

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

فهرست

۵	۱- کلیات
۵	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی
۶	۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:
۷	۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران
۸	۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت:
۹	۱-۵- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:
۱۰	۱-۶- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر شرکت:
۱۰	۱-۷- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه ها و ...:
۱۰	۱-۸- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:
۱۳	۱-۹- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:
۱۴	۱-۱۰- محصولات اصلی شرکت:
۱۵	۱-۱۱- تعداد کارکنان شرکت:
۱۶	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت
۱۶	۲-۱- فهرست زمین و ساختمان
۱۷	۲-۲- سهام خزانه:
۱۷	۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:
۱۷	۲-۴- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت:
۱۸	۲-۵- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:
۱۸	۲-۵-۱- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی):
۱۹	۲-۵-۲- وضعیت پرداخت های به دولت:
۱۹	۲-۵-۳- وضعیت مطالبات از دولت:
۱۹	۲-۶- کیفیت سود شرکت:
۲۰	۲-۷- نسبتهای مالی
۲۱	۲-۸- وضعیت معافیتهای مالیاتی عملکرد شرکت:
۲۲	۲-۹- پرداخت سود:

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

- ۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت ۲۲
- ۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام ۲۲
- ۳-۲- بازارگردانی: ۲۳
- ۴- حاکمیت شرکتی ۲۴
- ۴-۱- نظام راهبری شرکت ۲۴
- ۴-۲- طلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک ۲۹
- ۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته: ۳۳
- ۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی ۳۵
- ۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته ۳۶
- ۴-۴- گزارش پایداری شرکتی ۳۷
- ۴-۵- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته ۳۹
- ۴-۶- تشریح برنامه های راهبردی ۴۰
- ۵- اطلاعات تماس با شرکت ۴۴

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

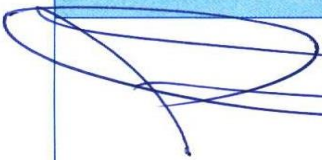
مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۸ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

امضا	سمت	نماینده	اعضا هیأت مدیره
	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	مهدی شریفی	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل (موظف)	محمد رضا خوش کیش	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	حمید رضا گنجی	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	فرشید هادی اصل	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره	فاقد نماینده	شرکت سهامی بیمه ایران

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال مالی:	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
درآمدهای بیمه ای	۵,۷۱۵,۰۳۱	۳,۴۴۸,۴۰۸	۶۶٪
سود عملیاتی	۶,۸۴۷,۲۰۹	۶,۵۵۶,۰۰۱	۴٪
سایر درآمدهای و هزینه های غیرعملیاتی	۳۶,۲۹۵	۵۳,۱۷۳	-۳۲٪
سود (زیان) خالص	۶,۱۷۱,۹۴۰	۶,۰۸۳,۴۳۱	۱٪
وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۷۳,۳۷۹	۱,۲۱۳,۵۶۱	-۷۷٪
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال مالی :			
جمع دارایی ها	۳۷,۱۸۴,۸۳۳	۲۷,۷۵۶,۷۰۶	۳۴٪
جمع بدهی ها	۱۷,۱۰۸,۱۱۶	۱۲,۳۱۱,۳۰۱	۳۹٪
سرمایه ثبت شده	۱۲,۴۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۵٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۰,۰۷۶,۷۱۷	۱۵,۴۴۵,۴۰۵	۳۰٪
ج) اطلاعات مربوط به هر سهم :			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵٪
سود پایه هرسهم - ریال	۵۲۳	۵۲۷	-۰.۸٪
د) سایر اطلاعات :			
تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)	۳۷	۳۲	۱۶٪

✓ دلایل تغییرات در عملکرد شرکت طی سال مالی:

الف) افزایش ۶۶ درصدی در درآمد های عملیاتی عمدتاً بابت افزایش حق بیمه قبولی شرکت به میزان ۸۵ درصد معادل ۲,۹۵۳,۰۹۸ میلیون ریال، به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت ، افزایش سرمایه و خالص ارزش داراییهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور روند رو به رشدی داشته است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

ب) کاهش ۳۲ درصدی در سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی ناشی از رشد کمتر نرخ ارز به شرح جدول زیر در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل است:

ارز	نرخ مورد استفاده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	نرخ مورد استفاده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	نرخ مورد استفاده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	میزان افزایش سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲	میزان افزایش سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱
یورو	۵۰۸،۴۲۷	۳۹۷،۵۹۳	۲۶۴،۸۱۷	۱۱۰،۸۳۴	۱۳۲،۷۷۶
دلار	۴۵۷،۳۷۴	۳۷۱،۰۷۵	۲۶۸،۰۷۶	۸۶،۲۹۹	۱۰۲،۹۹۹

ج) کاهش ۷۷ درصدی وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی عمدتاً مربوط به افزایش مطالبات بیمه ای بدلیل افزایش حق بیمه در ماه های پایانی سال می باشد. لازم بذکر است که بخش عمده ای از مطالبات بعد از سال مالی وصول گردیده است.

۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- ❖ قانون تجارت؛
- ❖ مصوبات شورای عالی بیمه و آیین نامه های بیمه مرکزی ج.ا.ا؛
- ❖ مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- ❖ استانداردهای حسابداری و حسابرسی؛
- ❖ مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری - صنعتی؛
- ❖ قانون مالیات های مستقیم و قانون مالیات بر ارزش افزوده؛
- ❖ قانون کار؛
- ❖ سایر قوانین، بخشنامه ها و دستورالعمل های صادره توسط مراجع ذی ارتباط.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۷۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۷۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۲.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ افزایش یافته که تماماً پرداخت شده است.

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

تغییرات سرمایه شرکت			
تاریخ افزایش	درصد افزایش	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۲/۰۹/۱۱	۱۷۰٪	۱.۰۰۰.۰۰۰	تجدید ارزیابی دارائیهها، سود انباشته، اندوخته ها، مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۴/۰۱/۱۹	۵۵٪	۱.۵۵۰.۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۶/۰۲/۱۸	۳۱٪	۲.۰۳۰.۰۰۰	اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۱/۱۴	۲۳٪	۲.۵۰۰.۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۸/۰۶/۱۱	۲۰٪	۳.۰۰۰.۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۸/۱۲/۲۷	۱۰٪	۳.۳۰۰.۰۰۰	اندوخته سرمایه ای و سود انباشته
۱۳۹۹/۰۷/۰۸	۱۸٪	۳.۹۰۰.۰۰۰	اندوخته سرمایه ای و سود انباشته
۱۴۰۰/۱۲/۰۳	۲۸٪	۵.۰۰۰.۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران
۱۴۰۱/۱۰/۲۰	۶۰٪	۸.۰۰۰.۰۰۰	اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۴۰۳/۰۳/۲۱	۵۵٪	۱۲.۴۰۰.۰۰۰	اندوخته سرمایه ای، سود انباشته، مطالبات حال شده و آورده نقدی

طبق مصوبه ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ هیات مدیره شرکت پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۱۲.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال به ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی، سود انباشته و اندوخته سرمایه ای به مجمع عمومی فوق العاده ارائه می گردد که مراحل قانونی برگزاری مجمع عمومی فوق العاده در جریان می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و تاریخ تهیه گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۹/۲۸	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)	۱,۸۶۵,۷۲۳,۰۱۳	۱۵.۵۰	۱,۸۶۵,۷۲۳,۰۱۳	۱۵.۵۰
۲	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)	۱,۷۹۸,۳۳۳,۹۰۸	۱۴.۵۰	۱,۷۹۸,۳۳۳,۹۰۸	۱۴.۵۰
۳	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)	۱,۵۹۲,۹۶۴,۰۳۰	۱۲.۸۵	۱,۵۹۲,۹۶۴,۰۳۰	۱۲.۸۵
۴	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)	۱,۴۹۳,۲۶۴,۱۹۲	۱۲.۰۴	۱,۴۹۳,۲۶۴,۱۹۲	۱۲.۰۴
۵	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	۱,۰۳۷,۱۰۰,۱۵۸	۸.۳۶	۱,۰۳۷,۱۰۰,۱۵۸	۸.۳۶
۶	شرکت سهامی بیمه ایران	۹۳۲,۸۳۸,۳۵۱	۷.۵۲	۹۳۲,۸۳۸,۳۵۱	۷.۵۲
۷	سبد (شرک ۴۱) (۶۶۰۴۱) (شرک ۳۰۶۳۰) شرکت سهامی بیمه ایران	۹۲۷,۶۶۶,۶۴۶	۷.۴۸	۹۲۷,۶۶۶,۶۴۶	۷.۴۸
۸	شرکت بیمه ایران معین	۶۰۵,۰۴۳,۷۲۲	۴.۸۸	۶۰۵,۰۴۳,۷۲۲	۴.۸۸
۹	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم	۴۷۴,۶۷۵,۳۳۳	۳.۸۳	۴۷۴,۶۷۵,۳۳۳	۳.۸۳
۱۰	بانک تجارت	۳۴۳,۳۴۷,۰۷۲	۲.۷۷	۳۴۳,۳۴۷,۰۷۲	۲.۷۷
۱۱	سبد (شرک ۴۱) (۶۶۰۴۱) (شرک ۱۸۸۱۱) شرکت توسعه کسب و کار سبا	۲۰۵,۳۹۱,۷۸۹	۱.۶۶	۲۰۵,۳۹۱,۷۸۹	۱.۶۶
۱۲	صندوق سرمایه گذاری ا.ب. اکسیر سودا	۱۷۴,۷۸۱,۹۶۳	۱.۴۱	۱۷۳,۴۸۱,۹۶۳	۱.۴۱
۱۳	سایر سهامداران	۹۴۸,۸۶۹,۸۲۳	۷.۲۰	۹۵۰,۱۶۹,۸۲۳	۷.۲۰
	جمع	۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت:

امروزه صنعت بیمه از عوامل مهم توسعه و پیشرفت کشورها به حساب می آید و توسعه این شاخص نشان از بهبود وضع اقتصادی و ترقی سطح زندگی افراد یک جامعه است. ماهیت بیمه، مشارکت در خسارت و جایگزین کردن اطمینان به جای عدم اطمینان است. بنابراین، بیمه به عنوان یک روش مقابله با خطر، پاسخی به شرایط نامطمئن و پرمخاطره است. شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی خاص) به عنوان اولین شرکت بیمه اتکایی خصوصی کشور با هدف ارائه خدمات بیمه ی اتکایی به بازارهای داخلی و خارجی با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۱۲۶ در تاریخ ۱۳۸۲/۴/۱۱ تحت شماره ۱۶۷۲ در واحد ثبت شرکت های کیش به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۳/۰۲/۱۲ پروانه فعالیت خود را در زمینه انجام عملیات بیمه اتکایی در تمام رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. این شرکت

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

براساس مصوبه مجمع 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 ۱۴۰۰/۰۶/۰۳ از بازار فرابورس ایران به بازار بورس تهران منتقل گردیده است. موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :

- ❖ انجام عملیات بیمه ای اتکایی در کلیه رشته های بیمه از موسسات بیمه داخلی یا خارجی بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا با رعایت ظرفیت مجاز نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا.ا اعلام می نماید.
 - ❖ تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج کشور در رابطه با تعهدات بیمه ای پذیرفته شده در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران .
 - ❖ سرمایه گذاری از محل سرمایه ، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه.
 - ❖ انتشار اوراق بهادار با تایید مراجع ذیصلاح.
- تبصره : میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران تعیین و ابلاغ می نماید. طبق اعلام بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران آخرین ظرفیت مجاز نگهداری ریسک شرکت بیمه اتکایی امین مبلغ ۵۰۱۴،۵۲۳ میلیون ریال می باشد.

۱-۵- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:

- تبدیل ساختار سازمانی شرکت به یک سازمان مشتری محور و چابک؛
- توانمند سازی سازمانی شرکت در جهت بالا بردن بهره وری تشکیلاتی؛
- صرفه جویی و کاهش هزینه های غیر ضروری با حفظ کیفیت خدمات برای مشتری و رضایت پرسنل و جذب نیروی فنی خوش فکر به همراه افزایش پرتفوی شرکت؛
- حفظ مزیت های رقابتی و ایجاد مزیت های رقابتی جدید در جهت توسعه بازار شرکت و افزایش تعداد شرکت های بیمه طرف قرارداد؛
- ارائه طرحهای ویژه و خاص برای هر شرکت بیمه خاص برای ایجاد و افزایش همکاری و خدمات مطلوب تر؛
- بالا بردن کیفیت نظارت بر عملکرد فنی و مالی و سرمایه گذاری بر حفظ سلامت اداری شرکت؛
- طراحی روش های نوین برای افزایش توانایی نگهداری ریسک و افزایش همکاری با شرکت اتکایی بین المللی در شرایط تحریم؛
- توسعه و ایجاد همکاری های خاص در کشورهای دوست در شرایط تحریم؛
- افزایش کارایی و کیفیت نرم افزارهای خاص شرکت در حوزه اتکایی؛
- افزایش در آمد و سود شرکت از طریق سرمایه گذاری ها بانکی و کسب شرایط خاص برای سرمایه گذاری با مشورت کمیته سرمایه گذاری شرکت؛

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت:

در حال حاضر و به واسطه تحریم های یک جانبه اعمال شده علیه کشورمان، میزان قبولی و واگذاری اتکایی با شرکتهای خارجی به میزان زیادی کاهش داشته است که با توجه به کاهش مراودات تجاری با شرکتهای جهانی شرایط اقتصادی حاکم بر شرکت های بین المللی و منطقه ای تاثیر چندانی بر وضعیت و عملکرد شرکت نخواهد داشت.

۷-۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه ها و ... :

پروانه فعالیت شرکت به شماره ۲۹۸۴ در تاریخ ۱۳۸۲/۰۲/۱۲ بر اساس "قانون اصلاح قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران" مصوب مجلس شورای اسلامی و مجمع تشخیص مصلحت نظام و "مقررات تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران" مصوب هیات وزیران صادر و به شرکت بیمه اتکایی امین اجازه داده شده در زمینه انجام عملیات بیمه اتکایی در تمام رشته های بیمه ای با رعایت قوانین، مقررات و استثناهای مربوطه ، فعالیت نماید.

دریافت گواهینامه های بین المللی به شرح جدول ذیل:

ردیف	نام گواهینامه	شماره گواهینامه	موضوع
۱	ISO ۱۰۰۰۲:۲۰۱۸	۰۲۴۱۱۲۹۰۱۲۸۰	مدیریت موثر شکایات مشتری
۲	ISO ۱۰۰۰۴:۲۰۱۸	۰۲۴۱۱۲۹۰۱۲۸۰	رضایت مشتریان از خدمات
۳	ISO ۹۰۰۱:۲۰۱۵	-	نظارت بر مدیریت و بهبود کیفیت

۸-۱- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:

انجام هرگونه فعالیت بیمه ای مستلزم پذیرش ریسک می باشد. این ریسک ها شامل ریسک بازار، ریسک عملیاتی، ریسک نقدینگی، ریسک اعتباری، و سایر انواع ریسک های سیستماتیک از جمله ریسک کشوری ، ریسک شهرت و ریسک حقوقی می باشد. با این حال شرکت های بیمه اتکایی در معرض یک نوع خاص از ریسک تحت عنوان ریسک بیمه گری اتکایی قرار دارند. در ادامه شرح مختصری از این ریسک ها عنوان شده است.

الف) ریسک بیمه گری اتکایی:

شامل آن دسته از ریسک هایی می شود که شرکت بیمه اتکایی به دلیل قبولی اتکایی و در نتیجه پذیرش تعهدات با آن مواجه است. این ریسکها غالباً از طریق لحاظ نمودن اندوخته ها و ذخایر یا رعایت آیین نامه های بیمه مرکزی در خصوص ظرفیت قابل قبول ریسک کنترل می شود.

در این راستا شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) ضمن ارزیابی دقیق ریسکهای پیشنهادی سعی در پذیرش ریسکهای مناسب و مدیریت قبولی های خود دارد. افزایش حق بیمه اتکایی قبولی ، عمدتاً به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک،

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت، افزایش سرمایه و خالص ارزش داراییهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد. در این رابطه با استفاده از روش توزیع و انتقال ریسک با استفاده از قراردادهای واگذاری مجدد، ریسک بیمه گری را با اطمینان بیشتری مدیریت می نماید.

(ب) ریسک بازار (نوسان نرخ ارز):

ریسک بازار ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

بخش خاصی از این ریسک مربوط به ریسک نرخ ارز است و بیشتر زمانی بروز میکند که بیمه نامه ارزی بوده و شرکت بیمه متعهد به پرداخت خسارت به صورت ارزی است. در این زمینه و به منظور کنترل این نوع ریسک، شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) با پرتفوی مناسب و متوازن و ایجاد تعادل در سبد دارایی ها و بدهی های ارزی خود، ریسک را مدیریت نموده و آثار نامطلوب آن را کاهش می دهد.

بخش دیگری از ریسک نیز ناشی از تغییر قیمت بازار دارایی ها و سرمایه گذاری های شرکت است که تغییرات نرخ سود بانکی و یا تغییرات شاخص های عمومی در بازار سهام میتواند منجر به کاهش دارایی یا درآمد شرکت شود. به منظور کنترل این ریسک سرمایه گذاری های شرکت در شورای سرمایه گذاری مطرح و بر اساس نظرات اعضا، عمده منابع شرکت بصورت سپرده های بانکی و نیز سرمایه گذاری در اوراق بهادار بورسی سرمایه گذاری می گردد.

(ج) ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی عمدتاً در اثر وجود نقص در کنترل های داخلی و عدم رعایت اصول حاکمیت شرکتی افزایش می یابد.

اختلالاتی از این دست ممکن است از طریق خطا، تقلب یا قصور در اجرای به موقع تعهدات به زیان های مالی بیانجامد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) به منظور کاهش این نوع ریسک، رویه های حسابرسی و کنترل های داخلی اثر بخش و مناسبی را به کار گرفته است و با بهره گیری مناسب از فناوری اطلاعات، سیستم های عملیاتی و مدیریت اطلاعات، ریسک های خود را شناسایی، ارزیابی و تا حدود زیادی کنترل نموده است.

(ح) ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی ریسکی است که شرکتهای بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری برای ایفای تعهداتشان با آن مواجه هستند. در مواقعی که شرکت بیمه نقدینگی کافی ندارد قادر نیست به سرعت و با هزینه معقول به پرداخت تعهدات اقدام نماید. در این مورد شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) ضمن تجزیه و تحلیل دقیق پرتفوی بیمه ای خود نسبت به حفظ مقادیر مالی مورد نیاز به جهت پرداخت تعهدات احتمالی طبق سناریوهای مختلف حداکثر اهتمام را مد نظر دارد. لازم به ذکر است در حال حاضر نسبت توانگری بیمه اتکایی امین (سهامی عام) برای سال ۱۴۰۳ معادل ۵۰۸ درصد می باشد که

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

این نسبت در سطح ۱ طبقه بندی توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تأیید قرار گرفته است. این میزان توانگری نشانه بالا بودن توان شرکت در جبران تعهداتش در قبال قراردادهای منعقد می باشد.

(د) ریسک اعتباری:

ریسک های اعتباری ، ریسک هایی هستند که به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله و قرارداد شرکت از جمله بیمه گران واگذارنده و یا بیمه گران اتکایی ایجاد می شود. عدم در نظر گرفتن تضامین لازم برای اجرایی شدن تعهدات ، تأخیر در پرداخت خسارت از سوی بیمه گران اتکایی یا پرداخت حق بیمه از سوی شرکت های واگذارنده از جمله مواردی هستند که ریسک اعتبار را افزایش می دهند. اهم اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت ریسک اعتباری ، اعتبار سنجی مشتریان و قبولی اتکایی از آنان و پیگیری های مستمر مطالبات در قالب تهیه صورت تطبیق های فیمابین در مقاطع زمانی سه ماهه و وصول مطالبات از شرکت های طرف معامله می باشد.

(و) ریسک شهرت:

ریسک شهرت ناشی از وجود ضعف های عملیاتی است. ضعف در انطباق با قوانین و مقررات و یا سایر منابع مربوط. ریسک شهرت (بدنامی) برای شرکت های بیمه مضر است چون ماهیت حرفه آنها مستلزم حفظ اعتماد مشتریان و ذینفعان می باشد. با این حال شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) به دلیل نسبت توانگری بالا این ریسک را تا حد قابل قبولی پوشش داده است.

(ی) ریسک حقوقی:

این ریسک بیشتر به واسطه تغییر در قوانین مرتبط با صنعت بیمه به وجود می آید. قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بیمه تا انتهای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ تغییرات قابل ملاحظه ای نداشته است.

برخی از چالشهای موجود در حوزه بیمه اتکایی کشور نیز به شرح زیر است:

➤ نرخ شکنی غیر اصولی:

افزایش رقابت در بازار بیمه کشور و افزایش نرخ شکنی، شرکتهای بیمه مستقیم را با مشکل مواجه می سازد، از طرف دیگر با توجه به ورود این قبیل بیمه نامه ها به چرخه بازار بیمه اتکایی کشور و پذیرش آن توسط برخی از شرکتهای قبول کننده اتکایی، بازار بیمه به سمت کاهش غیر فنی و غیر کارشناسی نرخ بیمه نامه تغییر مسیر می دهد. بنابراین بیمه گران اتکایی در بسیاری از موارد به متابعت اجباری در بخش قبولی بیمه نامه از بیمه نامه های صادره توسط بیمه گران مستقیم با نرخ های غیر فنی مواجه خواهند بود.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

➤ سرمایه پایین شرکتهای بیمه اتکایی کشور:

شرکتهای بیمه اتکایی در پوشش ریسکهای بزرگ و قراردادهای خطرات فاجعه آمیز مشارکت دارند، با توجه به افزایش سرمایه مورد بیمه که ناشی از تجدید ارزیابی سرمایه و دارایی ها و شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد، متعاقب آن، شرکتهای بیمه اتکایی نیز به منظور پوشش ریسکهای مذکور نیازمند افزایش سرمایه خود می باشند. برخورداری از سرمایه بالا موجب افزایش توان شرکتهای اتکایی در پاسخگویی به تعهداتشان در زمان وقوع خسارتهای سنگین خواهد شد. همچنین با نگاهی به سرمایه شرکتهای بیمه اتکایی جهان و حتی منطقه، ملاحظه میگردد که معادل ارزی ظرفیت قبولی شرکتهای بیمه اتکایی داخل کشور در مقایسه با سرمایه بیمه نامه ها/قراردادهای ارزی بین المللی میزان بسیار ناچیزی می باشد. در صورت رفع تحریم، این امر فرایند اخذ رتبه بین المللی را با چالش جدی مواجه خواهد نمود.

۹-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:

الف) فرصتهای پیش رو و نقاط قوت شرکت:

- اولین شرکت بیمه اتکایی کشور با سابقه ۲۰ سال فعالیت در قبولی و واگذاری از داخل و خارج از کشور؛
- برخورداری از نیروی انسانی متخصص و جوان؛
- ارتباط با بروکرها و شرکتهای بیمه خارجی؛
- برخورداری از سهامداران بزرگ بیمه ای و غیر بیمه ای؛
- مورد اعتماد بودن نزد شرکتهای بیمه ای کشور در ارائه خدمات؛
- ذخایر فنی قابل اتکاء؛
- سطح بالای نقدینگی منابع مالی؛
- اخذ رتبه توانگری مالی سطح عالی با استناد به گزارش بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- امکان سهیم نمودن بیمه گران و بروکرهای اتکایی خارجی در سهام شرکت؛
- توانمندی بیشتر شرکت در دوران تحریم؛
- وجود دفتر مرکزی شرکت در جزیره کیش با توجه به مزیتهای مناطق آزاد و سهولت در اخذ روادید توسط اتباع خارجی

ب) چالشهای موجود و نقاط ضعف شرکت:

- کمبود میزان سرمایه پرداخت شده؛
- عدم اخذ رتبه بندی بین المللی در شرکت؛
- عدم توانایی انجام مراودات بانکی بین المللی بدلیل بسته بودن سوئیفت ناشی از تحریم های ناعادلانه؛
- عدم وجود دفتر ارتباطی یا شعبه در خارج از کشور جهت تسهیل در برقراری ارتباطات موثر خارجی در زمینه قبولی و واگذاری؛

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱۰- محصولات اصلی شرکت:

شرکت با انعقاد قراردادهای اتکایی، پوشش مورد نیاز بیمه گران واگذارنده را با پذیرش بخشی از تعهدات این شرکتها در مقابل خسارتهای احتمالی و در ازای دریافت بخشی از حق بیمه متعهد میگردد و از این طریق در جهت حفظ ثروت ملی، تضمین و توسعه سرمایه گذاری در کشور و تاثیر بر موازنه ارزی و مبادلات مالی بین الملل متاثر خواهد بود.

حق بیمه قبولی به تفکیک رشته به شرح جدول ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

عنوان	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	افزایش نسبت به دوره مشابه سال قبل	بودجه سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	درصد تحقق بودجه
آتش سوزی	۱,۳۵۶,۰۱۵	۸۲۶,۷۵۴	۶۴٪	۱,۲۴۰,۱۳۱	۱۰۹٪
باربری	۹۲۸,۳۸۲	۵۵۹,۲۶۲	۶۶٪	۸۳۸,۸۹۳	۱۱۱٪
کشتی	۶۸۹,۹۱۶	۳۵۱,۶۰۵	۹۶٪	۵۲۷,۴۰۸	۱۳۱٪
مهندسی	۵۹۳,۸۵۶	۳۳۷,۷۱۴	۷۶٪	۵۰۶,۵۷۱	۱۱۷٪
هواپیما	۶۴۴,۰۳۲	۴۸۲,۹۱۴	۳۳٪	۷۲۴,۳۷۱	۸۹٪
نفت و انرژی	۲,۰۴۵,۰۷۴	۷۵۹,۶۵۹	۱۶۹٪	۱,۱۳۹,۴۸۹	۱۷۹٪
مسئولیت	۱۱۴,۵۵۱	۱۰۱,۸۷۴	۱۲٪	۱۵۲,۸۱۱	۷۵٪
درمان	۴,۷۸۷	-	-	-	-
سایر رشته ها	۳۳,۴۴۶	۳۷,۱۷۹	-۱۰٪	۵۵,۷۶۹	۶۰٪
جمع	۶,۴۱۰,۰۵۹	۳,۴۵۶,۹۶۱	۸۵٪	۵,۱۸۵,۴۴۲	۱۲۴٪

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۱- تعداد کارکنان شرکت:

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱								سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									
	متوسط تعداد کارکنان (نفر)				تحصیلات				متوسط تعداد کارکنان (نفر)				تحصیلات					
	دایم	موقت	برون سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	کارشناسی ارشد	دکتری	دایم	موقت	برون سپاری	جمع	کمتر از دیپلم	دیپلم	کارشناسی	کارشناسی ارشد	دکتری
اداری و پشتیبانی	۲	۱۸	۰	۲۰	۳	۳	۲	۱۰	۱	۱	۱۴	۰	۱۷	۲	۳	۳	۷	۲
فنی	۲	۶	۰	۸	۰	۰	۰	۱	۷	۰	۵	۰	۷	۰	۰	۱	۶	۰
مالی	۰	۹	۰	۹	۰	۲	۰	۰	۷	۰	۸	۰	۸	۰	۱	۱	۶	۰
جمع	۴	۳۳	۰	۳۷	۳	۵	۲	۱۱	۱۵	۱	۲۷	۰	۳۲	۲	۴	۵	۱۹	۲

- ✓ افزایش تعداد کارکنان عمدتاً ناشی از بازنگری در چارت سازمانی شرکت می باشد.
- ✓ در سال مورد گزارش مهمترین اقدامات صورت گرفته در خصوص بهبود کیفیت منابع انسانی به شرح ذیل می باشد:
- تصویب چارت سازمانی بهینه در هیأت مدیره؛
 - اصلاح فرایندهای کاری شرکت در راستای تعالی سازمانی؛
 - حفظ نیروی انسانی متخصص و جذب نیروی جدید بر اساس نیازهای شرکت؛
 - تشکیل پرونده سلامت ویژه مدیران و کارکنان؛
 - بروز رسانی آیین نامه های پرسنلی؛
 - برنامه ریزی هدفمند امور رفاهی پرسنل؛
 - تکریم همکاران به مناسبت های ملی و مذهبی؛
 - برگزاری دوره های آموزشی درون سازمانی به صورت مستمر جهت کارکنان؛
 - توسعه آموزش و پژوهش با اعزام مدیران و کارشناسان شرکت به همایش ها و کنفرانس های ملی و بین المللی.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت

۲-۱- فهرست زمین و ساختمان

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراژ	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین؛									
زمین ساختمان اداری کیش	۳۸,۶۵۱	-	۳۸,۶۵۱	اداری	۶ دانگ - منگوله دار	کیش - خیابان سنائی - بلوار اندیشه	۱,۳۵۲	-	-
زمین مهمانسرای کیش	۹,۷۱۵	-	۹,۷۱۵	مسکونی	۶ دانگ - منگوله دار	کیش - شهرک صدف	۵۰۰	-	-
زمین ساختمان اداری تهران	۹۹,۶۰۱	-	۹۹,۶۰۱	اداری	۶ دانگ - منگوله دار	تهران - بلوار آفریقا - قبادیان شرقی	۵۵۷	-	-
زمین ساختمان خزرشهر	۱۰,۸۰۰	-	۱۰,۸۰۰	مسکونی	۶ دانگ - تک برگی	مازندران - شهرک خزرشهر جنوبی	۸۴۰	-	-
زمین ساختمان جهان کودک	۱۶۰,۰۰۹	-	۱۶۰,۰۰۹	اداری	۶ دانگ - تک برگی	تهران - چهارراه جهان کودک	۴۶۹	-	-
پارکینگ جهان کودک	۹۶,۰۱۰	-	۹۶,۰۱۰	پارکینگ	۶ دانگ - تک برگی	تهران - چهارراه جهان کودک	۵۰۰	-	-
ساختمان؛									
ساختمان اداری کیش	۷۱,۲۸۳	(۱۲,۸۴۱)	۵۸,۴۴۲	اداری	۶ دانگ - منگوله دار	کیش - خیابان سنائی - بلوار اندیشه	۱,۳۴۰	-	-
ساختمان مهمانسرای کیش	۲۲,۶۴۹	(۴,۱۰۱)	۱۸,۵۴۸	مسکونی	۶ دانگ - منگوله دار	کیش - شهرک صدف	۴۳۸	-	-
ساختمان اداری تهران	۲۰,۲۵۵	(۸,۳۵۵)	۱۱,۹۰۰	اداری	۶ دانگ - منگوله دار	تهران - بلوار آفریقا - قبادیان شرقی	۸۳۸	-	-
ساختمان خزرشهر	۸,۰۰۷	(۲,۰۵۸)	۵,۹۴۹	مسکونی	۶ دانگ - تک برگی	مازندران - شهرک خزرشهر جنوبی	۴۹۶	-	-
ساختمان جهان کودک	۲۶,۷۰۴	(۷,۷۴۷)	۱۸,۹۵۷	اداری	۶ دانگ - تک برگی	تهران - چهارراه جهان کودک	۲,۶۵۵	-	-

آخرین تجدید ارزیابی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ انجام شده است. ارزیابی مذکور بر اساس آیین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۴۸۳۱۹ ت/۱۵۴۰۲۸ ه مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات محترم وزیران توسط هیات های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۲- سهام خزانه:

عملیات بازار گردانی شرکت توسط صندوق های سرمایه گذاری اختصاصی اکسیر سودا و صندوق بازار گردانی یکم آسال صورت می گیرد. صندوق های مذکور از محل وجوه در اختیار اقدام به خرید و فروش سهام این شرکت نموده که مطابق استاندارد های حسابداری به عنوان سهام خزانه انعکاس یافته است. خرید و فروش سهام خزانه مطابق آخرین آیین نامه ها و دستور العمل های اجرایی جدید نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیون ریال در اختیار صندوق بازارگردانی آسال قرار دارد.

خرید و فروش های صورت گرفته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و مقایسه با دوره مشابه سال قبل به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح
مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهم	مبلغ - میلیون ریال	تعداد سهم	
۱۸۱،۴۶۰	۴۲،۲۶۳،۶۹۷	۴۹۹،۵۳۰	۱۰۷،۹۱۷،۲۸۶	مانده ابتدای سال
۴۱۰،۳۹۶	۹۲،۵۹۶،۵۰۷	۱۱۶،۰۶۱	۸۱،۳۶۷،۹۶۳	خرید طی سال
(۹۲،۳۲۶)	(۲۶،۹۴۲،۹۱۸)	(۱۶،۸۸۹)	(۵،۸۰۸،۶۹۸)	فروش طی سال
۴۹۹،۵۳۰	۱۰۷،۹۱۷،۲۸۶	۵۹۸،۷۰۲	۱۸۳،۴۷۶،۵۵۱	مانده پایان سال

۳-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:

در خصوص تخلیه ملک واقع در جهان کودک، پیگیری های قانونی جهت تخلیه ساختمان صورت گرفته و در حال حاضر رای بدوی به نفع شرکت صادر و لیکن علی رغم آرا صادره به نفع شرکت تا کنون منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۴-۲- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت:

در حال حاضر ۷ شرکت تخصصی در حوزه اتکایی مشغول به فعالیت می باشند . شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) در بین شرکت های تخصصی اتکایی و بورسی با حق بیمه قبولی معادل مبلغ ۶،۴۱۰ میلیارد ریال با رشدی معادل ۸۵ درصد نسبت به سال قبل در رده دوم از لحاظ حق بیمه قبولی قرار دارد. افزایش حق بیمه قبولی شرکت به میزان ۲،۹۵۳ میلیارد ریال، به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت، افزایش سرمایه و خالص ارزش داراییهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور روند رو به رشدی داشته است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

با توجه به اطلاعات مندرج در سایت بیمه مرکزی و سامانه کدال ، نسبت توانگری ، آخرین ظرفیت مجاز نگهداری و حق بیمه قبولی بر مبنای آخرین صورت های مالی مصوب به شرح جدول ذیل می باشد:

شرکت	سال مالی	نسبت توانگری	ظرفیت مجاز قبولی (میلیون ریال)	حق بیمه قبولی (میلیون ریال)
اتکایی آوای پارس	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۶۸	۱،۰۵۵،۱۶۶	۱۰،۳۸۱،۰۱۸
اتکایی امین	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۰۸	۵،۰۱۴،۵۲۳	۶،۴۱۰،۰۵۹
اتکایی سامان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳۸۲	۱،۱۷۴،۳۲۸	۶،۳۷۸،۷۰۹
اتکایی ایرانیان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۷۰	۴،۲۸۱،۱۴۸	۶،۲۴۳،۶۸۸
اتکایی ایران معین	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۲۰	۳،۹۴۶،۶۸۸	۶،۱۸۶،۴۰۸
اتکایی تهران رواک	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۹۶	۱،۰۷۲،۴۴۶	۶،۰۹۵،۴۷۶
اتکایی رایا	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۵۵۳،۶۵۱	۷۳۰،۳۹۴

"اطلاعات فوق بر اساس اطلاعاتی های منتشره در سامانه کدال و طبق آخرین صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت های اتکایی می باشد. لازم بذکر است که تعدادی از شرکت های اتکایی تازه تاسیس بوده و اطلاعات منتشره مربوط به بخشی از سال مالی بوده است."

۵-۲- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:

۱-۵-۲- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی):

شرکت بیمه اتکایی امین با توجه به ماهیت کسب و کار خود مکلف به ارائه خدمات به دولت و نهاد های وابسته به دولت به قیمت تکلیفی نمی باشند.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۵-۲- وضعیت پرداخت های به دولت:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۵۱۹,۹۱۲	۴۸۵,۲۶۶	۷٪	افزایش سود قبل از کسر مالیات
۲	مالیات بر ارزش افزوده	-	-	۰٪	-
۳	بیمه سهم کارفرما	۳۱,۱۷۸	۲۰,۹۸۷	۴۸٪	افزایش هزینه حقوق و دستمزد
	جمع	۵۵۱,۰۹۰	۵۰۶,۲۵۳	۹٪	

۲-۵-۳- وضعیت مطالبات از دولت:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات بر ارزش افزوده	۳۱۴,۴۴۰	۱۹۲,۹۶۲	۶۳٪	افزایش کارمزد پرداختی
	جمع	۳۱۴,۴۴۰	۱۹۲,۹۶۲	۶۳٪	

۲-۶- کیفیت سود شرکت:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سود(زیان) خالص	سود(زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع غیرعملیاتی	نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود(زیان) عملیاتی
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶,۱۷۱,۹۴۰	۶,۱۴۳,۸۱۱	۲۸,۱۲۹	۴٪
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶,۰۸۳,۴۳۱	۶,۰۴۲,۲۲۲	۴۱,۲۰۹	۲۰٪
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۴,۵۷۷,۰۶۹	۴,۵۲۹,۲۵۷	۴۷,۸۱۲	۱۴٪

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۷-۲- نسبت های مالی

مهم ترین نسبت های عملیاتی و مالی سه سال اخیر به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	نسبت های عملیاتی و مالی با اهمیت موسسه بیمه	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱	سهم نگهداری مؤسسه بیمه (نسبت حق بیمه صادره پس از کسر مجموع حق بیمه واگذاری اجباری و اختیاری به کل حق بیمه صادره)	۹۱٪	۹۰٪	۸۵٪
۲	نسبت هزینه های عمومی و اداری به حق بیمه قبولی	۷٪	۹٪	۷٪
۳	نسبت خسارت (خسارت پرداختی به حق بیمه قبولی)	۱۷٪	۲۰٪	۲۰٪
۴	ضریب ترکیبی (ضریب خسارت و نسبت مجموعه هزینه های اداری و عمومی و هزینه های کارمزد، هزینه صدور و کارمزد مشارکت در منافع پرداختی به حق بیمه صادره)	۷۸٪	۱۰۳٪	۱۱۹٪
۵	نسبت واگذاری (حق بیمه واگذاری به حق بیمه قبولی)	۹٪	۱۰٪	۱۵٪
۶	ضریب خسارت (خسارت پرداختی سهم کل + خسارت معوق پایان دوره - خسارت معوق ابتدای دوره) / (حق بیمه قبولی + ذخیره حق بیمه ابتدای دوره - ذخیره حق بیمه پایان دوره)	۵۱٪	۷۴٪	۹۵٪
۷	نسبت کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها	۸۱٪	۸۳٪	۷۹٪
۸	بازده سرمایه گذاریها (نسبت درآمد سرمایه گذاریها به متوسط بهای تمام شده ابتدا و انتهای دوره سرمایه گذاری ها)	۱۴٪	۲۲٪	۲۱٪
۹	نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و بیمه گران اتکایی به مجموع دارایی ها	۸٪	۵٪	۵٪
۱۰	نسبت دارایی های نقد به کل دارایی ها	۸۲٪	۸۴٪	۸۰٪
۱۱	نسبت کل بدهی ها به کل دارایی ها	۴۶٪	۴۴٪	۳۹٪

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۸-۲- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت:

- با توجه به پذیرش شرکت در بازار بورس تهران، طبق مفاد ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم معادل ۱۰ درصد از مالیات بر درآمد شرکت بیمه اتکایی امین از سال پذیرش تا سالی که از فهرست شرکت‌های پذیرفته شده در بورس حذف نشده است، بعنوان بخشودگی مالیاتی در نظر گرفته می‌شود.
- درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌های شرکت با توجه به مفاد قانون مالیات‌های مستقیم دارای معافیت بوده و یا نسبت به پرداخت مالیات مقطوع آن اقدام گردیده است.
- با توجه به موارد فوق مالیات ابرازی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ به شرح جدول ذیل محاسبه و به میزان ۷۴۵،۴۸۶ میلیون ریال ابراز گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال		شرح
۶,۸۸۳,۵۰۴		سود خالص قبل از کسر مالیات
		معافیت‌های مالیاتی یا درآمد با مالیات مقطوع پرداخت شده:
(۱,۷۸۴,۶۰۶)		سود سپرده‌های بانکی - ماده ۱۴۵
(۶۳۹,۰۱۶)		سود سهام - تبصره ۴ ماده ۱۰۵
(۴۳۸,۵۵۱)		سود صندوق‌ها و سایر اوراق بهادار - تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر
(۷۰۸,۰۶۰)		سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها - تبصره ۱ ماده ۱۴۳
(۳,۵۷۰,۲۳۳)		جمع درآمد با مالیات مقطوع یا معاف
۳,۳۱۳,۲۷۱		درآمد مشمول مالیات (ماخذ مالیات)
۲۵٪		نرخ مالیات
۸۲۸,۳۱۸		مالیات بر درآمد
(۸۲,۸۳۲)		بخشودگی طبق ماده ۱۴۳ بابت شرکت‌های بورسی (۱۰ درصد)
۷۴۵,۴۸۶		مالیات ابرازی

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۹-۲- پرداخت سود:

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی	سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶۰۸,۳۴۳	۴,۶۴۰,۰۰۰	٪۷۶۳	۹۴۵,۳۰۵	۱,۱۵۹,۹۷۶	سود سهام تسویه نشده مربوط به سهامداران عمده شرکت بوده که در افزایش سرمایه پیشرو مورد استفاده قرار خواهد گرفت.
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۴۵۷,۷۰۷	۳,۲۰۰,۰۰۰	٪۶۹۹	۶۵۹,۴۷۴	۳,۱۹۶,۷۵۴	عدم مراجعه سهامداران غیر سجانی به بانک
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲,۶۳۲,۷۲۶	۳,۱۲۰,۰۰۰	٪۱۱۹	۱۲۸,۹۷۴	۳,۱۱۹,۵۹۱	عدم مراجعه سهامداران غیر سجانی به بانک

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت

۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام

براساس مصوبه مجمع 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 در گروه بیمه و صندوق بازنشستگی به جزتامین اجتماعی پذیرش شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ به ثبت رسیده است. همچنین سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۳ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

پایان سال مالی			طی سال مورد گزارش				
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده میلیون ریال	تعداد روزهای باز بودن نماد	درصد سهام شناور آزاد	ارزش بازار میلیون ریال	قیمت سهام ریال	سرمایه (ثبت شده و در جریان) میلیون ریال
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۸۶,۵۷۶,۲۷۹	۱۶۰۵,۹۶۲	۲۱۹	۱۴	۳۰,۷۷۶,۸۰۰	۲,۴۸۲	۱۲,۴۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱,۳۶۵,۴۳۹,۸۱۴	۷,۳۵۴,۳۸۰	۲۳۸	۱۴۶۰	۴۵,۳۶۰,۰۰۰	۵,۶۷۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۹۶۱,۵۷۹,۴۰۱	۴,۰۴۴,۸۵۹	۲۲۵	۲۱.۱۷	۲۴,۳۵۲,۰۰۰	۳,۰۴۴	۸,۰۰۰,۰۰۰

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۲- بازارگردانی:

طی سال مورد گزارش، شرکت اقدام به تمدید قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق بازارگردانی اکسیر سودا و انعقاد قرارداد با صندوق بازار گردانی یکم آسال نموده است.

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق بازارگردانی اکسیر سودا	صندوق بازارگردانی یکم آسال
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۱۲/۱۴	۱۴۰۳/۰۲/۱۲
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۳/۱۲/۱۳	۱۴۰۴/۰۲/۱۱
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۶۴,۲۷۷	۵۰,۰۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	-	-
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۸۶,۰۶۱	۳۰,۰۰۰
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۱۵,۴۳۴)	-
۸	سود (زیان) بازارگردانی طی سال (میلیون ریال)	(۱,۴۵۶)	-
۹	تعداد سهام و حق تقدم خریداری شده طی دوره	۷۲,۶۷۳,۳۷۵	۸,۶۹۴,۵۸۸
۱۰	تعداد سهام و حق تقدم فروخته شده طی دوره	(۵,۸۰۸,۶۹۸)	-
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۱۷۴,۷۸۱,۹۶۳	۸,۶۹۴,۵۸۸

بازارگردانی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی اکسیر سودا و صندوق بازار گردانی یکم آسال انجام می شود. این صندوق مطابق دستورالعمل بازارگردانی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران همواره در جهت افزایش نقد شوندگی نسبت به انجام عملیات بازارگردانی اقدام می نماید.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴- حاکمیت شرکتی

۴-۱- نظام راهبری شرکت

الف) اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره
 براساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۷ شرکتهای بیمه آسیا، بیمه دانا، بیمه البرز، توسعه کسب و کار سبا و بیمه ایران بعنوان اعضای اصلی و شرکت های گروه مالی صبا تامین و بیمه ایران معین بعنوان اعضای علی البدل برای مدت دو سال از تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۷ تا ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ انتخاب گردیده اند.
 همچنین بر اساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۲، ۱۴۰۲/۰۷/۰۴، ۱۴۰۲/۱۰/۲۴ و ۱۴۰۳/۰۸/۲۲ ترکیب اعضای هیات مدیره و مدیرعامل به شرح جدول ذیل می باشد:

نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	زمینه های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت (سهامدار حقوقی)	عضویت همزمان در هیات مدیره سایر شرکت ها	عضویت قبلی در هیات مدیره سایر شرکت ها در ۵ سال اخیر
مهدی شریفی به نمایندگی از شرکت بیمه آسیا	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی بیمه	سمت های زیر در شرکت بیمه آسیا: عضو موظف هیات مدیره (دو سال) ، معاونت فنی بیمه های اشخاص و مسئولیت (هفت سال و نیم) ، مدیر بیمه های مسئولیت (یک سال و نیم) ، مدیر بیمه های درمانی (یکسال) ، معاون مدیر بیمه های درمانی در صدور (سه سه سال و نیم) ، رئیس اداره خسارت بیمه های درمانی (چهارسال) ، رئیس اداره صدور بیمه های درمانی (دو سال و نیم) و معاون اداره صدور عمر و حوادث گروهی (دو سال و نیم)	۱۴۰۲/۰۴/۱۲	۱۵٪	ندارد	دارد

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	زمینه های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت (سهامدار حقوقی)	عضویت همزمان در هیات مدیره سایر شرکت ها	عضویت قبلی در هیات مدیره سایر شرکت ها در ۵ سال اخیر
محمد رضا خوش کیش به نمایندگی از بیمه البرز	عضو هیات مدیره و مدیرعامل (موظف)	دکترای بیمه گرایش بانک و بیمه	نماینده رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی در کمیسیون تخصصی صندوق خسارتهای طبیعی (یکسال)، نماینده اتاق ایران در کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه (یکسال)، نماینده اتاق بازرگانی ایران در شورای عالی بیمه (چهار سال)، مدیرعامل سرویس بیمه شهر (یکسال و نیم)، عضو موظف هیات مدیره سرویس بیمه شهر (شش سال)، مشاور اقتصادی و مدیر پروژه سرمایه گذاری شهرداری تهران (هفت سال و نیم)، عضو اصلی هیات مدیره سازمان مدیریت میادین میوه و تره بار (هفت سال و نیم)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل و قائم مقام بیمه حافظ (دو سال)، مشاور اجرایی مدیر امور شعب بیمه کارآفرین (یکسال و نیم) و رئیس شعبه کرمان بیمه کارآفرین (شش سال و نیم)	۱۴۰۲/۰۴/۱۲	۱۴.۵٪	ندارد	دارد
حمیدرضا گنجی به نمایندگی از شرکت توسعه کسب و کار سبا	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	دکترای حسابداری	استاد دانشگاه و عضو هیات مدیره سیمان داراب (دو سال)، عضو هیات مدیره سیمان سبزوار (دو سال)، مدیر حسابرسی داخلی شرکت سیدکو (دو سال)، مشاور کارگزاری رضوی (شش سال) - عضو کمیته حسابرسی شرکت های بیمه	۱۴۰۲/۱۰/۲۴	۱۳٪	ندارد	دارد
فرشید هادی اصل به نماینده دانا بیمه دانا	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	دکترای مدیریت بیمه	مدیر عامل شرکت آرامیس جهان دید به مدت ۱۰ سال عضو هیئت مدیره شرکت دقیق سازان چشم انداز به مدت ۴.۵ سال سرپرست مدیریت ریسک، سرپرست منطقه پنج، مشاور معاون بازاریابی و شبکه فروش در بیمه دانا به مدت ۱۰ سال	۱۴۰۳/۰۸/۲۲	۱۲٪	ندارد	ندارد

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(ب) اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضاء در جلسات:

- در سال مالی مورد گزارش تعداد ۲۶ جلسه هیات مدیره برگزار گردیده است.
- با توجه به عدم تکمیل فرآیند تایید صلاحیت نمایندگان معرفی شده سهامداران حقوقی عضو هیات مدیره، جلسات تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۸ (پنجاهمین جلسه) با حضور ۴ نفر از اعضا و از جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۱ (پنجاه و یکمین جلسه) با حضور ۳ نفر برگزار گردیده است.
- تعداد جلساتی که هر یک از اعضا در جلسات هیات مدیره و کمیته های تخصصی حضور داشته اند، به شرح جدول ذیل می باشد:

عضو هیات مدیره	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته ریسک	کمیته سرمایه گذاری	کمیته انتصابات و جبران خدمات
تعداد جلسات برگزار شده طی سال	۲۶ جلسه	۸ جلسه	۷ جلسه	۵ جلسه	۵ جلسه
مهدی شریفی	۲۶ جلسه	۴ جلسه	۵ جلسه	—	۳ جلسه
یعقوب رشنوادى	۲۲ جلسه	—	—	—	۲ جلسه
محمد رضا خوش کیش	۲۶ جلسه	—	—	—	۲ جلسه
حمید رضا گنجی	۱۷ جلسه	۴ جلسه	—	۵ جلسه	—
خسرو حقیقی پناه	۷ جلسه	—	۲ جلسه	—	—

(ج) تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیات مدیره:

- بررسی و تایید گزارش خسارت های بالای یک میلیارد ریال بصورت سه ماهه؛
- بررسی خسارات عمده و آثار مالی مربوطه بلافاصله پس از وقوع؛
- بررسی عملکرد و حق بیمه سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱؛
- تصویب بودجه سود و زیانی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱؛
- بروز رسانی و تصویب منشور کمیته های تخصصی از جمله منشور کمیته ریسک و انتصابات؛
- تصویب برنامه زمانبندی برگزاری جلسات هیات مدیره؛
- بررسی و تصویب گزارش معاملات با اشخاص وابسته با رعایت تشریفات ماده ۱۲۹؛
- بررسی و تصویب بودجه رفاهیات و پرداختهای مناسبی کارکنان برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱؛
- بررسی وضعیت املاک و مستغلات و سایر دارایی های ثابت شرکت و تصویب بازسازی آنها جهت بهره برداری بیشتر
- تعیین اعضاء کمیته ها و شوراهای تخصصی؛

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

- بررسی و تصویب گزارش تفسیری مدیریت و صورت های مالی حسابرسی نشده در دوره های سه ماهه؛
- بررسی و تصویب درصد IBNR پیشنهادی کمیته حسابرس؛
- بررسی و تایید توافق نامه همکاری در زمینه قراردادهای اتکایی و همکاری با سایر شرکتهای بیمه؛
- بررسی گزارشات کمیته های تخصصی؛
- تعیین حق الزحمه جلسات کمیته و شوراهای تخصصی برای اعضا غیر از هیات مدیره؛
- بررسی و تصویب قرارداد مازاد خسارت شرکت؛
- بررسی مستمر فرایند انجام افزایش سرمایه و تصویب افزایش سرمایه شرکت؛
- تصویب گزارش فعالیت هیأت مدیره و گزارش کنترل های داخلی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ پس از تایید در کمیته حسابرسی؛
- تصویب توانگری مالی شرکت مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ ؛
- بررسی رعایت مفاد آیین نامه های بیمه مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار تاکید بر رعایت آنها؛
- انتخاب اکچوئر اصلی و علی البدل بر اساس تکلیف مجمع عمومی عادی؛
- پیگیری اجرای تکالیف مجمع عمومی سالیانه؛
- تصویب منشور هیئت مدیره با توجه به مفاد اساسنامه و الزامات حاکمیت بیمه مرکزی و شرکتهای بورس؛
- تصویب منشور اخلاقی با توجه الزامات حاکمیت شرکتهای بورس؛
- تصویب و تعیین حقوق کارکنان برای سال ۱۴۰۳ مطابق با افزایش سالیانه وزارت کار؛
- تصویب فهرست دارندگان اطلاعات نهانی؛
- بررسی ابلاغیه مصوبه هیئت مدیره سازمان بورس و اصلاحات مربوطه به دستورالعمل حاکمیت شرکتهای؛
- انتخاب اعضاء و سمت های اعضاء هیات مدیره؛
- انتخاب دبیر هیئت مدیره شرکت؛
- تصویب برگزاری مجمع فوق العاده در خصوص اصلاح اساسنامه شرکتهای بورسی در خصوص انجام الکترونیکی افزایش سرمایه؛
- تصویب افزایش حدود معاملات حدود معاملات عمومی شرکت؛
- بازنگری و روزرسانی آئین نامه های پرسنلی؛
- تصویب اقدامات لازم در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(د) اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سابقه اجرایی در شرکت	سوابق مهم اجرایی	میزان مالکیت در سهام شرکت
علی به نژاد	معاون فنی	کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه	۱۹ سال	معاون فنی و مدیر اتکایی شرکت بیمه اتکایی امین	-
حسین اشرفی	معاون پشتیبانی و منابع انسانی	کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه	۳ سال	معاون پشتیبانی و منابع انسانی ، مدیر منابع انسانی و خدمات اداری و رئیس اداره پولشویی شرکت بیمه اتکایی امین	-
علی اصغر اخوان	معاون مالی و اقتصادی	کارشناسی ارشد حسابداری گرایش حسابداری	۸ سال	معاون مالی و اقتصادی-مدیر مالی و اداری شرکت بیمه اتکایی امین - حسابرس موسسه حسابرسی بهراد مشار	-
نسرین باقری	مدیر اتکایی خارجی	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه	۱۷ سال	مدیر اتکایی خارجی شرکت بیمه اتکایی امین - رئیس اداره اتکایی بیمه اتکایی امین	-
فرناز خان محمدی	مدیر مالی	کارشناسی ارشد حسابداری گرایش حسابداری	۱۱ سال	مدیر مالی شرکت بیمه اتکایی امین - رئیس اداره حسابداری عمومی بیمه اتکایی امین	-
ایوب کرمی	مدیر اتکایی داخلی	کارشناسی ارشد بیمسنجی	۸ سال	مدیر اتکایی داخلی شرکت بیمه اتکایی امین - اکچوئر داخلی و رئیس اداره اتکایی بیمه اتکایی امین	-

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته ریسک، کمیته سرمایه گذاری و کمیته انتصابات و جبران خدمات

اعضای کمیته حسابرسی						
نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، سرمایه گذاری و انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
حمیدرضا گنجی	رئیس	دکترای حسابداری	۱۴۰۲/۱۱/۱۰	۴ جلسه	ندارد	عضو هیات علمی و استاد دانشگاه الزهرا و عضو هیات مدیره سیمان داراب (دو سال)، عضو هیات مدیره سیمان سبزوار (دو سال)، مدیر حسابرسی داخلی شرکت سیدکو (دو سال)، مشاور کارگزاری رضوی (شش سال)، عضو کمیته حسابرسی شرکت های بیمه
مهدی فلاح	عضو	کارشناسی ارشد علوم سیاسی	۱۳۹۴/۰۶/۲۴	۸ جلسه	ندارد	سرپرست امور مالی ۱۰ شرکت ادغامی در بیمه دانا - مدیر امور مالی، مدیر اتکایی، مدیر بیمه های مهندسی و مسئولیت، سرپرست مدیریت اتومبیل، معاون فنی و عضو هیأت مدیره شرکت بیمه دانا به مدت بیش از ۲۵ سال از اردیبهشت ۱۳۶۹ تا آذر ۱۳۹۳ - معاون فنی بیمه سامان از سال ۱۳۹۳ تاکنون - عضو هیات مدیره بیمه اتکایی امین و بیمه امید
غلامعلی نعیمی	عضو	کارشناسی حسابداری	۱۳۹۵/۱۱/۱۹	۸ جلسه	ندارد	عضو جامعه حسابداران رسمی - حسابرس به مدت ۱۸ سال در سازمان حسابرسی - حسابرس به مدت ۶ سال در موسسات حسابرسی - مدیر امور مالی و اداری بیمه اتکایی امین به مدت دو سال و نیم

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اعضای کمیته ریسک						
نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته ریسک	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، سرمایه گذاری و انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
مهدی شریفی	رئیس	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی بیمه	۱۴۰۲/۱۱/۱۰	۵ جلسه	ندارد	سمت های زیر در شرکت بیمه آسیا: عضو موظف هیات مدیره (دو سال) ، معاونت فنی بیمه های اشخاص و مسئولیت (هفت سال و نیم) ، مدیر بیمه های مسئولیت (یک سال و نیم) ، مدیر بیمه های درمانی (یکسال) ، معاون مدیر بیمه های درمانی در صدور (سه سه سال و نیم) ، رئیس اداره خسارت بیمه های درمانی (چهارسال) ، رئیس اداره صدور بیمه های درمانی (دو سال و نیم) و معاون اداره صدور عمر و حوادث گروهی (دو سال و نیم)
امید معظمی گودرزی	عضو	کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی	۱۴۰۲/۱۰/۰۲	۵ جلسه	ندارد	عضو هیات مدیره شرکت بیمه تعاون – معاون فنی بیمه های غیر زندگی بیمه ملت – معاون مدیرعامل شرکت بیمه حافظ – معاون و مشاور عالی مدیرعامل بیمه سرما
حسن نیکوی سمیعی	عضو	کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه	۱۴۰۱/۰۶/۲۱	۷ جلسه	ندارد	مدیر اتکایی و امور بین الملل بیمه دانا به مدت ۲۳ سال – نماینده سندیکا در کارگروه اتکایی به مدت ۱۱ سال – نماینده در کنسرسیوم نفت و انرژی به مدت ۱۱ سال
علی به نژاد	عضو	کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه	۱۴۰۱/۰۶/۲۱	۷ جلسه	ندارد	معاون فنی و مدیر اتکایی شرکت بیمه اتکایی امین
نقیسه اصغر نیا	عضو	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش بازرگانی بین الملل	۱۴۰۱/۰۶/۲۱	۷ جلسه	ندارد	معاون مالی و اقتصادی بیمه اتکایی امین – مدیر مالی و اداری شرکت سرمایه گذاری صبا تامین و شرکت سرمایه گذاری اعتلاء البرز – رئیس هیات مدیره شرکت کارگزاری صبا تامین

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اعضای کمیته سرمایه گذاری						
نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته سرمایه گذاری	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، سرمایه گذاری و انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
حمیدرضا گنجی	رئیس	دکتر حسابداری	۱۴۰۲/۱۱/۱۰	۵ جلسه	ندارد	عضو هیات علمی و استاد دانشگاه الزهرا و عضو هیات مدیره سیمان داراب (دو سال)، عضو هیات مدیره سیمان سبزوار (دو سال)، مدیر حسابرسی داخلی شرکت سیدکو (دو سال)، مشاور کارگزاری رضوی (شش سال)، عضو کمیته حسابرسی شرکت های بیمه
محمد حسن کمال آبادی	عضو	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	۱۴۰۳/۰۳/۲۱	۵ جلسه	ندارد	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت کارگزاری کالای خاورمیانه - مشاور مالی شرکت بیمه البرز - عضو هیئت مدیره شرکت افق کالای خاورمیانه - رئیس هیئت مدیره شرکت تحلیل گستر شاخص انرژی
علیرضا کیان	عضو	دکتر حسابداری	۱۴۰۳/۰۳/۲۱	۵ جلسه	ندارد	استادیار و عضو هیات علمی رسمی دانشگاه پیام نور - رئیس هیات مدیره شرکت سبذگردان داریوش - رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری داریوش - عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان - مدیر صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی دارا داریوش
صادق قاسمی	عضو	کارشناسی ارشد مدیریت صنعتی گرایش مالی	۱۴۰۳/۰۳/۲۱	۵ جلسه	ندارد	مدیرعامل کارگزاری آرمون بورس - عضو هیات مدیره کانون کارگزاران بورس و اوراق بهادار - عضو هیات پذیرش شرکت بورس انرژی ایران - رئیس هیات مدیره شرکت سبذگردان مهرگان - رئیس و عضو هیات مدیره گروه اقتصاد حکمت ایرانیان
علیرضا پاکدین	عضو	دکتر مدیریت مالی	۱۴۰۳/۰۳/۲۱	۵ جلسه	ندارد	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره، شرکت مشاور سرمایه گذاری دیدگاهان نوین - مدیر صندوق سرمایه گذاری ستاره برتر مدیر صندوق سرمایه گذاری ثروت ستارگان مدیر صندوق سرمایه گذاری گروه زعفران سحرخیز

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات						
نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته انتصابات و جبران خدمات	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته	عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، سرمایه گذاری و انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
فرشید هادی اصل	رئیس	دکترای مدیریت بیمه	۱۴۰۳/۰۹/۱۴	-	ندارد	مدیر عامل شرکت آرامیس جهان دید به مدت ۱۰ سال - عضو هیئت مدیره شرکت دقیق سازان چشم انداز به مدت ۴.۵ سال - سرپرست مدیریت ریسک، سرپرست منطقه پنج، مشاور معاون بازاریابی و شبکه فروش در بیمه دانا به مدت ۱۰ سال
رضا کیان	عضو	کارشناسی ارشد مدیریت	۱۴۰۳/۰۹/۱۴	-	ندارد	مدیر توسعه خدمات مدیریت و منابع انسانی شرکت گروه بازرگانی فراتک - مشاور جذب و منابع انسانی آموزش عالی و فنون تهران - مدیر روابط عمومی و امور بین الملل هواپیمایی قشم
عبدالنبی نادری	عضو	دکترای مدیریت بازرگانی	۱۴۰۳/۰۹/۱۴	-	ندارد	مدیرعامل شرکت منابع و بهبود کسب و کار شریف - مدیر پروژه برنامه ریزی استراتژیک هلدینگ توسعه و عمران تلاشگران پایدار - مشاور در بهبود مستمر فرآیندها شرکت بیمه آسیا - مشاور در امر منابع انسانی و فرهنگ سازمانی فرودگاه امام خمینی

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، ریسک، سرمایه گذاری و انتصابات در سال مالی گذشته:

اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی در سال مالی قبل:

- ۱- بررسی و تایید برنامه سالانه حسابرسی داخلی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱؛
 - ۲- بررسی گزارش کنترل های داخلی سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و یکساله حسابرسی داخلی و ارائه پیشنهادات به هیئت مدیره؛
 - ۳- بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل در سال مالی ۱۴۰۳ و جلسه با حسابرسان مستقل؛
 - ۴- بررسی صورت های مالی جهت ارائه به هیئت مدیره؛
 - ۵- بررسی ماهانه عملکرد حوزه فنی؛
 - ۶- بررسی گزارش فعالیت هیئت مدیره؛
 - ۷- بررسی و تایید گزارش تحلیل و کنترل های داخلی سه ماهه حسابرسی داخلی و ارائه پیشنهادات به هیئت مدیره؛
 - ۸- بررسی و تایید چک لیست های حسابرسی داخلی؛
 - ۹- بررسی بازدهی سرمایه گذاری های شرکت؛
 - ۱۰- بررسی گزارش توانگری مالی شرکت؛
 - ۱۱- بررسی آئین نامه جدید حاکمیت شرکتی و تغییرات آن جهت ارائه به هیئت مدیره و کنترل رعایت مفاد؛
 - ۱۲- بررسی مطالبات سنواتی سهامداران و پیشنهاد پرداخت به هیئت مدیره؛
 - ۱۳- بررسی گزارش مطالبات واحد مالی؛
 - ۱۴- بررسی گزارش پرونده های خسارتی بخش فنی و ارائه پیشنهاد به هیئت مدیره؛
 - ۱۵- بررسی گزارش درآمد ها و هزینه های انجام شده به صورت ماهانه؛
 - ۱۶- بررسی و تحلیل صورت های مالی و گزارش تفسیری در مقاطع زمانی سه ماهه جهت ارائه به هیئت مدیره؛
 - ۱۷- کنترل رعایت آئین نامه های بیمه مرکزی طی سال؛
 - ۱۸- کنترل رعایت الزامات بورس طی سال؛
 - ۱۹- بررسی معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت.
- ✓ کلیه معاملات با اشخاص وابسته مورد بررسی کمیته حسابرسی قرار گرفته و پس از کسب اطمینان معقول از رعایت تشریفات مندرج در ماده ۱۲۹ ، به هیئت مدیره پیشنهاد و مورد تصویب اعضای هیئت مدیره قرار گرفته است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اقدامات و تصمیمات کمیته ریسک در سال مالی قبل:

- ۱- بررسی و بروز رسانی منشور کمیته مدیریت ریسک شرکت و ارائه پیشنهاد تصویب به هیات مدیره؛
- ۲- بررسی استقرار برنامه ی اجرایی مدیریت ریسک در شرکت؛
- ۳- ترویج و نهادینه سازی فرهنگ مدیریت ریسک در داخل شرکت و کمک به استقرار نظام حاکمیت شرکتی؛
- ۴- بررسی و تصویب خسارتهای عمده پرداختی؛
- ۵- بررسی و تصویب کفایت میزان پوششها و نوع قرارداد اتکائی حمایتی.

اقدامات و تصمیمات کمیته سرمایه گذاری در سال مالی قبل:

- ۱- بررسی و ارزیابی گزارشات کارشناسی ارائه شده به کمیته؛
- ۲- برگزاری جلسات منظم به منظور تصمیم گیری در مورد خرید و فروش سهام پیشنهادی و سایر امور سرمایه گذاری؛
- ۳- رعایت ضوابط و مقررات مربوط به آئین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه مصوب بیمه مرکزی و سایر الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و استانداردهای حسابداری؛
- ۴- پیشنهاد خط مشی های معاملاتی به شرکت؛
- ۵- بررسی روشها و دستور العمل های پیشنهادی مورد نیاز سرمایه گذاری مختلف شرکت؛
- ۶- پیشنهاد رویکردها، راهبردها و سیاست های سرمایه گذاری به هیات مدیره شرکت؛
- ۷- نظارت بر عملکرد واحد سرمایه گذاری در شرکت؛
- ۸- بررسی وضعیت پرتفوی سرمایه گذاری شرکت بر حسب ریسک و بازده و در صورت لزوم ارائه پیشنهادات اصلاحی به هیات مدیره؛
- ۹- ارائه گزارش در خصوص وضعیت پرتفوی سرمایه گذاری به هیات مدیره.

اقدامات و تصمیمات کمیته انتصابات و جبران خدمات در سال مالی قبل:

- ۱- بررسی صلاحیت و تایید انتصاب معاون مالی و اقتصادی؛
- ۲- بررسی و بازنگری ساختار سازمانی؛
- ۳- بررسی و بازنگری شرح تفضیلی ساختار سازمانی؛
- ۴- بررسی و بازنگری شرح وظایف کارکنان.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی

جدول زیر مطابق با مفاد ماده ۳ دستور العمل حاکمیت شرکتی تکمیل و ارائه شده است.

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	شرکت با تشکیل کمیته های تخصصی در ارتباط با موضوعات مختلف شرکت ، اثربخشی چارچوب های حاکمیت شرکتی را افزایش می دهد.
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	پرداخت سود از طریق سهام ، ایفای تعهدات بازارگردان و همچنین اطلاع رسانی کلیه رویدادها و مسائل موجود در شرکت از طریق سامانه کدال به محض وقوع به سهامداران
۳	رعایت حقوق ذینفعان	کلیه منافع ذینفعان را با رعایت قوانین و مقررات موضوعه و دستورالعمل های ابلاغی مراجع ذیصلاح قانون گذاری حفظ می گردد.
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	شفافیت اطلاعات، افزایش سود آوری شرکت و ایجاد نظام های اثربخش مورد تاکید اعضای هیات مدیره می باشد.
۵	افشا و شفافیت	رعایت دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات طبق الزامات بورس و اطلاع کلیه موارد با اهمیت شرکت به محض وقوع به سهامداران
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	اعضای هیات مدیره شرکت در چارچوب قوانین و مقررات مسئولیت نظارت، اجرا و پاسخگویی در قبال سهامداران و سایر ذینفعان را دارند، همچنین کنترل عملکرد شرکت به صورت مستمر از طریق گزارشات کمیته های تخصصی توسط هیات مدیره و بررسی تحقق بودجه های سالیانه و عملکرد ماهانه شرکت

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه قبولی	کارمزد پرداختی	خسارت پرداختی	حق بیمه واگذاری	کارمزد دریافتی	خسارت دریافتی	سایر هزینه های بیمه ای	خرید بیمه نامه ها
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت سهامی بیمه ایران	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۱,۳۸۳,۵۵۵	(۲۴۱,۰۷۹)	(۹۸,۶۳۹)	(۱۹۲,۶۲۲)	۱۴۸	۴۴,۴۳۵	(۲۳,۵۶۵)	-
	شرکت بیمه آسیا	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۱,۴۴۲,۰۴۵	(۳۸۲,۲۸۲)	(۴۲۹,۱۹۰)	(۳۳۶)	۹۰	۷۲	(۹۵۸)	۱۲,۰۰۷
	شرکت بیمه دانا	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۳۹,۲۵۷	(۵,۵۲۳)	(۱,۷۰۱)	(۲۷۲)	۱۰۳	۷۲	(۳۵)	۱,۹۸۹
	شرکت بیمه البرز	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۱۴۲,۴۲۵	(۲۵,۱۰۹)	(۳۱,۴۰۰)	(۳۹۱)	۴۹	۴۴	(۳,۸۹۷)	-
	شرکت بیمه ایران معین	سهامدار	-	۱,۲۰۴	-	-	(۵,۶۷۱)	(۸)	۲,۱۹۴	-	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه مرکزی	سایر	-	۲۶,۰۴۲	(۲,۲۸۰)	(۲۹,۵۶۱)	(۲۳۴,۲۸۲)	(۹۲)	۸۷,۸۱۴	(۱۷۹)	-
جمع کل				۳,۰۳۴,۵۲۸	(۶۵۶,۲۷۳)	(۵۹۰,۴۹۱)	(۴۳۳,۵۷۴)	۲۹۰	۱۳۴,۶۳۱	(۲۸,۶۳۴)	۱۳,۹۹۶

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

در راستای اجرای فصل ششم دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار و ابلاغی مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ در جهت توسعه پایدار و ایجاد سازو کاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلند مدت، اقدامات ذیل توسط شرکت در ابعاد اجتماعی، اقتصادی و زیست محیطی انجام شده است:

الف – بعد اجتماعی:

این بخش به شاخص های عملکردی در مورد کارکنان و جامعه مربوط بوده و اقدامات شرکت بر حسب این شاخص ها را در زمینه مسئولیت اجتماعی بیان می کند. اهم اقدامات صورت گرفته در این حوزه به شرح ذیل می باشد:

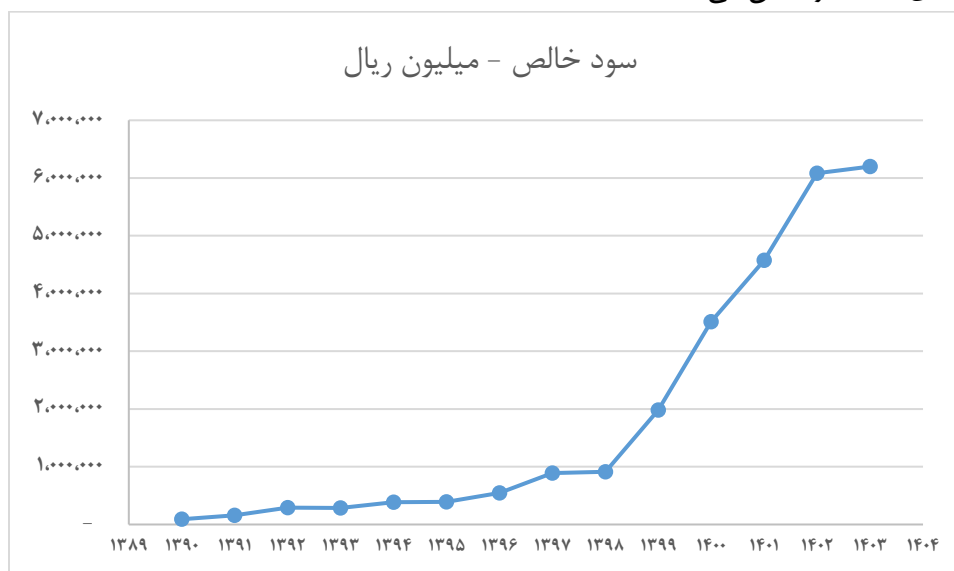
- ❖ ارتقا سطح سلامت کارکنان و جلوگیری از وقوع آسیب های شغلی؛
- ❖ افزایش دوره های آموزشی و تقویت مهارت های کارکنان؛
- ❖ فراهم نمودن امکانات رفاهی و اقامتگاه برای کارکنان و خانواده آنها؛
- ❖ تخصیص بودجه ورزشی در راستای سلامت کارکنان؛
- ❖ فراهم نمودن خدمات بیمه ای برای کارکنان از جمله بیمه عمر، حوادث و بیمه تکمیلی؛
- ❖ برابری فرصت های شغلی و جذب نیرو متناسب با توانمندی فردی؛
- ❖ پاسخگویی واحد امور سهام به سهامداران شرکت؛
- ❖ رعایت جنبه های اخلاقی و انسانی در روند فعالیت های شرکت؛
- ❖ انجام اقداماتی در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی از محل بودجه تخصیص داده شده در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۷ به مبلغ ۷،۹۹۸ میلیون ریال به شرح جدول زیر:

مبلغ – میلیون ریال	شرح
۲,۰۰۰	پرداخت به بنیاد خیریه فجر
۱,۵۰۰	پرداخت به بهزیستی
۱,۵۰۰	پرداخت به موسسه حمایت از کودکان مبتلا به سرطان محک
۸۹۸	تهیه بسته های آموزشی و توزیع در مناطق محروم
۶۳۰	خرید تجهیزات درمانی برای بهزیستی
۶۰۰	موسسه خیریه کریمان
۵۷۰	تهیه بسته های حمایتی و توزیع در مناطق محروم
۳۰۰	پرداخت به کمیته امداد
۷,۹۹۸	جمع

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

ب - بعد اقتصادی:

این بخش به شاخص های عملکرد اقتصادی - مالی مربوط بوده و اقدامات شرکت برای تامین منافع پایدار سهامداران را بیان می کند. شرکت در سنوات گذشته فاقد زیان بوده و روند رو به رشدی را تجربه نموده است . نمودار ذیل روند سودآوری شرکت در سال های گذشته را نشان می دهد:



ج - بعد زیست محیطی:

اقدامات صورت گرفته در حوزه محیط زیست به شرح ذیل می باشد:

- ❖ بهینه سازی مصرف انرژی ساختمان ، وسایل الکتریکی و تاسیسات شرکت در راستای کاهش مصرف انرژی؛
- ❖ تغییر ساعت کار کارکنان شرکت در راستای سیاست های کاهش مصرف انرژی؛
- ❖ کاشت درخت در راستای حمایت از محیط زیست؛
- ❖ آثار فعالیت شرکت به گونه ایست که فاقد هرگونه آلاینده زیست محیطی می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۴- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

بند گزارش حسابرس	تکلیف مجمع	اقدامات انجام شده
بند شماره ۲ در خصوص تجدید ارزیابی دارایی ها	اقدامات لازم جهت انجام صورت پذیرد.	با توجه به افزایش سرمایه در جریان شرکت ، بعد از ثبت افزایش سرمایه، اقدامات لازم جهت طرح در هیات مدیره صورت می پذیرد.
بند شماره ۳ در خصوص مغایرت آیین نامه بیمه مرکزی و استاندارد حسابداری جهت شناسایی ذخیره فنی و تکمیلی	با توجه به اینکه مسئله می بایست در سطح کلان بیمه مرکزی و سازمان حسابرسی مرتفع گردد ، رویه شرکت مورد تایید و تکلیفی مقرر نگردید.	محاسبه ذخایر طبق آیین نامه بیمه مرکزی صورت گرفته است.
بند شماره ۱۰ در خصوص تعیین نماینده اشخاص حقوقی و تایید صلاحیت آنان	پیگیری های لازم جهت اخذ تاییدیه از بیمه مرکزی ج.ا.ا صورت پذیرد.	کلیه پیگیری های لازم در خصوص تایید صلاحیت نمایندگان توسط شرکت صورت پذیرفته ، لیکن در مرحله تایید صلاحیت از بیمه مرکزی ج.ا.ا می باشد.
بند شماره ۱۳ در خصوص رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس	رعایت کلیه مقررات	در دست اقدام می باشد.
بند شماره ۱۶ در خصوص رعایت آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و الزامات قانونی حاکم بر موسسات بیمه	رعایت کلیه مقررات	در دست اقدام می باشد.
بند شماره ۱۷ در خصوص رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی	رعایت کلیه مقررات	در دست اقدام می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶-۴- تشریح برنامه های راهبردی

ردیف	اهداف استراتژیک	برنامه عملیاتی و اهداف خرد
۱	(هدف اول) تبدیل ساختار سازمانی شرکت به یک سازمان مشتری محور و چابک	(۱-۱) تأمین رضایت ذینفعان شرکت (بیمه گران جنرال، سهامداران، پرسنل) با نظم درستکاری و صداقت
		(۱-۲) اعتقاد و پایبندی به اصول حرفه ای و کارگروهي و مسئولیت پذیری
		(۱-۳) تمرکز بر مشتری و طرف های قرارداد و استقرار سیستم پایش نظرات مشتریان و ارزیابی عملکرد
		(۱-۴) توسعه خدمات خاص برای مشتریان
۲	(هدف دوم) توانمند سازی سازمانی شرکت در جهت بالا بردن بهره وری تشکیلاتی	(۲-۱) اداره شرکت به صورت هیأت عاملی در قالب شورای معاونین و کمیسیون اجرایی استراتژیک و کمیسیون های مرتبط با فعالیت شرکت
		(۲-۲) اصلاح و بازنگری ساختار اداری شرکت
		(۲-۳) آموزش و افزایش و ارتقا سطح علمی و عملی و بهبود کیفیت مهارت شغلی کارکنان
		(۲-۴) جذب و بکار گیری نیروهای متخصص و خاص برای حوزه اقتصادی و سرمایه گذاری و فنی و بازاریابی بر افزایش توانمندی فنی شرکت و جذب بازار
		(۲-۵) ایجاد زمینه آموزش مشتری مداری برای شرکت های طرف قرارداد در جهت توسعه فعالیت فی ما بین
		(۲-۶) انجام پژوهش های کاربردی و تهیه آمار و اطلاعات مورد نیاز برای ارتقا و آموزش
		(۲-۷) بازنگری در جزئیات نظام پرداخت حقوق و مزایا و تدوین وظایف برای هر پست و مشاغل شرکت و اصلاح موارد متضاد
		(۲-۸) ایجاد نظام تشویقی و تنبیهی برای افزایش بهره وری
		(۲-۹) شفاف سازی وسیع تر در حوزه مالی و بازنگری و اصلاح و بهبود فرآیندهای اجرایی
		(۲-۱۰) ایجاد بسترهای نظارتی کنترلی دقیق جهت ارزیابی و مقایسه عملکرد مدیریت در ارکان صف و ستاد
		(۲-۱۱) توجه به شفافیت در نظام تصمیم گیری با ارتقاء سلامت اداری و بالا بردن مشارکت پرسنل در تصمیم ها
		(۲-۱۲) تقویت شورای فنی برای افزایش بهره وری

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اهداف استراتژیک	برنامه عملیاتی و اهداف خرد	ردیف
۳	(۳-۱) حذف فرآیند های زائد و غیر ضرور و کاهش هزینه های این فرآیند و تسریع و چابکی در انجام امور شرکت	(هدف سوم) صرفه جویی و کاهش هزینه های غیر ضرور با حفظ کیفیت خدمات برای مشتری و رضایت پرسنل و جذب نیروی فنی خوش فکر به همراه افزایش پرتفوی شرکت
	(۳-۲) بهبود روش های اداری به منظور تسریع در جریان امور و صرفه جویی در وقت و هزینه	
	(۳-۳) صرفه جویی در نیروی انسانی و آموزش در حین کار با توجه به اصل چند پیشگی	
	(۳-۴) کاهش ضریب رشد مصرف انرژی آب با اجرای برنامه های آموزشی و تنظیم یک چک لیست برای هر ساختمان و کاهش ۵ درصد هزینه های انرژی در یکسال	
	(۳-۵) کاهش مصرف کاغذ و فراورده های کاغذی به مقدار ۱۰ درصد با حذف فرآیند های اداری زائد پر مصرف در کاغذ	
۴	(۴-۱) ایجاد و توسعه بازار از طریق تنظیم قرارداد جامع با شرکتهای بیمه جنرال کشور به ازاء هر ماه یک قرارداد جدید جامع	(هدف چهارم) حفظ مزیت های رقابتی جدید در جهت توسعه بازار شرکت و افزایش تعداد شرکت های بیمه طرف قرارداد
	(۴-۲) ارتباط مستمر با مشتریان شرکت در قالب روشهای نوین و فناوری های پیشرفته و توسعه خدمات به شرکتهای بیمه طرف قرارداد	
	(۴-۳) توانمند سازی معاونت سرمایه گذاری و ارتقاء عملکرد در حوزه اقتصادی برای کیفی سازی سرمایه گذاری های شرکت	
	(۴-۴) حرکت به سمت بازارهای ناشناخته در حوزه اتکایی و توسعه این بازارهای جدید(استراتژی اقیانوس آبی)	
	(۴-۵) مسئولیت پذیری و پاسخگویی و پیگیری مطالبات مشتریان وفادار و جدید در انجام کلیه امور مشتریان و شرکاء اتکایی و ذی نفعان	
	(۴-۶) تبلیغات مؤثر محیطی و رسانه ای جهت شناسایی موازین و اهداف و شعار شرکت	

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اهداف استراتژیک	ردیف	برنامه عملیاتی و اهداف خرد
(هدف پنجم) ارائه طرحهای ویژه و خاص برای هر شرکت بیمه خاص برای ایجاد و افزایش همکاری و خدمات مطلوب تر	۵	(۵-۱) تشکیل کارگروه فنی ویژه برای تحلیل و شناسایی کامل عملکرد شرکت های جنرال در بازار بیمه کشور برای ارائه طرح ویژه به هر شرکت بیمه ای
		(۵-۲) تشکیل کار گروه فنی ویژه برای تحلیل و شناسایی کامل شرکتهای اتکایی و بروکرهای کشورهای دوست و همراه برای ارائه طرح های ویژه در جهت افزایش قدرت نگهداری ریسک شرکت و انتقال به این بروکرها و شرکت ها
		(۵-۳) ایجاد و تأسیس در صورت لزوم و مشارکت در شرکت های جدید اتکایی در کشور های دوست و همراه در شرایط تحریم ها
		(۵-۴) آموزش مدیران و پرسنل مرتبط در این کارگروه ها برای جذب تکریم و حمایت از ذی نفعان در این اهداف
		(۵-۵) ارتباط مستمر و مداوم با معاونت اتکایی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای هماهنگی با سیاست های کلان صنعت بیمه در حوزه اتکایی
(هدف ششم) بالا بردن کیفیت نظارت بر عملکرد فنی و مالی و سرمایه گذاری بر حفظ سلامت اداری شرکت	۶	(۶-۱) انجام تمامی قراردادهای شرکت از طریق مزایده و مناقصه و از طریق کمیسیون معاملات
		(۶-۲) کاهش تصدی گری نیروی انسانی در مناقصه و مزایده و استفاده از نرم افزار های دقیق برای انتخاب پیمانکاران و خدمات دهندگان
		(۶-۳) بالا بردن اشراف سیستم های نظارتی مرتبط با شرکت برای افزایش سلامت اداری
		(۶-۴) ادامه و تعمیق سیاست خرید و فروش املاک از طریق مزایده و مناقصه و تصویب و تأیید هیئت مدیره و کمیسیون معاملات
		(۶-۵) پیگیری و برخورد حقوقی با متخلفین برای جلوگیری از فساد
(هدف هفتم) طراحی روش های نوین برای افزایش توانایی نگهداری ریسک و افزایش همکاری با شرکت اتکایی بین المللی در شرایط تحریم	۷	(۷-۱) افزایش و توسعه همکاری با شرکت های بروکری روسیه و بالا بردن نگهداری ریسک با قراردادهای جدید با اتکایی های روسیه
		(۷-۲) افزایش و توسعه همکاری با شرکت های بیمه اتکایی سوریه و بالا بردن نگهداری ریسک با قراردادهای جدی با اتکایی های سوریه
		(۷-۳) همراهی و هماهنگی با معاونت بیمه اتکایی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی برای همراهی در سیاستهای کلان صنعت بیمه در همکاری اتکایی با کشورهای همراه

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

ردیف	اهداف استراتژیک	برنامه عملیاتی و اهداف خرد
۸	(هدف هشتم) توسعه و ایجاد همکاری های خاص در کشورهای دوست در شرایط تحریم	(۸-۱) در جهت سیاستهای کلان وزارت اقتصاد و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی در حوزه صنعت بیمه همکاری و توسعه فعالیت با کشورهای دوست
		(۸-۲) توسعه و افزایش سهم پرتفوی در حوزه اتکایی تکافل بر اساس سیاستهای کلان وزارت اقتصاد و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۹	(هدف نهم) افزایش کارایی و کیفیت نرم افزارهای خاص شرکت در حوزه اتکایی	(۹-۱) به روز رسانی و توسعه زیر ساخت های نرم افزار اتکایی شرکت
		(۹-۲) بررسی و تحقیق در نرم افزارهای جدید اتکایی در جهان و صنعت بیمه برای پیاده سازی این نوآوری در نرم افزارهای اتکایی شرکت
		(۹-۳) ایجاد بازار تبادل ریسک از طریق نرم افزارهای خاص آپ برای ایجاد ارتباط قوی تر و تقسیم ریسک بین شرکتهای اتکایی و جنرال کشور برای یک برنامه ۳ ساله و ارائه یک پلت فرم خاص
		(۹-۴) به روز رسانی و توسعه زیر ساختمانی نرم افزار مالی اتکایی شرکت
۱۰	(هدف دهم) افزایش در آمد و سود شرکت از طریق سرمایه گذاری ها بانکی و کسب شرایط خاص برای سرمایه گذاری با مشورت کمیته سرمایه گذاری شرکت	(۱۰-۱) اجرا و سرمایه گذاری در بازار بورس کشور براساس نظر کمیسیون سرمایه گذاری شرکت و حذف هر نوع تصمیم سرمایه گذاری در خارج از تصویب کمیسیون سرمایه گذاری شرکت
		(۱۰-۲) افزایش ضریب سود سپرده های بانکی از طریق مذاکره با مدیران بانک های عامل با هدف ۲ درصد بیشتر در یک دوره یکساله
		(۱۰-۳) رعایت کامل آئین نامه سرمایه گذاری شورای عالی بیمه
		(۱۰-۴) افزایش سرمایه گذاری در حوزه املاک طبق ظرفیت های آئین نامه سرمایه گذاری شورای عالی بیمه

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵- اطلاعات تماس با شرکت

❖ دفتر مرکزی

آدرس: جزیره کیش - خیابان سنائی - بلوار اندیشه - قطعه NBO۱۶

کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۳۶۹۳ تلفن: ۰۷۶۴۴۴۲۰۷۸۵-۷

❖ دفتر ارتباطی و امور سهام

آدرس: تهران - خیابان نلسون ماندلا (بلوار آفریقا) - خیابان قبادیان شرقی - شماره یک

کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۳۶۹۳ تلفن: ۰۷۶۴۴۴۲۰۷۸۵-۷