بیمه اتکایی می باشد.

**۲۹- درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع**

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱۲,۱۰۹	۶۶۵,۲۳۱	۴-۲-۱
۱۷,۸۸۱	۳۴,۸۷۴	
۱۴,۰۸۷	۳۸,۰۱۱	
(۱۳,۳۷۰)	۱۹,۸۷۵	
۱۳۷,۸۵۱	-	
۸۶۸,۵۵۸	۷۵۷,۹۹۱	
(۱۸۱,۲۰۱)	(۱۵۹,۰۶۰)	۲۹-۱
<b>۶۸۷,۳۵۷</b>	<b>۵۹۸,۹۳۱</b>	

سود سپرده های بانکی  
 سود سهام  
 سود اوراق مرابحه و اسناد خزانه اسلامی  
 سود (زیان) حاصل از فروش سهام  
 درآمد ارزش روز سرمایه گذاری ها  
 درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی

۲۹-۱- درآمد مذکور بر مبنای مفاد مواد ۱ و ۱۲ آیین نامه شماره ۶۰ شورایی عالی بیمه به نسبت ذخایر فنی (سهام نگهداری) و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی می باشد و تحت سرفصل درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی ارائه می گردد.

**۳۰- هزینه های اداری و عمومی**

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۳۲۱	۲۸,۸۴۹	۳۰-۱
۲,۸۰۰	۳,۰۰۰	
۳,۵۲۶	۴,۰۶۸	
۱۷,۵۶۸	۲۷,۵۷۰	۳۰-۲
<b>۴۶,۲۱۵</b>	<b>۶۳,۴۸۷</b>	

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

۳۰-۱- افزایش ۲۹ درصدی در سرفصل حقوق و دستمزد و مزایا عمدتاً به دلیل افزایش حقوق سالیانه پرستل طبق قانون کار و نیز ارتقاء شغلی برخی از پرسنل شرکت می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۰-۲- سایر هزینه های اداری به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۰۰	۳,۲۰۰	کمک و اعانات ( سیل زدگان استان گلستان)
۱,۷۵۰	۱,۷۸۱	حق الزحمه حسابرسی
۱,۶۹۷	۹۷۷	آگهی و تبلیغات
۱,۳۸۸	۱,۰۶۲	حق عضویت
۱,۰۵۹	۱,۰۰۰	حق الزحمه درج در فرابورس
۷۴۸	۹۱۰	هزینه ناهار کارکنان
۵۴۰	۴۹۸	حق حضور شورای سرمایه گذاری
۷۵۷	۶۵۰	حق حضور هیأت مدیره
۱,۱۹۰	۱,۲۸۷	تعمیرات و نگهداری دارایی های ثابت
۳۹۵	۱,۴۹۱	هزینه حقوقی
۴۸۲	۸۷۳	هزینه رایانه
۵۰	۲,۶۷۹	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۳۷۳	۶۳۹	پذیرائی و تشریفات
۱۵۵	۴۲۰	هزینه آبدارخانه
۱۷۴	۲۶۷	بیمه وسائط نقلیه
۱۲۰	۱۴۲	اینترنت
۸۶	۴۴۹	هزینه انفورماتیک
۴۰۱	۵۲۳	هزینه آب و برق مصرفی
۲۰۳	۵۲۳	هزینه پست و تلفن
۳,۸۰۰	۸,۰۹۹	سایر
۱۷,۵۶۸	۲۷,۵۷۰	۳۰-۲-۱

۳۰-۲-۱- اقلام مندرج در سایر هزینه های اداری عمدتا مربوط به هزینه های مرتبط با مأموریت، ایاب و ذهاب، ملزومات و نوشت افزار،

عوارض و بیمه ساختمان می باشد.

۳۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۲۹۶	۲۰,۷۱۸	سود حاصل از تسعیر ارز (نقد و بانک)
۸۶	۸۲	درآمد حاصل از وام پرسنل
۲۶۶	۳۰۹	سایر
۳۶,۶۴۸	۲۱,۱۰۹	

۳۲- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۸۵۹,۶۵۹	۹۳۶,۷۵۰	هزینه استهلاك
۳,۵۲۶	۴,۰۶۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۶۷	۸۸۱	(افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱۵,۲۸۴)	(۱۴۲,۲۵۶)	(افزایش) سایر حسابهای دریافتنی
(۶۲,۲۰۱)	(۱۴,۹۵۰)	(افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۱۲۵,۰۰۲)	(۸۵,۸۳۷)	(افزایش) سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
(۸۷۶,۵۸۹)	(۱,۷۱۱,۳۳۶)	افزایش بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۷۲,۵۹۱	۹۹,۹۵۴	افزایش (کاهش) سایر حسابهای پرداختنی
(۴۱,۳۴۷)	۱۰,۷۰۸	افزایش ذخیره حق بیمه
۵۳,۱۹۲	۹۰,۹۸۱	افزایش ذخیره خسارت معوق
۲۳,۰۰۳۷	۱۰,۱۹,۰۴۲	افزایش سایر ذخایر فنی
۱۶,۲۹۷	۱۸,۹۳۳	افزایش حق بیمه ستوات آتی
۱۷,۳۶۵	۱۰,۵۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۳۵۲	۳۹۱	
۲۳۳,۱۶۳	۲۳۷,۹۵۳	

شرکت بیمه انکابی امین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۳- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

۳۳-۱- رویدادی که پس از تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما منجر به تعدیل اقلام صورت‌های مالی نبوده به شرح زیر می باشد:

- بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۳ هیأت مدیره مقرر گردید تا سرمایه شرکت از مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۳,۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل اندوخته سرمایه ای و سود انباشته افزایش یابد. در این خصوص گزارش توجیهی تهیه و گزارش حسابرس و بازرس قانونی شرکت اخذ گردید لذا مراحل قانونی افزایش سرمایه از جمله اخذ مجوزهای لازم جهت تشکیل مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در دست انجام است.

۳۴- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات، دارایی ها و بدهی های احتمالی می باشد.

۳۵- مینای محاسبه سود پایه هر سهم

۳۵-۱- میانگین موزون تعداد سهام عادی منتشر شده برای محاسبه سود هر سهم باتوجه به تاریخ ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکتها ( مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۱ ) شامل آثار انتشار حق تقدم خرید سهام، برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ تعداد ۲,۶۴۹,۲۰۶,۲۹۵ سهم ( برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ تعداد ۲,۴۴۶,۴۲۳,۵۴۹ سهم ) می باشد.

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
-	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهام عادی موجود قبل از انتشار حق تقدم خرید سهام
-	۲۰ درصد	انتشار حق تقدم خرید سهام
-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی جدید
-	۱,۰۰۰	قیمت اعمال حق تقدم خرید هر سهم
-	۱۳۹۷/۱۰/۲۷	تاریخ تصویب انتشار حق تقدم
-	۱۳۹۸/۰۴/۲۳	تاریخ اتمام پذیره نویسی
-	۱,۴۱۲	ارزش بازار هر سهم عادی بلافاصله قبل از تصویب
-	۱,۳۴۳	ارزش بازار نظری هر سهم بلافاصله پس از تصویب انتشار حق تقدم
-	۱/۰۵۱	محاسبه عامل تعدیل
۲,۳۲۷,۴۵۲,۰۵۵	۲,۵۲۸,۷۶۷,۱۲۳	میانگین موزون تعداد سهام
۲,۴۴۶,۴۲۳,۵۴۹	۲,۶۴۹,۲۰۶,۲۹۵	میانگین موزون تعداد سهام (با اعمال ضریب تعدیل)
۸۵۹,۶۵۹	۹۳۶,۷۵۰	سود عملیاتی - میلیون ریال
۲۵۱	۲۵۴	سود عملیاتی هر سهم - ریال
(۳)	(۱۸)	اثر مالیاتی - ریال
۳۴۸	۳۳۶	
۳۶,۶۴۸	۲۱,۱۰۹	سود غیر عملیاتی - میلیون ریال
۱۵	۸	سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال
-	-	اثر مالیاتی - ریال
۱۵	۸	
۳۶۳	۳۴۴	سود پایه هر سهم (با اعمال ضریب تعدیل) - ریال
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۳۵۶	۳۰۳	سود خالص هر سهم - ریال

۳۶- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته در پایان سال موکول به تصویب مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام می باشد:

مبلغ
میلیون ریال
۹۱,۰۳۹

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۶۸۲,۷۹۳
---------

پیشنهاد هیأت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره





شرکت سیمه اتکالی امین (سهامی عام)  
 سایر اطلاعات مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

پیوست:

سود ناخالصی فعالیت‌های بیمه ای قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سود (زیان) ناخالصی فعالیت های بیمه ای	سود (زیان) ناخالصی فعالیت های بیمه ای	سایر (بهداشت ۲۸)	خالصی ارزش عملیاتی (بهداشت ۲۸)	سود سروره های اتکالی		سایر هزینه های فنی (هزینه کارشناسی و کارمزد منابع پرداختی) (بهداشت ۲۸)	انواع (اکم) ذخایر فنی (سهم نگهداری)					خالصی کارمزد (برونایتی و درایتی) (بهداشت ۱۲ و ۱۳)	خریات سهم نگهداری (بهداشت ۲۲ و ۲۳)	حق بیمه سهم نگهداری (بهداشت ۲۲ و ۲۳)	رشته بیمه ای
					فوقی (بهداشت ۲۸)	وگاری (بهداشت ۲۸)		سایر ذخایر فنی (بهداشت ۱۲)	ذخیره حق بیمه برکتی (بهداشت ۱۴)	ریسکهای مستقیمی تنده (بهداشت ۱۵)	خریات موقه (بهداشت ۱۵)	حق بیمه عاید نشده (بهداشت ۱۲)				
۵۱,۵۷۴	(۱۳۶۰۸)	-	-	-	۲,۷۳۱	-	(۴,۱۶۳)	(۵,۹۸۶)	۴۷۹	(۷۸,۹۸۲)	(۹,۹۶۸)	(۱۹,۵۲۳)	(۷۵,۳۲۰)	۱۷,۳۲۵	۱۹۹,۵۳۹	انفن سوزی
(۳۹,۶۵۶)	(۵۰,۸۳۰)	-	-	-	۵۸	-	(۹۰)	(۱,۹۶۳)	۴۹۹	(۶,۱۵۵)	(۶۸,۱۷۹)	(۱,۳۳۶)	(۱۹,۶۷۱)	(۱۹,۴۵۷)	۶۵,۳۷۷	پاربری
(۸۰,۳۲۸)	(۳۱۸,۰۶۶)	-	-	-	۱۳	(۸)	(۸۱۰)	(۸۷۸)	(۱,۷۴۱)	(۶,۵۰۴)	(۱۳۷,۳۳۸)	(۶,۶۵۱)	(۵۰,۹۶۶)	(۳۲,۷۰۳)	۲۷,۶۰۰	کشتی
(۷,۳۹۵)	(۸۹,۴۴۷)	-	-	-	۸۹۶	-	(۱,۲۶۶)	(۳,۱۶۳)	(۱,۵۹۱)	(۳۲,۰۷۸)	(۹,۹۰۳)	(۴,۵۳۲)	(۳۴,۶۳۶)	(۸,۳۵۸)	۷۳,۱۵۷	مهندسی
۳۱,۳۲۰	(۱۱۰,۳۹۹)	-	-	-	-	-	(۱۳۴)	(۳,۴۴۸)	۲,۵۶۰	(۳۲,۵۳۷)	(۳۲,۰۳۷)	۳۱,۱۱۶	(۳۴,۴۵۵)	(۱۸,۶۱۲)	۱۴۸,۳۳۸	نفت و انرژی
۲۹۰	(۱۳۲,۹۳۳)	-	-	-	۱,۶۱۴	-	(۴۲۰)	(۳,۸۸۷)	(۵,۴۳۱)	(۳۴,۸۹۳)	(۱۰,۹۵۲)	(۳۴,۹۱۳)	(۳۴,۲۸۴)	(۶۲,۰۸۱)	۱۴۰,۱۰۴	مسئولیت
۵,۳۳۳	۲۳,۳۶۹	-	-	-	-	-	(۱,۴۹۱)	(۶۵۸)	(۹,۸۹)	-	۱,۱۴۳	(۸,۵۱۵)	(۷,۶۵۴)	(۸,۰۶۸)	۴۸,۵۰۱	هواپیمای، اعتبار و حوادث
(۵۲,۸۵۸)	(۷۱,۹۸۲)	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۴۳۹)	(۱۱,۵۵۴)	(۳۴,۶۸۷)	(۳۴,۰۰۰)	(۱۰)	(۱,۹۳۵)	۳,۲۳۳	نظم رهنه ها
۳۸,۶۴۴	۹۰,۷۳۱	۱۱,۹۱۹	۸۵۵,۳۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خالصی سهم ارز عملیاتی / سایر
۳۷,۳۱۶	۲۴۲,۳۳۶	۱۱,۹۱۹	۸۵۵,۳۱۲	۵,۳۱۲	(۸)	(۷,۳۶۴)	(۱۸,۹۳۳)	(۷,۸۲۱)	(۸۸,۹۰۷)	(۷۵۸,۰۵۹)	(۶۸,۳۹۹)	(۱۹۱,۱۹۶)	(۱۳۲,۹۵۹)	۷۰۵,۲۴۹	جمع	