

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

**به انضمام صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹**

**سازمان حسابرسی**

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

**فهرست مندرجات**

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۵)
صورتهای مالی	۱ الی ۴۵

**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 صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۵ 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 صورت‌ها، 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 مذبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بالهیمت 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 بالهیمت 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 اظهارنظر 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 بازرس قانونی (ادامه)**

### **شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

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

همچنین این سازمان مسئولیت دارد به عنوان بازرس 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 اظهارنظر مشروط**

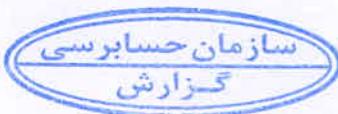
۴ - موجودی ارزی نزد بانکها و سپرده‌های کوتاه مدت بانکی ارزی (مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۱۷-۲ و ۲۲-۲ صورتهای مالی)، شامل مبالغ  $14/3$  میلیون دلار و  $10/4$  میلیون یورو (حواله‌های ارزی با منشأ داخلی) در پایان سال مالی مطابق رویه مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۸-۲ صورتهای مالی به ترتیب با نرخ‌های  $110$  ریال و  $129000$  ریال تعیین شده در بخشنامه شماره  $115634/11500/99/8/26$  مورخ  $1399/8/26$  بیمه مرکزی تسعیر گردیده که با توجه به وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، می‌بایست از نرخی برای تسعیر استفاده شود که جریانهای نقدی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. تعديل حسابها از این بابت ضروریست، لیکن به دلیل عدم وجود مستندات کافی از جمله نرخ ارز قابل دسترس، تعیین میزان آن بر صورتهای مالی در شرایط حاضر برای این سازمان مقدور نمی‌باشد.

۵ - بشرح یادداشت توضیحی ۳۳ صورتهای مالی، سایر ذخایر فنی (ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی) به مبلغ  $140$  میلیارد ریال براساس آئین‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن شناسایی و در حسابها منظور شده است. احتساب ذخایر مذکور فاقد شرایط شناخت به عنوان بدھی می‌باشد. تعديل حسابها از این بابت ضروریست، در صورت اعمال تعديل مذبور سایر ذخایر فنی به میزان مبلغ فوق کاهش و سود سال جاری و سود انباسته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ  $28$  میلیارد ریال و  $112$  میلیارد ریال افزایش می‌یابند.

## **سازمان حسابرسی**

#### **اظهار نظر مشروط**

۶ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) در تاریخ  $31$  شهریور  $1399$ ، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



## **گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**

### **شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

#### **تأکید بر مطلب خاص**

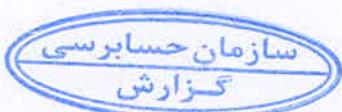
۷ - مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، سپرده اتکایی قبولی و بدھی به آنها به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۸-۱، ۲۰-۲ و ۲۶ صورتهای مالی، به ترتیب شامل مبالغ ۱۸۸ میلیارد ریال و ۹۸ میلیارد ریال طلب ارزی از شرکت‌های بیمه خارجی و مبلغ ۸۵۳ میلیارد ریال بدھی ارزی به شرکت‌های بیمه خارجی، انتقالی از سالهای قبل بوده که به دلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقال وجوده بین‌المللی، اقدامات انجام شده جهت تسویه آنها به نتیجه نرسیده است. ضمن اینکه جهت تسویه مبلغ ۸۱ میلیارد ریال معادل ۲۹۲۳۷۷ دلار، ۷۲۸۸۲ یورو و ۱۰۳۹۰ درهم طلب از بیمه ملت (یادداشت توضیحی ۱۸-۲-۱) پروندهای در مراجع قضایی تشکیل گردیده که رأی دادگاه تجدیدنظر در تاریخ ۱۳۹۹/۷/۷ به نفع شرکت صادر گردیده که مبلغ ۷۹۸۳۲ دلار از طلب وصول گردیده و اقدامات انجام شده به منظور وصول مابقی مطالبات در جریان است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

#### **سایر بندهای توضیحی**

۸ - توانگری مالی شرکت در پایان سال مورد گزارش به شرح یادداشت ۱-۴۰ صورتهای مالی افشاء گردیده که پس از ارائه گزارش توانگری مالی و بررسی آن توسط این سازمان، گزارش حسابرس مستقل آن بطور جداگانه ارائه خواهد شد.

#### **گزارش در مورد سایر اطلاعات**

۹ - 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.  
در ارتباط 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 بالهیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.  
همانطور که در بندهای ۴ و ۵ بخش "مبانی اظهارنظر مشروط"، در بالا درج شده است، موجودی ارزی نزد بانکها و سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی ارزی و سایر ذخایر فنی 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.



## **گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**

### **شرکت بیمه اتفاقی امین (سهامی عام)**

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت بیمه اتفاقی امین (سهامی عام)**

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

۱۰- پیگیری شرکت به منظور انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۸ صاحبان سهام در خصوص موارد مندرج در بندهای ۴ ، ۵ و تحويل ملک از شرکت بیمه ایران به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۳ صورتهای مالی، 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 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 مذبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

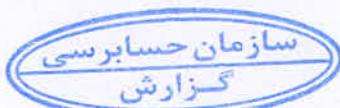
۱۲- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور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

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

۱۳- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار(شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس) به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۳-۱- مفاد تبصره ماده ۹ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای تعیین و تغییر نماینده شخص حقوقی عضو هیئت مدیره طرف مهلت مقرر.

۱۳-۲- مفاد ماد ۱۵ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی در خصوص تشکیل کمیته انتصابات و افشای حقوق و مزایای مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی شرکت و گزارش تفسیری مدیریت.



**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

۱۳-۳ - ابلاغیه ۱۸/۰/۴۴۰/ب/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۱/۲۱ سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص

ارسال یک نسخه از صورتجلسات مجامع عمومی مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۳ و ۱۳۹۸/۱۲/۲۵

صاحبان سهام در قالب لوح فشرده به سازمان مذکور ظرف مهلت مقرر.

۱۴ - در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آییننامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چکلیستهای ابلاغی مرجع ذیربطری و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

سازمان حسابرسی

۱۴ دی ۱۳۹۹

شاهرخ شاه حسینی

سید گمال علوی

**سازمان حسابرسی**

جمعیت عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ تقدیم می شود.

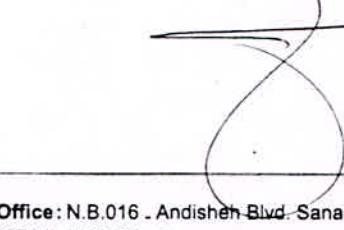
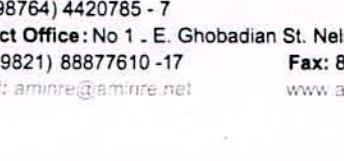
اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲  
۳  
۴  
۵  
۶-۴۵

- صورت سود و زیان
- صورت وضعیت مالی
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- صورت جریان های نقدی
- یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گردی، مصوبات شورایعالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۹/۹/۱۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت سرمایه گذاری های خارجی ایران (سهامی خاص)	اسدالله عباسی	رئيس هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت بیمه دانا (سهامی عام)	سید مصطفی کیانی	مدیر عامل و نائب رئیس هیئت مدیره (موظف)	
شرکت سهامی بیمه ایران	فرشید پور کاویان	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)	فرامرز خجیر انگاسی	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)	مجتبی زینلی موخر	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	
<b>سازمان حسابرسی گزارش</b>			

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

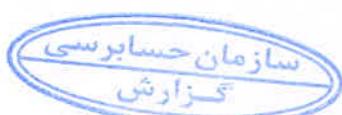
(تجدید ارائه شده)

سال مالی منتهی به

سال مالی منتهی به

یادداشت	سال ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۹۵۳,۰۲۲	۵۲۷,۸۸۳
حق بیمه اتکایی و اگذاری	(۱۴۲,۰۱۲)	(۸۰,۸۴۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۸۱۱,۰۲۰	
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷۱۹,۳۷۲	۱۵۹,۰۶۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۰۵۸	۶,۴۱۹
	۷۲۲,۴۲۰	
درآمدهای بیمه ای	۱,۵۳۲,۴۵۰	۶۱۲,۵۲۲
خسارت پرداختی (ناخالص)	(۱,۶۲۵,۴۵۹)	(۱,۰۶۵,۰۲۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴۰۸,۴۴۵	۱۷۰,۹۰۵
خسارت پرداختی خالص	(۱,۲۱۷,۰۱۴)	(۱,۲۱۷,۰۱۴)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲۸,۲۱۸)	(۲۶,۸۵۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۲۱,۶۱۸)	(۱۹۷,۴۶۶)
	(۲۴۹,۸۳۶)	
هزینه های بیمه ای	(۱,۴۶۶,۸۵۰)	(۱,۱۱۸,۴۴۷)
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	۶۶,۶۰۰	(۵۰,۵,۹۲۵)
هزینه های اداری و عمومی	(۷۸,۱۳۲)	(۶۳,۴۸۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۸۹۶,۸۹۵	۱,۵۰۶,۱۶۲
سود (زیان) عملیاتی	۱,۸۱۸,۷۶۳	۱,۴۴۲,۶۷۵
سایر درآمدهای و هزینه های غیرعملیاتی	۱,۸۸۵,۳۶۲	۹۳۶,۷۵۰
سود قبل از مالیات	۹۵,۰۶۹	۲۱,۱۰۹
مالیات بر درآمد	۱,۹۸۰,۴۲۲	۹۵۷,۸۵۹
سود خالص	-	(۴۷,۴۶۹)
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال) :	۱,۹۸۰,۴۲۲	۹۱۰,۳۹۰
عملیاتی	۴۸۳	۲۵۲
غیرعملیاتی	۲۴	۵
سود پایه هر سهم	۵۰۷	۲۵۷

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



شہر کت بیمه ایکاٹی (سہماں) (عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حجمی می‌باشد

سعود (زبان)

۳

میلیون ریال

卷之三

(۱۳۴،۵۲۳)

۸۸۷

九一〇三九

103

8

۱۰۲

卷之三

F.R.D.S.

卷之三

19A. 433

1010

卷之三

卷之三

二三

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



شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

برداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

برداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

برداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه

برداخت های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

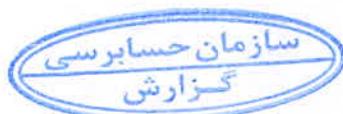
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقدی

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

ناییر تغییرات نرخ ارز

مانده موجودی نقد در پایان سال

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



شرکت بیمه اتکانی امین(سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۱ شهریور ۱۳۹۹

## ۱- تاریخچه و فعالیت

### ۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکانی امین (سهامی خاص) با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۱۲۶ در تاریخ ۱۳۸۲/۴/۱۱ تحت شماره ۱۶۷۲ در واحد ثبت شرکت‌های کیش به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۳/۰۲/۱۲ پروانه فعالیت خود را در زمینه انجام عملیات بیمه اتکانی در تمام رشته‌های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش به نشانی خیابان سنایی - 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 مجموع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ به سهامی عام تبدیل شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرش شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۲۴ به عنوان نماد معاملاتی در فهرست نرخ‌های فرابورس ایران درج گردیده است.

### ۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت از انجام عملیات بیمه‌ای اتکانی 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.

### ۳- تعداد کارکنان

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

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	کارکنان رسمی
۶	۶	کارکنان قراردادی
۱۱	۱۲	
۱۷	۱۸	

## ۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند و آثار با اهمیت آن‌ها بشرح ذیل است:

### ۱- استاندارد حسابداری ۲۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

بر اساس قضاوت مدیریت شرکت بیمه اتکانی امین (سهامی عام) با اعمال الزامات این استاندارد از تاریخ لازم الاجرا شدن آن بدلیل نبود تفاوت موقتی با اهمیت، دارایی یا بدھی مالیات انتقالی با اهمیت حداقل برای نخستین دوره بکارگیری استاندارد متصور نیست. استاندارد فوق از ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ قابل اجرا است. طبق استاندارد مذکور، آثار مالیاتی جاری و آتی بازیافت (تسویه) آتی مبلغ دفتری دارایی‌ها، بدھی‌ها و سایر معاملات و رویدادها شناسایی می‌شود.

شرکت بیمه اتکانی امین(سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

### ۳- اهم رویه‌های حسابداری

#### ۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورایعالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و به استثناء اینکه زمین و ساختمان‌های موجود در مقطع ۱۳۹۳/۰۶/۲۱، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابهای منعکس گردیده، صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

#### ۲- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه گیری:

##### سرمایه‌گذاری‌های جاری:

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه برخوی سرمایه سرمایه‌گذاری‌های سریع المعامله در بازار گذاری‌ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

##### نحوه شناخت در آمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام شرکت‌ها  
شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر

در زمان تحقق سود تضمین شده

#### ۳- دارایی‌های نامشهود

۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.  
۲- استهلاک دارایی نامشهود برای نرم افزارهای رایانه‌ای از زمان شروع بهره برداری از دارایی، حداکثر تا بیان سال مستهلك می‌گردد.

#### ۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء موارد مندرج در یادداشت ۳-۴-۲ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود.  
مخراج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی یا باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت و یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستهلك می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی روزمره هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

**شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹**

۴-۲-۳- زمین‌ها و ساختمان‌های موجود در مقطع ۱۳۹۳/۰۶/۲۱، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها معنکس سده است. ارزیابی مذکور بر اساس آیین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۱۵۴۰۲۸/۱/۷ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات محترم وزیران توسط هیات‌های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت یافته است.

۴-۳-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآورده دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود :

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

۴-۳-۳- 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. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک پذیر ( به استثنای ساختمان‌ها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متواالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک معنکس در جدول بالاست. در این صورت جنابه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد . ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است ، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۴-۴-۳- استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید ( پس از تجدید ارزیابی ) ، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می‌شود .

**۵-۳- ذخایر**

**۵-۳-۱- ذخایر فنی**

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

**۱-۵-۳- بیمه‌های غیر زندگی**

نوع ذخیره	میزان ذخیره
الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز بیمه باربری بر مبنای حق بیمه قبولی و به روش فعلی(یک هشتم) پس از کسر ۲۰ درصد از حق بیمه‌های اتکانی قبولی به عنوان هزینه تحصیل اتکانی قبولی و کسر حق بیمه اتکانی واگذاری مجدد مربوط و برای رشته باربری عبارتست از ذخیره محاسبه شده به روشن فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ شروع بیمه ای
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 :  ۸۵٪ - ضریب خسارت) × 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 تسويه خسارت س از کسر سهم بیمه‌گر اتکانی

## شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲- خساراتی که تا قبل از بایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه بخارج 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 حداقل ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد متوجه 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 محوز شماره ۹۹/۴۰۲/۱۱۶۵۴۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۸ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به میزان ۳۵ درصد محاسبه گردیده است.	
۵۰ درصد میانگین نسبت حق بیمه‌های برگشته به کل حق بیمه‌نامه‌های صادره در سه سال مالی قبل ضریب‌در حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری	د- ذخیره برگشت حق بیمه
۳ درصد حق بیمه بیمه‌نامه‌های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت انباشته در حساب‌ها انگکاس می‌باشد. میزان ذخیره مزبور در هر رشته بیمه‌ای نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری شده مزبور در طی سه سال گذشته تجاوز نماید.	ه- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)

### ۳-۵-۱-۲- ذخیره فنی بیمه اتکائی قبولی

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

### ۳-۵-۱-۳- حق بیمه سالهای آتی

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

### ۳-۵-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

### ۳-۵-۳- درآمد عملیاتی

حق بیمه اتکائی قبولی شامل حق بیمه اتکائی قبولی اختیاری و قراردادی می‌باشد.

با توجه به اینکه فعالیت بیمه‌ای شرکت منحصرأً عملیات بیمه‌ای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجرایی و مصوبات مربوط نمی‌باشد.

شرکت بیمه اتکانی امین(سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

### ۳-۶-۱- درآمد حق بیمه‌های اتکانی اختیاری

تمام درآمد حق بیمه برای مدت پوشن از تاریخ شروع پوشن بیمه‌ای (پذیرش غرامت) به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌گردد.

### ۳-۶-۲- درآمد حق بیمه‌های اتکانی قراردادی

درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب‌های رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌شود.

### ۳-۶-۳- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکانی

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکانی، همزمان با پوشن اتکانی و در قالب صورتحساب‌های مربوطه محاسبه و منظور می‌شود. همچنین درآمد مشارکت در منافع حاصله از بیمه‌های اتکانی در زمان مشخص شدن نتایج عملیات اتکانی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود.

### ۳-۶-۴- بازیافت خسارت

خسارت‌هایی که تحت پوشن قراردادهای اتکانی واگذاری مجدد شرکت قرار می‌گیرند و از بیمه گران اتکانی قراردادها بازیافت می‌شوند را خسارت‌های دریافتی از بیمه گران اتکانی می‌نامند.

### ۳-۷-۱- شناسایی هزینه‌های عملیاتی

#### ۱- خسارت پرداختی

خسارت پرداختی 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 بیمه گران واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب‌ها منظور می‌شود.
- (ب) ذخیره خسارت معوق: با توجه به بند (ج) یادداشت ۳-۵-۱ گزارش‌های دریافتی از بیمه گر واگذارنده محاسبه و بحساب سود (زیان) دوره منظور می‌شود.

#### ۲- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکانی

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

#### ۳-۷-۳- مخارج تحصیل

مخارج تحصیل نظری کارمزد پرداختی به بیمه گران واگذارنده، همزمان با قراردادهای اتکانی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورتحساب‌های مربوطه محاسبه و در طی دوره پوشن اتکانی، عنوان هزینه دوره شناسایی می‌شود.

#### ۴-۸- تسعیر ارز

اقلام یولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیریولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر می‌باشد:

شرکت بیمه اتکانی امین(سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۸-۳- نرخ تسعیر ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مانده ها و معاملات	دلار	یورو	یوند انگلیس
دریافت‌نی ها و پرداخت‌نی های ارزی - نرخ نیمایی	۲۲۵,۴۲۳	۲۷۹,۴۱۸	۳۰۴,۵۶۶
موجودی ارزی نزد بانک ها و سپرده های ارزی - پرداخت نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ بانک مرکزی	۱۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۱۴۰,۶۱۰
اسکناس (موجودی های نزد بانک ها و صندوق) - نرخ نیمایی	۲۲۵,۴۲۳	۲۷۹,۴۱۸	۳۰۴,۵۶۶

۲-۸-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. همچنین درآمد ها و هزینه های ارزی طی سال مالی با نرخ نیما تسعیر شده است. سپرده های ارزی بانکی شرکت دارای منشأ داخلی می‌باشد که در تاریخ صورت وضعیت مالی با نرخ نیما قابل معامله نبوده است. در نبود نرخ معین و قابل دسترس برای ارز منشأ داخلی، برای تسعیر سپرده های مذکور از نرخ های تعیین شده در بخش‌نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ ۱۳۹۹/۰۷/۱۵ مورخ ۹۹/۲۲۷۱۲۶ بانک مرکزی ج. ایران (حواله با منشأ داخلی)، استفاده شده است. همچنین در موجودی نزد بانک ها با منشأ خارجی (اسکناس) به نرخ نیمایی تسعیر شده است.

۳-۹- خسارت مربوط به برآوردها

۳-۹-۱- ذخیره خسارت ایجاد شده و اعلام نشده:

نحوه برآورد ذخیره خسارت ایجاد شده و اعلام نشده به شرح بند ج یادداشت ۱-۱-۳-۵-۳ ارائه شده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های عالی  
سال عالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴- درآمد حق بیمه ناچالص

(مالعه به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

درآمد حق بیمه ناچالص	کاهش (افزایش)	کاهش (افزایش)	درآمد حق بیمه ناچالص	درآمد حق بیمه ناچالص	کاهش (افزایش)	درآمد حق بیمه ناچالص	درآمد حق بیمه ناچالص	رسته بیمه ای اتکایی قبولی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه برگشتی	حق بیمه برگشتی
	نامه	نامه		نامه			نامه		نامه		نامه	
۱۷۰,۵۷۸	(۲۸,۷۴۵)	(۲۸,۹۸۲)	(۵,۲۴۹)	۲۴۲,۵۵۴	۱۵۸,۷۲۶	۱۴,۴۷۵	(۱۰,۵۳۹)	(۵,۴۹۲)	۲۵۵,۱۳۶	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۶۱,۷۸۹	(۶,۸۱۵)	(۶,۱۵۹)	(۲,۷۴۴)	۷۷,۵۰۷	۸۰,۴۶۲	۲,۲۰۲	(۱۲,۴۴۸)	(۳,۸۱۷)	۹۴,۵۲۵	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
(۳۶,۳۳۴)	(۱۰,۸۳۹)	(۶۰,۵۰۴)	(۴,۳۳۵)	۳۹,۳۴۴	(۱۳,۳۱۶)	۵,۲۰۰	(۳۷,۳۲۱)	(۳۰,۰۶۸)	۴۸,۹۷۳	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۵۰,۰۲۴	(۱۳,۹۶۶)	(۲۳,۰۷۸)	(۵,۳۰۷)	۹۲,۳۷۵	۱۳۵,۶۷۵	(۶,۲۲۵)	۲۲,۸۶۱	(۲۲,۶۵۱)	۱۴۰,۶۹۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۳۹,۹۸۶	(۸,۵۱۵)	-	(۵,۲۴۷)	۵۳,۷۴۸	۵۱,۰۷۶	(۸,۲۴۴)	-	(۱۴,۲۰۷)	۷۲,۵۲۷	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱۶۸,۹۱۵	۷,۵۶۵	(۲۴,۰۳۷)	(۴۴,۳۴۲)	۲۲۰,۲۲۹	۳۸,۲۱۱	(۱۰,۴,۴۲۲)	۲۴,۵۳۷	(۱۴۴,۵۳۲)	۶۰,۴,۶۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۸۰,۱۷۸	(۲۴,۸۳۵)	(۳۴,۹۹۳)	(۴,۹۲۲)	۱۴۴,۹۲۸	۱۴۴,۴۴۶	۱۶,۲۶۸	۳۴,۹۹۳	(۱۷,۳۷۰)	۱۱۰,۵۵۵	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
(۷,۲۵۳)	۶۶۸	(۱۱,۶۵۴)	-	۲,۷۳۲	۱۵,۶۵۳	(۸۳۲)	۱۱,۶۵۴	-	۴,۸۳۲	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۳۷۷,۸۸۳	(۹۵,۴۸۲)	(۱۸۹,۹۰۷)	(۷۲,۱۴۶)	۸۸۵,۴۱۸	۹۵۳,۰۲۳	(۸۱,۵۷۹)	(۸۰,۱۱۷)	(۲۲۸,۱۳۸)	۱,۳۳۲,۸۶۷	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۴-۱- درآمد حق بیمه به شرح زیر می باشد:

(مالعه به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی	حق بیمه قولی
رسته بیمه ای قبوی جاری	سالنهای اتی قبوی جاری	حق سمه قبوی اتی									
قبوی جاری به جاری	قبوی جاری به جاری	ایجاد شده									
(۵,۲۴۹)	-	۲۴۲,۵۵۴	۵۲	۲۴۲,۵۰۱	(۵,۴۹۲)	۵۲	۲۵۵,۱۳۶	-	۲۵۵,۱۳۶	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
(۲,۷۴۴)	-	۷۷,۵۰۷	-	۷۷,۵۰۷	(۳,۸۱۷)	-	۹۴,۵۲۵	-	۹۴,۵۲۵	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
(۴,۳۳۵)	-	۳۹,۳۴۴	-	۳۹,۳۴۴	(۳۰,۰۶۸)	-	۴۸,۹۷۳	-	۴۸,۹۷۳	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
(۵,۳۰۷)	۴,۶۱۵	۹۲,۳۷۵	۱۲,۳۱۹	۸۰,۰۵۶	(۲۲,۶۵۱)	۸,۳۵۷	۱۴۰,۶۹۰	۱۴,۳۰۳	۱۲۶,۳۸۷	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
(۵,۲۴۷)	-	۵۳,۷۴۸	-	۵۳,۷۴۸	(۱۴,۲۰۷)	-	۷۳,۵۲۷	-	۷۳,۵۲۷	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
(۴۴,۳۴۲)	۱,۴۸۸	۲۲۰,۲۲۹	۶,۲۵۱	۲۲۲,۹۷۸	(۱۴۴,۵۳۲)	۱۰,۳۴۸	۶۰,۴,۶۲۹	۲۶,۰۳۶	۵۷۸,۵۹۳	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
(۴,۹۲۲)	۹۸	۱۴۴,۹۲۸	-	۱۴۴,۹۲۸	(۱۷,۳۷۰)	-	۱۱۰,۵۵۵	-	۱۱۰,۵۵۵	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
-	-	۳,۷۳۲	-	۳,۷۳۲	-	-	۴,۸۳۲	-	۴,۸۳۲	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
(۷۲,۱۴۶)	۶,۲۰۱	۸۸۵,۴۱۸	۱۸,۶۲۳	۸۶۶,۷۹۵	(۲۲۸,۱۳۸)	۱۸,۷۵۸	۱,۳۳۲,۸۶۷	۴۰,۳۳۹	۱,۳۹۲,۵۲۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
جمع کل											

۴-۲- حق بیمه اتکایی قبولی شامل مبلغ ۱,۴۳۸,۱۰۵ بیورو و ۱,۱۰۵,۱۹۷ دلار و حق بیمه برگشتی شامل مبلغ (۱۹۴,۹۳۶) بیورو و (۱۲۲۷,۳۴۸) دلار می باشد

۴-۳- افزایش حق بیمه اتکایی قبولی و حق بیمه برگشتی سال مالی مورد گزارش مجموعاً نسبت به سال مالی قبل به میزان ۳۴ درصد معادل ۲۸۱,۴۵۷ میلیون ریال، عمدتاً به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد و اگذاری ماراد خسارت سرکت، افزایش تقاضای بیمه اتکایی از جانب شرکتهای بیمه و اگذارنده ریسک و افزایش سرمایه و خالص ارزش دارانهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد.

۴-۴- افزایش حق بیمه برگشتی سال موردنظر مجموعاً نسبت به سال قبل به مبلغ ۱۶۵,۹۹۲ میلیون ریال، عمدتاً بدلیل تغییر بیمه نامه ارزی به بیمه نامه (ابطال بیمه نامه ارزی و صدور بیمه نامه ریالی) و کاهش سرمایه با تعهدات بیمه نامه بوده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵- حق بیمه اتکایی و اگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

رشته بیمه ای	اتکایی و اگذاری	حق بیمه ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی	کاهش (افزایش)	جمع	حق بیمه اتکایی و اگذاری	ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی	کاهش (افزایش)	جمع	رشته بیمه ای
			کاهش (افزایش)		حق بیمه اتکایی و اگذاری		کاهش (افزایش)		
آتش سوزی		۵۹,۴۲۵	(۱۲,۳۰۲)	۴۶,۱۲۲	۲۸,۷۱۳	(۱۹,۱۴۹)	۳۸,۷۱۳	۱۹,۵۶۴	جمع
باربری		۲۰,۶۵۵	(۶,۶۰۲)	۱۴,۰۵۳	۹,۳۸۶	(۵,۵۷۹)	۹,۳۸۶	۳,۸۰۷	حق بیمه اتکایی و اگذاری
کشتی		۳,۸۵۶	۲,۰۰۹	۵,۸۶۵	۷,۴۰۹	(۴,۱۸۸)	۷,۴۰۹	۳,۲۲۱	عاید نشده سهم اتکایی
مهندسی		۲۸,۶۵۱	(۱۱,۸۷۹)	۱۶,۷۷۲	۷,۲۰۷	(۱,۷۲۵)	۷,۲۰۷	۵,۴۸۲	اتکایی
نفت و انرژی		۸۷,۶۱۹	(۲۸,۴۱۸)	۵۹,۲۰۱	۳۲,۸۸۶	(۱۸,۷۸۸)	۳۲,۸۸۶	۱۴,۰۹۸	راحتی
ساپر رشته ها		-	-	-	-	۳۴,۶۶۸	۳۴,۶۶۸	۸۰,۸۴۰	راحتی
		۲۰۰,۲۰۶	(۵۸,۱۹۳)	۱۴۲,۰۱۳	۹۵,۶۰۱	(۱۴,۷۶۱)	۹۵,۶۰۱	۸۰,۸۴۰	راحتی

۱-۵- حق بیمه و اگذاری شامل مبلغ ۱۵۰,۳۰۶۱ یورو و (۱۰۰,۸۷۹) دلار می باشد.

۵-۵- افزایش حق بیمه اتکایی و اگذاری سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل به میزان ۱۰۹ درصد معادل ۱۰۴,۶۰۵ میلیون ریال، عمدتاً به دلیل محاسبه حق بیمه و اگذاری بر مبنای نرخ ارز بازار ثانویه در سال مالی مورد گزارش بوده که در سال مالی قبل براساس نرخ ارز رسمی بانک مرکزی محاسبه گردیده است.

شرکت بیمه انکابی امین (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های عالی  
سال عالی منتهی به ۲۱ شهریور ۱۳۹۹

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

بادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱						بادداشت	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
	از محل سایر منابع	از محل ذخایر فنی	جمع	از محل سایر منابع	از محل ذخایر فنی	جمع		
جمع	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	ملیون ریال	جمع	
۶۶۵,۲۳۱	۵۲۵,۶۳۶	۱۳۹,۵۹۵	۶۲۶,۰۵۰	۴۲۸,۲۲۵	۲۰۷,۸۱۵	۶-۱	سود سپرده های بانکی	
۲۴,۸۷۴	۲۷,۵۵۶	۷,۳۱۸	۱۱۵,۹۰۶	۷۸,۰۳۶	۲۷,۸۷۰	۶-۲	سود سهام	
۲۸,۰۱۱	۳۰,۰۳۵	۷,۹۷۶	۴۳۵,۶۲۱	۲۹۳,۲۹۱	۱۴۲,۳۳۰	۶-۳	سود سایر اوراق بهادار	
۱۹,۸۷۵	۱۵,۷۰۴	۴,۱۷۱	۱,۰۱۴,۱۶۶	۶۸۲,۸۰۹	۲۲۱,۳۵۷	-	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	
-	-	-	-	-	-	-	درآمد ارزش روز سرمایه گذاری ها	
۷۵۷,۹۹۱	۵۹۸,۹۳۱	۱۵۹,۰۶۰	۲,۲۰۱,۷۴۲	۱,۴۸۲,۳۷۱	۷۱۹,۳۷۲	-	مجموع	
	بادداشت ۱۴	بادداشت ۱۲	بادداشت ۱۴	بادداشت ۱۲	بادداشت ۱۴	-	مجموع	

۱-۶- سود سپرده های بانکی به مبلغ ۲۰۷,۸۱۵ میلیون ریال از محل ذخایر فنی و مبلغ ۴۲۸,۲۲۵ میلیون ریال از محل سایر منابع جمعاً به مبلغ ۶۲۶,۰۵۰ میلیون ریال بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی می باشد که در بادداشت ۲-۱۲۲-۱۲۰۶۳۲۰۰۶۳۱ افتتاح شده است. ضمناً کاهش سود سپرده بانکی بعلت کاهش نرخ سپرده بانکی حدوداً از ۲۵ درصد به ۲۰ درصد و همچنین حذف سود سپرده های روشمار می باشد که در سال مالی مورد گزارش بصورت ماهانه برداخت گردیده است.

۲-۶- سود سایر اوراق بهادار به مبلغ ۱۴۲,۳۳۰ میلیون ریال از محل ذخایر فنی و مبلغ ۲۹۳,۲۹۱ میلیون ریال از محل سایر منابع جمعاً به مبلغ ۴۳۵,۶۲۱ میلیون ریال بابت استاد خزانه اسلامی و صندوق های سرمایه گذاری می باشد که در بادداشت ۱۲۲-۱۲۰۶۳۱ افتتاح شده است.

۳-۶- افزایش در سرفصل سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها بعلت فروش سهام شرکت های فولاد خوزستان، گروه مینا، ملی صنایع مس، بیمه البرز، فولاد مبارکه اصفهان و ... می باشد.

۷- سایر درآمدهای بیمه ای

درآمد کارمزد (بادداشت ۷-۱)	درآمد سپرده های انکابی قبولی	مجموع
۱,۱۰۷	۴۸۹	
۵,۳۱۲	۲,۵۶۹	
۶,۴۱۹	۲,۰۵۸	

۷-۱- درآمد (زیان) کارمزد

آتش سوزی	باربری	کشتی	مهندسی	نفت و انرژی	جمع
۲۷	۲,۴۱۶				
۱۷	۲۲۵				
-	۱۱۷				
۱,۰۶۲	(۱۳۷)				
-	(۲,۲۴۲)				
۱,۱۰۷	۴۸۹				

شرکت بیمه اتفاقی امین (اسهامی عام)  
پاداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

(دبلان به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۰۶/۲۱

۱۳۹۷/۰۶/۲۱

۸ - خسارت برداختی ناخالص

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷	سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸
خسارت برداختی ناخالص	خسارت برداختی ناخالص
هزینه کارتناسی بارافک خسار	هزینه کارتناسی بارافک خسار
موقوف	موقوف
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
خسارت برداختی ناخالص	خسارت برداختی ناخالص
درخواه خسار	درخواه خسار
بارافک خسار	بارافک خسار
هزینه کارتناسی	هزینه کارتناسی
موقوف	موقوف
خسارت فوبی	خسارت فوبی
هزینه کارتناسی	هزینه کارتناسی
رسته بند ای	رسته بند ای
اُشت سوری	اُشت سوری
پاربری	پاربری
کنگس	کنگس
مندسی	مندسی
هوابسا	هوابسا
نفت و انرژی	نفت و انرژی
مسنولیت	مسنولیت
سایر رتبه ها	سایر رتبه ها
۱۴۰,۲۱۶	۵۶,۷۵۷
۱۳۸,۷۱۰	۵۷۴
۱۳۹,۲۵۴	۷۷,۵۶۱
۸۹	۹۹,۴۹۱
۱۰	۱۹,۸۴۹
۳۰,۱۴	۱۸۰,۸۲۷
۷۷,۸۰۷	۳۲,۰۱۲
۳۰,۱۴	۴,۱۸۷
۳۲۶,۰۰۴	۱۴۷
۱۷۹	۱۷۶,۸
۹۹	۱۲۵,۳۱۹
۵	۸۰,۴۱۹
۲۱,۱۳۷	۸۰,۸۶۸
۴۶,۱۸۶	۲۴,۱۱۹
۱۱	۱۸,۷۹۷
۱۴۴۱	۲۰,۸۳۲۸
۱,۳۴۵	۱۰,۹۳۵۱
۷۴,۹۷۰	۴۲
۱۴۷	۶۲,۰۸۱
۲۳۰,۱۲	۲۱۰
۲۳۰,۱۲	۱,۶۳۵,۴۵۹
۲۳۳	(۵۰,۳۲۴)
۹۰,۰۴	۱۱۱
۲۳۰,۱۲	۸۲۹,۱۳۵
۲۳۳	(۵۰,۳۲۴)
۹۰,۰۴	۲۱۰
۲۳۰,۱۲	۱,۱۷۱,۴۹۸
۹۰,۰۴	(۹۰,۰۴)
۲۳۳	۱,۱۷۱,۴۹۸
۴۶,۰۵۹	۲۳۳

۸-۱- خسارت برداختی شامل مبلغ ۷۶,۷۳۶ بیورو و ۷۶,۷۳۶ دلار می باشد.

۸-۲- علت افزایش خسارت برداختی شامل مالی منتهی به سال مالی قبل عدالت بدليل برداخت بعثتی از خسارت مربوط به کنترل خسارت اسلامی تحت قرارداد ظرفیت مشترک پاراز و نیز معاکسه خارجی ارزی بر مبنای نزوح از نیمایی در سال مالی مورد گواش بوده که در سال مالی قبل خسارت برداختی به شرکت های خارجی بازنش از نیمایی در مقابله مداخله شناسایی شده است.

۸-۳- خسارت های فوبی که حداقل ۵ درصد کل خسارت فوبی را شامل می شود به شرح ذيل است:

نام بیمه مدار

سال مالی منتهی  
به ۱۳۹۹/۰۶/۲۱

میلیون ریال

۱۴,۶۸۶

۹,۱۲۵

۷,۳۷۴

۸,۱۶۳

۷,۷۳۹

۷,۰۰۰

۵,۶۶۶

کنگسی جمهوری اسلامی ایران - شاپرد توور ۲

شرکت ملی نفتکنی ایران (NITC) - شاپرد ساجی  
Embee International Industries -IRC  
کنگسی جمهوری اسلامی ایران - شاپرد گلولال  
خسارت شاپرد ساجی - فاراداد مزاد خسارت مرکزی و البرز  
فاراداد ظرفیت مشترک بیمه مرکزی

کنگسی جمهوری اسلامی ایران - شاپرد توور ۲  
کنگسی جمهوری اسلامی ایران - شاپرد ساجی - Hokoul SAL

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
رشته بیمه ای	خسارت دریافتی	افزایش ذخیره	رشته بیمه ای	خسارت دریافتی	افزایش ذخیره
اتکایی	سهم اتکایی	بیمه گران	اتکایی	بیمه گران	خسارت سهم
آتش سوزی			۴,۶۰۸	۲۹۰,۷۹۴	۲۹۵,۴۰۲
باربری		۴,۵۲۱	(۷۶۸)	۳,۷۵۳	۶۲۴
کشتی		۱۲,۹۹۷	۱۸۷	۱۴,۱۸۴	۲,۰۲۱
مهندسی		۱۵,۱۱۸	-	۵۸,۳۸۰	۸,۸۱۳
هوایپیما		-	-	-	-
نفت و انرژی		۶۷	-	۲۱,۵۳۰	۱۸۵
مسنولیت		-	-	-	-
سایر رشته ها		-	-	۱۱	۱۱
		۱۹,۲۱۲		۳۸۹,۲۳۲	۷۱,۰۷۶
				۴۰,۸,۴۴۵	۹۹,۸۲۹
				۱۷۰,۹۰۵	۵۰,۰۱۶
					۱۴۱,۱۱۷

۹- خسارت دریافتی شامل مبلغ ۱۱۵,۱۰۸ یورو و ۴۲۱ دلار می باشد.

۹-۲ درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی که حداقل ۵ درصد مجموع درآمد خسارت سهم بیمه گران اتکایی می باشد به شرح زیر است:

سال مالی	سال مالی	موضوع
منتهی به	منتهی به	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵,۸۶۵	قرارداد مازاد سرمایه مهندسی سال ۲۰۱۱ سه ماهه چهارم ۲۰۱۸-۱۹
-	۳,۵۸۱	قرارداد مشارکت مهندسی سال ۲۰۱۱ سه ماهه چهارم ۲۰۱۸-۱۹
-	۲,۶۲۱	قرارداد مشارکت آتش سوزی سال ۲۰۰۸ سه ماهه سوم ۲۰۱۹-۲۰
-	۲,۱۴۰	قرارداد مازاد سرمایه مهندسی سال ۲۰۱۰ سه ماهه سوم ۲۰۱۹-۲۰
-	۱,۴۲۷	قرارداد مشارکت مهندسی سال ۲۰۱۰ سه ماهه سوم ۲۰۱۹-۲۰
۸۴,۴۲۱	-	مازاد خسارت ریسک و حوادث فاجعه آمیز ۲۰۱۶/۱۷ (زلزله کرمانشاه)
۵,۷۷۷	-	قرارداد مشارکت آتش سوزی سال ۲۰۰۸ سه ماهه اول ۲۰۱۸-۱۹
۹۰,۲۰۸	۱۵,۶۳۴	

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
پادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۰- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	افزایش (کاهش) ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه برگشتی	جمع	رشته بیمه ای
۵,۵۰۷	۵,۹۸۶	(۴۷۹)	۱,۸۴۲	۵,۷۰۸	(۳,۸۶۵)	آتش سوزی
۱,۴۶۳	۱,۹۶۲	(۴۹۹)	۲,۱۵۶	۲,۱۰۱	۵۵	باربری
۲,۵۶۹	۸۲۸	۱,۷۴۱	(۱,۰۹۱)	-	(۱,۰۹۱)	کشتی
۲,۳۲۳	۲,۱۶۴	۱۵۹	۲,۹۴۲	۲,۵۰۴	۴۳۸	مهندسی
۱,۶۴۷	۶۵۸	۹۸۹	۱,۰۶۸	۱,۷۷۹	(۷۱۱)	هواییما
۱,۵۸۸	۴,۴۴۸	(۲,۸۶۰)	۲۲,۴۷۱	۶,۷۱۷	۱۵,۷۵۴	نفت و انرژی
۸,۳۱۸	۲,۸۸۷	۵,۴۳۱	(۸۶۱)	۲,۷۹۵	(۳۶۵۶)	مسئولیت
۳,۴۳۹	-	۳,۴۳۹	(۳۱۰)	-	(۳۱۰)	سایر رشته ها
<b>۲۶,۸۵۴</b>	<b>۱۸,۹۳۳</b>	<b>۷,۹۲۱</b>	<b>۲۸,۲۱۸</b>	<b>۲۱,۶۰۴</b>	<b>۶,۶۱۴</b>	

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۱- سایر هزینه های بیمه ای

سال مالی منتهی به سال مالی منتهی به  
۱۳۹۸/۰۶/۳۱ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی (یادداشت ۱۱-۱)
۱۹۷,۴۲۸	۲۲۱,۰۵۷	
۲۸	۵۶۱	سایر
<b>۱۹۷,۴۶۶</b>	<b>۲۲۱,۶۱۸</b>	<b>جمع</b>

۱۱-۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی

سال مالی منتهی به سال مالی منتهی به  
۱۳۹۸/۰۶/۳۱ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

میلیون ریال	میلیون ریال	آنچ سوزی
۷۸,۹۲۱	۷۲,۳۱۱	باربری
۱۹,۷۶۳	۲۰,۷۰۴	کشتی
۵,۰۹۶	۳,۹۷۹	مهندسی
۲۵,۶۹۹	۲۵,۹۵۵	هوابیما
۹,۱۱۰	۱۱,۷۸۲	نفت و انرژی
۲۴,۴۵۵	۵۸,۷۹۶	مسئولیت
۲۴,۳۸۴	۲۶,۴۰۶	سایر رشته ها
۱۰	۱۲۴	جمع
<b>۱۹۷,۴۲۸</b>	<b>۲۲۱,۰۵۷</b>	

۱۱-۱-۱ - هزینه کارمزد مناسب با حق بیمه اتکائی قبولی بوده که بعنوان کارمزد صدور و بازاریابی به بیمه گر اصلی یا لیدر پرداخت می شود.

۱۱-۱-۲ - افزایش هزینه کارمزد سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل به میزان ۱۲ درصد معادل ۲۳,۶۱۹ میلیون ریال، عمده تأیید افزایش حق بیمه قبولی اتکائی بوده است.

شرکت پیام اینکاری امین (سهامی عام)  
باداشت های توپیکی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳- سود (زیان) ناچالص فعالیت بعده ای

سال مالی ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

درآمد های بعده ای		خریزه های بعده ای		خریزه های بعده ای		خریزه های بعده ای		خریزه های بعده ای	
سرمایه گذاری از عمل منابع بعده ای	درآمد کارمزد های بعده ای	سایر درآمد	کارمزد و کارمزد منافع	خساره های برداختی ناچالص	خساره های بزیده کران اکالی واکذاری	سایر خریده (کاسن)	کارمزد و کارمزد منافع	خساره های بزیده کران اکالی واکذاری	سود (زیان) ناچالص
اُنت سوزی	۱۱۹۸۱۰	۲۴۱۶	۳۹۵۴۰۲	۲۳۵۵۳۰	۷۰۰	(۴۹۹۴۹۱)	۷۲۳۳۱۱	(۴۹۲)	(۲۷۹۷۳۷)
بلبری	۶۰۷۳۵	۳۳۵	۳۷۵۳	۱۴۰	۱۴۰	(۱۹۹۹۱۵۱)	(۲۰۱۵۶)	(۲۰۷۰۴)	(۷۲۵۳۳۱)
کشتی	۱۰۴۵۳	۳۳۵	۳۷۵۳	۱۱۷	۱۱۷	(۳۹۰۵۳۸)	(۳۹۱۸۴)	(۳۹۱۸۴)	(۲۱۹۰۴۶۵)
مهندسی	۱۱۲۴۱۱	۱۰۲۴۱۱	۱۳۷۶۱۹	۱۳۷۶۱۹	۱۴۰	(۸۰۰۷۳۶)	(۸۰۰۷۳۶)	(۸۰۰۷۳۶)	(۱۲۰۰۳۷۸)
مولپسا	۵۱۰۷۶	۳۸۰۵۵۳	۲۳۱۵۲۴	۲۳۱۵۲۴	۲۷	(۱۲۵۳۱۹)	(۱۱۷۸۲)	(۱۱۷۸۲)	(۲۳۶۶۰)
غشت و انبری	۳۸۰۲۱۱	۲۸۶۹۹۲	۶۰۰۷۶	-	-	(۱۲۴۱۱۹)	(۱۱۰۴۸)	(۱۱۰۴۸)	(۲۳۷۷۶۲)
مستولیت	۱۰۹۰۳۱	(۲۲۴۱۲)	۲۱۱۵۹۷	۲۱۱۵۹۷	-	(۱۱۰۱۷۱)	(۱۱۰۱۷۱)	(۱۱۰۱۷۱)	(۲۲۷۹۹۸)
سایر رشته ها	۱۱۱۸۱۶	۱۰۵۳۶	۱۶۴۳۷۶	۱۶۴۳۷۶	۱۱	(۱۱۰۱۱۱)	(۱۱۰۱۱۱)	(۱۱۰۱۱۱)	(۲۲۲۸۴۰)
باداشت ۴	۱۵۶۵۳	۱۵۶۵۳	۳۷۶۴۲	۳۷۶۴۲	۱۱	(۱۱۰۱۲۴)	(۱۱۰۱۲۴)	(۱۱۰۱۲۴)	(۲۷۸۶۴۳)
باداشت ۵	۹۵۳۰۳۳	۹۵۳۰۳۳	۴۰۸۴۴۰	۴۰۸۴۴۰	۱۱	(۱۱۰۱۱۱)	(۱۱۰۱۱۱)	(۱۱۰۱۱۱)	(۶۶۶۰۰)
باداشت ۶	۷۱۹۰۳۷۲	۷۱۹۰۳۷۲	۳۰۵۶۹	۳۰۵۶۹	۷	باداشت ۷	باداشت ۷	باداشت ۷	باداشت ۷
باداشت ۸	۴۸۹	۴۸۹	۱۰۵۳۵۰	۱۰۵۳۵۰	۹	باداشت ۹	باداشت ۹	باداشت ۹	باداشت ۹
باداشت ۱۰	۱۰۴۶۰۴۵۹	۱۰۴۶۰۴۵۹	(۱۱۰۱۱۱)	(۱۱۰۱۱۱)	۱۱	باداشت ۱۱	باداشت ۱۱	باداشت ۱۱	باداشت ۱۱
باداشت ۱۱	۱۰۴۶۰۴۵۹	۱۰۴۶۰۴۵۹	(۱۱۰۱۱۱)	(۱۱۰۱۱۱)	۱۱				

(رسال به سلول رمال)

شركت پيشه ائکائي امنن (اسهامي عام)  
باداشت هاي توسيعی صورت های مالی  
سال مالي متنه به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

(بسال به ميليون زين)

۱ - سود (زين) ناخالص فعالیت بيمه اي - سال مالي متنه به ۳۱ مرداد ۱۳۹۸

سال مالي متنه به ۳۱ مرداد ۱۳۹۸

درسته هاي بيمه اي

درآمد هاي بيمه اي	درآمد کارمزد و درآمد کارمزد درآمد هاي بيمه اي	درآمد هاي درآمد کارمزد درآمد هاي بيمه اي							
خساره استههم	بيمه کزان انکايان واکذاري	سرير عزيته سایر ذخادر انکايان	کارمزد و کارمزد منافع	افرايش (کلعت)	سود (زين) ناخالص	خساره استههم	بيمه کزان انکايان واکذاري	سرمایه کناري از محل منابع	حق بيمه حق بيمه اينکايان واکذاري
برخاختي ناخالص	بيمه اى	بيمه اى	بيمه اى	بيمه اى	بيمه اى	سایر درآمد هاي بيمه اى	سایر درآمد هاي بيمه اى	حق بيمه اينکايان واکذاري	رشته بيمه اي
۲۷,۷۸۹	(۱۶۷,۵۸۱)	(۵,۵۰۷)	(۷۸,۹۲۱)	(۲۲۴,۰۶۴)	(۲۲۴,۰۶۴)	۲۰,۵۱۷	۲,۷۳۱	۵۱,۳۹۸	۱۷,۵۷۸
(۳۳,۲۰۲)	(۱۰,۸,۸۷۷)	(۱۴)	(۱۹,۷۶۳)	(۸۸,۴۹۲)	(۸۸,۴۹۲)	۷۶,۶۷۵	۵۸	۱۸,۶۱۸	(۳۰,۰۷)
(۲۲۹,۰۱۲)	(۱۷۸,۵۴۱)	(۸)	(۲۰,۵۶)	(۱۷۲,۳۸,۰)	(۱۷۲,۳۸,۰)	۲,۵۳۰	-	(۱۰,۹۴۸)	۶۱,۷۸۹
(۷۴,۳۷۵)	(۱۳۵,۹۴۹)	(۲۰,۳۲۳)	(۲۵,۶۹۹)	(۱۱۸,۵۲۵)	(۱۱۸,۵۲۵)	۶۱,۵۷۴	۸۹۶	۱۰,۶۳	(۳۰,۲۲۱)
۳۴,۳۸۳	(۱۷۵,۶۱)	(۱,۶۴۷)	(۹,۱۱۰)	(۴,۸۹۴)	(۴,۸۹۴)	۵۰,۳۴	-	۰,۰۷۲	(۳۶,۳۳۴)
(۵۹,۵,۰۱)	(۲۶,۵,۱۵)	(۱,۵,۸۸)	(۲۴,۴,۵۵)	(۲۵,۴,۴۷۴)	(۲۵,۴,۴۷۴)	۲۰,۵۷۱۴	۱۵۸,۰۲	(۰,۴۱,۱۶)	۵۰,۴۸۲
(۱۰,۸,۷۷۳)	(۲۱,۴,۷۴)	(۸,۳۱۸)	(۳۴,۳,۸۴)	(۱۷۲,۰,۲۲)	(۱۷۲,۰,۲۲)	-	-	(۱۴,۰,۹۸)	۱۴,۰,۹۸
(۷۴,۲۳۳)	(۳۰,۱,۱۲)	(۲,۳۹)	(۲,۳۶)	(۲۶,۶۸۱)	(۲۶,۶۸۱)	۱,۶۱۴	-	۲۴,۰۵۹	۱۶,۸,۹۱۰
(۵,۰,۵,۲۵)	(۱,۱,۱,۸,۴۴۷)	(۳۸)	(۱,۰)	(۴,۴,۱,۱۶)	(۴,۴,۱,۱۶)	-	-	۸,۰,۱۷۸	۸,۰,۱۷۸
باداشت ۸	باداشت ۹	باداشت ۱۰	باداشت ۱۱	باداشت ۱۱	باداشت ۱۱	۱۷۰,۹۰۵	۵,۳۱۲	۱۰,۱۰۷	۱۰,۱۰۷
۴	۵	۶	۷	۷	۷	۱۱۰	۱۱۰	۲,۱۲,۵۲۲	۲,۱۲,۵۲۲
باداشت ۴	باداشت ۵	باداشت ۶	باداشت ۷	باداشت ۷	باداشت ۷	۱۰,۶۰,۳۲	(۱۹۷,۴۳۸)	(۲۶,۸۵۴)	(۲۶,۸۵۴)
۱	۱	۱	۱	۱	۱	(۱,۱,۱,۸,۴۴۷)	(۱,۱,۱,۸,۴۴۷)	(۱,۱,۱,۸,۴۴۷)	(۱,۱,۱,۸,۴۴۷)

سربر شده ها

نتف و ابری  
مسئولیت

سربر شده ها

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۸,۸۴۹	۲۸,۱۳۹	۱۳-۱
باداش هیات مدیره	۳,۰۰۰	۳,۵۰۰	
هزینه استهلاک	۴,۰۶۸	۴,۴۰۷	
کمک و اعانت	۳,۳۰۰	۸,۱۴۰	
هزینه حق الزرحمه حسابرسی	۱,۷۸۲	۲,۶۶۹	
هزینه انفورماتیک	۱,۳۲۲	۲,۴۶۵	
هزینه مسافرت	۳,۴۴۱	۲,۰۱۶	
هزینه های حقوقی	۱,۴۹۱	۱,۳۲۶	
هزینه نهار پرستل	۹۱۰	۱,۱۷۵	
حق الزرحمه فرابورس	۱,۰۰۰	۱,۱۵۰	
حق ماموریت	۱,۹۳۱	۱,۰۷۶	
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	۱,۰۳۶	۹۱۱	
اینترنت	۱۴۲	۸۶۴	
حق حضور اعضاء هیأت مدیره	۶۵۰	۷۶۰	
سایر هزینه های اداری	۱۰,۵۶۵	۹,۵۳۴	۱۳-۲
جمع	۶۳,۴۸۷	۷۸,۱۳۲	

۱۳-۱- افزایش ۳۲ درصدی در سرفصل حقوق و دستمزد و مزایا عمدتاً به دلیل افزایش حقوق سالیانه پرستل طبق قانون کار و نیز ارتقاء شغلی برخی از پرستل شرکت می باشد.

۱۳-۲- اقلام مندرج در سایر هزینه های اداری عمدتاً مربوط به هزینه های مرتبط با آگهی و تبلیغات ، کارمزد خدمات کارگزاری آب و برق مصرفی، بیمه ساختمان و وسائل نقلیه، پست و تلفن و هزینه آبدارخانه می باشد.

۱۴- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱,۴۸۲,۳۷۱	۵۹۸,۹۳۱	۶
سود حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی	۱,۴۱۸,۰۰۹	۱,۰۲۰,۶۱۰	۱۴-۱
زیان حاصل از تسعیر بدھی های ارزی عملیاتی	(۱,۰۰۰,۵۲۶)	(۱۲۵,۲۹۸)	۱۴-۱
سایر	(۲,۹۵۹)	۱۱,۹۱۹	
جمع	۱,۸۹۶,۸۹۵	۱,۵۰۶,۱۶۲	

۱۴-۱- شناسایی سود حاصل از تسعیر ارز عملیاتی عمدتاً ناشی از تسعیر سپرده های بانکی با نرخ های افشاء شده در یادداشت ۸ و نیز افزایش نرخ نیمایی لاحظ شده در تسعیر مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی و بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی می باشد. همچنین افزایش زیان حاصل از تسعیر بدھی های ارزی عملیاتی نسبت به سال مالی قبل توانماً ناشی از افزایش نرخ تسعیر و افزایش بدھی ارزی به شرکت های بیمه می باشد.

شرکت بیمه اتکابی امین (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۷۱۸	۹۶,۴۷۰	سود حاصل از تسعیر ارز (نقد و بانک)
۸۲	۷۲	درآمد حاصل از وام پرسنل
۳۰۹	(۱,۴۷۳)	سایر
<b>۲۱,۱۰۹</b>	<b>۹۵,۰۶۹</b>	<b>جمع</b>

۱۶- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) غیر عملیاتی	سود (زیان) عملیاتی	سود (زیان) قبل از مالیات
۲۱,۱۰۹	۹۳۶,۷۵۰	۹۵,۰۶۹	۱,۸۸۵,۳۶۳	
(۵,۰۱۳)	(۴۲,۴۵۶)	-	-	اثر مالیاتی
۱۶,۰۹۶	۸۹۴,۲۹۴	۹۵,۰۶۹	۱,۸۸۵,۳۶۳	سود (زیان) خالص
<b>۳,۵۴۹,۲۰۶,۲۹۵</b>	<b>۳,۵۴۹,۲۰۶,۲۹۵</b>	<b>۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	میانگین موزون تعداد سهام
<b>۵</b>	<b>۲۵۲</b>	<b>۲۴</b>	<b>۴۸۲</b>	سود (زیان) پایه هر سهم

۱۶-۱- سود پایه هر سهم در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ بر اساس سرمایه ثبت شده به تعداد ۳,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم مبلغ ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد . با عنایت به افزایش سرمایه به میزان ۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال که در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۸ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام رسیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است، سود هر سهم به مبلغ ۵۰۷ ریال در صورت سود و زیان افشا گردیده است.

شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۷- موجودی نقد

یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۷۲.۰۸۹	۲۴.۳۱۲
موجودی نزد بانک ها - ارزی	۳۳.۵۳۱	۱۶.۵۰۱
صندوق - ارزی	۶.۱۸۵	۶.۵۱۵
	۱۱۱.۸۰۵	۴۷.۳۲۹

۱۷-۱- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ریالی

	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک آینده	۹.۹۴۱	۳.۳۶۰
بانک ملی	۴۴.۸۶۲	۱۱.۰۶۱
بانک سینما	۱۱.۹۴۷	۴.۲۹۳
بانک کارآفرین	۲۱	-
بانک تجارت	۳.۹۴۱	۱.۱۵۸
سایر بانک ها	۱.۳۷۷	۴.۴۴۱
	۷۲.۰۸۹	۲۴.۳۱۲

۱۷-۲- موجودی نزد بانک ها و موسسات مالی - ارزی

	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی	۱۱.۰۹۷	۱.۶۰۱
بانک ملت	۴۷.۹۷۰	۶.۲۵۱
بانک سامان	۴.۲۰۳	۴.۲۰۲
بانک صادرات	۵.۸۷۴	۹۱۸
پست بانک ایران	۲۰۰	۵۶
میربیزینس بانک روسیه	۱.۵۴۳	۴۳۱
ملی	۲۷.۷۲۳	۲.۰۵۱
الصادرات	۵.۲۲۳	۲.۳۶۴
ملت	۵۲.۲۳۰	۵.۷۴۵
پست بانک	۲۰۰	۴۷
سامان	۱۳۴	۱۵
تجارت	۴۵.۸۳۴	۱۳.۹۶۰
ملی	۵۰۰	۱۵۲
میربیزینس بانک روسیه	۲۵.۰۰۰	۷۸
جمع	۳۳.۵۳۱	۲۷.۳۱۰
	۱۶.۵۰۱	۲.۴۲۲

۱۷-۲-۱- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۶۶.۹۵۱ یورو حواله با منشأ داخلی (با تاریخ ۱۲۹.۰۰۰ ریال) و مبلغ ۳.۹۳۵ یورو اسکناس (با تاریخ ۴۱۸.۴۷۹.۴۱۸ ریال)، مبلغ ۸۳.۹۶۲ دلار حواله با منشأ داخلی (با تاریخ ۱۱۰.۰۰۰ ریال) و مبلغ ۱.۵۶۸ دلار اسکناس (با تاریخ ۲۳۵.۴۲۲ ریال)، مبلغ ۴۶.۳۳۴ پوند انگلیس اسکناس (با تاریخ ۳۰۴.۵۶۶ ریال) و مبلغ ۲۵.۰۰۰ روبل روسیه اسکناس (با تاریخ ۲.۱۱۵ ریال) به مبلغ ۳۳.۵۳۱ میلیون ریال (سال قبل به مبلغ ۱۶.۵۰۱ میلیون ریال) است.

۱۷-۲-۲- موجودی ارزی صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبلغ ۱۰.۹۵۷ یورو اسکناس (تاریخ ۲۷۹.۴۱۸ ریال)، مبلغ ۱۳.۲۶۷ دلار اسکناس (با تاریخ ۲۳۵.۴۲۲ ریال) است.

۱۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
جمع	ریالی	ارزی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۵۰	۷۸۲	۱,۶۷۸	(۸۹۵)
۳۸,۹۲۰	-	-	-
۲,۹۶۸	۱۱۲۰۸	۱۳,۸۴۱	(۲,۳۳۲)
۳,۳۶۵	۲,۴۴۷	۷۷۷	۱,۶۷۰
۱,۰۵۲	۸۰۴	۴۷	۷۷۷
-	۱,۳۸۴	۱,۳۸۰	۴۹۶
۳۳,۶۵۵	۱۶,۹۲۶	۱۷,۳۱۳	(۴۸۷)
۱۸۶,۶۷۲	۱۳۲,۷۷۱	۸۸,۹۱۱	۴۴,۶۹۰
۲۲۰,۳۲۸	۱۴۹,۶۹۷	۱۰۶,۳۲۴	۴۴,۳۷۲

کوتاه مدت:  
حساب های دریافتی:  
داخلی:  
شخص وابسته:  
بیمه ارز - سهامدار  
بیمه ایران - سهامدار و عضو هیأت مدیره  
بیمه دا - سهامدار و عضو هیأت مدیره  
بیمه آسا - سهامدار و عضو هیأت مدیره  
بیمه ایران معن سهامدار  
بیمه پسرگرد سهامدار

سایر اشخاص:  
خارجی:  
شرکت کی ایستگاه  
شرکت حی بی بودا  
شرکت بروتکشن  
شرکت کارس  
شرکت کرست  
سایر  
جمع کل

۱۸-۱- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

جمع	طبقه چهارم (بین ۳ تا ۳ سال) میلیون ریال	طبقه سوم (بین ۲ تا ۲ سال) میلیون ریال	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال) میلیون ریال	طبقه اول (کمتر از یک سال) میلیون ریال	سررسید نشده میلیون ریال
۱۶,۹۲۶	-	-	-	۵,۳۷۴	۱۱,۵۵۲
۱۳۲,۷۷۱	۸۸,۸۵۰	-	۶۵۱	۸,۰۴۰	۲۵,۲۳۰
۱۴۹,۶۹۷	۸۸,۸۵۰	-	۶۵۱	۱۳,۴۱۴	۴۶,۷۸۲
-	۱۸۸,۳۹۸	۵۲۰	۲۴,۶۲۷	۴۸,۹۳۸	-
۲۶۲,۳۸۲	۲۷۷,۱۴۸	۵۲۰	۲۵,۲۷۸	۶۲,۳۵۲	۴۶,۷۸۲

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی داخلی:  
شخص وابسته:  
سایر اشخاص

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی خارجی:  
سایر اشخاص

۱۸-۲- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی (به استثناء اشخاص وابسته) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی است به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
جمع	ریالی	ارزی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۲۱۶	-	-	-
۴۵,۵۴۱	۸۳,۷۵۵	۸۰,۷۲۴	۳,۰۳۱
۱۸,۰۸۴	-	-	-
۱۰۲,۸۴۱	۸۳,۷۵۵	۸۰,۷۲۴	۳,۰۳۱

داخلی:  
شرکت بیمه متفاصل کیش  
بیمه ملت  
بیمه کوثر  
جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد

۱۸-۲-۱- مطالبات از شرکت بیمه ملت، بابت دعوی حقوقی به مبلغ ۸۹,۸۷۰ میلیون ریال (شامل مبالغ ۲۹۲,۳۷۷ دلار با تاریخ ۲۳۵,۴۲۳ ریال، مبلغ ۷۲,۸۸۲ بورو و با تاریخ ۲۷۹,۴۱۸ ریال و ۱۰,۳۹۰ درهم امارات با تاریخ ۶۴,۸۱۸ ریال) عمدتاً بابت حق بیمه های قبولی سوابق قبل بر علیه شرکت مذکور، در محاکم قضایی مطرح و رای دادگاه تحدید نظر در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۷ توسط شعبه ۲۲ دادگاه تحدید نظر استان تهران به نفع شرکت بیمه انکابی این به میزان مبالغ ارزی اشاره شده در بالا صادر که تا تاریخ نهیه صورت های مالی مبلغ ۷۹,۸۳۲ دلار دریافت گردیده است. لازم بذکر است بیگیری و اقدامات لازم در حصوص وصول مانع طلب از بیمه ملت انجام گرفته و در اسرع وقت به حیطه وصول در می آید. گردش حساب شرکت بیمه ملت به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال
۸۹,۸۷۰
(۶,۱۱۵)
۸۳,۷۵۵

طلب از بیمه ملت بابت دعوی حقوقی  
سایر مراودات مالی ناشی از حساب های انکابی فی مابین

شرکت بیمه انکایی امین (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های عالی  
سال عالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۸-۳- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی ارزی شامل مبلغ (۱۶۹۱.۰۷۶) دلار با تاریخ ۲۳۵.۲۲۳ ریال و مبلغ ۲.۷۴۲.۲۲۳ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با تاریخ ۲۷۹.۴۱۸ ریال می باشد.

۱۸-۴- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی مربوط به مبادلات بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۷۲.۷۴۹ میلیون ریال از شرکتهای بیمه وصول شده است. همچنین به دلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقالات وجوده بین المللی، مطالبات از شرکت های خارجی تاکنون وصول نشده است.

#### ۱۹- سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی

بادداشت	بادداشت	ذخیره خارت عموق
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	حق بیمه عاید نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۶.۸۲۹	۶۵۶.۰۶۲	۲۰ الی ۳۲
۵۰.۶۷۰	۱۰۸.۸۶۲	۲۰ الی ۳۲
<b>۳۱۷.۴۹۹</b>	<b>۷۶۴.۹۲۵</b>	

#### ۲۰- سایر دریافتمنی ها

سایر دریافتمنی ها:	کوتاه مدت:
سایر دریافتمنی ها:	اشخاص وابسته
سایر اشخاص	عوارض و مالیات ارزش افزوده
جمع کل	۱۷۵.۲۴۶
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰.۵۱۲	۳۶.۳۴۳
۷۷.۸۳۷	۱۹۱.۳۷۱
۵۶.۸۹۷	۶۲.۸۹۷
<b>۱۷۵.۲۴۶</b>	<b>۲۹۰.۶۱۱</b>

۱-۲۰- سایر دریافتمنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

سایر دریافتمنی ها:	کوتاه مدت:
سایر دریافتمنی ها:	سپرده های انکایی قبولی
سود سپرده های بانکی	مالیات تکلیفی پرداختی توسط شرکتها
سود سهام . سود صندوق های بادرآمد ثابت و سایر اوراق دریافتمنی	عوارض و مالیات ارزش افزوده
سایر حساب های دریافتمنی	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۷۲.۳۶۴	۹۹.۰۴۴
۲۸.۲۹۱	۱۲.۹۷۴
۲.۰۲۷	۱.۰۲۲
۱۳.۶۶۳	۱۱۲.۹۸۴
۵۶.۸۹۷	۶۲.۸۹۷
۱.۰۰۴	۶۹۰
<b>۱۷۵.۲۴۶</b>	<b>۲۹۰.۶۱۱</b>

۱-۱-۲۰- سایر دریافتمنی های ارزی شامل مبلغ ۹۲.۹۶۵ دلار با تاریخ ۲۳۵.۴۲۲ ریال، مبلغ ۱۱۴۹۱ دلار با تاریخ ۱۱۰.۰۰۰ ریال ۱۲۵.۱۹۰ یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با تاریخ ۲۷۹.۴۱۸ ریال و مبلغ ۹۸۳۵ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با تاریخ ۱۲۹.۰۰۰ ریال می باشد.

۱-۲-۲۰- عوارض و مالیات ارزش افزوده به شرح زیر می باشد:

عوارض و مالیات ارزش افزوده بابت عملیات قبولی	عوارض و مالیات ارزش افزوده بابت عملیات واگذاری
۵۶.۶۸۱	۶۳.۱۴۶
(۱.۳۶۷)	(۲.۳۰۳)
۱.۵۸۲	۲.۰۵۴
<b>۵۶.۸۹۷</b>	<b>۶۲.۸۹۷</b>

۱-۳- ۲۰- از کل مبلغ ۲۹۰.۶۱۱ میلیون ریال از سایر حساب های دریافتمنی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۶۲.۱۰۲ میلیون ریال وصول گردیده است.

شرکت بیمه انتکابی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

-۲۰- سایر دریافتی ها با توجه به زمان تأخیر در برداخت به شرح زیر است:

جمع	طفقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طفقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طفقه اول (کمتر از یک سال)	سررسید نشده	سایر دریافتی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۰,۶۱۱	۹۸,۶۷۳	۹,۴۶۲	۳۰,۹۵۷	۱۵۱,۵۱۹	-
۲۹۰,۶۱۱	۹۸,۶۷۳	۹,۴۶۲	۳۰,۹۵۷	۱۵۱,۵۱۹	-

-۲۱- تسهیلات اعطایی به اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
خالص	خالص
سود و کارمزد سال های آتی	مانده
۴,۷۰۷	۶,۲۷۲
۴,۷۰۷	۶,۲۷۲

تسهیلات اعطایی به کارکنان

-۲۱- تسهیلات اعطایی بر حسب حصه بلند مدت و کوتاه مدت

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۲۱	۵,۹۴۸
۲۸۶	۲۲۴
۴,۷۰۷	۶,۲۷۲

تسهیلات اعطایی به کارکنان

حصه بلند مدت

حصه جاری

-۲۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۷,۳۱۶	۴,۲۰۱,۹۲۵	۲۲-۱
۴,۸۹۵,۲۰۴	۴,۹۳۴,۴۴۴	۲۲-۲
۵,۹۲۲,۵۲۰	۹,۱۳۶,۳۶۹	

-۲۲-۱- سرمایه گذاری های جاری

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
بهای تمام سده فروش	بهای تمام شده فروش	
خالص ارزش	خالص ارزش	

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار  
(بدیرفتہ شده در بورس و فرابورس):

۷۳۴,۱۵۸	۴۴۵,۸۴۷	۶,۳۱۴,۳۹۰	۱,۵۵۹,۴۸۷	
۳۴۰	۳۴۰	۹۹۲,۴۰۵	۹۹۲,۴۰۳	
۷۴۵,۹۲۵	۵۵۹,۸۱۹	-	-	
۱,۴۸۰,۴۲۳	۱,۰۰۶,۰۰۶	۷,۳۰۷,۷۹۵	۲,۵۵۲,۸۹۰	
-	-	۱,۶۱۷,۷۲۵	۱,۶۱۷,۷۲۵	
۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	
۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۱,۶۴۹,۰۳۵	۱,۶۴۹,۰۳۵	
۱,۵۱۱,۷۳۳	۱,۰۳۷,۳۱۶	۸,۹۵۶,۸۲۰	۴,۲۰۱,۹۲۵	۲۲-۱-۱

سهام شرکت ها  
واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک  
سایر اوراق بهادار  
جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار  
سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:  
واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک  
سایر اوراق بهادار  
جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار  
جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

سروکت بیمه اتکانی امن (سهامی عام)

بادداشت های نوپرسخی صورت های عالی

سال مالی عندهی به ۳۱ سپتامبر ۱۳۹۹

۱-۲۲-۲- سرمایه گذاری جاری در اوراق بهادار به سرچ زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
حصص ارزش فروش	بهای سهم سده میلیون ریال	حصص ارزش فروش	بهای سهم سده میلیون ریال	معداد سهام
۸۹,۴۴۳	۷۳,۴۶۰	۷۰,۳۰۸۰	۱۲۵,۱۰۲	۳۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۹۱۰	۷۲,۸۷۸	۱,۶۸۹,۵۰۰	۲۲۶,۳۴۸	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۸,۹۱۵	۵۲,۱۸۵	۸۶۶,۷۹۷	۱۹۹,۳۰۲	۲۸,۹۳۱,۸۲۳
۱۱۲,۴۸۰	۲۹,۹۲۶	۱۳۵,۵۸۵	۲۰۰,۵۹۰	۴,۸۶۳,۱۵۹
۳۸,۲۲۱	۲۸,۷۸۴	-	-	-
۲۸,۳۰۸	۲۶,۱۹۶	۹۰,۱۴۰	۳۰,۹۶۱	۱,۸۸۱,۴۱۳
۴۱,۷۷۴	۲۵,۷۴۸	۴۲۵,۱۸۱	۷۸,۱۷۶	۱۰,۴۹۱,۳۴۴
۳۹,۶۳۸	۲۶,۲۲۴	۱۶۲,۹۵۱	۸۹,۸۰۳	۵,۶۱۵,۱۳۰
۲۹,۹۴۵	۲۰,۲۸۴	۱۱۶,۷۶۲	۲۵,۸۶۷	۲,۵۱۵,۸۷۰
۱۳,۷۱۱	۱۴,۳۹۴	۲۸۵,۷۸۳	۵۱,۷۷۰	۱۵,۵۴۸,۵۷۱
۴۷,۸۴۱	۱۴,۱۵۰	۸۶۵,۶۲۰	۱۹۲,۳۲۷	۱۸,۰۰۰,۰۰۰
۸,۶۲۰	۴,۲۱۴	-	-	-
۹,۶۲۰	۳,۵۳۳	۲۵,۵۵۰	۱۱,۳۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۷,۹۳۸	۳,۲۰۵	۱۸۱,۹۱۲	۱۲۹,۴۲۶	۱۰,۴۰۰,۸۹۹
۱,۹۱۷	۱,۸۲۱	-	-	-
۲,۹۰۹	۸۵۶	۴,۵۱۲	۸۵۶	۶۹۰,۰۰۰
۸۲,۹۸۸	۴۹,۹۸۹	۷۵۱,۰۱۶	۱۹۶,۶۷۹	۲۰,۵۸۲,۲۷۶
۷۲۴,۱۵۸	۴۴۵,۸۴۷	۶,۳۱۴,۳۹۰	۱,۵۵۹,۴۸۷	

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار (یدبیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها:

فولاد مبارکه اصفهان

ملی صنایع مس ایران

صنایع پتروشیمی خلیج فارس

گروه مینا

پتروشیمی پردهس

ستگ آهن گهر زمین

پالا بش نفت پندر عباس

پتروشیمی فجر

پتروشیمی حم

سر. نفت و گاز تامین

فولاد خوزستان

توسعه حمل و نقل رملی بارسان

پتروشیمی مین

سرمایه گذاری معدن و فلزات

بانک پاسارگاد

بسمه ما

سایر شرکت ها

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

صندوق سرمایه گذاری ارمان آئی کوتور

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند

صندوق سرمایه گذاری دارا الگوریتم د

صندوق سرمایه گذاری پارند پایدار سپهر

سایر اوراق بهادار:

اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۸/۲۰-۹۸/۰۸/۲۰-اخزا۴۱

اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۹/۱۱-۹۸/۰۹/۱۱-اخزا۶۱

اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۱۱/۱۴-۹۸/۱۱/۱۴-اخزا۶۱۲

اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۱۰/۱۶-۹۸/۱۰/۱۶-اخزا۶۱۳

اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۱۰/۱۶-۹۸/۱۰/۱۶-اخزا۶۱۴

اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۸/۲۰-۹۸/۰۸/۲۰-اخزا۶۱۵

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک:

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری لتونس بارسان

سایر اوراق بهادار:

اوراق مراجحة بانک رفاه ۱۳۶۸۴۸۹۰

اوراق مراجحة بانک رفاه ۱۳۷۵۳۲۵۸

جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۲۴۰		۲۴۰		
-	-	۹۵۰,۱۲۸	۹۵۱,۰۵۷	۹۳,۹۸۰,۰۰۰
-	-	۳۹,۳۷۶	۳۹,۰۱۰	۳۰,۸۴,۰۰۰
-	-	۳,۸۹۱	۳,۳۳۶	۳۳,۰۰۳۰
۲۴۰	۲۴۰	۹۹۳,۴۰۵	۹۹۳,۴۰۳	

۱۲۷,۱۶۲	۹۵,۲۵۷	-	-	
۲۲۲,۱۲۳	۱۶۶,۶۳۸	-	-	
۱۴۰,۰۹۶	۱۰,۵۸۱۵	-	-	
۱۱۰,۴۹۵	۸۳,۲۴۱	-	-	
۱۰۲,۹۸۵	۷۶,۷۲۸	-	-	
۴۲۰,۶۴۶	۳۲,۱۴۰	-	-	
۷۴۵,۹۲۵	۵۵۹,۸۱۹	-	-	
۱,۴۸۰,۴۲۳	۱,۰۰۶,۰۰۶	۷,۳۰۷,۷۹۵	۲,۵۵۲,۸۹۰	

-	-	۹۶۰,۷۲۴	۹۶۰,۷۲۴	
-	-	۶۵۷,۰۰۱	۶۵۷,۰۰۱	
-	-	۱,۶۱۷,۷۲۵	۱,۶۱۷,۷۲۵	
۲۱,۲۴۴	۲۱,۲۴۴	۲۱,۲۴۴	۲۱,۲۴۴	
۱۰,۰۶۶	۱۰,۰۶۶	۱۰,۰۶۶	۱۰,۰۶۶	
۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	
۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۱,۶۴۹,۰۳۵	۱,۶۴۹,۰۳۵	
۱,۵۱۱,۷۲۳	۱,۰۳۷,۳۱۶	۸,۹۳۶,۸۳۰	۴,۲۰۱,۹۲۵	

۱۲-۱-۲- سران مالکت سهام در سهم اکتسیپت سرمایه پدر ریز بک در حد می باشد

شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۲-۲۲- سرمایه گذاری در اوراق مرابحه بانک رفاه با سرسید سه ساله (مبلغ اسمی هر برگ ۱۰۰۰۰۰۰ ریال) می باشد که سود مربوطه بصورت سالیانه محاسبه و هر ۶ ماه یکبار به حساب شرکت واریز می شود. تاریخ انتشار اوراق مذکور ۱۳۹۵/۰۸/۲۵ ، تاریخ خرید ۱۳۹۶/۱۰/۱۰ و تاریخ سرسید آن ۱۳۹۹/۰۸/۲۵ می باشد.

۲۲-۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	نوع ارز	مبلغ ارزی	نرخ سود		نوع ارز	مبلغ ارزی	نرخ سود
	بانک های ریالی:				بانک های ارزی:		
۲۴.۵	گردشگری - کیش	۱,۱۰۵,۰۰۰	۲۰	۱۰۰,۰۰۰	دلا ریال	-	
۲۵	گردشگری - آفریقا	۵۳,۰۰۰	-	-	دلا ریال	-	
۲۴.۵	آینده - ملاصدرا	۱,۰۷۷,۷۵۵	۲۰	۵۰۰,۰۰۰	دلا ریال	-	
۲۰	دی - آفریقا	۳۶۰,۰۰۰	۲۰	۳۰۰,۳۲۰	دلا ریال	-	
۲۰	پارسیان - آفریقا شمالی	۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۵۰۰,۰۰۰	دلا ریال	-	
۲۰	تجارت - اکو	۱۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۰۰,۰۰۰	دلا ریال	-	
-	سینا - کیش	-	۲۰	۴۰۰,۰۰۰	دلا ریال	-	
		<u>۲,۸۹۵,۷۵۵</u>		<u>۲,۰۰۰,۳۲۰</u>			
۱.۵	صادرات - فرمانیه	۲۰,۴۲۳	۳۴۲,۰۰۰	۱.۵	۵۹,۱۷۴	۳۹۲,۰۰۰	دلار
۱.۵	ملی - آناهیتا	۸۱۲,۴۰۱	۱۰,۴۴۷,۰۰۰	۲	۹۷۲,۹۵۰	۸,۸۴۵,۰۰۰	دلار
۱.۵	ملی - اسکان	۲۲۲,۶۰۳	۳,۰۰۴,۰۰۰	۲	۳۳۰,۴۴۰	۳,۰۰۴,۰۰۰	دلار
۳.۵	ملت - گلfram	۶,۳۷۷	۸۲,۰۰۰	۳.۵	۹,۰۲۰	۸۲,۰۰۰	دلار
-	ملت - اسکان	-	-	۳.۵	۲۱۷,۳۶۰	۱,۹۷۶,۰۰۰	دلار
۲.۵	ملی - آناهیتا	۴۹۷,۷۱۳	۵,۴۵۲,۰۰۰	۱.۵	۲۹۰,۸۹۵	۲,۲۵۵,۰۰۰	یورو
۱	ملی - اسکان	۲۸۱,۰۵۶	۳,۰۶۷,۰۰۰	۱.۵	۳۷۹,۳۱۹	۲,۹۳۸,۰۵۷	یورو
۲.۵	صادرات - فرمانیه	۲۶,۴۷۴	۲۹۰,۰۰۰	۱.۵	۴۵,۷۹۳	۳۲۰,۰۰۰	یورو
۳	ملت - گلfram	۹۶,۳۳۹	۱,۰۵۵,۳۱۱	۴.۵	۲۲۱,۵۳۳	۱,۷۱۷,۳۱۱	یورو
۴.۵	ملت - اسکان	۱۵,۰۶۳	۱۶۵,۰۰۰	۴.۵	۴۰۷,۶۴۰	۳,۱۶۰,۰۰۰	یورو
		<u>۱,۹۹۹,۴۴۹</u>		<u>۲,۹۳۴,۱۲۴</u>			
		<u>۴,۸۹۵,۲۰۴</u>		<u>۴,۹۳۴,۴۴۴</u>			

۲۲-۲-۱- سود سپرده های سرمایه گذاری به مبلغ ۶۳۶,۰۵۰ میلیون ریال در سرفصل درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای یادداشت ۶ تبت شده است.

۲۲-۲-۲- از مبلغ ۱۴,۲۹۹,۰۰۰ دلار سپرده ارزی مبلغ ۱۲۸,۰۰۰ دلار بصورت اسکناس نزد بانک صادرات شعبه فرمانیه سپرده گذاری شده است که به نرخ ۲۳۵,۴۲۳ ریال تعییر و در حسابها منعکس شده است.

۲۲-۲-۳- از مبلغ ۱۰,۳۹۰,۳۶۸ یورو سپرده ارزی مبلغ ۳۲۰,۰۵۷ یورو بصورت اسکناس نزد بانک صادرات شعبه فرمانیه سپرده گذاری شده است که به نرخ ۲۷۹,۴۱۸ ریال تعییر و در حسابها منعکس شده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۲-۳- تخصیص سرمایه گذاری

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای	منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۹,۷۴۶	۹۶,۱۰۱	۱,۰۴۹,۹۵۹	۵۰۹,۵۲۸
۲۶۷	۷۳	۶۶۸,۸۳۰	۳۲۴,۵۷۳
۴۳۹,۱۵۱	۱۲۰,۶۶۸	-	-
۷۸۹,۱۶۴	۲۱۶,۸۴۲	۱,۷۱۸,۷۸۹	۸۳۴,۱۰۱
-	-	۱,۰۸۹,۱۶۹	۵۲۸,۵۵۶
۲۴,۵۶۱	۶,۷۴۹	۲۱,۰۸۰	۱۰,۲۳۰
۲۴,۵۶۱	۶,۷۴۹	۱,۱۱۰,۲۴۹	۵۳۸,۷۸۶
۲,۲۷۱,۵۸۱	۶۲۴,۱۷۴	۱,۳۴۶,۷۵۹	۶۵۳,۵۶۱
۱,۵۶۸,۴۷۲	۴۳۰,۹۷۷	۱,۹۷۵,۴۶۳	۹۵۸,۶۶۱
۳,۸۴۰,۰۵۳	۱,۰۵۵,۱۵۱	۲,۳۲۲,۲۲۲	۱,۶۱۲,۲۲۲
۳,۶۹۲	۱,۰۱۵	۴,۲۲۲	۲,۰۴۹
۳,۶۹۲	۱,۰۱۵	۴,۲۲۲	۲,۰۴۹
۴,۶۵۷,۴۷۰	۱,۲۷۹,۷۵۷	۶,۱۵۵,۴۸۳	۲,۹۸۷,۱۵۸

سرمایه گذاری های جاری : (یادداشت ۲۲)

سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار

(بذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

واحد های صندوق های سرمایه گذاری مشترک

سایر اوراق بهادار

جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی :

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ریالی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی - ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

تسهیلات اعطایی به اشخاص (یادداشت ۲۱):

تسهیلات اعطایی به کارکنان

جمع تسهیلات اعطایی به اشخاص

شرکت بیمه انتکابی امین (سهامی عام)

باداگشت های توپیچی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

(ambil به میلیون ریال)

#### استهلاک ابانته

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی شده	مانده در پایان دوره	افرایش (کاهش)										
١٣٩٨٠٤٦٣١	١٣٩٧٠٤٦٣١	-	٤١٤٧٨٦	٤١٤٧٨٦	٥٨٣٨٠	-	٤١٤٧٨٦	٤١٤٧٨٦	٥٨٣٨٠	-	٤١٤٧٨٦	٤١٤٧٨٦
٤٢٧٨٣	-	-	٤٠٣٥٨	٤٠٣٥٨	٣٣٣٦	١٨٠٢٢	-	-	-	-	-	-
١٦٥٣	١١٩٥	(٣١٤)	٧٣٩	٢٩٢١	٣١٤	٣١٤	(٣١٤)	٣١٤	٣١٤	٣١٤	٣١٤	٣١٤
٥٧٦٥	١٠٣٩٣	-	١٠٣٦	٣٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦٤٩٨٤	٤٦٤٥٣١	(٣١٤)	٤٩٢٤	٤٩٢٤	٤٩٢٤	٤٩٢٤	(٣١٤)	٣١٤	٣١٤	٣١٤	٣١٤	٣١٤
			٢١٠٩٢٩	٢١٠٩٢٩	٢١٠٩٢٩	٢١٠٩٢٩						
			٤٠١٩٠	٤٠١٩٠	٤٠١٩٠	٤٠١٩٠						
			٢١٠٨٠٥	٢١٠٨٠٥	٢١٠٨٠٥	٢١٠٨٠٥						
			٤٦٦٥٣١	٤٦٦٥٣١	٤٦٦٥٣١	٤٦٦٥٣١						

#### دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده	استهلاک ابانته	مانده در پایان دوره	افرایش (کاهش)	مانده در پایان دوره								
١٣٩٨٠٤٦٣١	١٣٩٧٠٤٦٣١	دوره	استهلاک	مانده در پایان دوره	افرایش (کاهش)	مانده در پایان دوره						
٧٨	-	-	-	٧٨	٧٨	٧٨	٧٨	٧٨	٧٨	٧٨	٧٨	٧٨
٤	-	-	-	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤
٤٧	-	-	-	٤٧	٤٧	٤٧	٤٧	٤٧	٤٧	٤٧	٤٧	٤٧
١٣٣	-	-	-	١٣٣	١٣٣	١٣٣	١٣٣	١٣٣	١٣٣	١٣٣	١٣٣	١٣٣
٥٤٩	٦١٨	٧٠٠	٢١٦	٤٨٤	١,٣١٨	٢٨٥	٢٨٥	٢٨٥	٢٨٥	٢٨٥	٢٨٥	٢٨٥
٨٣	٩٠١	٧٠٠	٢١٦	٤٨٤	١,٣١٣	١,٣١٣	١,٣١٣	١,٣١٣	١,٣١٣	١,٣١٣	١,٣١٣	١,٣١٣

#### داداری های نامشهود

- حق امتیاز تلفن ها
- حق اشتراک گاز
- حق اشتراک برق
- حق انسعاد آب
- نرم افزار انتکابی

شرکت بیمه انکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۵- سایر دارایی ها

بادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵-۱	۸,۷۶۲	۸,۷۶۲	
	۸,۷۶۲	۸,۷۶۲	

۲۵-۱- مخارج انتقالی به سالهای آتی کارمزد پرداختنی مربوط به درآمدهای بیمه ای سالهای آتی می باشد که متناظر با احتساب درآمدهای آتی، هزینه های آتی مربوط نیز محاسبه می شود و بر اساس رشته های بیمه ای مشمول به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴	-		اتش سوزی
۴,۷۸۲	۵,۷۴۷		مهندسی
۱,۲۷۶	۲,۰۱۵		نفت و انرژی
۶,۰۷۳	۸,۷۶۲		

۲۶- بدھی به بیمه گران و بیمه گران انکایی

	۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۳۷,۵۸۰	۱۶۱,۴۲۷	(۲۲,۸۴۷)	کوتاه مدت:
-	۱۰۲,۳۷۱	۴۱,۰۷۴	۶۱,۲۹۷	حساب های پرداختنی:
۲۶۹	-	-	-	داخلی:
۲۶۹	۲۳۹,۹۵۱	۲۰۲,۵۰۱	۳۷,۴۵۰	اشخاص وابسته:
۵,۷۹۱	۲۶,۰۸۶	۶,۲۷۹	۱۹,۸۰۷	بیمه ایران - سهامدار و عضو هیأت مدیره
۶,۰۶۰	۲۶۶,۰۳۷	۲۰۸,۷۸۰	۵۷,۲۵۷	بیمه مرکزی
۴۳۸,۰۵۵	۸۵۳,۶۴۸	۸۵۳,۵۶۲	۸۶	بیمه پاسار گاد - سهامدار
۴۴۴,۱۱۵	۱,۱۱۹,۶۸۵	۱,۰۶۲,۳۴۲	۵۷,۳۴۳	سایر اشخاص
				خارجی:
				سایر اشخاص
				جمع کل

۲۶-۱- بدھی به بیمه گران و بیمه گران انکایی (به استثناء اشخاص وابسته) که حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع بدھی به بیمه گران و بیمه گران انکایی است به شرح زیر است:

	۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	جمع	ارزی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۴۶۵	۲۵۴,۴۴۶	۲۵۴,۴۴۶	-	خارجی:
۱۱۸,۱۴۷	۲۴۲,۸۲۴	۲۴۲,۷۴۸	۸۶	شرکت استرن
۲۸۱,۶۱۲	۵۹۸,۲۸۰	۵۹۸,۱۹۴	۸۶	شرکت شدید ری
				جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد

۲۶-۲- بدھی به بیمه گران و بیمه گران انکایی شامل مبلغ ۱,۸۷۱,۱۵۱ دلار با تاریخ ۲۳۵,۴۲۳ ریال و مبلغ ۲,۲۲۵,۴۵۱ بورو و معادل بوروی سایر ارزها) با تاریخ ۴۱۸ ۲۷۹,۴۱۸ ریال می باشد.

۲۶-۳- بدھی به بیمه گران و بیمه گران انکایی مربوط به مبالغ بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۱۹۵,۳۰۵ میلیون ریال به شرکت های بیمه گران انتقالی پرداخت شده است. همچنین به دلیل منکرات ناشی از نقل و انتقالات وجوده بین العملی، بدھی به شرکت های خارجی تاکنون پرداخت نشده است.

شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

(مبالغ به میلیون ریال)

-۳۷- مالیات برداختی

مالیات	درآمد	سود (زبان)	سال / دوره
مالیات	مسُمول	ابزاری	مالی
برداختی	مالیات ابزاری	ابزاری	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
برداختی	۱۱,۴۷۵	۵,۱۰۸	۱۱,۴۷۷
برداختی	۴۲,۳۱۹	۵,۱۰۸	۱۱,۴۷۷
ابزاری	۲۷,۷۴۹	۸۹۶,۳۰۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
مالیات ابزاری	۱۹۹,۸۶۸	۳۷,۴۷۴	۳۷,۴۷۴
مالیات ابزاری	۹۵۷,۸۵۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
مالیات ابزاری	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
مالیات ابزاری	۱۱,۴۷۵	۴۸,۹۵۱	
مالیات ابزاری			

۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ قطعی و تسویه شده است.

۲- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ مبلغ ۴۲,۳۱۹ میلیون ریال برگ تسبیح صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده . سرفایبل ۱۱,۴۷۵ میلیون ریال (پس از برداخت مبلغ ۱۰,۱۰۸ میلیون ریال ) ذخیره در حساب ها منظور شده و موضوع توسط هیأت حل اختلاف مالیاتی در دست ریسیدگی می باشد.

۳- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ ای پس از کسر معافیت های قانونی سود سپرده بانکی ، سود اوراق مشارکت ، سود اسناد خزانه اسلامی ی سود سهام ، مبلغ ۳۷,۴۷۴ میلیون ریال مالیات محاسبه گردیده است. ۷۰ درصد مبلغ مالیات ابزاری عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ ۱۳۹۸/۱۱/۰۵ برداخت و مابقی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۵ همزمان با تسلیم اظهارنامه در تاریخ ۰۵/۰۶/۳۱ تسویه گردیده است.

بوده و مالیات محاسبه گردیده است.

۴- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به علت معافت های قانونی سود سپرده بانکی ، سود اوراق مشارکت ، سود اسناد خزانه اسلامی و سود سهام . فاقد درآمد مشمول مالیات

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- ۲۸ - سود سهام پرداختنی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۴۲۰.۹۱
۸.۴۸۷	۵.۲۴۱
۴.۴۵۷	۴.۱۰۶
<b>۱۲.۹۴۴</b>	<b>۵۱.۴۲۸</b>

مانده پرداخت نشده:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	-
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سنوات قبل

- ۲۸ - سود نقدی هر سهم در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به مبلغ ۴۵ ریال و در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ به مبلغ ۳۰۰ ریال به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده است.

- ۲۹ - سایر پرداختنی ها

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۸,۶۳۷	۱۵۷,۹۰۶
<b>۱۶,۸۴۵</b>	<b>۲۷,۲۸۱</b>
<b>۱۶۵,۴۸۲</b>	<b>۱۸۵,۱۸۷</b>

کوتاه مدت:  
اشخاص وابسته  
سایر اشخاص  
جمع کل

- ۲۹ - سایر پرداختنی ها به تعکیک ماهیت به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰,۹۶۳	۱۴۰,۹۶۳	۲۳-۲
۱۷,۲۷۱	۳۸,۳۳۹	۲۹-۲
۴۰	۱۰۹	سرده حسن انجام کار و حق بیمه
۷,۲۰۸	۵,۷۷۶	سایر بستانکاران
<b>۱۶۵,۴۸۲</b>	<b>۱۸۵,۱۸۷</b>	جمع کل

- ۲۹ - سیرده های انکانی و اگذاری به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۵	۲۵
۵,۸۵۸	۱۲,۴۲۰
۱۱۰	۲۵۳
۸۴	۱۸۲
۹	۱۳
<b>۱,۳۵۸</b>	<b>۳,۰۵۰</b>
<b>۷,۶۷۴</b>	<b>۱۶,۹۴۲</b>
<b>۹,۵۹۷</b>	<b>۲۱,۳۹۶</b>
<b>۱۷,۲۷۱</b>	<b>۲۸,۲۲۹</b>

اچحاص وابسته:  
بیمه ایران - سهامدار و عضو هیأت مدیره  
بیمه آسیا - سهامدار و عضو هیأت مدیره  
بیمه دانا - سهامدار و عضو هیأت مدیره  
بیمه المزرع - سهامدار  
بیمه ایران معین - سهامدار  
بیمه مرکزی  
سایر اشخاص

- ۲۹ - سایر پرداختنی های ارزی شامل مبلغ ۴,۷۲۱ دلار با نرخ ۲۳۵,۴۲۳ ریال و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۲۷۹,۴۱۸ ریال می باشد.

شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)  
بادداشت های توضیجی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۰- ۲۲- ذخیره خسارت موقع - ذخیره حق بیمه عابد نشده

۱۳۹۹.۶.۲۱

(سبان به سلیون ریال)

نحوه ریسک های منفی نشده	ذخیره حق بیمه عابد نشده						
	بسیج کل	بسیم ایکاپی	بسیم نگهداری	بسیم ایکاپی	بسیم نگهداری	بسیم ایکاپی	بسیم ایکاپی
برداخت نشده	خرارت واقع	خرارت	خرارت کرازن	خرارت شده	خرارت شده	خرارت شده	خرارت شده
برداخت نشده	برداخت نشده	برداخت نشده	برداخت نشده	برداخت نشده	برداخت نشده	برداخت نشده	برداخت نشده
اند سوزی	۱۵۷,۴۱۸	۹۱۲,۲۸۶	۱۵۷,۴۱۸	۹۱۲,۲۸۶	۱۵۷,۴۱۸	۹۱۲,۲۸۶	۱۵۷,۴۱۸
بلایر	۵۷,۷۴۲	۱۷۲,۷۲۰	۵۷,۷۴۲	۱۷۲,۷۲۰	۵۷,۷۴۲	۱۷۲,۷۲۰	۵۷,۷۴۲
کشتی	۱۳۰,۴۹۲	۴۱۳,۲۰۲	۱۳۰,۴۹۲	۴۱۳,۲۰۲	۱۳۰,۴۹۲	۴۱۳,۲۰۲	۱۳۰,۴۹۲
مهندی	۲۵۸,۹۰۲	-	۲۵۸,۹۰۲	-	۲۵۸,۹۰۲	-	۲۵۸,۹۰۲
هوابسا	۲۸,۰۹	۸۰,۳۷	۲۸,۰۹	۸۰,۳۷	۲۸,۰۹	۸۰,۳۷	۲۸,۰۹
فت و امروزی	۱۲۰,۳۹۶	۴۰,۹,۵۶۳	۱۲۰,۳۹۶	۴۰,۹,۵۶۳	۱۲۰,۳۹۶	۴۰,۹,۵۶۳	۱۲۰,۳۹۶
مستولیت	۹۸,۰۹۳	-	۹۸,۰۹۳	-	۹۸,۰۹۳	-	۹۸,۰۹۳
ساز و رسته ها	۲۷۱,۹۶۲	۲۷۱,۹۶۲	۲۷۱,۹۶۲	۲۷۱,۹۶۲	۲۷۱,۹۶۲	۲۷۱,۹۶۲	۲۷۱,۹۶۲
بسیج کل	۳۳۵,۸۵۲	۵۵,۵۴۳	۴۴۶,۷۱۵	۵۵,۵۴۳	۴۴۶,۷۱۵	۵۵,۵۴۳	۴۴۶,۷۱۵
بسیم کل	۲۸۹,۱۷۲	-	-	-	-	-	-
بسیم ایکاپی	۵۷۳,۰۰۸	۲,۳۹۳,۳۲۹	۵۷۳,۰۰۸	۲,۳۹۳,۳۲۹	۵۷۳,۰۰۸	۲,۳۹۳,۳۲۹	۵۷۳,۰۰۸

در اسنای اجرای تیغره ۲ ماهه ۱۰ آینین نامه شماره ۵۵۸۵۱ و مکملهای ۱۱۵۰۴ و ۱۶۰۵۴ و ۲۱۱۶۰۹۹۰۰۸۲۸ و بر اساس مجوز شماره ۱۱۵۰۴ و ۲۱۱۶۰۹۹۰۰۸۲۸ سورخ ۱۳۹۹.۰۸.۲۸ بیمه سرکی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارت واقع شده اعلام شد (BNR) به میران ۳۵ درصد مساحبه گردیده است از کل مبلغ ذخیره خسارت موقع مبلغ ۴۸۱,۹۷۶ دلار به ترتیب ۲۲۵,۴۲۲ ریال، مبلغ ۲,۲۸۵,۱۷۹ میلیون ریال ذخیره خسارت موقع مبلغ ۳۸۶,۲۳۷ میلیون ریال از ذخیره خسارت ۲۰۸۶ میلیون ریال شده بود از خاتمه تیغره می باشد لازم به ذکر است مطالعه مبلغ ۱۱۰,۹ میلیون ریال از ذخیره خسارت ۲۰۸۶ میلیون ریال به ترتیب ۱۱۰,۹ میلیون ریال باشد

می باشد

شرکت پیشه ای امین (سهامی عام)  
پاداشت های توضیحی صورت های مالی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور

(رسایل به سلسیون ریال)

دزخره ریسک های متفقی نشده		دزخره حق بینه عائد نشده		دزخره حق بینه عائد شده							
رسانه	نحوی	رسانه	نحوی	رسانه	نحوی	رسانه	نحوی	رسانه	نحوی	رسانه	نحوی
خرارت واقع	نده کراش نده	خرارت	برداخت نشده	خرارت	برداخت نشده	خرارت	برداخت نشده	خرارت	برداخت نشده	خرارت	برداخت نشده
رسانه بینه ای	رشد	رسانه بینه ای	رشد	رسانه بینه ای	رشد	رسانه بینه ای	رشد	رسانه بینه ای	رشد	رسانه بینه ای	رشد
مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری	مشتری
آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی	آتش سوزی
باربری	باربری	باربری	باربری	باربری	باربری	باربری	باربری	باربری	باربری	باربری	باربری
کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی	کنسی
مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي	مهندسي
هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا	هولیسا
نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی	نفت و ابرزی
مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت	مسنولت
ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها	ساز رشد ها
جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل		جمع کل	
رسانه ایکاری		رسانه ایکاری		رسانه ایکاری		رسانه ایکاری		رسانه ایکاری		رسانه ایکاری	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۲- سایر ذخایر فنی

۱- ۳۲- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			رشته بیمه ای
ذخیره فنی	ذخیره حق	ذخیره فنی	ذخیره حق	ذخیره فنی	ذخیره حق	
جمع	تکمیلی و خطرات طبیعی	بیمه برگشتی	جمع	تکمیلی و خطرات طبیعی	برگشتی	
۳۰,۱۴۵	۲۲,۱۶۰	۶,۹۸۵	۳۱,۹۸۸	۲۸,۸۶۸	۳,۱۲۰	آتش سوزی
۶,۹۲۶	۶,۰۴۹	۸۷۷	۹,۰۸۲	۸,۱۵۰	۹۳۲	باربری
۵,۸۹۸	۳,۹۲۲	۱,۹۷۶	۴,۸۰۷	۳,۹۲۲	۸۸۵	کشته
۱۳,۱۱۸	۱۰,۷۲۶	۲,۳۸۲	۱۶,۰۶۰	۱۳,۲۴۰	۲,۸۲۰	مهندسی
۷,۹۱۲	۳,۸۸۶	۴,۰۲۶	۸,۹۸۰	۵,۶۶۵	۳,۳۱۵	هوایما
۲۸,۰۳۲	۲۲,۳۷۴	۴,۶۵۸	۵۰,۵۰۳	۳۰,۰۹۱	۲۰,۴۱۲	نفت و انرژی
۱۸,۸۶۵	۱۱,۵۶۴	۷,۳۰۱	۱۸,۰۰۴	۱۴,۳۵۹	۳,۶۴۵	مسئولیت
۱,۵۴۹	۱,۲۱۲	۳۳۷	۱,۲۳۹	۱,۲۱۲	۲۷	سایر رشته ها
<b>۱۱۲,۴۴۵</b>	<b>۸۲,۹۰۳</b>	<b>۲۸,۵۴۲</b>	<b>۱۴۰,۶۶۳</b>	<b>۱۰۵,۵۰۷</b>	<b>۳۵,۱۵۶</b>	<b>جمع</b>

۳۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	مانده در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	پرداخت شده طی سال
۳,۳۸۱	۴,۲۶۲	مانده در ابتدای سال
(۱,۳۵۶)	(۳۰۰)	پرداخت شده طی سال
<b>۲,۲۳۷</b>	<b>۳,۰۵۰</b>	ذخیره تأمین شده طی سال
<b>۴,۲۶۲</b>	<b>۷,۰۱۲</b>	مانده در پایان سال

شرکت بیمه انکابی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۵ - سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می باشد.  
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		نام سهامدار
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۷.۹۵	۵۲۸,۴۵۱,۶۰۵	۱۵.۱۰	۵۸۸,۹۴۵,۸۷۵	شرکت بیمه ایران
۱۵.۱۶	۴۵۴,۷۰۳,۶۵۰	۱۴.۹۹	۵۸۴,۷۴۸,۳۷۵	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
۹.۹۸	۲۹۹,۴۷۸,۶۳۰	۱۲.۷۵	۴۹۷,۳۵۵,۲۴۴	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)
۱۱.۴۴	۳۴۲,۱۹۷,۴۴۶	۷.۳۲	۲۸۵,۶۳۶,۳۵۵	شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران (سهامی خاص)
۱۰.۰۲	۳۰۰,۵۲۳,۰۹۹	۸.۹۶	۳۴۹,۲۸۶,۳۶۳	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
۸.۱۰	۲۴۲,۹۰۷,۲۳۷	۷.۲۶	۲۸۳,۱۰۴,۵۴۵	شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)
۹.۸۸	۲۹۶,۴۷۰,۳۸۸	۶.۸۱	۲۶۵,۵۱۰,۵۰۱	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
۶.۳۰	۱۸۹,۰۴۲,۵۵۹	۶.۳۱	۲۴۵,۹۱۱,۳۲۵	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۰.۰۰	.	۳.۸۳	۱۴۹,۲۹۳,۰۵۰	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۲.۵۵	۷۶,۶۰۴,۱۸۶	۲.۳۸	۹۲,۷۴۹,۰۹۰	شرکت اطمینان گستردادان (سهامی خاص)
۰.۶۲	۱۸,۴۶۷,۳۲۳	۰.۱۷	۶,۴۹۹,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا ایرانیان
۰.۵۱	۱۵,۳۲۵,۷۲۱	۰.۵۱	۱۹,۹۲۳,۴۵۰	شرکت کارگزاری بورس بیمه ایران (سهامی خاص)
۲.۵۶	۹۱,۲۸۱,۹۶۱	۱.۱۷	۴۵,۷۵۴,۷۵۱	سایر سهامداران حقوقی
۴.۴۲	۱۲۲,۶۹۳,۸۴۶	۱۲.۴۱	۴۸۴,۰۶۹,۰۳۹	سایر سهامداران حقیقی
۰.۰۳	۸۵۲,۳۳۹	۰.۰۳	۱,۲۱۲,۰۳۸	سهام وثیقه
۱۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

شرکت بیمه اتکابی امین (سهامی عام)  
بادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۳۵- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره / بایان دوره

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۹۰۰۰۰۰ میلیون ریال طی دو مرحله افزایش یافته است. در مرحله اول سرمایه شرکت از مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۲۰۰۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۲۰۰۰۰۰ میلیون ریال معادل ۱۰ درصد) افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. در مرحله دوم سرمایه شرکت از مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۹۰۰۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۶۰۰۰۰۰ میلیون ریال معادل ۱۸ درصد) افزایش یافته که در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۸ به تصویب مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام رسیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰۰۰۰۰	۳۹۰۰۰۰۰	مانده ابتدای سال
-	۳۱۰۰۰۰	افزایش سرمایه از محل اندوخته سرمایه ای
-	۵۹۰۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
<u>۳۰۰۰۰۰۰</u>	<u>۳۹۰۰۰۰۰</u>	مانده بایان سال

۳۶- اندوخته قانونی

در اجرای آیین نامه اندوخته های قانونی موسسات بیمه، مصوب شورای عالی بیمه، مؤسسات بیمه مکلفند هر سال حداقل یک بیستم از سود خالص مؤسسه را به عنوان اندوخته قانونی موضوع نمایند. احتساب اندوخته قانونی تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه مؤسسه الزامی است.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۳۴۶	۲۰۷,۸۶۶	مانده در ابتدای سال
۴۵,۵۲۰	۹۹,۰۲۲	انتقال از محل سود ویره
<u>۲۰۷,۸۶۶</u>	<u>۲۰۶,۸۸۸</u>	مانده در پایان سال

۳۷- اندوخته سرمایه ای

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

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۴,۲۰۶	۳۱۵,۲۴۵	مانده در ابتدای سال
۹۱,۰۳۹	۱۹۸,۰۴۳	انتقال از محل سود ویره
-	(۳۱۰,۰۰۰)	انتقال به سرمایه
<u>۳۱۵,۲۴۵</u>	<u>۲۰۳,۲۸۸</u>	مانده در پایان سال

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۸- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۱- ۲۸-۱- اصلاح اشتباهات :

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ نحوه ارزیابی و شناخت سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار از روش ارزش بازار به روش اقل بینای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع پرتفوی سرمایه گذاری ها تغییر یافته است. اتخاذ روش جدید سود و زیان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ را به مبلغ ۱۲۴.۵۲۲ میلیون ریال کاهش داده است. لذا موضوع فوق منجر به کاهش سود انباسته سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ گردیده است.

۲- ۲۸-۲- تجدید طبقه بندی

در سال مالی گذشته مبلغ ۲۲.۷۵۵ میلیون ریال مانده حساب روزشمار بانک آینده در سرفصل موجودی نقد و بانک طبقه بندی شده بود که با توجه به ماهیت سرمایه گذاری در اقلام مقایسه ای اصلاح شد.

۳- ۲۸-۳- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

تجدید ارائه شده ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	جمع تعديلات میلیون ریال	تجدید طبقه بندی میلیون ریال	اصلاح اشتباهات میلیون ریال	طبق صورتهای مالی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		صورت وضعیت مالی
				میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷.۳۲۹	(۲۲.۷۵۵)	(۲۲.۷۵۵)		۷۰.۰۸۴		موجودی نقد
۱۷۵.۲۴۶	(۴.۷۰۷)	(۴.۷۰۷)	-	۱۷۹.۹۵۳		ساختمانی ها
۴.۷۰۷	۴.۷۰۷	۴.۷۰۷	-	-		تسهیلات اعطایی به اشخاص
۵.۹۳۲.۵۲۰	(۱۰۱.۷۶۸)	۲۲.۷۵۵	(۱۲۴.۵۲۳)	۶.۰۳۴.۲۸۸		سرمایه گذاری در اوراق بهادر و سپرده های بانکی
۶.۰۷۳	۶.۰۷۳	۶.۰۷۳	-	-		ساختمانی ها
(۱.۶۹۴.۷۳۹)	۲۱۱.۸۴۵	۲۱۱.۸۴۵		(۱.۹۰۶.۵۸۴)		ذخیره خسارت عموق
(۲۱۱.۸۴۵)	(۲۱۱.۸۴۵)	(۲۱۱.۸۴۵)		-		ذخیره ریسک های منقضی نشده
(۳۶۲.۱۲۶)	(۵.۴۲۰)	(۵.۴۲۰)		(۳۵۷.۷۱۶)		ذخیره حق بیمه عاید نشده
(۱۱۲.۴۴۵)	(۲۸.۵۴۲)	(۲۸.۵۴۲)		(۸۳.۹۰۳)		ساختمانی ها
-	۲۷.۸۸۹	۲۷.۸۸۹		(۲۷.۸۸۹)		حق بیمه سال های آتی
(۷۳۱.۴۳۹)	۱۲۴.۵۲۳		۱۲۴.۵۲۳	(۸۵۵.۹۶۲)		سود انباسته
<b>صورت سود و زیان</b>						
(۵۲۷.۸۸۳)	۱۸۱.۹۸۶	۱۸۱.۹۸۶	-	(۷۰۹.۸۶۹)		درآمد حق بیمه ناخالص
(۶.۴۱۹)	۸۹۸.۸۵۲	۸۹۸.۸۵۲	-	(۹۰۵.۲۷۱)		ساختمانی های بیمه ای
۱.۰۶۵.۰۳۲	(۱۸۷.۷۹۸)	(۱۸۷.۷۹۸)	-	۱.۴۵۲.۸۴۰		خسارت پرداختنی
-	(۱۹۱.۱۹۶)	(۱۹۱.۱۹۶)	-	۱۹۱.۱۹۶		هزینه کارمزد سهم تگهداری
۲۶.۸۵۴	۷.۹۲۱	۷.۹۲۱	-	۱۸.۹۳۳		تفسیرات ساختمانی های فنی
۱۹۷.۴۶۶	۱۹۷.۴۶۶	۱۹۷.۴۶۶	-	-		ساختمانی های بیمه ای
(۱.۵۰۶.۱۶۲)	(۱.۵۰۶.۱۶۲)	(۱.۵۰۶.۱۶۲)	-	-		ساختمانی های عملیاتی
-	۵۹۸.۹۳۱	۵۹۸.۹۳۱		(۵۹۸.۹۳۱)		درآمد سرمایه گذاری از محل ساختمانی

شرکت بیمه انکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۹- نقد حاصل از عملیات

سود خالص	تعدیلات:
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	هزینه مالیات بر درآمد
میلیون ریال	(سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
۹۱۰,۳۹۰	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
میلیون ریال	(سود) تعییر یا تسویه دارایی ها و بدھی های ارزی غیر مرتبط با عملیات
۱,۹۸۰,۴۳۲	جمع تعدیلات
۴۷,۴۶۹	تعییرات در سرمایه در گردش :
-	(افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۷۳۱)	(افزایش) سهم بیمه گران و بیمه گران انکایی از ذخایر فنی
۴,۰۶۸	(افزایش) سایر دریافتمندی های عملیاتی
۸۸۱	(افزایش) تسهیلات اعطایی به اشخاص
(۲۰,۷۱۸)	خالص کاهش در سرمایه گذاری ها
۳۱,۷۰۰	خالص افزایش در سرمایه گذاری ها
(۹۰,۰۴۵)	(افزایش) سایر دارایی ها
(۱۴۲,۲۵۶)	افزایش بدھی به بیمه گران و بیمه گران انکایی
(۸۵,۸۳۷)	افزایش سایر پرداختمندی های عملیاتی
(۱۴,۹۰۳)	افزایش بدھی (ذخیره) خسارت عموق
(۴۷)	افزایش ذخیره ریسک های منقضی نشده
(۲,۲۴۳,۸۹۷)	افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده
۵۰,۹,۹۰۶	افزایش سایر ذخایر فنی
-	جمع تعییرات در سرمایه در گردش
۹۹,۹۵۴	نقد حاصل از عملیات
۱۰,۷۰۸	
۸۲۹,۱۳۵	
۱۸۹,۹۰۷	
۹۳,۵۸۴	
۲۶,۸۵۴	
(۷۲۶,۸۹۲)	
۲۱۵,۱۹۸	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	
۹۱۰,۳۹۰	

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) به عنوان یک پذیرنده ریسک در بازار بیمه بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه مبنی بر اجرای اصول حاکمیت شرکتی دارای کمیته ریسک است. کمیته ریسک شرکت بر اساس موازین تهیه شده از طریق مدیریت ریسک، ریسکهای شرکت را پایش نموده و استراتژی مدیریت ریسک و کنترل های داخلی لازم را ارائه می نماید که توسط مدیریت حسابرسی و کمیته حسابرسی شرکت از اجرای صحیح آن اطمینان حاصل می شود. برای حفاظت و افزایش منافع ذینفعان، کمیته ریسک همواره مراقبت می نماید که رابطه منطقی بین سرمایه شرکت و ریسک های پذیرفته شده برقرار باشد. گزارش محاسبات مجموع ریسک های پذیرفته شرکت در مقایسه با سرمایه از طریق روش های تعیین شده در آیین نامه ۶۹ مصوب شورای عالی بیمه بر اساس صورتهای مالی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ بعنوان گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره شرکت تهیه شده است.

سیاست های لازم توسط کمیته ریسک تهیه و توسط هیأت مدیره برای اعمال در سال مالی بعد به تصویب خواهد رسید. با عنایت به گزارش توانگری شرکت برای سال مالی ۱۴۰۰ و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک (معادل ۵۷۵ درصد) شرکت نیازمند تأمین سرمایه و تعدیل ریسک های خود نیست. کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار ریسکها و تناسب آن با سرمایه شرکت را مطابق برنامه تنظیم شده و حداقل هر شش ماه یکبار بررسی می کند.

۴۰-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مطابق آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۵۷۵ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری برای سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل است.

گزارش تفصیلی مربوط به محاسبات ریسک های موسسه بیمه بر اساس آیین نامه توانگری تهیه و تأییدیه بیمه مرکزی اخذ می گردد. جدول خلاصه محاسبه نسبت توانگری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

محاسبه توانگری مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) طبق آیین نامه شماره ۶۹ سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

میلیون ریال

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک بیمه گری (R1)	۹۴۳,۶۶۱
ریسک بازار (R2)	۴۸۳,۴۴۱
ریسک اعتبار (R3)	۵,۰۰۰
ریسک نقدینگی (R4)	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۱,۰۶۰,۳۰۰
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۶,۰۹۹,۰۸۱
نسبت توانگری مالی (درصد)	۵۷۵%

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

۱-۱-۱- ریسک بیمه گری:

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است.

شرکت بیمه انکابی امین (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴۰-۱-۲- ریسک بازار:

ریسک بازار ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است. پخت خاصی از این ریسک مربوط به ریسک نرخ ارز است و بیشتر زمانی بروز می کند که بیمه نامه ارزی بوده و شرکت بیمه متعهد به برداخت خارج است. در این زمانه و به منظور کنترل این نوع ریسک، شرکت بیمه انکابی امین (سهامی عام) دخالت مالی را در صورت‌های مالی لحاظ نموده است. همچنین با برخنوی مالی و متوازن و ایجاد تعادل در سبد دارایی‌ها و بدھی‌های ارزی خود، ریسک را مدبیرت نموده و آثار نامطلوب آن را کاهش می دهد.

بحسب دیگری از ریسک نبر نامی از تغییر قیمت بازار دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌های شرکت است که تغییرات نرخ سود بانکی و با تغییرات ساختهای عمومی در بازار سپاه میتواند منجر به کاهش دارایی با درآمد شرکت سود به منظور کنترل این ریسک سرمایه‌گذاری‌های شرکت در شورای سرمایه‌گذاری مطرح و بر اساس نظرات اعضا، عدهه منابع شرکت بصورت سرده‌های بانکی و نیز سرمایه‌گذاری در اوراق بین‌دار بورسی سرمایه‌گذاری می گردد.

۴۰-۱-۳- ریسک اختیاری:

ریسک‌هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف‌های معامله خود با آن مواجه است.

نوع مطالبات	ریسک نما	مبلغ ریسک نما	ضریب ریسک	حاصل	مجدول ۳
مطلوبات از خارج کشور	حق بیمه انکابی اختیاری	۱۸,۳۰۰	۰.۴	۷۲	۵,۳۵۸
مطلوبات از داخل کشور	ارزش مطالبات از داخل	۱۹۲,۲۸۲	۲۶	۴,۹۹۹	۲۴,۹۹۳,۳۲۰
جمع ریسک انواع اعتبار					۲۴,۹۹۸,۶۷۹
کل ریسک اختیار (R۳)	حدار جمع ریسک انواع اعتبار				۵,۰۰۰

۴۰-۱-۴- ریسک نقدینگی:

رسکهایی که موسسه بیمه بدليل عدم کفایت دارایی‌های جاری جهت ایغای تعهداتی با آن مواجه است. کمیته مدیرت ریسک شرکت که بر اساس آین نامه ۹۳ مصوب شورایعالی بیمه با ریاست یکی از اعضا هیأت مدیره و حضور کارستنان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدمتای برای دسترسی همانگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیرت رسکهای مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی مطابق آین نامه ۶۹ مصوب شورایعالی بیمه که آسیب بدیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می کند این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت‌ها)، ریسک اختیاری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیرت رسک شرکت که بر رسکها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب بدیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت بدیمال حاصل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق انتقال ریسک‌های بیمه به بیمه گران انکابی (در سال مورد گزارش مبلغ ۲۰۰,۰۰۶ میلیون ریال به عنوان حق بیمه واگذاری شناسانی شده که نسبت به سال قبل ۱۰۹ درصد افزایش داشته است)، احرای کنترل داخلی مناسب (مانند ارائه گزارشات ماهانه کمیته حسابرسی داخلی) و سایر دسورةعمل‌های مدیرت رسک است. رعایت ساست‌ها و محدودیت‌های آسیب بدیری و اطمینان از کفايت کنترل‌های داخلی، توسط حسابرسان داخلی بطور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۴۰-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورایعالی بیمه، خداکث ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه با هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه برداخت شده، اندوخته‌ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارات معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. حدود سیمه نامه برای رسک‌هایی که مبلغ آن‌ها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای پخت خاصی از این‌ها تحسیل نموده باشد. شرکت بیمه رسک‌های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل‌های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای انکابی و تعریفه داخلی آین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه کنترل و مدیرت می نمایند.

۴۱- تعهدات، بدھی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی  
شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات، دارایی‌ها و بدھی‌های احتمالی می باشد.

۴۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی، رویداد با اهمیتی که مسلزم تعدیل صورت‌های مالی نموده، رخ نداده است.

شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)

پاداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۴۳- معاملات با اشخاص وابسته  
۱-۴۴- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد تجزیه:

نام شخص وابسته	شرح	نوع وابستگی	مشمول ماده	حق بیمه قبولی	حق بیمه واکاری	خسارت برداشتی	خسارت درافتی
شرکت سهامی بیمه ایران	سهامدار و عضو هیئت مدیره	سهامدار و عضو هیأت مدیره	۳۷۴,۱۱۱	✓	۵۷,۶۲۸	۲,۸۴۲	۵۷,۶۲۸
شرکت بیمه آسپا	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهامدار و عضو هیأت مدیره	۲۶,۰۲۱	✓	۱۰,۷۵۸	۴۵۸	۵۰
شرکت بیمه دانا	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهامدار و عضو هیأت مدیره	۱۶,۰۱۱	✓	۱۰,۹۱	۵۷۲	۱۰,۹۱
شرکت بیمه البرز	سهامدار	سهامدار	۵۰,۳۹۸	-	۱۱,۴۱۶	۳۴۶	۹۳۳
شرکت ایران معین	سهامدار	سهامدار	۳۰,۱۱۵	-	۴,۳۰۱	۴	۴,۳۰۱
شرکت بیمه مرکزی	طرف معاملات عده (درآمد بالای ۱۵ درصد)	طرف معاملات عده (درآمد بالای ۱۵ درصد)	۱۷۱,۶۰۷	۸۰,۳۰۴	۱۴۰,۸۴۹	۴۰۱	۲۱۵,۳۳۵
سایر اشخاص وابسته	جمع کل		۲۴۲,۰۶۳	۱۰۵,۰۸۵۴	۲۱۵,۳۳۵	۴۸۲۳	

۲-۴۴- معاملات با اشخاص وابسته با تحریط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با احصیت نداشته است

شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)

پاداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴۳-۴- مانده حسابهای زیرگی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(سباعت به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	مالات از بجهه گران و بجهه گران اکایی	سود سهام برداختی ها	تاریخ	میلیون ریال
شرکت سهامی بجهه ایران	-	(۲۴.۲۳۹)	(۱۴۰.۹۸۸)	۱۳۹۹/۰۶/۲۱	۱۳۹۸/۰۶/۲۱
شرکت بجهه آسیا	۲۴۴۷	-	(۱۳۰.۴۲۰)	۱۳۰.۹۷۲	۱۳۰.۹۷۲
شرکت بجهه دانا	۱۱۵۰	-	(۲۵۳)	۱۱۰.۵۵	۱۱۰.۵۵
سهامداران اصلی	۷۸۳	-	(۱۸۲)	۷۸۰.۱	۷۸۰.۱
شرکت بجهه البرز	۸۰۴	-	(۱۳)	۷۹۱	۷۹۱
شرکت ایران معن	-	-	(۳۰.۵۰)	۱۰۰.۴۲۱	۱۰۰.۴۲۱
سایر اشخاص وابسته	۱۵۰۴۳	-	(۱۵۷.۹۰۶)	۱۲۴۶۴۷	۱۲۴۶۴۷
جمع کل	۱۵۰۴۳	(۲۳۹.۹۵۱)	(۱۵۹.۳۱)	۱۳۹۹/۰۶/۲۱	۱۳۹۸/۰۶/۲۱

همچونه کاهش ارزشی در ابده با مالات از اشخاص وابسته در سالهای منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ و ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ شناسایی نشده است.

۴- سود ابتدئه در پایان سال  
نتیجی سود ابتدئه پایان سال در مواد زیر ممکن به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

نتیجه حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

پیشنهاد هیأت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره

۱۳۸۶.۳۰۲

۱۹۸۰.۴۳

شرکت بیمه ایکای امین (سهامی عام)

بادداشتی توپیعی صورتی مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

دارانهای و بدھی های بولی ارزی در پایان دوره مالی بشرح زیر است:

#### ۴۵ - وضعیت ارزی

بیانداشت	دلار	dollar (اسکناس)	بوند (اسکناس)	بورو و معادل بیروتی سایرها	بورو و معادل بیروتی سایر ارزها	بورو و معادل بیروتی سایر ارزها (اسکناس)	بیانداشت
۱۷	۸۲,۹۶۲	۱۴,۸۳۵	۴۶,۵۳۴	۱۴,۸۹۳	۱۴,۸۹۳	۱۴,۸۹۳	۱۴,۸۹۳
۲۲	۱۴,۰۱۷۱۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	-	۱۰,۵۳۸,۳۱۱	۱۰,۵۳۸,۳۱۱	۱۰,۵۳۸,۳۱۱	۱۰,۵۳۸,۳۱۱
۱۸	-	-	-	۲,۷۴۲,۲,۵۳۳	-	-	-
۲۰	۱۰,۴۳۶۶	۱۴۲,۹۲۵	۱۲,۳۶۸,۲۵۲	۱۳۴,۸۱۸	۱۳۴,۸۱۸	۱۳۴,۸۱۸	۱۳۴,۸۱۸
۲۶	۱۱,۸۷۱,۱۵۱	۲۱,۰۰۰	۴۶,۳۳۴	۱۲,۳۰,۲۳۱۱۳	۱۲,۳۰,۲۳۱۱۳	۱۲,۳۰,۲۳۱۱۳	۱۲,۳۰,۲۳۱۱۳
۲۹	(۴,۷۳۱)	-	-	-	-	-	-
۳۰	(۴,۸۴۱,۹۷۶)	۴۰,۷۱۷,۸۵۸	(۴,۰۷۵,۷۵۲)	۴۲,۰۸۳	۴۲,۰۸۳	۴۲,۰۸۳	۴۲,۰۸۳
۳۶	۱۱۲,۹۱۰,۱۵۱	۴۶,۳۳۴	۱۲,۳۶۸,۲۵۲	۱۳۴,۸۱۸	۱۳۴,۸۱۸	۱۳۴,۸۱۸	۱۳۴,۸۱۸
۴۵	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱

- ۱) از حاصل از حق بیمه قبولی، خسارت دریافتی و ارز برداختی بابت حق بیمه واکناری و خسارت برداختی طی دوره مورد تبریض عدالت " به شرح زیر است:
- | ملبغ - بورو                    | ملبغ - دلار                    | درست                           |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| دارایی های بولی ارزی           | جمع دارایی های بولی ارزی       | بسیار برداختی های ارزی         |
| درجرد خسارت عموق ارزی          | جمع بدھی های بولک ارزی         | بسیار برداختی های ارزی         |
| خالص دارایی ها و بدھی های ارزی | خالص دارایی ها و بدھی های ارزی | خالص دارایی ها و بدھی های ارزی |
| حالی دارایی ها و بدھی های ارزی | حالی دارایی ها و بدھی های ارزی | حالی دارایی ها و بدھی های ارزی |
- ۲) خالص حق بیمه ایکانی قبولی
- حول بیمه ایکانی واکناری
- خسارت برداختی
- حسارت دریافتی