

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

به همراه

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مؤسسه حسابرسی رایمند و همکاران

(حسابداران رسمی)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

بخش اول:

- ❖ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ۱-۸

بخش دوم:

- ❖ تاییدیه هیأت مدیره ۱
- ❖ صورت سود و زیان ۲
- ❖ صورت وضعیت مالی ۳
- ❖ صورت تغییرات در حقوق مالکانه ۴
- ❖ صورت جریان های نقدی ۵
- ❖ یادداشت های توضیحی ۶-۴۹

بخش سوم:

- ❖ گزارش تفسیری مدیریت ۱-۳۷

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهاری نظر مشروط

۱) صورت‌های مالی شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۴۷، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۴ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲) با توجه به تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با مبلغ دفتری دارایی‌های ثابت مشهود، طبقه زمین و ساختمان (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۴-۲۳ و ۱-۳)، تجدید ارزیابی بعدی، طبق استانداردهای حسابداری، ضرورت دارد. به دلیل نبود اطلاعات مورد نیاز، تعیین میزان تعدیلات لازم بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

۳) در خصوص ذخایر بیمه‌ای، مانده ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که بابت خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز محاسبه گردیده، در حدود مبلغ ۴۲۱ میلیارد ریال بوده است (مانده پایان سال مالی قبل ۲۵۷ میلیارد ریال). احتساب ذخیره مذکور که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده، منطبق با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" نمی‌باشد (یادداشت توضیحی ۳۳). مضافاً آنکه تاریخ تأیید صورت‌حساب‌های ارسالی توسط بیمه‌گر واگذارنده مبنای محاسبه درآمد حق بیمه (یادداشت توضیحی ۴) و سایر حساب‌های مرتبط منجمله ذخیره حق بیمه عاید نشده (یادداشت توضیحی ۳۲) قرار گرفته که در این ارتباط، تعدیل صورت‌های مالی ضروری می‌باشد. لیکن در غیاب اطلاعات کامل در خصوص تاریخ آغاز پوشش بیمه‌ای (به ویژه در خصوص الحاقیه‌ها)، تعیین دقیق مبالغ مربوطه در شرایط کنونی امکان‌پذیر نبوده است.

۴) پاسخ تأییدیه‌های درخواستی در خصوص سرفصل‌های بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و ذخیره خسارت معوق تعدادی از طرف حساب‌های خارجی (اقلام راکد سنواتی ارزی) جمعاً به مبلغ ۳,۴۵۱ میلیارد ریال (معادل ۶,۷۸۷,۸۵۷ یورو) دریافت نشده و این مؤسسه از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی نتوانسته است نسبت به مبالغ مربوطه متقاعد گردد. همچنین صورت تطبیق‌های تهیه شده با شرکت‌های بیمه‌ای، در خصوص مطالبات از (بدهی به) بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی شرکت، به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۸ و ۲۶، حاکی از وجود اقلام باز بدهکار و بستانکار به ترتیب به مبالغ ۳۸۲ میلیارد ریال و ۲۰۳ میلیارد ریال می‌باشد. با توجه به موارد فوق و در نبود اسناد و مدارک کافی در خصوص مستندات مشخص کننده ماهیت اقلام باز، تعیین آثار احتمالی تعدیلاتی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌ها و رفع مغایرت‌های مذکور نسبت به صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، میسر نگردیده است.

۵) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به‌عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۶) منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. در این خصوص به‌استثنای مسائل درج شده در مبنای اظهارنظر مشروط، مورد قابل ذکری وجود نداشته است.

تأکید بر مطلب خاص

عدم تخلیه کامل ملک شرکت

۷) به شرح یادداشت توضیحی ۵-۲۳، اقدامات صورت گرفته در خصوص تخلیه کامل ساختمان واقع در خیابان جهان کودک تهران، علیرغم آرای صادره به نفع شرکت، تاکنون منجر به نتیجه نهایی نشده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

گزارش حسابرس مستقل در ارتباط با توانگری مالی شرکت

۸) طی یادداشت توضیحی ۱-۴۱ صورت‌های مالی نسبت توانگری مالی بر مبنای آیین‌نامه شماره ۶۹ افشا شده است. اظهارنظر این مؤسسه در خصوص نسبت توانگری مالی در گزارش جداگانه‌ای ارائه خواهد شد.

سایر اطلاعات

۹) مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت‌مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، براساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همان‌طور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردیده، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت دارایی‌های ثابت مشهود، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، درآمد حق بیمه و ذخیره حق بیمه عاید نشده به شرح بندهای ۲ تا ۳ بالا تحریف شده است. همچنین این مؤسسه نتوانسته شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موارد مندرج در بند ۴ کسب نماید. از این رو این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف با اهمیت می‌باشد یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۰) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۱) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌هایی که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد 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.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲) موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر رعایت نگردیده است:

۱۲-۱) الزامات قانونی مقرر در ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره یک ماده ۲۹ اساسنامه شرکت، در خصوص تعیین نماینده یکی از اشخاص حقوقی عضو هیئت مدیره (بیمه ایران) و متعاقباً عدم حضور در جلسات هیئت مدیره موضوع ماده ۳۳ اساسنامه.

۱۲-۲) درج عبارت "شرکت سهامی عام" قبل از نام شرکت یا بعد از آن، بدون فاصله با نام شرکت (در موارد محدودی از اطلاعیه‌ها و آگهی‌های شرکت) موضوع ماده ۴ اصلاحیه مزبور.

۱۲-۳) مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت کامل سود سهام مصوب.

۱۲-۴) پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۲۷ دی ۱۴۰۲ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۳، ۱-۱۲، ۱۵، ۱۸ و ۲۰ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۱۳) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۴، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری، رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۴) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده (با در نظر گرفتن موارد مندرج در مبانی اظهار نظر مشروط)، نظر این مؤسسه 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.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵) ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغ شده سازمان به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۵-۱) مفاد تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر افشا صورت‌های مالی حسابرسی نشده بلافاصله پس از تأیید آن توسط هیئت‌مدیره شرکت.

۱۵-۲) مفاد ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر پرداخت سود سهام مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی.

۱۵-۳) مفاد ماده ۳۳ اساسنامه شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (اساسنامه شرکت) مبنی بر ممنوعیت غیبت اعضای هیئت‌مدیره ناشر یا نمایندگان آن‌ها در طول یک سال گذشته بیش از ۴ جلسه متوالی در جلسات هیئت‌مدیره.

۱۶) در خصوص رعایت ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۸ مهر ۱۴۰۱ سازمان بورس اوراق بهادار، مبنی بر افشای کامل کلیه کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع طبق تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل مذکور، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم افشای مناسب موارد در گزارش‌های مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۷) کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و در چارچوب چک‌لیست ابلاغی و دستورالعمل حاکمیت شرکتی مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این ارتباط، این مؤسسه به موارد با اهمیتی برخورد ننموده است.

۱۸) در خصوص آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات مرتبط، مفاد بند ۱ ماده ۳ آیین‌نامه شماره ۹۷ مبنی بر انجام حداکثر سرمایه‌گذاری مجاز در سپرده نزد بانک‌ها رعایت نشده است.

۱۹) صورت‌های مالی مورد گزارش، تأییدیه مدیران، گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره به مجمع توسط ۴ عضو از اعضای هیئت‌مدیره امضاء و تأیید شده است.

۲۰) در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

مؤسسه حسابرسی رایمنند و همکاران

۱۶ دی ۱۴۰۳

(حسابداران رسمی)

مؤسسه حسابرسی رایمنند و همکاران
Rayman and Company

همایون مشیرزاده

مجید محمدی

۸۰۰۷۳۸

۹۰۱۸۴۱

MP/SHV

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

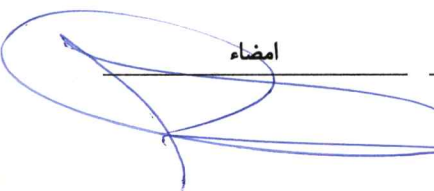
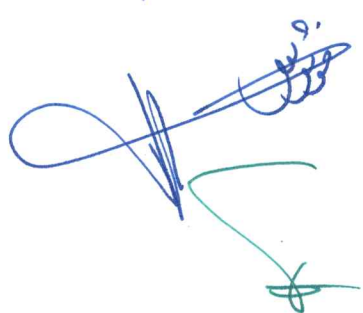
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

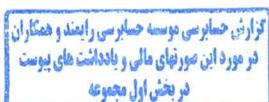
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ تقدیم می شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶-۴۹	• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۷ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)	مهدی شریفی	رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)	
شرکت بیمه البرز (سهامی عام)	محمدرضا خوش کیش	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل (موظف)	
شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)	حمیدرضا گنجی	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
شرکت بیمه دانا (سهامی عام)	فرشید هادی اصل	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
شرکت سهامی بیمه ایران	فاقد نماینده	-	-



شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
۲,۷۳۳,۴۸۳	۵,۰۸۸,۹۲۶	۴	درآمد حق بیمه ناخالص
(۳۶۱,۵۹۴)	(۳۹۷,۱۲۷)	۵	حق بیمه اتکایی واگذاری
۲,۳۷۱,۸۸۹	۴,۶۹۱,۷۹۹		حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۱,۰۷۴,۱۴۳	۱,۰۲۱,۱۳۱	۶	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۲,۳۷۶	۲,۱۰۱	۷	سایر درآمدهای بیمه ای
۱,۰۷۶,۵۱۹	۱,۰۲۳,۲۳۲		
۳,۴۴۸,۴۰۸	۵,۷۱۵,۰۳۱		درآمدهای بیمه ای
(۲,۱۵۰,۲۵۲)	(۲,۵۴۸,۲۱۸)	۸	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۱۲۸,۸۴۳	۴۲۳,۰۴۹	۹	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲,۰۲۱,۴۰۹)	(۲,۱۲۵,۱۶۹)		خسارت پرداختی خالص
۵۷,۰۳۲	(۱۶۳,۸۸۴)	۱۰	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۷۰۵,۵۷۰)	(۱,۲۶۸,۵۹۴)	۱۱	سایر هزینه های بیمه ای
(۶۴۸,۵۳۸)	(۱,۴۳۲,۴۷۸)		
(۲,۶۶۹,۹۴۷)	(۳,۵۵۷,۶۴۷)		هزینه های بیمه ای
۷۷۸,۴۶۱	۲,۱۵۷,۳۸۴	۱۲	سود ناخالص فعالیت های بیمه ای
(۳۲۲,۶۴۳)	(۴۷۲,۹۵۶)	۱۳	هزینه های اداری و عمومی
۶,۱۰۰,۱۸۳	۵,۱۶۲,۷۸۱	۱۴	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۵,۷۷۷,۵۴۰	۴,۶۸۹,۸۲۵		
۶,۵۵۶,۰۰۱	۶,۸۴۷,۲۰۹		سود عملیاتی
۵۳,۱۷۳	۳۶,۲۹۵	۱۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۶,۶۰۹,۱۷۴	۶,۸۸۳,۵۰۴		سود قبل از مالیات
(۵۲۵,۷۴۳)	(۷۱۱,۵۶۴)	۲۷	هزینه مالیات بر درآمد
۶,۰۸۳,۴۳۱	۶,۱۷۱,۹۴۰		سود خالص
۵۲۳	۵۲۱		سود پایه هر سهم :
۴	۲		عملیاتی-ریال
۵۲۷	۵۲۳	۱۶	غیرعملیاتی-ریال
			سود پایه هر سهم-ریال

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد، لذا سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رایجند و همکاران
فرمود این صورت های مالی و یادداشت های پیوست
در بخش اول مجموعه



شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
۱,۵۶۰,۳۲۲	۱,۷۵۴,۹۸۵	۲۶	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی	۱۸۶,۳۱۵	۱۲۶,۸۵۳	۱۷	موجودی نقد	
۵۱۹,۶۷۱	۷۱۱,۳۳۳	۲۷	مالیات پرداختی	۱,۳۸۴,۵۷۰	۲,۸۴۸,۸۴۲	۱۸	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	
۲,۱۹۸,۰۱۵	۳,۴۸۳,۶۷۹	۲۸	سود سهام پرداختی	۱,۶۸۱,۰۳۳	۲,۰۷۲,۴۸۹	۱۹	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	
۱۴۵,۹۲۵	۳۲۸,۷۲۹	۲۹	سایر پرداختی ها	۸۵۳,۵۹۱	۱,۱۶۱,۸۱۴	۲۰	سایر دریافتی ها	
۵,۵۵۱,۱۶۱	۶,۹۹۴,۳۲۷	۳۰	ذخیره خسارت معوق	۱,۹۶۰	۲۴,۷۸۷	۲۱	تسهیلات اعطایی به اشخاص	
۳۹۴,۴۰۴	۳۳۲,۲۹۳	۳۱	ذخیره ریسکهای منتفی نشده	۲۳,۱۰۹,۶۰۶	۳۰,۳۰۱,۰۸۴	۲۲	سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی	
۱,۶۶۵,۸۱۹	۳,۰۵۹,۰۶۴	۳۲	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۰۲,۴۶۶	۵۹۵,۶۵۱	۲۳	دارایی های ثابت مشهود	
۲۵۶,۸۳۰	۴۲۰,۷۱۴	۳۳	سایر ذخایر فنی	۵۸۹	۱,۵۱۲	۲۴	دارایی های نا مشهود	
۱۹,۲۵۴	۳۳,۱۰۳	۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶,۶۸۶	۵۱,۸۰۱	۲۵	سایر دارایی ها	
۱۲,۳۱۱,۳۰۱	۱۷,۱۰۸,۱۱۶		جمع بدهی ها					
			حقوق مالکانه					
۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه					
۳۷,۶۵۲	۳۶,۱۹۶	۲۶	صرف سهام خزانه					
۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۸,۵۹۷	۲۷	اندوخته قانونی					
۱,۶۰۸,۹۰۸	۱,۵۷۶,۱۰۲	۲۸	اندوخته سرمایه ای					
۵,۴۹۸,۳۷۵	۵,۵۵۴,۵۲۴		سود انباشته					
(۴۹۹,۵۳۰)	(۵۹۸,۷۰۲)	۲۶	سهام خزانه					
۱۵,۴۴۵,۴۰۵	۲۰,۰۷۶,۷۱۷		جمع حقوق مالکانه					
۲۷,۷۵۶,۷۰۶	۳۷,۱۸۴,۸۳۳		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				جمع دارایی ها	

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



شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سود انباشته	اندوخته سرمایه ای	اندوخته قانونی	سهام خزانه	صرف سهام خزانه	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
۱۲,۳۰۲,۲۲۴	۳,۸۱۰,۷۸۸	۱,۴۱۶,۲۹۳	۵۰۰,۰۰۰	(۱۸۱,۴۶۰)	-	۱,۷۵۶,۵۰۳	۵,۰۰۰,۰۰۰
۶,۰۸۳,۴۳۱	۶,۰۸۳,۴۳۱	-	-	-	-	-	-
(۳,۲۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-
(۴۱,۰۳۹۶)	-	-	-	(۴۱,۰۳۹۶)	-	-	-
۹۲,۳۲۶	-	-	-	۹۲,۳۲۶	-	-	-
۵۴,۳۳۳	۱۶,۶۷۱	-	-	-	۳۷,۶۵۲	-	-
۵۲۳,۴۹۷	-	(۷۲۰,۰۰۰)	-	-	-	(۱,۷۵۶,۵۰۳)	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	(۳۰۰,۰۰۰)	-	۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
-	(۹۱۲,۵۱۵)	۹۱۲,۵۱۵	-	-	-	-	-
۱۵,۴۴۵,۴۰۵	۵,۴۹۸,۳۷۵	۱,۶۰۸,۹۰۸	۸۰۰,۰۰۰	(۴۹۹,۵۳۰)	۳۷,۶۵۲	-	۸,۰۰۰,۰۰۰
۶,۱۷۱,۹۴۰	۶,۱۷۱,۹۴۰	-	-	-	-	-	-
(۴,۶۴۰,۰۰۰)	(۴,۶۴۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-
(۱۱۶,۰۶۱)	-	-	-	(۱۱۶,۰۶۱)	-	-	-
۱۶,۸۸۹	-	-	-	۱۶,۸۸۹	-	-	-
۴۶۶	-	-	-	۴۶۶	-	-	-
(۱,۹۲۲)	-	-	-	(۱,۹۲۲)	-	-	-
۳,۳۰۰,۰۰۰	(۵۵۰,۰۰۰)	(۶۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	۴,۴۰۰,۰۰۰
-	(۳۰۸,۵۹۷)	-	۳۰۸,۵۹۷	-	-	-	-
-	(۶۱۷,۱۹۴)	۶۱۷,۱۹۴	-	-	-	-	-
۲۰,۰۷۶,۷۱۷	۵,۵۵۴,۵۲۴	۱,۵۷۶,۱۰۳	۱,۱۰۸,۵۹۷	(۵۹۸,۷۰۲)	۳۶,۱۹۶	-	۱۲,۴۰۰,۰۰۰

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

مانده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سود خالص در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سود سهام مصوب

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سود حاصل از فروش سهام خزانه

زیان حاصل از فروش سهام خزانه

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته سرمایه ای

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی واندن و همکاران
در مورد این صورتهای مالی و یادداشت های پیوست
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۱,۶۹۸,۸۲۷	۷۹۳,۲۹۱	۳۹ نقد حاصل از عملیات
(۴۸۵,۲۶۶)	(۵۱۹,۹۱۲)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱,۲۱۳,۵۶۱	۲۷۳,۳۷۹	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۶,۱۴۱)	(۱۱۰,۸۷۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
-	۱,۰۳۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۹۰)	(۱,۱۵۴)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
(۳۶,۳۳۱)	(۱۱۰,۹۹۸)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۱۷۷,۲۳۰	۱۶۲,۳۸۱	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۵۲۳,۴۹۷	۱,۰۰۷,۰۶۶	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۱۴۶,۶۴۹	۱۵,۴۳۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۴۱۰,۳۹۶)	(۱۱۶,۰۶۱)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۱,۴۵۴,۷۹۵)	(۱,۱۶۱,۴۰۲)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۱,۱۹۵,۰۴۵)	(۲۵۴,۹۶۴)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۱۷,۸۱۵)	(۹۲,۵۸۳)	خالص کاهش در موجودی نقد
۱۵۵,۸۰۵	۱۸۶,۲۱۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۴۸,۲۲۵	۳۳,۲۲۱	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۸۶,۲۱۵	۱۲۶,۸۵۳	مانده موجودی نقد در پایان سال
-	۲,۱۹۲,۹۳۴	۴۰ معاملات غیر نقدی

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



۵

۸۰

۴

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱ - تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی خاص) 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. مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش به نشانی خیابان سنائی - بلوار اندیشه قطعه N.B.O16 است و شرکت دارای دفتر ارتباطی در تهران به نشانی بلوار نلسون ماندلا - خیابان قبادیان شرقی شماره یک می باشد. سال مالی شرکت از تاریخ اول مهر هر سال آغاز می شود و روز سی و یکم شهریور سال بعد به پایان می رسد. این شرکت 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 است. همچنین در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۳ از بازار فرابورس ایران به بازار بورس تهران منتقل گردیده است.

۱-۲- فعالیت اصلی

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 مینماید؛
 - ❖ تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل و یا خارج از 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 تأیید مراجع ذیصلاح.
- تبصره: میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران تعیین و ابلاغ می نماید.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
کارکنان قرارداد دائم	۴	۵
کارکنان قرارداد موقت	۳۳	۲۷
	۳۷	۳۲

۱-۳-۱- تعداد ۹ نفر در طی سال جاری جذب شده اند که در نهایت در پایان سال تعداد ۵ نفر نیروی انسانی نسبت به سال مشابه قبل افزایش داشته است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

- ۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:
- ۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان از تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ لازم الاجرا می باشد. توضیح اینکه بکارگیری استاندارد مذکور فاقد آثار با اهمیت بر صورتهای مالی است.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه و استانداردهای حسابداری تهیه شده است و شرکت های بیمه موظفند علاوه بر ذخایر پیش بینی شده در استاندارد شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی)، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را به شرح یادداشت ۳۳ در نظر بگیرند. همچنین صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۱-۱- همچنین صورت مالی به استثنای یادداشت توضیحی ۲۳ که طبقه زمین و ساختمان در سر فصل دارایی های ثابت مشهود در سال ۱۳۹۳ به منظور انتقال مازاد تجدید ارزیابی به حساب سرمایه تجدید نظر گردیده، بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. ارزیابی مذکور بر اساس آیین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۴۸۳۱۹/ت/۱۵۴۰۲۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات محترم وزیران توسط هیات های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

۳-۱-۲- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک های دیگر ارزیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی می شوند:

الف- داده های ورودی سطح ۱، قیمت های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازار های فعال برای دارایی ها یا بدهی های همانند است که واحد تجاری می تواند در تاریخ اندازه گیری به آنها دست یابد.

ب- داده های ورودی سطح ۲، داده های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیر مستقیم قابل مشاهده می باشند.

ج- داده های ورودی سطح ۳، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می باشند.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

اندازه گیری :

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

شناخت در آمد :

سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت ها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام
شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۳ - دارایی های نامشهود

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار ها	۳ تا ۵ ساله	خط مستقیم

۳-۴ - دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱ - دارایی های ثابت مشهود، به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۱-۱-۳، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های 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 شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲ - استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۱-۲-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه 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.

۲-۲-۴-۳- استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۵-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۵-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام میگردد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی بر آورد و با ارزش دفتری آن مقایسه میگردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین میگردد.

۲-۵-۳- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یک واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است، میباشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۴-۵-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۵-۵-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (یک واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۶- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد متحمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر متحمل نباشد، ذخایر برگشت داده میشود.

۳-۶-۱- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان سال با توجه به مصوبات شورای عالی بیمه به شرح زیر محاسبه می گردد:

۳-۶-۱-۱- بیمه های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
حق بیمه عاید نشده (ذخیره حق بیمه)	<u>سال جاری:</u> برای کلیه رشته های بیمه ای به جز بیمه باربری از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، به روش فصلی (یک هشتم) بر مبنای بیمه نامه های صادره و اتکایی قبولی پس از کسر هزینه های قانونی و پس از کسر هزینه تحصیل مرتبط با بیمه نامه های صادره و قبولی اتکایی و کسر بیمه نامه های اتکایی واگذاری مربوط و برای رشته باربری عبارت است از ذخایر محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور از تاریخ پوشش شروع بیمه ای (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). سال های آتی: چنانچه دوره بیمه نامه ها بیش از یک سال باشد، برابر است با حق بیمه مربوط به سال های آتی (سال های دوم و پس از آن) که در سال مربوط، به حق بیمه بیمه نامه های صادره منظور میشود. تبصره: در بیمه های مهندسی، اگر مدت اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال باشد، برای احتساب حق بیمه سال های آتی از روش مجموع ارقام سنوات استفاده خواهد شد.
ذخیره ریسک های منقضی نشده برای جبران کسری حق بیمه عاید نشده سال جاری (سهم نگهداری)	در رشته هایی که ضریب خسارت آنها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: $(۸۵\% - \text{ضریب خسارت}) \times \text{حق بیمه عاید نشده پایان دوره جاری}$ ۸۵٪
بدهی (ذخیره) خسارت معوق	عبارتست از جمع اقلام زیر: الف- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود).

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

ب- خساراتی که تا قبل از پایان دوره مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت (سهم بیمه گران اتکایی به حساب آنها منظور می شود). تبصره ۱: خسارت موضوع بند "ب" با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال قبل و با تایید هیات مدیره موسسه حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند "الف" خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۵۸ و مکملهای ۵۸/۱ و ۵۸/۲ مربوطه ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ به میزان ۲۰ درصد محاسبه گردیده است. تبصره ۲: با توجه به سوابق خسارتی هر رشته بیمه ای می بایست آزمون کفایت ذخایر بیمه به عمل آید و نسبت به تعدیل کسری ذخیره هر رشته اقدام گردد.	
به استناد آیین نامه ذخایر فنی موسسات بیمه (۵۸/۳) مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ مصوبه شورای عالی بیمه با عنایت به ماهیت ذخیره برگشت حق بیمه و عدم ضرورت محاسبه و افشای آن در صورت های مالی، جز ۴ بند "ب" ماده (۱) و ماده (۱۱) آیین نامه شماره ۵۸ حذف گردید.	ذخیره برگشت حق بیمه
ذخیره فنی تکمیلی و خطرات و خطرات طبیعی از جمع ارقام زیر حاصل میشود: الف- سه درصد حق بیمه صادره بیمه ها پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری ب- ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی که از سال قبل منتقل شده است. تبصره ۱- میزان ذخیره موضوع این ماده نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری بیمه های سه سال گذشته موسسه تجاوز نماید. تبصره ۲- در صورتی که بر اثر وقوع حوادث طبیعی و فاجعه آمیز، ضریب خسارت در هر یک از رشته های بیمه از ۸۵ درصد تجاوز نماید موسسه بیمه مجاز است مازاد خسارات ایجاد شده ناشی از وقوع حوادث مذکور را از محل ذخایر فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی جبران نماید. استفاده از این ذخیره در سایر موارد منوط به پیشنهاد موسسه بیمه و تصویب شورای عالی بیمه خواهد بود.	ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)

۳-۶-۱-۲- ذخیره فنی بیمه اتکائی قبولی

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

۳-۶-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۷- در آمد عملیاتی

حق بیمه اتکائی قبولی شامل حق بیمه اتکائی قبولی اختیاری و قراردادی می باشد.

با توجه به اینکه فعالیت بیمه ای شرکت منحصرأً عملیات بیمه ای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجباری و مصوبات مربوط نمی باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۷-۳- درآمد حق بیمه های اتکائی اختیاری

تمام درآمد حق بیمه برای مدت پوشش از تاریخ شروع پوشش بیمه ای (پذیرش غرامت) به حساب حق بیمه های قبولی منظور می گردد.

۲-۷-۳- درآمد حق بیمه های اتکائی قراردادی

درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب های رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمه های قبولی منظور می شود.

۳-۷-۳- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

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

۴-۷-۳- بازیافت خسارت

خسارتهایی که تحت پوشش قراردادهای اتکایی واگذاری مجدد شرکت قرار می گیرند و از بیمه گران اتکایی قراردادها بازیافت می شوند را خسارتهای دریافتی از بیمه گران اتکایی می نامند.

۸-۳- شناسایی هزینه های عملیاتی

۱-۸-۳- خسارت پرداختی

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

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

ب) ذخیره خسارت معوق: با توجه به بند (ج) یادداشت ۱-۵-۳ بر اساس گزارش های دریافتی از بیمه گر واگذارنده محاسبه و بحساب سود (زیان) دوره منظور می شود.

۲-۸-۳- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

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

۳-۸-۳- مخارج تحصیل بیمه نامه ها

مخارج تحصیل نظیر کارمزد پرداختی به بیمه گران واگذارنده ، همزمان با قراردادهای اتکایی، طبق شرایط توافقی و در قالب صورتحسابهای مربوطه محاسبه و در طی دوره پوشش اتکایی، بعنوان هزینه دوره شناسایی می شود .

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۹- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر می باشد:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر ریال -	دلیل استفاده از نرخ
نقد و بانک، سپرده های ارزی، دریافتی و پرداختی	دلار	۴۵۷,۳۷۴	قابل دسترس بودن
نقد و بانک، سپرده های ارزی، دریافتی و پرداختی	یورو	۵۰۸,۴۲۸	قابل دسترس بودن
نقد و بانک، سپرده های ارزی، دریافتی و پرداختی	روبل روسیه	۴,۹۳۰	قابل دسترس بودن
نقد و بانک، سپرده های ارزی، دریافتی و پرداختی	پوند انگلیس	۶۰۶,۴۶۷	قابل دسترس بودن

لازم به توضیح است که نرخ های مورد استفاده در ارزهای دلار و یورو بر اساس نرخ های اعلامی سامانه سنبهاب بیمه مرکزی ج.ا.ا که منطبق بر نرخ های حواله ارزی سامانه سنا می باشد، استفاده و جهت سایر ارز ها از نرخ تبدیل سایت xe.com بر مبنای برابری نرخ ارز یورو در تاریخ صورت وضعیت مالی استفاده شده است.

۳-۹-۱- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۱۰- سهام خزانه

۳-۱۰-۱- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود.

۳-۱۰-۲- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری تحت عنوان «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می شود.

۳-۱۰-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۳-۱۰-۴ - هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۳-۱۱- مالیات بر درآمد

۳-۱۱-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سهام مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۳-۱۲- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۳-۱۲-۱- قضاوت مربوط به برآوردها

۳-۱۲-۱-۱- کاهش ارزش مطالبات:

هیئت مدیره بر اساس تجربه های سنوات قبل و الگوی وصول مطالبات مشتریان، نسبت به برآورد کاهش ارزش مورد نیاز مطالبات طبق آیین نامه ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه به شرح زیر، اقدام به محاسبه ذخیره مطالبات نموده است.

نوع مطالبات	طبقه بندی	درصد ذخیره گیری
مطالبات حق بیمه و سایر مطالبات بیمه ای	طبقه اول	۳۵
	طبقه دوم	۷۰
	طبقه سوم	۱۰۰
مطالبات غیر بیمه ای	طبقه اول	۲۵
	طبقه دوم	۵۰
	طبقه سوم	۷۵
	طبقه چهارم	۱۰۰

شرکت بیمه انکابی آمین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴- درآمد حق بیمه ناخالص

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱					رشته بیمه ای
کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه انکابی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه عاید نشده	حق بیمه برگشتی	حق بیمه انکابی قبولی	درآمد حق بیمه ناخالص	
۴۴۶,۶۶۶	(۱۳۵,۱۷۷)	(۲۴۴,۹۱۱)	(۳۲,۹۰۳)	۸۵۹,۶۵۷	۱,۱۲۳,۸۷۷	(۲۷۵,۲۹۱)	۴۳,۱۵۳	(۵۸,۱۵۰)	۱,۴۱۴,۱۶۵	آتش سوزی
۳۱۲,۳۵۲	(۲۴۶,۹۱۰)	-	(۷,۳۶۲)	۵۶۶,۶۲۴	۷۴۴,۵۱۰	(۱۸۳,۸۷۲)	-	(۳۴,۶۳۸)	۹۶۳,۰۲۰	باربری
۲۷۰,۲۹۷	(۹۷,۱۸۶)	۱۵,۸۷۸	(۲۱,۴۷۹)	۳۷۳,۰۸۴	۵۵۶,۸۹۴	(۱۳۳,۰۲۲)	-	(۱۲,۹۰۵)	۷۰۲,۸۲۱	کشتی
۲۸۴,۵۹۲	(۵۳,۱۲۲)	-	(۳۶,۳۰۱)	۳۷۴,۰۱۵	۴۴۷,۳۶۴	(۱۴۶,۴۹۲)	-	(۲۹,۲۱۴)	۶۲۳,۰۷۰	مهندسی
۳۷۹,۳۳۱	(۱۰۳,۵۸۳)	-	(۶۴,۳۰۲)	۵۴۷,۲۱۶	۵۸۳,۶۰۲	(۶۰,۴۳۰)	-	(۹۸,۴۵۳)	۷۴۲,۴۸۵	هواپیما
۹۲۰,۰۷۶	۸۸,۷۷۵	۷۱,۶۴۲	(۲۴۴,۰۸۷)	۱,۰۰۳,۷۴۶	۱,۴۵۸,۴۰۱	(۵۸۶,۶۷۳)	-	(۱۸۹,۹۵۰)	۲,۲۳۵,۰۲۴	نفت و انرژی
۹۱,۹۰۱	۱۴,۹۹۴	(۲۴,۹۶۷)	(۳۴۸)	۱۰۲,۲۲۲	۱۳۹,۳۱۸	(۷,۶۲۱)	۳۲,۳۸۸	(۳۱۴)	۱۱۴,۸۶۵	مسئولیت
-	-	-	-	-	(۸۱)	(۱,۴۳۹)	(۳,۴۲۹)	-	۴,۷۸۷	درمان
۲۸,۲۶۸	(۸,۹۱۱)	-	-	۳۷,۱۷۹	۳۵,۰۴۱	۱,۵۹۵	-	(۳۹۷)	۳۳,۸۴۳	سایر رشته ها
۲,۷۳۳,۴۸۳	(۵۴۱,۱۲۰)	(۱۸۲,۳۵۸)	(۴۰۶,۷۸۲)	۳,۸۶۳,۷۴۳	۵,۰۸۸,۹۲۶	(۱,۳۹۳,۲۴۵)	۷۲,۱۱۲	(۴۲۴,۰۲۱)	۶,۸۳۴,۰۸۰	

۴-۱- حق بیمه صادره، قبولی و برگشتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱					رشته بیمه ای
حق بیمه برگشتی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالهای آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه قبولی جاری	حق بیمه برگشتی قبولی جاری	حق بیمه قبولی آتی به جاری	جمع	حق بیمه قبولی سالهای آتی ایجاد شده طی سال	حق بیمه قبولی جاری	
(۳۲,۹۰۳)	-	۸۵۹,۶۵۷	-	۸۵۹,۶۵۷	(۵۸,۱۵۰)	-	۱,۴۱۴,۱۶۵	-	۱,۴۱۴,۱۶۵	آتش سوزی
(۷,۳۶۲)	-	۵۶۶,۶۲۴	-	۵۶۶,۶۲۴	(۳۴,۶۳۸)	-	۹۶۳,۰۲۰	-	۹۶۳,۰۲۰	باربری
(۲۱,۴۷۹)	-	۳۷۳,۰۸۴	-	۳۷۳,۰۸۴	(۱۲,۹۰۵)	-	۷۰۲,۸۲۱	-	۷۰۲,۸۲۱	کشتی
(۳۶,۳۰۱)	۱۷,۰۹۶	۳۷۴,۰۱۵	۲۵,۱۳۵	۳۴۸,۸۸۰	(۲۹,۲۱۴)	۱۵,۶۸۶	۶۲۳,۰۷۰	۳۱,۲۹۵	۵۹۱,۷۷۵	مهندسی
(۶۴,۳۰۲)	-	۵۴۷,۲۱۶	-	۵۴۷,۲۱۶	(۹۸,۴۵۳)	-	۷۴۲,۴۸۵	-	۷۴۲,۴۸۵	هواپیما
(۲۴۴,۰۸۷)	۱۱۴,۰۶۱	۱,۰۰۳,۷۴۶	۱۵۷,۷۸۸	۸۴۵,۹۵۸	(۱۸۹,۹۵۰)	۱۳۲,۹۹۳	۲,۲۳۵,۰۲۴	۱۹۵,۸۴۲	۲,۰۳۹,۱۸۲	نفت و انرژی
(۳۴۸)	-	۱۰۲,۲۲۲	-	۱۰۲,۲۲۲	(۳۱۴)	-	۱۱۴,۸۶۵	-	۱۱۴,۸۶۵	مسئولیت
-	-	-	-	-	-	-	۴,۷۸۷	-	۴,۷۸۷	درمان
-	-	۳۷,۱۷۹	-	۳۷,۱۷۹	(۳۹۷)	-	۳۳,۸۴۳	-	۳۳,۸۴۳	سایر رشته ها
(۴۰۶,۷۸۲)	۱۳۱,۱۵۷	۳,۸۶۳,۷۴۳	۱۸۲,۹۲۳	۳,۶۸۰,۸۲۰	(۴۲۴,۰۲۱)	۱۴۸,۶۷۹	۶,۸۳۴,۰۸۰	۲۲۷,۱۳۷	۶,۶۰۶,۹۴۳	جمع کل

۴-۲- حق بیمه انکابی قبولی ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۱,۸۱۱,۰۱۰ دلار و ۱,۲۶۲,۰۵۱ یورو می باشد.

۴-۳- افزایش حق بیمه انکابی قبولی در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل به میزان ۸۵ درصد معادل ۲,۹۵۳,۰۹۸ میلیون ریال، عمدتاً 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 دارائیهایی بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور میباشد.

۴-۴- حق بیمه سالهای آتی ایجاد شده طی سال به مبلغ ۲۲۷,۱۳۷ میلیون ریال پس از کسر حق بیمه آتی به جاری به مبلغ ۱۴۸,۶۷۹ میلیون ریال معادل افزایش (کاهش) حق بیمه سالهای آتی، به مبلغ (۷۸,۴۵۸) میلیون ریال (یادداشت ۳۰ الی ۳۲) میباشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

د- حق بیمه اتکایی واگذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جمع	کاهش (افزایش)	جمع	کاهش (افزایش)
	ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی		ذخیره حق بیمه عاید نشده سهم اتکایی
۹۰,۴۶۱	۸,۹۹۴	۱۰۲,۳۶۷	(۳۹,۸۷۶)
۲۵,۳۴۸	(۳۴,۰۹۳)	۵۱,۸۴۱	(۲۱,۳۵۸)
۲۷,۶۵۷	(۲۷,۰۵۸)	۵۴,۷۱۵	(۱۸,۷۹۵)
۳۸,۹۹۵	۶,۷۱۹	۳۲,۳۷۶	(۱۵,۵۳۸)
۴۷,۳۱۵	(۵,۹۲۵)	۵۳,۲۴۰	(۱۰,۳۱۸)
۱۳۱,۸۱۸	۵۹,۵۵۱	۷۲,۳۶۷	(۸۶,۰۱۷)
۲۶۱,۵۹۴	۱۸,۱۸۸	۳۴۳,۳۰۶	(۱۹۱,۷۰۲)
			۵۸۸,۸۲۹
			آتش سوزی
			باربری
			کشتی
			مهندسی
			هوابیما
			نفت و انرژی

د-۱- حق بیمه واگذاری ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۱۵۱۸.۳۵۶ یورو می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶- درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یادداشت	
- میلیون ریال		- میلیون ریال			
از محل ذخایر	از محل سایر	از محل ذخایر	از محل سایر		
فنی	منابع	فنی	منابع		
۲۰۴,۸۲۸	۶۱۵,۰۴۷	۱,۲۷۴,۱۸۷	۵۱۰,۴۱۹	۶-۱	سود سپرده های بانکی
۱۸۳,۶۵۷	۵۵۱,۴۷۷	۴۵۶,۲۴۹	۱۸۲,۷۶۷		سود سهام
۱۲۲,۲۰۳	۳۶۶,۹۴۵	۳۱۳,۱۲۰	۱۲۵,۴۳۱		سود صندوق ها و سایر اوراق بهادار
۵۶۳,۴۵۵	۱,۶۹۱,۹۱۳	۵۰۵,۵۴۶	۲۰۲,۵۱۴		سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۱,۰۷۴,۱۴۳	۳,۲۲۵,۳۸۲	۲,۵۴۹,۱۰۲	۱,۰۲۱,۱۳۱		جمع
یادداشت ۱۲-۲	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۴	یادداشت ۱۲		

۶-۱- سود سپرده های بانکی به مبلغ ۵۱۰,۴۱۹ میلیون ریال از محل ذخایر فنی و مبلغ ۱,۲۷۴,۱۸۷ میلیون ریال از محل سایر منابع جمعاً به مبلغ ۱,۷۸۴,۶۰۶ میلیون ریال نسبت به سال قبل ۱۱۸ درصد رشد داشته که عمدتاً ناشی از افزایش سپرده های ریالی نزد بانک و افزایش نرخ سود سپرده ها می باشد.

۷- سایر درآمدهای بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶	۹۹۸	۷-۱	درآمد کارمزد
۲,۳۶۰	۱,۱۰۳		سود سپرده های اتکایی قبولی
۲,۳۷۶	۲,۱۰۱		جمع

۷-۱- درآمد کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۴	آتش سوزی
-	۲	باربری
۱۶	۹۴۲	مهندسی
۱۶	۹۹۸	جمع

شرکت بیمه اتکالی آسین (سهلی علم)
 باادانت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(بیلان به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۸- خسارت پرداختی ناظمان

رشته بیمه ای	خسارت قبولی	هزینه کارشناسی	بازارقت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره	خسارت پرداختی ناخالصی	خسارت قبولی	هزینه کارشناسی	بازارقت خسارت	افزایش (کاهش) ذخیره	خسارت پرداختی ناخالصی
آتش سوزی	۵۷,۵۷۳	۱۶۰	(۵۲,۲۲۳)	۹۰۵,۳۷۲	۱,۴۲۲,۵۱۷	۲۳۲,۹۵۵	۲,۱۲۷	(۳۱,۹۳۸)	۸۰۱,۷۶۰	۱,۲۵۵,۹۲۴
بلایری	۱۴۶,۸۸۵	-	(۵,۷۶۱)	۴۴,۳۴۶	۱۸۵,۳۷۰	۲۳,۷۳۱	-	(۹۲۳)	۱۴۲,۴۰۳	۱۶۶,۰۲۲
کشتی	۱۹,۸۲۱	۱,۰۳۴	(۱,۶۱۸)	۹۲,۴۷۲	۱۱۱,۷۰۹	۱۰,۷۱۷	۹۰	(۳)	۱۸۱,۴۴۸	۱۹۲,۳۵۱
مهندسی	۹۳,۰۵۵	۴۳۸	(۱,۹۵۷)	۱۶۱,۱۲۵	۲۵۲,۶۶۱	۶۲,۳۳۳	۳۳۱	(۳۶۱)	۱۵۲,۱۳۹	۲۱۴,۳۳۲
هواپیما	۵۵۰۷	۱۱۲	-	۱۰۶,۹۳۳	۱۱۲,۵۵۲	۲۵,۷۵۴	۱۲۷	-	۵,۴۰۹	۳۱,۳۱۰
نفت و انرژی	۲۲۹,۹۳۳	۹۹۰	(۱۴,۳۷۰)	۸۷,۱۶۷	۳۰۳,۸۳۰	۲۱,۸۸۷	۷۴	-	۲۱,۹۰۲	۲۳,۸۶۳
مسئولیت	۱۰۳,۸۴۴	-	-	۴۰,۷۹۳	۱۴۴,۶۳۷	۹۹,۳۴۲	۱	-	۱۴۷,۳۹۱	۲۴۶,۷۳۴
درمان	۹,۶۲۹	-	-	-	۹,۶۲۹	-	-	-	-	-
سایر رشته ها	-	-	-	۵,۱۹۳	۵,۱۹۳	۱۲	-	-	(۱۷۶)	(۱۶۴)
	۱,۱۷۹,۲۳۷	۲,۷۲۴	(۷۶,۸۲۱)	۱,۴۲۳,۰۶۶	۲,۵۴۸,۳۱۸	۷۱۷,۷۴۱	۲,۶۵۰	(۳۲,۱۱۵)	۱,۴۵۳,۰۷۶	۲,۱۵۰,۲۵۲

۸-۱- خسارت پرداختی ارزی شامل مبلغ ۹۷۷۶۹ یورو، ۲۹۶۰۰ دلار و سایر ارزها می باشد.

شرکت	یورو	دلار	معادل میلیون ریالی
بیمه ایران	۹۲,۴۱۰	۲,۴۹۸	۴۵,۴۷۶
شرکت ایشین ری	-	۲۶,۷۵۵	۱۰,۵۱۴
بیمه مقابل کیش	-	۲۲,۷۷۹	۹,۵۵۰
بیمه مسلم	-	۲۹,۱۲۷	۱۲,۷۷۹
بیمه مرکزی	-	۱,۳۴۹	۵۶۲
سایر شرکت ها	۳,۳۵۹	۲۶۷	۱,۴۳۰
جمع	۹۷,۷۶۹	۸۶,۲۹۶	۸۰,۳۱۱

(بیلان به میلیون ریال)

۸-۲- خسارت های قبولی که حداقل ۵ درصد کل خسارت قبولی را شامل می شود به شرح ذیل است:

نام بیمه گذار

سال مالی منتهی	سال مالی منتهی
به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۳۵,۰۷۹	۱۵۰,۱۶۰
۵۱,۰۳۰	-
-	۴۶,۳۳۱
-	۱۱۴,۱۷۴
۱۴۸,۰۵۰	-
۳۲۴,۱۵۹	۳۱۰,۵۶۵

قرارداد نسبی - مشارکت - رشته آتش سوزی - بیمه آسیا - الکترواستیل
 قرارداد غیر نسبی - ریسک بازار - مشارکت - رشته آتش سوزی - بیمه آسیا - مرکزی (خسارت الکترواستیل)
 خسارت فروش ملکه گلر - قرارداد مزاد خسارت ریسک بازار - طایر سوزی
 توسعه بهار تجارت - منطقه آزاد چهاربهره - بیمه ما
 پتروشیمی آبادان

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹- خسارت سهم بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
رشته بیمه ای	خسارت دریافتی	ذخیره خسارت	بیمه گران اتکایی	خسارت سهم	افزایش (کاهش)	ذخیره خسارت	افزایش (کاهش)	خسارت دریافتی	موقوف سهم اتکایی	بیمه گران اتکایی	خسارت سهم
آتش سوزی	۲۲۰,۷۹۲	۲۲۷,۴۵۹	۴۴۸,۲۵۱	۸۱,۳۵۹	۵۰۶,۵۳۴	۵۸۷,۷۹۳	۳,۹۴۵	۳,۹۴۵	۱۱,۴۴۰	۲۱,۳۵۲	(۴۹۵,۶۹۶)
باربری	۱۲۸	۳,۴۹۱	۹,۳۵۷	-	۱۱,۴۴۰	۱۱,۴۴۰	۲۱,۳۵۲	۲۱,۳۵۲	۱۹,۰۵۰	(۴۹۵,۶۹۶)	۹
کشتی	-	۹,۳۵۷	۱۶,۶۸۵	-	۱۹,۰۵۰	۱۹,۰۵۰	۷۸	۷۸	-	-	۹
مهندسی	۲,۳۶۵	۱۶,۶۸۵	(۵۷,۲۳۶)	-	(۵۷,۲۳۶)	(۵۷,۲۳۶)	۸	۸	-	-	۹
نفت و انرژی	-	(۵۷,۲۳۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر رشته ها	-	۸	۴۲۳,۰۴۹	-	۴۲۳,۰۴۹	۴۲۳,۰۴۹	۸۱,۳۳۷	۸۱,۳۳۷	۴۷,۵۰۶	۱۲۸,۸۴۳	۱۲۸,۸۴۳
			۲۲۳,۲۸۵		۱۹۹,۷۶۴	۱۹۹,۷۶۴					

۹-۱- خسارت دریافتی شامل مبلغ ۷۹۲,۵۹۴ یورو 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:

(مبالغ به میلیون ریال)				موضوع	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	موضوع	
۲۱۹,۳۹۶	-	۲۱۹,۳۹۶	۲۱۹,۳۹۶	قواردااد خسارت ریسک و خطرات فاجعه آیز سال ۲۳-۲۴ (خسارت اکثر استیل)	
-	۸۱,۳۳۵	-	۸۱,۳۳۵	قواردااد خسارت ریسک و خطرات فاجعه آیز سال ۲۴-۲۵ (خسارت بهار تجارت)	
۲۱۹,۳۹۶	۸۱,۳۳۵	۲۱۹,۳۹۶	۲۱۹,۳۹۶		

شرکت بیمه اتکالی امین (سهامی عام)
 پاداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۰- تغییرات سایر ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)	افزایش (کاهش)
ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی	ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی	ذخیره حق بیمه برگشتی
جمع	جمع	جمع	رشته بیمه ای
۱۰,۶۷۲	۱۴,۷۷۷	۳۶,۴۱۴	۳۶,۴۱۴
۱,۵۳۱	۳,۶۷۸	۲۵,۶۵۹	-
(۳,۸۱۳)	۴۹۴	۱۸,۶۲۲	-
(۳,۴۴۹)	۶,۶۸۳	۱۴,۲۶۴	-
(۳,۳۵۴)	۱۰,۷۳۱	۱۷,۴۳۲	-
(۵۹,۴۱۲)	۱۹,۳۰۹	۴۷,۰۸۱	-
(۱,۳۲۲)	۳,۰۵۶	۳,۲۶۴	-
-	-	۱۴۴	-
۱,۱۱۵	۱,۱۱۵	۱۰,۰۰۴	-
(۵۷,۰۳۲)	۵۹,۸۴۳	۱۶۳,۸۸۴	-
		۱۶۳,۸۸۴	-
			آتش سوزی
			باربری
			کشتی
			مهندسی
			هواپیما
			نفت و انرژی
			مسئولیت
			درمان
			سایر رشته ها

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۱- سایر هزینه های بیمه ای

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۱-۱ کارمزد و کارمزد منافع بیمه گران اتکایی	۱,۲۶۷,۹۱۸	۷۰۵,۴۵۴
هزینه بهره سپرده های اتکایی پرداختی	۶۴۰	۸۴
سایر	۳۶	۳۲
جمع	۱,۲۶۸,۵۹۴	۷۰۵,۵۷۰

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

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
آتش سوزی	۳۸۷,۰۲۱	۳۱۹,۵۱۱
باربری	۲۲۷,۶۴۹	۱۴۰,۱۲۰
کشتی	۱۰۷,۱۱۱	۵۳,۲۸۹
مهندسی	۱۳۹,۸۲۹	۷۵,۵۸۵
هواپیما	۱۲۷,۰۷۷	۹۶,۲۶۴
نفت و انرژی	۲۸۲,۶۵۷	۹۸,۴۷۸
مسئولیت	(۳,۹۲۷)	۲۲,۲۰۷
درمان	۴۷۹	-
سایر رشته ها	۲۲	-
جمع	۱,۲۶۷,۹۱۸	۷۰۵,۴۵۴

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

۱۱-۱-۲- افزایش هزینه کارمزد سال مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل به میزان ۸۰ درصد معادل ۵۶۲.۴۶۴ میلیون ریال، عمدتاً بدلیل افزایش حق بیمه قبولی اتکائی بوده است.

شرکت بیمه انکابی آسین (سهامی عام)
 پادداشت مالی توضیحی صورت مالی مالی
 سال مالی منتهی به ۲۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۲-۲- سود زبانی ناخالص فعالیت بیمه ای - سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۲۱

(مبالغ به میلیون ریال)

هزینه های بیمه ای				درآمد های بیمه ای									
سود (زیان) ناخالصی	افزایش (کاهش)	کارمزد و کارمزد منابع	خسارت سهم بیمه گران انکابی	خسارت پرداختی ناخالص	سایر درآمد	درآمد کارمزد	سرمایه گذاری از محل منابع	حق بیمه انکابی	حق بیمه انکابی قبولی	رشته بیمه ای			
فعالیت های بیمه ای	سایر هزینه های بیمه ای	سایر ذخایر فنی	واگذاری	جمع	های بیمه ای	بیمه ای	واگذاری						
(۳۶۵,۹۹۱)	(۸۹۸,۴۰۲)	(۸۸)	(۱۰,۶۷۳)	(۲۱۹,۵۱۱)	۵۸۷,۷۹۳	(۱,۳۵۵,۹۳۲)	۵۳۲,۳۱۱	۶۸۵	-	۱۷۵,۵۲۱	(۹۰,۳۶۱)	۴۴۶,۶۶۶	آتش سوزی
۱۰۶,۱۶۴	(۳۰,۳۷۸)	-	(۱,۵۳۱)	(۱۴۰,۱۳۰)	۳,۹۴۵	(۱۶۶,۰۳۲)	۴۰۹,۸۹۳	۱۴۷	-	۱۳۲,۷۴۱	(۳۵,۳۴۸)	۳۱۲,۳۵۳	بلبری
۱۱,۵۵۶	(۳۰,۳۸۷)	-	۳,۸۱۳	(۵۳,۳۸۹)	۱۱,۴۴۰	(۱۹۲,۳۵۱)	۳۴۸,۵۵۵	-	-	۱۰۶,۲۱۵	(۱۷,۶۵۷)	۲۷۰,۳۹۷	کشتی
۹۱,۳۹۸	(۳۶۶,۱۱۶)	-	۲,۴۴۹	(۳۵,۵۵۵)	۲۱,۳۵۲	(۲۱۴,۳۳۲)	۳۵۷,۵۱۴	۶۸	۱۶	۱۱۱,۸۳۳	(۳۸,۹۹۵)	۲۸۴,۵۹۳	مهندسی
۳۵۶,۸۷۷	(۱۲۴,۲۰۰)	-	۳,۳۵۴	(۹۶,۳۶۴)	-	(۳۱,۳۹۰)	۴۸۱,۰۷۷	-	-	۱۴۹,۰۶۱	(۴۷,۳۱۵)	۳۷۹,۳۲۱	هواپیما
۵۷۱,۱۸۴	(۵۷۸,۶۲۵)	-	۵,۹۴۲	(۹۸,۴۷۸)	(۳۹۵,۶۹۶)	(۳۳,۸۶۳)	۱,۱۴۹,۸۰۹	-	-	۳۶۱,۵۵۱	(۱۳۱,۸۱۸)	۹۳۰,۰۷۶	نفت و انرژی
(۱۳۸,۴۲۶)	(۳۶۷,۶۱۹)	-	۱,۳۳۲	(۲۲,۳۰۷)	-	(۲۴۶,۷۳۴)	۱۲۹,۱۹۳	۱,۱۷۹	-	۳۶,۱۱۳	-	۹۱,۹۰۱	مسئولیت
۳۸,۶۸۷	(۹۷۰)	(۳۸)	(۱,۱۱۵)	-	۹	۱۶۴	۳۹,۶۵۷	۲۸۱	-	۱۱,۱۰۸	-	۲۸,۳۶۸	سایر رشته ها
۷۷۸,۴۶۱	(۳,۶۶۹,۹۳۷)	(۱۱۶)	۵۷,۰۳۳	(۷۰,۵,۴۵۴)	۱۳۸,۸۴۳	(۲,۱۵۰,۲۵۲)	۳,۴۴۸,۴۰۸	۲,۳۶۰	۱۶	۱۰,۷۴۱,۱۳۳	(۳۶۱,۵۱۴)	۲,۷۳۳,۴۸۳	
		پادداشت ۱۱	پادداشت ۱۰	پادداشت ۱۱	پادداشت ۹	پادداشت ۸		پادداشت ۷	پادداشت ۷	پادداشت ۶	پادداشت ۵	پادداشت ۴	

۱۲-۲-۱- رزبان ناخالص فعالیت بیمه ای در رشته آتش سوزی بابت خسارت وارده بیمه نامه استیکرو استیل و بیمه نامه توسعه منابع انرژی و رزبان ناخالصی رشته مسئولیت ناشی از قرارداد منعقد با بیمه معلم می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۳- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۳-۱ حقوق و دستمزد و مزایا	۲۰۵,۳۵۸	۱۴۵,۹۷۴
بیمه سهم کارفرما	۲۴,۵۹۹	۱۶,۸۴۰
۱۳-۱ بازخرید خدمت کارکنان	۱۵,۹۲۹	۱۰,۴۱۸
مرخصی استفاده نشده	۹۹۶	۱,۰۰۱
بیمه دارایی ها و درمانی	۱۲,۳۶۲	۶,۲۲۹
پاداش مجمع	۳۰,۶۸۴	۱۶,۳۰۵
حق حضور اعضاء هیأت مدیره و کمیته های تخصصی	۴۰,۸۳	۱,۶۹۲
حق الزحمه مشاوران	۲۲,۴۸۶	۱۸,۸۹۶
هزینه تعهد پذیره نویسی	۴,۵۰۰	-
خدمات حسابرسی	۹,۱۰۰	۶,۵۵۲
هزینه استهلاک	۱۷,۸۳۴	۶,۸۹۷
هزینه مسئولیت های اجتماعی	۷,۹۹۸	۳,۸۵۰
هزینه انفورماتیک	۶,۸۹۷	۴,۱۸۱
تبلیغات و برگزاری نمایشگاه و سمینار	۲۸,۷۰۴	۱۸,۲۴۵
پذیرایی ، آبدارخانه و غذا پرسنل	۲۴,۴۲۸	۲۰,۷۶۰
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس	۲,۶۰۰	۱,۲۰۰
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	۹,۶۱۱	۱۰,۶۶۰
اینترنت	۱,۵۷۴	۱,۵۹۶
پست ، تلفن ، آب ، برق و گاز مصرفی	۲,۵۴۴	۲,۳۳۵
ملزومات اداری و ابزار و لوازم مصرفی	۴,۵۱۰	۲,۵۰۳
ایاب و ذهاب	۱,۷۴۶	۱,۰۵۰
۱۳-۲ سایر هزینه های اداری	۳۴,۴۱۳	۲۵,۴۳۹
جمع	۴۷۲,۹۵۶	۳۲۲,۶۴۳

۱۳-۱ افزایش حقوق و دستمزد و مزایا و بازخرید کارکنان عمدتاً بدلیل افزایش حقوق سالیانه پرسنل طبق قانون کار و نیز افزایش تعداد پرسنل می باشد.

۱۳-۲ اقلام مندرج در سایر هزینه های اداری عمدتاً مربوط به هزینه های مرتبط با چاپ ، تکثیر ، سوخت و وسائل نقلیه ، کارمزد خدمات کارگزاری می باشد.

۱۴- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۶ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲,۵۴۹,۱۰۲	۳,۲۲۵,۳۸۲
سود حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی	۲,۹۷۷,۴۳۳	۳,۴۹۴,۱۴۶
زیان حاصل از تسعیر بدهی های ارزی عملیاتی	(۳۱۶,۱۶۹)	(۱۶۹,۰۱۱)
۱۴-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۷,۵۸۵)	(۴۵۰,۳۳۴)
جمع	۵,۱۶۳,۷۸۱	۶,۱۰۰,۱۸۳

۱۴-۱ کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول ناشی از شروع اجرای آیین نامه شماره ۱۰۱ بیمه مرکزی با عنوان شناسایی و طبقه بندی مکاتبات موسسات بیمه و نحوه محاسبه ذخایر آن ها در سال مالی گذشته می باشد و در سال جاری تنها اثرات سال جاری اعمال گردیده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۵- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)			
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
۴۸,۲۲۵	۳۳,۲۲۱	سود حاصل از تسعیر ارز (نقد و بانک)	
۱,۱۰۲	۱,۹۴۳	درآمد حاصل از ولام پرسنل	
۳,۸۴۶	۱,۱۳۱	سایر	
۵۳,۱۷۳	۳۶,۲۹۵	جمع	

۱۶- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	سود عملیاتی
۵۳,۱۷۳	۶,۵۵۶,۰۰۱	۳۶,۲۹۵	۶,۸۴۷,۲۰۹
(۱۱,۹۶۴)	(۵۱۳,۷۷۹)	(۸,۱۶۶)	(۷۰۳,۳۹۸)
۴۱,۲۰۹	۶,۰۴۲,۲۲۲	۲۸,۱۲۹	۶,۱۴۳,۸۱۱
۱۱,۵۴۵,۳۶۴,۳۶۵	۱۱,۵۴۵,۳۶۴,۳۶۵	۱۱,۷۸۸,۸۷۶,۹۸۴	۱۱,۷۸۸,۸۷۶,۹۸۴
۴	۵۲۳	۲	۵۲۱
			سود پایه هر سهم

۱-۱۶- با توجه به ثبت افزایش سرمایه از محل ۸,۰۰۰,۰۰۰ ریال به ۱۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی، سود انباشته و اندوخته سرمایه ای در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۱ با محاسبه عامل تبدیل تجدید ارائه شده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۷- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(مبالغ به میلیون ریال)
۱۷-۱	۴۸,۶۶۲	۷۶,۴۱۸	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۱۷-۲	۷۵,۰۳۲	۱۰۷,۷۵۱	موجودی نزد بانک ها - ارزی
۱۷-۳	۳,۱۱۸	۱,۹۶۴	صندوق - ارزی
	۴۱	۸۲	تنخواه گردان
	<u>۱۲۶,۸۵۳</u>	<u>۱۸۶,۲۱۵</u>	

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

نام بانک	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(مبالغ به میلیون ریال)
بانک مسکن	۲۶,۲۴۱	۲۴,۹۵۱	
بانک گردشگری	۱,۵۸۸	۳۰,۲۸۱	
سایر بانک ها	۲۰,۸۳۳	۲۱,۱۸۶	
	<u>۴۸,۶۶۲</u>	<u>۷۶,۴۱۸</u>	

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

نام بانک	نوع ارز	مبلغ ارزی	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مبلغ ارزی	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
بانک ملت	یورو	۳۸,۲۹۲	۱۹,۵۲۰	۳۶,۲۷۶	۱۴,۴۲۳
بانک ملی	یورو	۱۳,۹۰۳	۷,۰۶۹	۱۶,۵۴۲	۶,۵۷۷
میربیزینس بانک روسیه	یورو	۱۲,۵۷۹	۶,۳۹۵	۹,۸۶۴	۳,۹۲۲
بانک صادرات	یورو	۲,۸۵۷	۱,۴۵۳	۳۸,۸۷۰	۱۵,۴۵۵
بانک ملی	دلار	۱۱,۴۹۳	۵,۲۵۶	۵۷,۶۰۰	۲۱,۳۷۴
بانک صادرات	دلار	۶,۲۰۸	۲,۸۳۹	۳۵,۶۴۶	۱۳,۲۲۷
بانک ملت	دلار	۴,۴۰۲	۲,۰۱۴	۳۱,۰۲۷	۱۱,۵۱۳
بانک تجارت	پوند انگلیس	۴۵,۸۳۴	۲۷,۷۹۷	۴۵,۸۳۴	۲۱,۰۱۶
بانک ملی	پوند انگلیس	۵۰۰	۳۰۳	۵۰۰	۲۲۹
میربیزینس بانک روسیه	روبل روسیه	۴۸۴,۰۷۷	۲,۳۸۶	۳,۸۷۵	۱۵
جمع			<u>۷۵,۰۳۲</u>	<u>۱۰۷,۷۵۱</u>	

۱۷-۲-۱- موجودی ارزی نزد بانکها به شرح ذیل می باشد:

شرح	مبلغ ارز	نرخ	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مبلغ ارز	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
یورو	۶۷,۷۳۱	۵۰۸,۴۲۸	۳۴,۴۳۶	۱۰۱,۵۵۲	۴۰,۳۷۷
دلار	۲۲,۱۰۳	۴۵۷,۳۷۴	۱۰,۱۱۰	۱۲۴,۲۷۳	۴۶,۱۱۴
پوند انگلیس	۴۶,۳۳۴	۶۰۶,۴۶۷	۲۸,۱۰۰	۴۶,۳۳۴	۲۱,۲۴۵
روبل روسیه	۴۸۴,۰۷۷	۴,۹۳۰	۲,۳۸۶	۳,۸۷۵	۱۵
جمع			<u>۷۵,۰۳۲</u>	<u>۱۰۷,۷۵۱</u>	

۱۷-۲-۲- موجودی ارزی نزد صندوق به شرح ذیل می باشد:

شرح	مبلغ ارز	نرخ	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مبلغ ارز	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
یورو	۴,۵۸۶	۵۰۸,۴۲۸	۲,۳۳۲	۴,۵۸۶	۱,۸۲۳
دلار	۱,۵۵۲	۴۵۷,۳۷۴	۷۰۹	۲۱۲	۷۸
روبل روسیه	۱۳,۸۵۰	۴,۹۳۰	۶۸	۱۳,۸۵۰	۵۴
لیر ترکیه	۵۰۰	۱۳,۳۵۶	۷	۵۰۰	۷
پوند سوریه	۲۰,۰۰۰	۳۵	۱	۲۰,۰۰۰	۱
پوند لبنان	۲۰,۰۰۰	۵	۱	۲۰,۰۰۰	۱
			<u>۳,۱۱۸</u>	<u>۱,۹۶۴</u>	

شرکت بیمه انکایی آسین (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۸- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
۲۹۵,۹۰۷	۲۱۵,۲۳۹	۲۸۰,۶۶۸	۵۲۲,۶۵۶	۲۶۸,۸۵۷	۲۷۳,۷۹۹
۲۹,۳۱۰	۸,۹۳۰	۲۰,۲۸۰	۱۷,۵۸۴	۷۸۸	۱۶,۷۹۶
۴,۹۲۵	۲,۹۰۷	۲۰,۰۱۸	۴,۹۸۹	۶,۸۲۲	(۱,۸۳۳)
۱,۱۱۹	۴۲	۱۰,۰۷۷	۷۶۴	۱۷۷	۵۸۷
-	-	-	۱۱۵,۴۲۴	۱۵,۵۰۰	۹۹,۹۲۴
۵۳۱,۱۶۱	۲۲۷,۱۱۸	۳۰۴,۰۴۳	۶۸۱,۴۱۷	۲۹۲,۱۴۴	۳۸۹,۲۷۳
۶۲۵,۲۱۰	۳۷۶,۰۵۶	۲۴۹,۱۵۴	۱,۸۶۰,۹۱۰	۹۴۵,۱۹۲	۹۱۵,۷۱۸
۱,۱۵۶,۳۷۱	۶۰۳,۱۷۴	۵۵۳,۱۹۷	۲,۵۴۲,۳۲۷	۱,۲۳۷,۳۳۶	۱,۳۰۴,۹۹۱
۱۲۱,۳۹۴	۱۲۰,۶۶۵	۷۲۹	۲۰۷,۵۵۵	۲۰۶,۸۳۵	۷۳۰
۷۹,۶۹۷	۷۹,۶۹۷	-	۱۰۱,۴۷۸	۱۰۱,۴۷۸	-
۵۶,۹۶۴	۵۷,۰۵۸	(۹۴)	۶۷,۸۱۳	۶۷,۹۰۷	(۹۴)
۴۴,۷۳۶	۴۴,۷۳۶	-	۵۰,۰۵۹	۵۰,۰۵۹	-
۳۹,۵۵۲	۳۹,۵۵۲	-	۵۱,۱۱۰	۵۱,۱۱۰	-
۳۸,۸۰۲	۳۸,۸۰۲	-	۴۷,۴۶۹	۴۷,۴۶۹	-
۱۳۸,۷۰۱	۱۳۸,۶۶۲	۳۹	۱۶۸,۷۵۳	۱۶۸,۷۱۳	۴۰
۵۱۹,۸۴۶	۵۱۹,۱۷۲	۶۷۴	۶۹۴,۴۴۷	۶۹۳,۵۷۱	۶۷۶
۱,۶۷۶,۳۱۷	۱,۱۲۲,۳۴۶	۵۵۳,۸۷۱	۳,۲۳۶,۵۷۴	۱,۹۳۰,۹۰۷	۱,۳۰۵,۶۶۷
(۲۹۱,۶۴۷)	(۳۹۰,۸۶۲)	(۷۸۵)	(۳۸۷,۷۳۲)	(۳۸۷,۰۴۵)	(۶۸۷)
۱,۳۸۴,۵۷۰	۸۳۱,۴۸۴	۵۵۳,۰۸۶	۲,۸۴۸,۸۴۲	۱,۵۴۳,۸۶۲	۱,۳۰۴,۹۸۰

کوتاه مدت:

حساب های دریافتی:

داخلی:

اشخاص وابسته:

بیمه ایران

بیمه البرز

بیمه دانا

بیمه ایران معین

بیمه آسیا

سایر اشخاص

خارجی:

شرکت ناسکو

شرکت کی اینترنشنال

شرکت پروتکشن

شرکت جی بی بودا

شرکت اینترلینک

شرکت کرسنت

سایر

جمع کل

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۳ سال)	طبقه سوم (بین ۳ تا ۵ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۵ سال)	جمع
۶۸۱,۴۱۷	-	-	-	-	۶۸۱,۴۱۷
۱,۸۶۰,۷۹۹	-	-	-	۱۱۱	۱,۸۶۰,۹۱۰
۲,۵۴۲,۳۱۶	-	-	-	۱۱۱	۲,۵۴۲,۳۲۷
۲۵۴,۴۱۷	۷۸,۹۶۸	۲,۹۲۸	۴,۹۶۱	۳۵۲,۹۷۲	۶۹۴,۴۴۷
۲,۷۹۶,۶۳۳	۷۸,۹۶۸	۲,۹۲۸	۴,۹۶۱	۳۵۲,۹۷۲	۳,۲۳۶,۵۷۴
-	(۲۷,۶۳۷)	(۲,۰۵۰)	(۲,۹۶۱)	(۳۵۲,۰۸۴)	(۳۸۷,۷۳۲)
۲,۷۹۶,۶۳۳	۵۱,۳۳۱	۸۷۸	-	-	۲,۸۴۸,۸۴۲

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی داخلی:

اشخاص وابسته

سایر اشخاص

مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی خارجی:

سایر اشخاص

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
۲۷۶,۱۲۵	۳۴۴,۳۶۲	۳۱,۷۶۳	۹۰۳,۰۴۴	۸۸۱,۸۶۴	۲۱,۱۸۰
۲۳,۴۹۹	۱۴,۷۸۱	۸,۷۱۸	۳۴۴,۳۶۴	۲۱,۵۹۵	۳۲۲,۷۶۹
۳۹۹,۶۲۴	۳۵۹,۱۴۳	۴۰,۴۸۱	۱,۲۴۷,۴۰۸	۹۰۳,۴۵۹	۳۴۲,۹۴۹

۱۸-۳- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی ارزی به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	نرخ	مبلغ ارزی
۱,۲۱۸,۶۳۰	۳,۰۶۵,۰۱۹	۱,۹۴۵,۷۷۷	۵۰۸,۲۲۸	۳,۸۲۷,۰۴۵
(۳۸۷,۱۴۶)	(۱,۰۲۳,۳۰۸)	(۱۴,۸۷۰)	۲۵۷,۳۷۴	(۳۲,۵۱۳)
۸۳۱,۴۸۴	-	۱,۹۳۰,۹۰۷	-	-

۱۸-۴- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی مربوط به مبادلات بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱,۴۰۸,۶۸۲ میلیون ریال از شرکتهای بیمه وصول گردیده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۹- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۰ الی ۳۲	۱,۶۴۰,۷۴۹	۱,۴۴۰,۹۸۵
۳۲ الی ۳۰	۴۳۱,۷۴۰	۲۴۰,۰۳۸
	<u>۲,۰۷۲,۴۸۹</u>	<u>۱,۶۸۱,۰۲۳</u>

ذخیره خسارت معوق

حق بیمه عاید نشده

۱۹-۱- در راستای اجرای آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه، موسسات بیمه به منظور محاسبه و برآورد ذخایر فنی، سهم خود از ذخایر فنی را پس از کسر سهم بیمه گران اتکایی، تعیین مینمایند. لذا در آن بخش از ذخایر فنی که بیمه گران اتکایی سهم دارند، موسسات بیمه موظف اند ضمن منعکس کردن ذخایر فنی قبل از کسر سهم بیمه گر یا بیمه گران اتکایی، سهم بیمه گران اتکایی را نیز حسب مورد محاسبه و همراه با ذخایر فنی ابتدای دوره در صورت های مالی خود منعکس نمایند.

۲۰- سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۶۹۳	۴۵۱	
۹۵۶,۸۶۸	۸۱۸,۸۶۵	
۳۱۴,۴۴۰	۱۹۲,۹۶۲	
۱,۲۷۲,۰۰۱	۱,۰۱۲,۲۷۸	
(۱۱۰,۱۸۷)	(۱۵۸,۶۸۷)	
<u>۱,۱۶۱,۸۱۴</u>	<u>۸۵۳,۵۹۱</u>	

سایر دریافتنی ها:

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته بیمه ایران

سایر اشخاص

عوارض و مالیات ارزش افزوده

جمع کل

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۶۸۷,۰۶۸	۶۱۸,۳۹۹	
۳۱۴,۴۴۰	۱۹۲,۹۶۲	
۱۳۹,۰۷۴	۹۴,۸۹۸	
۷۶,۰۸۲	۵۶,۰۴۵	
۵۵,۳۲۷	۴۹,۹۷۴	
۱,۲۷۲,۰۰۱	۱,۰۱۲,۲۷۸	
(۱۱۰,۱۸۷)	(۱۵۸,۶۸۷)	
<u>۱,۱۶۱,۸۱۴</u>	<u>۸۵۳,۵۹۱</u>	

سایر دریافتنی ها:

کوتاه مدت:

مطالبات سود سهام، سود صندوق های با درآمد ثابت و سایر اوراق دریافتنی

عوارض و مالیات ارزش افزوده

سپرده های اتکایی قبولی

مطالبات سود سپرده های بانکی

سایر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۰۶,۶۲۶	۱۸۹,۵۶۶	
(۵,۸۱۷)	(۵,۷۷۲)	
۱۳,۶۳۱	۹,۱۶۸	
<u>۳۱۴,۴۴۰</u>	<u>۱۹۲,۹۶۲</u>	

عوارض و مالیات ارزش افزوده بابت عملیات قبولی

عوارض و مالیات ارزش افزوده بابت عملیات واگذاری

عوارض و مالیات بر ارزش افزوده خریدهای شرکت

۲۰-۱-۲- سپرده های اتکایی قبولی داخلی مبلغ ۶,۳۱۰ میلیون ریال و سپرده های اتکایی قبولی خارجی ۱۳۲,۷۶۴ میلیون ریال می باشد.

۲۰-۱-۳- سایر دریافتنی های ارزی به شرح ذیل می باشد:

شرح	مبلغ ارز	نرخ	میلیون ریال	مبلغ ارز	میلیون ریال
یورو	۱۸۱,۹۸۶	۵۰۸,۴۲۸	۹۳,۵۳۷	۱۴۷,۴۸۸	۵۸,۶۴۰
دلار	۸۹,۵۵۶	۴۵۷,۳۷۴	۴۰,۹۶۱	۱۴۱,۹۹۳	۵۲,۶۹۰
جمع			<u>۱۳۳,۴۸۸</u>		<u>۱۱۱,۳۳۰</u>

۲۰-۱-۴- از کل مبلغ سایر حساب های دریافتنی تا تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۷۶۳,۱۵۰ میلیون ریال وصول گردیده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۰-۲ سایر دریافتنی ها با توجه به زمان تأخیر در پرداخت به شرح زیر است:

طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)	جمع
سررسید نشده	طبقه اول (کمتر از یک سال)	طبقه دوم (بین ۱ تا ۲ سال)	طبقه سوم (بین ۲ تا ۳ سال)	طبقه چهارم (بیش از ۳ سال)
۹۶۱,۹۸۷	۷۳,۸۸۷	۴۲,۰۵۸	۳۰,۳۸۷	۱۶۳,۶۸۲
-	(۲,۸۵۱)	(۳,۶۶۰)	(۲,۸۹۱)	(۱۱۰,۱۸۷)
۹۶۱,۹۸۷	۷۱,۰۳۶	۳۸,۳۹۸	۲۷,۴۹۶	۶۲,۸۹۷
۱,۱۶۱,۸۱۴				

سایر دریافتنی ها
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۱- تسهیلات اعطایی به اشخاص

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مانده	سود و کارمزد سال های آتی
۳۳,۷۷۰	(۸,۹۸۳)
۳۳,۷۷۰	(۸,۹۸۳)
۳۳,۷۷۰	۲۴,۷۸۷
۳۳,۷۷۰	۱,۹۶۰

تسهیلات اعطایی به کارکنان

۲۱-۱ تسهیلات اعطایی بر حسب حصة بلند مدت و کوتاه مدت:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۲۳۹	۱,۵۷۲
۳,۵۴۸	۳۸۸
۲۴,۷۸۷	۱,۹۶۰

تسهیلات اعطایی به کارکنان
حصة بلندمدت
حصة جاری

۲۱-۱-۱ تسهیلات اعطایی به اشخاص تماماً مربوط به پرسنل شرکت بوده که در خصوص وام مسکن و خودرو، ملک و خودرو وام گیرنده در رهن شرکت و در خصوص سایر وام ها دو فقره چک صیادی هر کدام به میزان ۱۲۰ درصد اصل و بهره وام در وجه شرکت ارائه گردیده است.

۲۲- سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
۱۱,۰۵۵,۹۲۰	۹,۰۳۹,۱۱۸	۲۲-۱
۱۹,۲۴۵,۱۶۴	۱۴,۰۷۰,۴۸۸	۲۲-۲
۳۰,۳۰۱,۰۸۴	۲۳,۱۰۹,۶۰۶	

سرمایه گذاری های جاری
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی

۲۲-۱ سرمایه گذاری های جاری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
خالص ارزش	خالص ارزش	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	
فروش	فروش	
۷,۲۰۹,۳۰۹	۸,۰۴۸,۸۱۲	
۲,۷۸۵,۰۸۷	۲,۸۹۲,۰۱۸	
۹,۹۹۴,۳۹۶	۱۰,۹۴۰,۸۳۰	
۱۰,۶۱۵,۲۴۴	۱,۰۶۱,۵۲۴	
۱,۰۶۱,۵۲۴	۱,۲۱۵,۹۵۹	
-	۹,۹۸۰	
۱,۰۶۱,۵۲۴	۱,۲۲۵,۹۳۹	
۱۱,۰۵۵,۹۲۰	۹,۰۳۹,۱۱۸	۲۲-۱-۱
۱۲,۰۰۲,۳۵۴	۱۳,۴۲۳,۴۲۱	

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار (هذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها
صندوق های سرمایه گذاری

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

صندوق های سرمایه گذاری
سایر اوراق بهادار

شرکت بیمه اتکایی لین (سهامی عام)
 پانزدهشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		درصد مالکیت	تعداد سهام / واحد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۵۰,۱۷۴	۷۳۳,۲۱۴	۴۰۰,۸۰۳	۷۳۳,۱۴۷	۴,۲۱	۷۵,۳۰۰,۰۰۰
۵۵۵,۷۲۸	۷۳۲,۷۹۴	۱۶۷,۲۱۳	۷۳۲,۴۲۵	۰,۹۶	۹۴,۳۵۰,۰۰۰
۵۵۱,۹۶۷	۷۳۲,۷۵۲	۲۶۱,۶۲۹	۷۳۱,۰۴۳	۳,۰۵	۲۰,۸۰۰,۰۰۰
۱,۳۲۲,۲۰۶	۷۱۸,۲۳۶	۶۴۰,۶۲۶	۶۹۳,۶۸۲	۰,۹۶	۲۸۷,۰۰۰,۰۰۰
۸۵۷,۶۶۷	۵۵۱,۴۹۲	۷۰۳,۹۲۴	۵۹۶,۰۰۶	۰,۰۵	۵۱,۹۱۳,۲۹۳
۹۱۲,۳۲۷	۴۵۸,۸۲۰	۳۸۶,۳۳۸	۴۵۷,۵۱۴	۱,۳۰	۵۸,۷۰۰,۰۰۰
۴۰۶,۹۷۸	۵۰۵,۰۰۱	۲۰۰,۶۸۲	۳۸۳,۵۹۱	۰,۲۹	۷۲,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۲۷,۱۴۲	۱۵۸,۳۸۳	۱,۳۶۲,۵۱۶	۲۸۲,۶۰۲	۰,۰۳	۲۰۵,۷۶۴,۹۵۵
۱۳۸,۴۷۱	۲۶۸,۶۸۸	۶۵,۹۱۲	۲۶۸,۶۸۸	۱,۴۱	۲۵,۳۰۰,۰۰۰
۱۹۰,۸۸۶	۲۴۸,۸۵۱	۱۷۲,۹۳۴	۲۴۸,۸۵۱	۰,۰۳	۱۵۰,۹۲۵,۵۱۶
۱۷۹,۳۳۰	۲۰۰,۴۱۸	۹۹,۰۰۹	۱۹۷,۱۹۲	۱,۴۹	۳۴,۵۲۲,۰۳۸
۵۸۴,۳۵۶	۱۲۲,۳۲۲	۵۱۶,۷۶۴	۱۷۸,۴۲۹	۰,۰۱	۱۲۴,۸۱۵,۰۲۶
۱۷۲,۳۷۱	۱۶۵,۴۸۳	۱۴۹,۲۲۹	۱۶۵,۴۸۳	۰,۰۴	۱۳,۳۶۷,۷۴۷
۲۰۲,۳۳۵	۱۲۵,۰۶۵	۲۴۵,۲۵۵	۱۶۲,۸۸۴	۰,۲۰	۱۳۸,۹۱۳,۶۷۲
۱۸۳,۲۷۷	۱۲۴,۹۱۴	۱۶۲,۱۳۰	۱۲۴,۹۱۴	۰,۰۲	۵۹,۹۵۹,۵۴۷
۱۰,۸۰۰,۱۳۶	۱۸۶,۵۶۱	۷۱۹,۴۵۳	۱۲۳,۷۹۰	۰,۰۱	۱۰۹,۱۲۸,۹۱۸
۴۳۹,۸۳۰	۱۴۴,۸۱۵	۳۵۱,۷۱۱	۱۰۶,۸۴۰	۰,۰۵	۹۷,۰۰۰,۰۰۰
۷۶,۰۰۱	۷۵,۰۷۸	۹۱,۱۴۲	۱۰۶,۱۷۳	۰,۰۳	۳۳,۱۵۹,۵۵۷
۹۰,۹۱۵	۹۹,۶۵۷	۶۳,۴۵۸	۹۹,۶۵۷	۰,۸۳	۴۱,۳۲۷,۸۵۶
۲۷۶,۹۱۲	۸۸,۰۹۵	۲۰۰,۱۲۱	۷۲,۹۷۳	۰,۰۶	۱۵,۹۴۷,۷۲۳
۳۵۶,۱۵۵	۶۷,۰۸۴	۲۳۵,۹۳۱	۶۷,۰۸۴	۰,۰۲	۳۰,۳۴۴,۶۶۳
۶۸۸,۵۵۹	۵۲,۰۵۲	۶۴۰,۳۰۰	۵۲,۰۵۲	۰,۱۱	۳,۳۸۸,۱۰۲
۱۰۲,۹۲۵	۲۴,۸۶۴	۱۰۲,۲۳۶	۲۵,۵۲۷	۰,۰۱	۴۵,۱۰۰,۰۰۰
۴۰,۸۲۳	۴۰,۹۸۱	۵۰,۳۶۸	۴۰,۹۸۱	۰,۰۷	۴۰,۳۷۷,۷۴۲
۴۵,۷۴۲	۳۰,۸۳۵	۲۲,۸۸۶	۱۴,۵۳۱	۰,۰۱	۶,۳۳۶,۲۹۶
۵۰,۵۰۰	۳۱,۷۶۲	-	-	-	-
۱۷۶,۴۸۳	۱۴۷,۳۵۸	-	-	-	-
۲۶,۰۹۳	۴۵,۶۱۱	-	-	-	-
۳۱,۴۷۷	۳۱,۰۹۵	-	-	-	-
۱۰۶	۳۹	-	-	-	-
۷۸,۸۱۳	۵۷,۳۳۱	-	-	-	-
۸۴۱,۳۰۳	۳۳۶,۰۸۴	۸۴۰,۳۰۲	۲۸۳,۹۲۸		
۱۱,۶۷۰,۹۷۹	۷,۳۳۵,۵۵۵	۸,۰۴۸,۸۱۲	۷,۲۰۹,۳۰۹		
		۲۶۶,۳۲۲	۲۶۷,۲۷۰	۶,۱۶	۳۰,۸۰۰,۰۰۰
		۳۹۴,۳۵۹	۳۴۵,۵۰۷	-	۳,۶۷۸,۰۰۰
		۳۱۷,۳۳۵	۳۱۵,۸۱۳	۱,۲۳	۲۲,۰۶۸,۰۲۵
		۳۰۴,۳۹۰	۲۸۹,۱۶۴	۱,۹۹	۱۹,۴۰۰,۷۳۹
		۳۸۸,۹۲۲	۲۸۶,۷۲۷	۲,۷۳	۱۹,۴۵۰,۸۲۹
		۳۰۲,۶۶۵	۲۸۶,۷۲۸	۱,۱۰	۱۷,۶۱۵,۰۳۷
		۳۰۱,۷۶۹	۲۸۴,۵۶۵	-	۲۴,۰۵۵,۵۸۱
		۱۹۰,۷۳۴	۱۸۷,۸۳۰	۳,۳۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰
۴۴,۳۵۵	۳۰,۰۰۰	۲۰۹,۰۸۹	۱۶۸,۹۹۴	۲,۲۵	۹,۰۰۰,۰۰۰
		۱۰۴,۲۸۲	۱۳۳,۱۹۹	-	۶,۴۵۰,۰۰۰
۴۸۲,۰۸۹	۴۴۷,۵۹۴			-	-
۵۲۶,۲۵۲	۴۷۷,۵۹۴	۳,۸۹۲,۰۱۸	۲,۷۸۵,۰۸۷		
۱۲,۱۹۷,۴۳۳	۷,۸۱۳,۱۷۹	۱۰,۸۴۰,۸۲۰	۹,۹۹۴,۳۹۶		
		۶۱۱,۵۲۴	۶۱۱,۵۲۴	۷۱۱,۵۲۴	
۱,۱۸۵,۹۲۴	۱,۱۸۵,۹۲۴	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۱,۶۰۷,۲۱۱	
۳۰,۰۸۴	۳۰,۰۳۵	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۶,۹۱۵,۷۰۳	
۱,۳۱۶,۰۰۸	۱,۳۱۵,۵۵۹	۱۰,۶۱۵,۵۲۴	۱۰,۶۱۵,۵۲۴		
۹,۹۸۰	۹,۹۸۰	-	-		
۱,۳۳۵,۹۸۸	۱,۳۳۵,۹۳۹	۱۰,۶۱۵,۵۲۴	۱۰,۶۱۵,۵۲۴		
۱۳,۴۳۳,۴۲۱	۹,۰۳۹,۱۱۸	۱۳,۰۰۳,۳۵۴	۱۱,۰۵۵,۱۲۰		

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار پذیرفته شده در بورس و فرابورس:

سهام شرکت ها	
سرمایه گذاری توسعه آفریاجان	
شرکت بنیان دیزل	
شرکت دشت مرغاب	
گروه صنعتی سدید	
سرمایه گذاری نفت و گاز تامین	
انتقال داده های آسپاکت	
تامین سرمایه لین	
ملی صنایع مس ایران	
شرکت کشت و صنعت آبشیرین	
گروه مینا	
آئینه داده پرداز	
فولاد مبارکه اصفهان	
پالایش نفت تبریز	
بیمه البرز	
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	
فولاد خوزستان	
سرمایه گذاری صبا تامین	
شرکت بیمه اتکایی سلمان	
فیر انرژی خلیج فارس	
پالایش نفت بندر عباس	
شرکت داروسازی اکسیر	
پتروشیمی پارس	
پدیده شیمی فرن	
گروه توسعه مالی مهر آیندگان	
پالایش نفت تهران	
گروه صنعتی و معدنی اسیر	
توسعه بازرگانی آهن و فولاد میلاد	
حق تقدم سرمایه گذاری صبا تامین	
محورسازان خودرو	
شرکت قند چهار محال	
سایر شرکت ها	

صندوق سرمایه گذاری ثروت دارپوش -صندوق سهامی	۳۰,۸۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای عیار مفید-صندوق میثی بر طلا	۳,۶۷۸,۰۰۰
صندوق درآمد ثابت تداوم اطمینان تعهن -حرامد ثابت	۲۲,۰۶۸,۰۲۵
صندوق محتاط تضمین اصل سرمایه گیتی دماوند-حرامد ثابت	۱۹,۴۰۰,۷۳۹
صندوق سرمایه گذاری توسعه افق رابین-حرامد ثابت	۱۹,۴۵۰,۸۲۹
صندوق با درآمد ثابت سرمایه گذاری نشان هانمرز-حرامد ثابت	۱۷,۶۱۵,۰۳۷
صندوق با درآمد ثابت سرمایه گذاری ماهور-حرامد ثابت	۲۴,۰۵۵,۵۸۱
صندوق سرمایه گذاری بخشی پترو دارپوش -صندوق سهامی	۱۷,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری پشتوانه طلای صبا -صندوق میثی بر طلا	۹,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اهرمی توان مفید -صندوق سهامی	۶,۴۵۰,۰۰۰
صندوق اندیشه ورزان صبا تامین-حرامد ثابت	-

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

صندوق های سرمایه گذاری:	
صندوق سرمایه گذاری ارزش کلان ایرانیان-صندوق درآمد ثابت	۷۱۱,۵۲۴
واحد های عادی صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی شتاب فارابی-صندوق درآمد ثابت	۱۱,۶۰۷,۲۱۱
واحد های عادی صندوق اهرمی کاریزما-صندوق درآمد ثابت	۱۶,۹۱۵,۷۰۳

سایر اوراق بهادار:
 اوراق تسهیلات بانک مسکن(سه)
 جمع سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار
 جمع سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار

۱-۱-۲۲- کاهش ارزش سهام در پرتفوی سرمایه گذاری در دوره مالی جاری وجود ندارد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
 ۲-۲۲- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی به تفکیک ریالی و ارزی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			نوع ارز	
مبلغ ارزی	مبلغ	نرخ سود	مبلغ ارزی	مبلغ	نرخ سود		
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد		
						ریال	بانک های ریالی:
		۲۲/۵	۳۰,۶۲۵,۵۰۰			ریال	بانک شهر
۱,۷۵۰,۰۰۰	۲۶.۵	۳۰	۱,۶۷۰,۰۰۰			ریال	بانک گردشگری
۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۶	۳۰	۱,۷۰۰,۰۰۰			ریال	بانک مسکن
۸۵۰,۰۰۰	۲۶		-			ریال	بانک پاسارگاد
۴,۱۰۰,۰۰۰			۶,۴۳۲,۵۰۰				
							بانک های ارزی:
۲,۴۱۱,۹۸۸	۱	۱	۳,۰۴۲,۹۰۹	۶,۶۵۳,۰۰۰	دلار	دلار	بانک صادرات
۲,۳۹۴,۹۱۸	۱	۱	۲,۹۵۱,۸۹۲	۶,۴۵۴,۰۰۰	دلار	دلار	بانک ملی
۷۶۳,۶۷۲	۲.۵	۲.۵	۹۴۱,۲۷۶	۲,۰۵۸,۰۰۰	دلار	دلار	بانک ملت
۱,۹۵۹,۰۶۴	۳.۵	۳.۵	۲,۵۰۵,۱۷۸	۴,۹۲۷,۳۱۱	یورو	یورو	بانک ملت
۱,۲۹۷,۷۶۶	۰.۷۵	۰.۷۵	۱,۶۵۹,۵۳۵	۳,۲۶۴,۰۵۷	یورو	یورو	بانک ملی
۱,۱۴۳,۰۸۰	۰.۲۵	۰.۲۵	۱,۷۱۱,۸۷۴	۳,۳۶۷,۰۰۰	یورو	یورو	بانک صادرات
۹,۹۷۰,۴۸۸			۱۲,۸۱۲,۶۶۴				
۱۴,۰۷۰,۴۸۸			۱۹,۲۴۵,۱۶۴				

۲-۲۱- تفکیک سپرده های ارزی نزد بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح
مبلغ ارز	میلیون ریال	نرخ	مبلغ ارز	
۱۱,۰۶۶,۳۶۸	۴,۳۹۹,۹۱۰	۵۰۸,۴۲۸	۱۱,۵۵۸,۳۶۸	یورو
۱۵,۰۱۲,۰۰۰	۵,۵۷۰,۵۷۸	۴۵۷,۳۷۴	۱۵,۱۶۵,۰۰۰	دلار
	۹,۹۷۰,۴۸۸	۱۲,۸۱۲,۶۶۴		جمع

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۲-۳- تخصیص سرمایه گذاری

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای	از محل سایر منابع	از محل سایر ذخایر بیمه ای
۵,۵۰۲,۹۴۸	۱,۸۳۲,۶۳۷	۵,۱۴۷,۳۵۷	۲,۰۶۱,۹۵۲
۲۵۸,۲۷۸	۱۱۹,۳۱۶	۱,۹۸۸,۵۱۸	۷۹۶,۵۶۹
۵,۸۶۱,۲۲۶	۱,۹۵۱,۹۵۳	۷,۱۳۵,۸۷۵	۲,۸۵۸,۵۲۱
۹۱۲,۱۷۸	۳۰۳,۷۸۱	۷۵۷,۹۱۵	۳۰۳,۶۰۹
۷,۴۸۷	۲,۴۹۳	-	۰
۹۱۹,۶۶۵	۳۰۶,۲۷۴	۷۵۷,۹۱۵	۳۰۳,۶۰۹
۳,۰۷۵,۷۰۴	۱,۰۲۴,۲۹۶	۴,۵۹۲,۷۲۵	۱,۸۳۹,۷۷۵
۷,۴۷۹,۵۷۸	۲,۴۹۰,۹۱۰	۹,۱۴۸,۰۸۳	۳,۶۶۴,۵۸۱
۱۰,۵۵۵,۲۸۲	۳,۵۱۵,۲۰۶	۱۳,۷۴۰,۸۰۸	۵,۵۰۴,۳۵۶
۱,۴۷۰	۴۹۰	۱۷,۶۹۸	۷,۰۸۹
۱,۴۷۰	۴۹۰	۱۷,۶۹۸	۷,۰۸۹
۱۷,۳۳۷,۶۴۳	۵,۷۷۳,۹۲۳	۲۱,۶۵۲,۲۹۶	۸,۶۷۳,۵۷۵

سرمایه گذاری های جاری : (یادداشت ۲۲)

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

(پذیرفته شده در بورس و فرابورس):

سهام شرکت ها

صندوق های سرمایه گذاری

جمع سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری در اوراق بهادار:

صندوق های سرمایه گذاری

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

شرکت بیمه اتکالی اسن (سهلی علم)
 پانداخت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۲- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)	مبلغ دفتری		استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	فروخته شده	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای دوره
زمین	۴۱۴,۷۸۶	۴۱۴,۷۸۶	-	-	-	-	۴۱۴,۷۸۶	-	-	۴۱۴,۷۸۶
ساختمان	۳۹,۴۰۳	۱۱۳,۷۹۶	۳۵,۱۰۲	-	۹,۸۰۵	۲۵,۲۹۷	۱۴۸,۸۹۸	-	۸۴,۱۹۸	۶۴,۷۰۰
وسایل نقلیه	۱۵,۷۶۱	۱۳,۵۵۳	۷,۵۰۸	(۳۲۱)	۲,۷۶۲	۴,۹۷۷	۲۱,۰۶۱	(۳۱۷)	۶۴۰	۲۰,۳۲۸
اثاثه و منقورات	۳۳,۵۱۶	۵۳,۵۱۶	۱۷,۹۷۲	-	۵,۰۳۶	۱۲,۹۳۶	۷۱,۴۸۸	-	۲۶,۰۳۶	۴۵,۴۵۲
	۵۰۲,۴۶۶	۵۹۵,۶۵۱	۶۰,۵۸۲	(۳۲۱)	۱۷,۶۰۳	۴۳,۲۱۰	۶۵۶,۲۳۳	(۳۱۷)	۱۱۰,۸۷۴	۵۴۵,۶۱۶

۲۲-۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا سقف مبلغ ۹۰۳,۹۹۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تحت پوشش بیمه قرار دارند.

۲۲-۲- افزایش در دارایی ها عمدتاً بابت خرید تجهیزات IT و اداری و همچنین بازسازی ساختمان تهران و کیش می باشد.

۲۲-۳- ساختمان و زمین واقع در چهار راه جهان کودک تهران، به موجب سند قطعی مالکیت شماره ۷۷۷۲۳۲۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۲ و ۷۷۷۲۳۲۹ و ۷۷۷۲۳۲۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۲ از شرکت سهلی بیمه ایران به مبلغ ۲۸۲,۰۲۰ میلیون ریال خریداری گردیده و مبلغ ۴۶,۴۷۹ میلیون ریال بابت تنمعه مبلغ خرید تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه نشده و در سایر حسابهای پرداختی منعکس می باشد. (یادداشت توضیحی ۲۹-۱)

۲۲-۴- آخرین تجدید ارزیابی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ صورت پذیرفته است. ارزیابی مذکور بر اساس آیین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۴۸۳۱۹/۵۴۰۲۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ محاسب گردیده است.

۲۲-۵- اقدامات صورت گرفته در خصوص تخلیه کامل ساختمان واقع در جهان کودک علی رغم ارا صادره به نفع شرکت تا کنون منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۲۳- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)	مبلغ دفتری		استهلاک انباشته				بهای تمام شده			
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده در پایان دوره	فروخته شده	استهلاک	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	فروخته شده	افزایش (کاهش)	مانده در ابتدای دوره
حق امتیاز تلفن ها	۲۶۸	۳۴۲	-	-	-	-	۳۴۲	-	۷۴	۲۶۸
حق اشتراک گاز	۶	۶	-	-	-	-	۶	-	-	۶
حق اشتراک برق	۶۷	۶۷	-	-	-	-	۶۷	-	-	۶۷
حق انحصار آب	۱۳۲	۱۳۲	-	-	-	-	۱۳۲	-	-	۱۳۲
نرم افزار اتکالی	۱۱۶	۹۶۵	۱,۴۳۳	۲۳۱	۱,۲۰۲	۲,۳۹۸	۲,۳۹۸	-	۱,۰۸۰	۱,۳۱۸
	۵۸۹	۱,۵۱۲	۱,۴۳۳	۲۳۱	۱,۲۰۲	۲,۹۴۵	۲,۹۴۵	-	۱,۱۵۴	۱,۷۹۱

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۵- سایر دارایی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۵-۱	۵۱,۸۰۱	۳۶,۶۸۶
	۵۱,۸۰۱	۳۶,۶۸۶

مخارج انتقالی به سنوات آتی

۲۵-۱- مخارج انتقالی به سنوات آتی شامل هزینه کارمزد پرداختی مربوط به درآمدهای بیمه ای سالیان 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:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مهندسی	۱۲,۱۷۶	۸,۱۲۲
نفت و انرژی	۳۹,۶۲۵	۲۸,۵۶۴
	۵۱,۸۰۱	۳۶,۶۸۶

۲۶- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	جمع
۲۴,۹۷۹	۱۳,۲۷۳	۳۸,۲۵۲	۹,۷۴۵	۱۲۰,۶۶۲	۱۳۰,۴۰۷
		-	۳۴۴	۵۵,۶۷۵	۵۶,۰۱۹
۲۴,۹۷۹	۱۳,۲۷۳	۳۸,۲۵۲	۱۰,۰۸۹	۱۷۶,۳۳۷	۱۸۶,۴۲۶
۴۲,۵۹۱	۲,۶۵۳	۴۵,۲۴۴	۵,۴۴۳	۷,۶۸۰	۱۳,۱۲۳
۶۷,۵۷۰	۱۵,۹۲۶	۸۳,۴۹۶	۱۵,۵۳۲	۱۸۴,۰۱۷	۱۹۹,۵۴۹
۷۹	۱,۶۷۱,۴۱۰	۱,۶۷۱,۴۸۹	۷۹	۱,۳۶۰,۵۹۴	۱,۳۶۰,۶۷۳
۶۷,۶۴۹	۱,۶۸۷,۳۳۶	۱,۷۵۴,۹۸۵	۱۵,۶۱۱	۱,۵۴۴,۶۱۱	۱,۵۶۰,۲۲۲

کوتاه مدت:
حساب های پرداختنی:

داخلی:
اشخاص وابسته:
بیمه مرکزی
بیمه آسیا

سایر اشخاص

خارجی:
سایر اشخاص
جمع کل

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	جمع
-	۶۸۶,۵۷۹	۶۸۶,۵۷۹	-	۵۶۳,۲۴۰	۵۶۳,۲۴۰
۷۹	۴۷۸,۰۵۹	۴۷۸,۱۳۸	۷۹	۳۹۳,۵۲۸	۳۹۳,۶۰۷
۷۹	۱,۱۶۴,۶۳۸	۱,۱۶۴,۷۱۷	۷۹	۹۵۶,۷۶۸	۹۵۶,۸۴۷

خارجی:

شرکت استرن
شرکت شدید ری
جمع سایر اشخاص بالای ۱۰ درصد

۲۶-۲- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی ارزی به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
شرح	مبلغ ارز	نرخ	مبلغ ریال	مبلغ ارز	مبلغ ریال
یورو	۱,۹۶۰,۶۷۵	۵۰۸,۴۲۸	۹۹۶,۸۶۲	۲,۳۱۸,۶۱۰	۹۲۱,۸۶۳
دلار	۱,۵۰۹,۶۴۷	۴۵۷,۳۷۴	۶۹۰,۴۷۴	۱,۶۷۸,۲۲۴	۶۲۲,۷۴۸
جمع			۱,۶۸۷,۳۳۶		۱,۵۴۴,۶۱۱

۲۶-۳- بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی شامل معادل مبلغ ۳,۲۸۷,۴۰۶ یورو انتقالی از سال های قبل بوده که به دلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقال وجوه بین المللی، اقدامات انجام شده جهت تسویه تا تاریخ تایید صورت های مالی به نتیجه نرسیده است.

شرکت بیمه انکلیس امین (سهامی عام)
پانصدشت های توضیحات صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۷- ملایات پرداختی

۲۷-۱- گردش حساب ملایات پرداختی به قرار زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۴۷۹,۱۹۴	۵۱۹,۶۷۱	مانده در ابتدای سال
۵۱۹,۶۷۱	۷۴۵,۴۸۶	ذخیره ملایات عملکرد سال
۶۰,۷۲	(۳۳,۹۱۲)	تغییل ذخیره ملایات عملکرد سال های قبل
(۴۸۵,۳۶۶)	(۵۱۹,۹۱۲)	پرداختی طی سال
۵۱۹,۶۷۱	۷۱۱,۳۲۳	
-	-	پیش پرداخت های ملایات
۵۱۹,۶۷۱	۷۱۱,۳۲۳	

۲۷-۲- خلاصه وضعیت ملایات پرداختی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		ملایات		درآمد		سود (زیان)		سال مالی	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
نحوه تشخیص	ملایات پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	زبان قطعی شده	تنظیمی	ایزازی	مشمول ملایات ایزازی	
رسیدگی شده	-	-	۸,۰۲۹	۸,۰۲۹	-	۴۲,۴۹۲	۵,۱۰۸	۲۷,۷۴۹	۸۹۶,۳۰۷
رسیدگی شده	-	-	۳۹,۶۱۵	۳۹,۶۱۵	-	۳۹,۶۱۵	۳۷,۴۷۴	۱۹۹,۸۶۸	۱۳۹۸,۰۶۳۱
رسیدگی شده	-	-	-	-	(۱۱۴,۰۵۶)	-	-	-	۱,۹۸۰,۴۳۲
رسیدگی شده	-	-	۳۶۴,۸۰۸	۳۶۴,۸۰۸	-	۲۵۶,۰۰۹	۳۵۸,۷۳۶	۱,۹۳۶,۲۶۰	۳,۸۹۱,۴۱۳
رسیدگی شده	-	-	۴۷۹,۱۹۴	۴۴۵,۰۳۱	-	۴۴۵,۰۳۱	۴۷۹,۱۹۴	۲,۱۲۹,۷۴۹	۵,۰۳۷,۹۳۵
رسیدگی در حال	۵۱۹,۶۷۱	-	۵۱۹,۶۷۱	-	-	-	۵۱۹,۶۷۱	۲,۳۰۹,۴۴۹	۶,۶۰۹,۱۷۴
	-	۷۴۵,۴۸۶	-	-	-	-	۷۴۵,۴۸۶	۲,۳۱۲,۳۷۱	۶,۸۸۲,۵۰۴
	۵۱۹,۶۷۱	۷۱۱,۳۲۳							

۲۷-۳-۱- ملایات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و تسویه گردیده است لازم به توضیح است بابت عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ مبلغ ۳۴,۱۶۳ میلیون ریال کمتر از ملایات ایزازی مورد تایید سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۷-۳-۲- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ پس از کسر معافیت های مالیاتی مبلغ ۵۱۹,۶۷۱ میلیون ریال ذخیره ملایات در نظر گرفته که تماماً پرداخت شده است. عملکرد سال مذکور در حال رسیدگی بوده و تا تاریخ تأیید صورت های مالی برکه تشخیص صادر نگردیده است.

۲۷-۳-۳- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ پس از کسر معافیت های مالیاتی مبلغ ۷۴۵,۴۸۶ میلیون ریال ملایات ایزاز گردیده است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۸- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
-	۳,۴۸۰,۰۲۶
۲,۱۹۷,۵۵۶	۳,۱۹۴
۴۵۹	۴۵۹
۲,۱۹۸,۰۱۵	۳,۲۸۳,۶۷۹

مانده پرداخت نشده:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

۲۸-۱ سود نقدی هر سهم در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به مبلغ ۵۸۰ ریال و در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۴۰۰ ریال به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده است.

۲۸-۲ مانده سود سهام پرداختنی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ عمدتاً بابت موافقت سهامداران عمده جهت نگهداری سود مینی بر استفاده در افزایش سرمایه آتی شرکت از مبلغ ۱۲,۴۰۰ میلیارد ریال به ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد. لازم به ذکر است که سود سهام سنوات گذشته از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به سهامداران سجایی پرداخت گردیده است.

۲۹- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۷۰,۳۶۹	۷۶,۷۸۹
۷۵,۶۵۶	۲۵۱,۹۴۰
۱۴۵,۹۲۵	۳۲۸,۷۲۹

کوتاه مدت:

اشخاص وابسته
سایر اشخاص

۲۹-۱ سایر پرداختنی ها به تفکیک ماهیت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
۴۶,۴۷۹	۴۶,۴۷۹	۲۳-۳
۲۳,۷۹۰	۳۰,۳۱۰	۲۹-۲
۴۰,۷۹۷	۵۱,۷۶۸	۲۹-۲
۴۶۲	۲,۰۶۴	
۳۴,۳۹۷	۱۹۸,۱۰۸	
۱۴۵,۹۲۵	۳۲۸,۷۲۹	

کوتاه مدت:

بیمه ایران
سپرده های اتکایی واگذاری - اشخاص وابسته
سپرده های اتکایی واگذاری - سایر اشخاص
سپرده حسن انجام کار و حق بیمه
سایر بستانکاران
جمع کل

۲۹-۲ سپرده های اتکایی واگذاری به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۹,۰۹۵	۲۴,۴۱۶
۴,۰۵۸	۵,۰۸۶
۳۶۰	۴۶۰
۲۶۰	۳۲۹
۱۷	۱۹
۲۳,۷۹۰	۳۰,۳۱۰
۴۰,۷۹۷	۵۱,۷۶۸
۶۴,۵۸۷	۸۲,۰۷۸

اشخاص وابسته:

بیمه آسیا
بیمه مرکزی
بیمه دانا
بیمه البرز
بیمه ایران معین

سایر اشخاص

۲۹-۳ سایر پرداختنی های ارزی به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مبلغ ارز	میلیون ریال	نرخ	مبلغ ارز	شرح
۵۷,۹۰۶	۱۴۵,۶۴۱	۷۳,۳۴۷	۵۰۸,۴۲۸	۱۴۴,۴۶۲	یورو
۶,۴۰۰	۱۷,۲۴۷	۷,۹۷۹	۴۵۷,۳۷۴	۱۷,۴۴۶	دلار
۶۴,۳۰۶		۸۱,۳۲۶			جمع

۲۰ الی ۳۲ - ذخیره خسارت موقوف - ذخیره رسک مالی منفی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

14-51-871

۳۰۰۰ (رسانای اجرائی تبصره ۲ ماده ۱۱) آیین نامه شماره ۵۸ و مکملهای ۵۸۲ و ۵۸۳ مربوط ذخیره خسارت واقع شده اعلام نموده (IBNR) برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۲۰۲۱ به میزان ۲۰ درصد محاسبه گردیده است. از کل مبلغ ذخیره خسارت موقوف مبلغ ۴۲۳۸۵۵۰۰ میلیون ریال ذخیره خسارت موقوف ارزی به شرح ذیل و مبلغ ۲۵۶۵۶۴۹ میلیون ریال ذخیره خسارت موقوف ریالی می باشد. لازم بذکر است که افزایش موقوف ذخیره خسارت عمدتاً بدلیل افزایش نرخ ارز جهت خسارت های موقوف ارزی و احتساب ذخیره خسارت موقوف بلایت بیمه نامه اکترو استرال و بیمه نامه توسعه منابع انرژی توان می باشد.

١٤٠٧/٠٩/٣١		١٤٠٧/٠٩/٣١	
مبالغه	مبلغ ارز	مبالغه	مبلغ ارز
٢,٢٢٧,٨٨٨	٥,٥٠٠,٢٣١,٤	٢,٢٧٠,٣٥٨	٥,٠٨٠,٢٢٨
١,٣٢٧,٩٠٩	٣,٩٠١,٩٣١	١,٥٢٨,٢٢١	٤,٥٧٠,٧٢٢
٣,٥٩٥,٧٩٧		٣,٧٩٨,٥٨٠	

احامه ۲۰ الی ۳۲- ذخیره خسارت موقوف - ذخیره ریسک مالی منقضی نشده - ذخیره حق بیمه عاید نشده

14-21-5/51

گزارش حسابرسی موسسه حسابرسی رایجند و همکاران
در مورد این صورتهای مالی و باادداشت های پیوست
در بخش اول مجموعه

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۳- سایر ذخایر فنی

۳۳-۱- ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی و تکمیلی و خطرات طبیعی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		رشته بیمه ای
ذخیره فنی		ذخیره فنی		
جمع	تکمیلی و خطرات طبیعی	جمع	تکمیلی و خطرات طبیعی	
۶۴,۶۸۳	۶۴,۶۸۳	۱۰۱,۰۹۷	۱۰۱,۰۹۷	آتش سوزی
۱۷,۶۸۶	۱۷,۶۸۶	۴۳,۳۴۵	۴۳,۳۴۵	باربری
۵,۲۶۱	۵,۲۶۱	۲۳,۸۸۳	۲۳,۸۸۳	کشتی
۲۶,۷۵۷	۲۶,۷۵۷	۴۱,۰۲۱	۴۱,۰۲۱	مهندسی
۲۵,۹۱۰	۲۵,۹۱۰	۴۳,۳۴۲	۴۳,۳۴۲	هواپیما
۸۶,۵۶۵	۸۶,۵۶۵	۱۳۳,۶۴۶	۱۳۳,۶۴۶	نفت و انرژی
۲۷,۰۶۶	۲۷,۰۶۶	۳۰,۳۳۰	۳۰,۳۳۰	مسئولیت
۱۷۳	۱۷۳	۳۱۷	۳۱۷	درمان
۲,۷۲۹	۲,۷۲۹	۳,۷۳۳	۳,۷۳۳	سایر رشته ها
۲۵۶,۸۳۰	۲۵۶,۸۳۰	۴۲۰,۷۱۴	۴۲۰,۷۱۴	جمع

۳۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده در ابتدای سال
۱۳,۶۷۸	۱۹,۲۵۴	
(۴,۸۴۲)	(۲,۰۸۰)	پرداخت شده طی سال
۱۰,۴۱۸	۱۵,۹۲۹	ذخیره تأمین شده طی سال
۱۹,۲۵۴	۲۳,۱۰۳	مانده در پایان سال

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۵- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نام سهامدار
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۵.۰۵	۱,۲۰۳,۶۹۲,۲۶۸	۱۵.۵۰	۱,۸۶۵,۷۲۲,۰۱۳	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
۱۴.۴۸	۱,۱۵۸,۰۵۶,۱۱۸	۱۴.۵۰	۱,۷۹۸,۳۳۳,۹۰۸	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۱۲.۸۵	۱,۰۲۷,۷۱۸,۷۳۰	۱۲.۸۵	۱,۵۹۲,۹۶۴,۰۳۰	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)
۱۲.۰۴	۹۶۳,۳۹۶,۲۵۴	۱۲.۰۴	۱,۴۹۳,۲۶۴,۱۹۲	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
۸.۳۶	۶۶۹,۰۹۶,۸۷۷	۸.۳۶	۱,۰۳۷,۱۰۰,۱۵۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۷.۵۲	۶۰۱,۸۳۱,۱۹۶	۷.۵۲	۹۳۲,۸۳۸,۳۵۱	شرکت سهامی بیمه ایران
۷.۴۸	۵۹۸,۴۹۴,۶۱۱	۷.۴۸	۹۲۷,۶۶۶,۶۴۶	سید (شرک ۶۶۰۴۱) (شرک ۳۰۶۳۰) شرکت سهامی بیمه ایران
۵.۸۸	۴۷۰,۲۳۶,۶۵۳	۴.۸۸	۶۰۵,۰۴۳,۷۲۲	شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)
۳.۸۳	۳۰۶,۲۴۲,۱۵۱	۳.۸۳	۴۷۴,۶۷۵,۳۳۳	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۲.۷۷	۲۲۱,۵۱۴,۲۴۰	۲.۷۷	۳۴۳,۳۴۷,۰۷۲	بانک تجارت
		۱.۶۶	۲۰۵,۳۹۱,۷۸۹	سید (شرک ۶۶۰۴۱) (شرک ۱۸۸۱۱) شرکت توسعه کسب و کار PRX
۱.۳۵	۱۰۷,۹۱۷,۲۸۶	۱.۴۱	۱۷۴,۷۸۱,۹۶۳	صندوق سرمایه گذاری اب. اکسیر سودا
۷.۶۶	۶۷۱,۸۰۳,۶۱۶	۷.۲۰	۹۴۸,۸۶۹,۸۲۳	سایر سهامداران
۱۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

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

طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۵۵٪) به شرح ذیل افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۱ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده ابتدای سال
تعداد	تعداد	
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	از محل مطالبات حال شده
۱,۷۵۳,۹۵۲,۵۷۵	۲,۱۹۲,۹۳۳,۹۹۶	از محل مطالبات آورده نقدی
۵۲۶,۰۴۶,۴۲۵	۱,۰۰۷,۰۶۶,۰۰۴	از محل اندوخته سرمایه ای
۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	از محل سود انباشته
-	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
پاداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۶- سهام خزانہ

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	سهام
۱۸۱,۴۶۰	۴۳,۳۴۳,۹۷	۴۹۹,۵۳۰	۱۰۷,۹۱۷,۲۸۶
۴۱۰,۳۹۶	۹۳,۵۹۶,۵۰۷	۱۱۶,۰۶۱	۸۱,۳۶۷,۹۶۳
(۹۲,۳۳۶)	(۳۶,۹۴۳,۹۱۸)	(۱۶,۸۸۹)	(۵۸۰,۸,۶۹۸)
۴۹۹,۵۳۰	۱۰۷,۹۱۷,۲۸۶	۵۹۸,۷۰۲	۱۸۳,۴۷۶,۵۵۱

مانده ابتدای سال
خرید طی سال
فروش طی سال
مانده پایان سال

۱-۳۶- عملیات بازارگردانی شرکت توسط صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی اسبیر سودا و صندوق بازارگردانی یکم اسال صورت می‌گیرد. صندوق‌های مذکور از محل وجوه در اختیار اقام به خرید و فروش سهام این شرکت نموده که مطابق استاندارد های حسابداری به عنوان خزانة انعکاس یافته است. خرید و فروش سهام خزانة طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی جدید، نگهداری و عرضه سهام خزانة صورت می‌گیرد.

۲-۳۶-حرف (کسر) سهام خزانه

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
(۱۶۶۷۱)	۳۷۶۵۲	صرف سهام خزانه ابتدای سال
۵۴,۳۲۳	۴۶۶	صرف سهام حاصل از فروش سهام خزانه طی سال
-	(۱,۹۲۲)	(کسر) سهام حاصل از فروش سهام خزانه طی سال
۳۷,۶۵۲	۳۶,۱۹۶	

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۷- 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.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۵۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۸,۵۹۷	انتقال از محل سود ویژه
۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۸,۵۹۷	مانده در پایان سال

۳۸- 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 پانزده درصد سود خالص افزایش خواهد یافت.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱,۴۱۶,۳۹۳	۱,۶۰۸,۹۰۸	مانده در ابتدای سال
۹۱۲,۵۱۵	۶۱۷,۱۹۴	انتقال از محل سود ویژه
(۷۲۰,۰۰۰)	(۶۵۰,۰۰۰)	انتقال به سرمایه
۱,۶۰۸,۹۰۸	۱,۵۷۶,۱۰۲	مانده در پایان سال

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۹- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶,۰۸۳,۴۳۱	۶,۱۷۱,۹۴۰
۵۲۵,۷۴۳	۷۱۱,۵۶۴
۶,۸۹۷	۱۷,۸۳۴
۵,۵۷۶	۱۳,۸۴۹
-	(۹۴۴)
(۴۸,۲۲۵)	(۳۳,۲۲۱)
۴۸۹,۹۹۱	۷۰۹,۰۸۲
(۴۵۲,۶۷۳)	(۱,۴۶۴,۲۷۲)
(۲۹,۳۱۸)	(۳۹۱,۴۶۶)
۱۷۸,۵۰۰	(۳۰۸,۲۲۳)
۸۱۴	(۲۲,۸۲۷)
(۷,۰۷۱,۶۱۳)	(۷,۱۹۱,۴۷۸)
(۸,۳۸۵)	(۱۵,۱۱۵)
۴۴۳,۶۵۱	۱۹۴,۷۶۳
(۵۵,۰۹۳)	۱۸۲,۸۰۴
۱,۴۵۳,۰۷۶	۱,۴۴۳,۰۶۶
۱۸۲,۳۵۸	(۷۲,۱۱۲)
۵۴۱,۱۲۰	۱,۳۹۳,۲۴۵
(۵۷,۰۳۲)	۱۶۳,۸۸۴
(۴,۸۷۴,۵۹۵)	(۶,۰۸۷,۷۳۱)
۱,۶۹۸,۸۲۷	۷۹۳,۲۹۱

سود خالص

تعدیلات:

هزینه مالیات بر درآمد

استهلاک دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود

خالص افزایش (کاهش) در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

(سود) تسعیر ارز غیر مرتبط با عملیات

جمع تعدیلات

تغییرات در سرمایه در گردش:

(افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

کاهش (افزایش) سهم بیمه گران و بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

کاهش (افزایش) سایر دریافتنی

(افزایش) تسهیلات اعطایی به اشخاص

کاهش (افزایش) در سرمایه گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

کاهش (افزایش) سایر دارایی ها

افزایش (کاهش) بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

افزایش (کاهش) سایر پرداختنی ها

افزایش (کاهش) بدهی (ذخیره) خسارت معوق

افزایش (کاهش) ذخیره ریسک های منقضی نشده

افزایش ذخیره حق بیمه عاید نشده

افزایش سایر ذخایر فنی

جمع تغییرات در سرمایه در گردش

نقد حاصل از عملیات

۴۰- معاملات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
-	۲,۱۹۲,۹۳۴
-	۲,۱۹۲,۹۳۴

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران از مبلغ ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون
ریال به ۱۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۱- 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ 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 ۱۴۰۳ و قرار گرفتن نسبت توانگری آن در سطح یک (معادل ۱۶ 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.

۴۱-۱- توانگری مالی

آخرین بررسی های انجام شده براساس گزارش توانگری شرکت توسط هیأت مدیره بر مبنای صورتهای مالی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مطابق آیین نامه ۶۹ شورای عالی بیمه حاکی از نسبت ۶۱۶ درصد توانگری مالی و قرار گرفتن شرکت در سطح یک توانگری برای سال ۱۴۰۴ 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 برآورد محاسبه نسبت توانگری در پایان سال مالی به شرح زیر است :

نوع ریسک	مقدار ریسک
ریسک بیمه گری (R۱)	۲,۱۱۶,۹۳۶
ریسک بازار (R۲)	۲,۴۷۹,۰۱۰
ریسک اعتبار (R۳)	۹۳,۵۱۴
ریسک نقدینگی (R۴)	-
ریسک کل (سرمایه الزامی) RBC	۳,۲۶۱,۲۳۵
مازاد بیمه گر (سرمایه موجود)	۲۰,۰۷۵,۲۰۵
نسبت توانگری مالی (درصد)	۶۱۶٪

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

۴۱-۱-۱- ریسک بیمه گری:

ریسک هایی است که موسسه بیمه به دلیل صدور بیمه نامه و قبولی اتکایی با آن مواجه است. افزایش حق بیمه اتکایی قبولی ، عمدتاً 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 دارائیهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۱-۱-۲- ریسک بازار:

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 می کند 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) ذخایر مناسبی را در صورتهای مالی لحاظ نموده است. همچنین 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.

۴۱-۱-۳- ریسک اعتبار:

ریسک هایی را در بر می گیرد که موسسه بیمه به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله خود با آن مواجه است.

۴۱-۱-۴- ریسک نقدینگی:

ریسکهایی که موسسه بیمه بدلیل عدم کفایت دارایی های جاری جهت ایفاء تعهداتش با آن مواجه است.

کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر اساس آیین نامه ۹۳ مصوب شورایی بیمه با ریاست یکی از اعضای هیأت مدیره و حضور کارشناسان ریسک، فنی بیمه و مالی تشکیل شده است، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی نظارتی و مدیریت ریسکهای مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی مطابق آیین نامه ۶۹ مصوب شورایی بیمه که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (ریسک نرخ ارز و ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد که مطابق گزارش توانگری شرکت تقویم و هرساله گزارش می شود. کمیته مدیریت ریسک شرکت که بر ریسکها و سیاستهای اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

شرکت بدنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق انتقال ریسک های بیمه به بیمه گران اتکایی، اجرای کنترل داخلی مناسب و سایر دستورالعمل های مدیریت ریسک است. رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری و اطمینان از کفایت کنترل های داخلی، توسط حسابرسان داخلی بطور مستمر بررسی و گزارش می شود.

۴۱-۲- ظرفیت نگهداری ریسک

طبق مصوبات شورایی بیمه، حداکثر ظرفیت نگهداری مجاز موسسه بیمه از هر بیمه نامه یا هر ریسک معادل ۲۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده، اندوخته ها و ذخایر فنی سهم نگهداری (به استثناء ذخیره خسارت معوق و ذخیره ریاضی) می باشد. صدور بیمه نامه برای ریسک هایی که مبلغ آن ها بیش از حد نگهداری موسسه بیمه باشد، صرفاً در صورتی مجاز است که موسسه بیمه برای بخش مازاد آن پوشش اتکایی تحصیل نموده باشد. شرکت بیمه ریسک های بیمه ای خود را علاوه بر کنترل های داخلی با دو ابزار اصلی که عبارتند از قراردادهای اتکایی و تعرفه داخلی آیین نامه ۹۴ مصوب شورای عالی بیمه کنترل و مدیریت می نماید.

۴۲- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به استثنای وجوه قابل پرداخت بابت الباقی ثمن معامله ساختمان و زمین جهان کودک به مبلغ ۴۶,۴۷۹ میلیون ریال، فاقد تعهدات سرمایه ای، دارایی ها و بدهی های احتمالی می باشد.

۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل صورتهای مالی بوده، رخ نداده است. مع هذا به قرار اطلاع تصمیماتی برای یکسان سازی نرخ های ارز و جایگزین کردن نرخ های توافقی با نرخ های نیمایی و سنایی در تاریخ تصویب صورتهای مالی در جریان است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
 بالادشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	حق بیمه قبولی	کاربرد پرداختی	خسارت پرداختی	حق بیمه واگذاری	کاربرد دریافتی	خسارت دریافتی	سایر هزینه های بیمه ای	خرید بیمه نامه ها
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	شرکت سهامی بیمه ایران	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	۱,۳۸۲,۵۵۵	(۹۸,۶۳۹)	(۹۸,۶۳۹)	(۱۹۲,۶۲۳)	۱۴۸	۴۴,۳۳۵	(۲۳,۵۶۵)	-
	شرکت بیمه آسیا	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	۱,۴۴۲,۰۴۵	(۳۸۲,۲۸۲)	(۳۸۲,۲۸۲)	(۳۳۶)	۹۰	۷۲	(۹۵۸)	۱۲۰,۰۷۰
	شرکت بیمه دانا	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	۳۹,۲۵۷	(۵,۵۳۳)	(۱,۷۰۱)	(۳۷۲)	۱۰۳	۷۲	(۳۵)	۱,۹۸۹
	شرکت بیمه البرز	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	۱۴۲,۴۴۵	(۵,۱۰۱)	(۳۱,۴۰۰)	(۳۹۱)	۴۹	۴۴	(۳۸۹۷)	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه ایران معین	سهامدار	-	۱,۲۰۴	-	-	(۵,۶۷۱)	(۸)	۲,۱۹۴	-	-
	شرکت بیمه مرکزی	طرف مملات عمده سایر	-	۲۶,۰۴۲	(۲,۲۸۰)	(۲۹,۵۶۱)	(۳۳۶,۷۸۲)	(۹۲)	۸۷,۸۱۴	(۱۷۹)	-
	جمع کل			۲,۰۳۴,۵۷۸	(۴۵۶,۲۷۲)	(۵۹۰,۴۹۱)	(۲۳۳,۵۷۴)	۲۹۰	۱۳۴,۶۳۱	(۲۸,۶۳۴)	۱۲,۹۹۶

۴۴-۲ مملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر مملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

شرکت بیمه اتکایی اسین (سهامی عام)
 اطلاعات مالی توفیقی صورت مالی ملی
 سال مالی منتهی به ۲۱ شهریور ۱۴۰۲

۴-۳- مانده حسابهای نهایی انتخابی وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سود سهام پرداختی	سایر پرداختی ها	سایر دریافتی ها	بدهی به بیمه گران و بیمه اتکایی	مطالبات از بیمه گران و بیمه اتکایی	نام شخص وابسته	شرح
خالص	طلب	خالص	طلب							
بدهی		بدهی								
-	۲۰۹,۲۷۹	-	۱۴۷,۸۰۸	(۳۴۹,۰۶۲)	(۴۶,۳۷۹)	۶۹۳	-	۵۳۲,۶۵۶	شرکت سهامی بیمه ایران	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
۴۰,۴۹۱۶	-	۶۰۷,۱۳۴	-	(۶۹۸,۱۴۲)	(۲۴,۴۱۶)	-	-	۱۱۵,۴۳۴	شرکت بیمه آسیا	
۳۴۹,۴۹۰	-	۵۵۴,۳۴۱	-	(۵۵۸,۷۷۰)	(۳۶۰)	-	-	۴,۹۸۹	شرکت بیمه دانا	
۲۷۲,۲۵۰	-	۶۵۵,۶۷۰	-	(۶۷۲,۹۳۵)	(۳۲۹)	-	-	۱۷,۵۸۴	شرکت بیمه البرز	
۱۸۶,۹۹۳	-	۲۰۰,۱۷۵	-	(۳۰۰,۹۳۰)	(۱۹)	-	-	۷۶۴	شرکت بیمه ایران معین	
۱۳۴,۴۶۵	-	۴۲,۳۳۸	-	-	(۵۰,۸۶)	-	(۳۸,۲۵۲)	-	شرکت بیمه مرکزی	سایر انتخابی وابسته
۱,۳۴۸,۱۲۴	۲۰۹,۲۷۹	۲,۰۶۰,۵۵۸	۱۴۷,۸۰۸	(۲,۳۷۹,۸۱۹)	(۷۶,۷۸۹)	۶۹۳	(۳۸,۲۵۲)	۶۸۱,۴۱۷	جمع کل	

هیچگونه کاهش ارزشی در رابطه با مطالبات از انتخابی وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ شناسایی نگردیده است.

۴-۵- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موزکول به تقویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ	میلیون ریال
	۶۱۷,۱۹۴
تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):	
	۱۴۰,۲۱۰,۶۳۱
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱:	
	۶۱۷,۱۹۴
پیشنهادهای هیات مدیره:	
	۶۱۷,۱۹۴
سود سهام پیشنهادی هیات مدیره:	
	۶۱۷,۱۹۴
حداکثر سود قابل تقسیم:	
	۶۱۷,۱۹۴

شرکت بیمه اتکالی اسیمن (سهیلی عام)
 پلانشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۶ وضعیت ارزی

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						پایانشت
روپل روسیه	لیر ترکیه	پوند لبنان	پوند سوریه	پوند انگلیس	دلار	
۴۹۷,۹۲۷	۵۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۶,۳۳۴	۲۳,۶۵۵	۱۷ موجودی نقد ارزی
-	-	-	-	-	۱۵,۱۶۵,۰۰۰	۲۲ سربده های نقد ارزی
-	-	-	-	-	(۳۲,۵۱۳)	۱۸ مطالبات از بیمه گران اتکالی ارزی
-	-	-	-	-	۸۹,۵۵۶	۲۰ سایر دریافتی های ارزی
۴۹۷,۹۲۷	۵۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۶,۳۳۴	۱۵,۲۴۵,۶۹۸	جمع دارایی های پولی ارزی
-	-	-	-	-	(۱,۵۰۹,۶۴۷)	۲۶ بدهی به بیمه گران اتکالی ارزی
-	-	-	-	-	(۱۷,۴۴۶)	۲۹ سایر پرداختی های ارزی
-	-	-	-	-	(۳,۳۴۱,۳۹۵)	۲۰ ذخیره خسارت معوق ارزی
-	-	-	-	-	(۷,۵۵۳,۸۲۷)	جمع بدهی های پولی ارزی
۴۹۷,۹۲۷	۵۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۶,۳۳۴	۱۰,۳۷۷,۳۱۰	خالص دارایی ها و بدهی های ارزی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۴۹۷,۹۲۷	۵۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۶,۳۳۴	۷,۷۲۲,۴۹۶	خالص دارایی ها و بدهی های ارزی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۴۹۷,۹۲۷	۵۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۶,۳۳۴	۳,۵۵۲,۳۶۷	

۴۶-۱- ارز حاصل از حق بیمه قبولی خسارت دریافتی و ارز پرداختی بابت حق بیمه واگذاری و خسارت پرداختی طی دوره مورد گزارش عمدتاً به شرح زیر است:

مبلغ	
دلار	یورو
۱,۸۱۱,۰۱۰	۱,۳۶۲,۰۵۱
-	۱,۵۱۸,۳۵۶
۸۶,۳۹۶	۹۷,۷۷۰
-	۷۹۳,۵۹۴

حق بیمه اتکالی قبولی
 حق بیمه اتکالی واگذاری
 خسارت پرداختی
 خسارت دریافتی

شرکت بیمه اتکالی امین (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۷- تجزیه سنی مطالبات طبق آیین نامه شماره ۱۰۱ مصوب شورای عالی بیمه

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکالی	سایر مطالبات بیمه (سپرده های قبولی)	مطالبات غیر بیمه ای	جمع کل مطالبات
ناخالص مطالبات طبقه چهارم	۳۵۳,۰۸۴	۱۰۰,۷۸۵	۶۲,۸۹۷	۵۱۶,۷۶۶
ناخالص مطالبات طبقه سوم	۴,۹۶۱	۲,۸۹۱	۲۷,۴۹۶	۳۵,۳۴۸
ناخالص مطالبات طبقه دوم	۲,۹۲۸	۵,۲۲۹	۲۶,۸۲۹	۴۴,۹۸۶
ناخالص مطالبات طبقه اول	۷۸,۹۶۸	۸,۱۴۶	۶۵,۷۴۱	۱۵۲,۸۵۵
ناخالص مطالبات عملکرد سال جاری	۲,۷۹۶,۶۳۳	۲۲,۰۲۳	۹۳۹,۹۶۴	۳,۷۵۸,۶۲۰
جمع ناخالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)	۳,۲۳۶,۵۷۴	۱۳۹,۰۷۴	۱,۱۳۲,۹۳۷	۴,۵۰۸,۵۷۵
کسر می شود: ذخیره مطالبات	(۳۸۷,۷۳۲)	(۱۱۰,۱۸۷)	-	(۴۹۷,۹۱۹)
جمع خالص (مانده مطالبات طبق صورت های مالی)	۲,۸۴۸,۸۴۲	۲۸,۸۸۷	۱,۱۳۲,۹۳۷	۴,۰۱۰,۶۵۶
یادداشت شماره	۱۸	۲۰		۲۰