

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

**به انضمام صورتهای مالی**

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

**سازمان حسابرسی**

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

**فهرست مندرجات**

**شماره صفحه**

(۱) الی (۵)  
۲۶ الی ۱  
۲۷

**عنوان**

۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
۲- صورتهای مالی  
۳- پیوست



**سازمان حسابرسی**

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

**گزارش نسبت به صورتهای مالی**

مقدمه

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

**مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی**

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

**مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی**

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

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

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

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

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

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

#### **مبانی اظهار نظر مشروط**

-۴ موجودی نقد ارزی و سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت ارزی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳ و ۴، شامل مبلغ ۱۹۹ ریال ۱۳۸۲۳ دلار و ۱۰۴۹۷۲۳ (حواله‌های ارزی با منشأ داخلی) در پایان سال مالی مطابق رویه مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۱۲ به ترتیب به نرخ‌های ۷۷ ریال و ۹۱ ریال تسعیر گردیده است. همچنین درآمدها و هزینه‌های ارزی با منشأ داخلی (یادداشت‌های توضیحی ۲۲ الی ۲۷ و ۳۸-۱) طی سال مالی با نرخ‌های رسمی (یادداشت توضیحی ۲-۱۲-۲) تسعیر شده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. با توجه به مراتب فوق به دلیل عدم وجود بازار فعال و در نتیجه عدم دسترسی به نرخ حواله‌های ارزی با منشاء داخلی، تعیین آثار احتمالی ناشی از آن بر صورتهای مالی برای این سازمان مقدور نمی‌باشد.

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

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



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

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

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

### **اظهار نظر مشروط**

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

### **تأکید بر مطلب خاص**

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

### **گزارش در مورد سایر اطلاعات**

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



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)

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

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

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

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

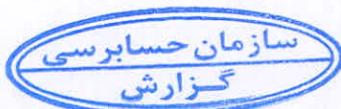
۱۱- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

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

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

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

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



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

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

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

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

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

- ۱۵- ابلاغیه شماره ۱۹/۰/۹۵/۴۴۰ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ و مصوبه مورخ ۱۸ آبان ۱۳۹۵ سازمان بورس و اوراق بهادار ، در خصوص تهیه صورت های مالی مطابق صورتهای مالی نمونه شرکت های بیمه و افشاء ریسک های بیمه و الزام شرکت های بیمه به ارائه صورت های مالی سالانه بر اساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی، علاوه بر صورت های مالی ارائه شده بر اساس استانداردهای حسابداری ایران ، رعایت نشده است.

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

# سازمان حسابرسی

سازمان حسابرسی

۱۳۹۸ دی ۲۱

مغضومه گوشما

موقنی محسن زاده گنجی

سهامداران گرامی

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

• ترازنامه

۳

• صورت سود و زیان

۴

• گردش حساب سود انباشته

۵

• صورت جریان وجوده نقد

۶ - ۹

• یادداشت‌های توضیحی :

۱۰ - ۲۶

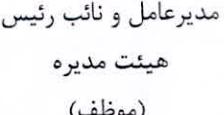
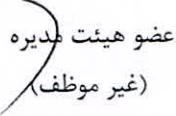
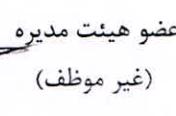
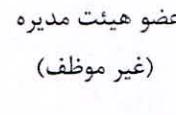
تاریخچه فعالیت و خلاصه اهم رویه‌های حسابداری شرکت

۲۷

یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی

پیوست: سایر اطلاعات مالی

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

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

شرکت بین‌المللی اسکان (سهامی عام)

نرخ انتقامه

۱۳۹۷/۰۶/۳۱ تاریخ شهریور

دارایی ها	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
وجودی تقد	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انتکابی	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انتکابی	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انتکابی	بدهی به بیمه گران و بیمه گران انتکابی
۴	۱۱	۱۱	۱۱	۱۱
بر مایه گذاری های کوتاه مدت	سایر حسابهای پرداختی	سایر حسابهای پرداختی	سایر حسابهای پرداختی	سایر حسابهای پرداختی
۵	۲۲۱,۰۲۱	۴۰,۳۲۳,۰۵۲	۶,۰۳۴,۲۸۸	۴,۳۲۳,۰۵۲
طلبات از بیمه گران و بیمه گران انتکابی	مالیات پرداختی	مالیات پرداختی	مالیات پرداختی	مالیات پرداختی
۶	۱۶۵,۰۰۳	۱۷۹,۵۵۳	۳۶۳,۲۷۷	۳۶۳,۲۷۷
سایر حسابهای دریافتی	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی
۷	۳۱۷,۴۹۹	۹۷	۹۷	۹۷
نخیره حق بیمه	نخیره حق بیمه	نخیره حق بیمه	نخیره حق بیمه	نخیره حق بیمه
۸	۴۶۶,۴۰۸	۸۳۴,۹۸۶	۸۳۴,۹۸۶	۸۳۴,۹۸۶
از راسکی های نامشود	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی	سایر ذخایر فنی
۹	۴۴۴,۹۸۶	۴۶۶,۴۰۸	۴۶۶,۴۰۸	۴۶۶,۴۰۸
از راسکی های ثابت مشهود	ذخیره موایای پایان خدمت کارکنان			
۱۰	۱۷۷,۲۸۵	۲۷۷,۸۸۹	۲۷۷,۸۸۹	۲۷۷,۸۸۹
حق بیمه سالمهای آتی	حق بیمه سالمهای آتی	حق بیمه سالمهای آتی	حق بیمه سالمهای آتی	حق بیمه سالمهای آتی
۱۱	۳۰,۰۵۰,۵۲۸	۳۰,۰۵۱,۸۴۶	۳۰,۰۵۱,۸۴۶	۳۰,۰۵۱,۸۴۶
جمع بدھی ها	جمع بدھی ها	جمع بدھی ها	جمع بدھی ها	جمع بدھی ها
۱۲	۱۷۷,۲۸۵	۲۷۷,۸۸۹	۲۷۷,۸۸۹	۲۷۷,۸۸۹
حقوق صاحبان سهام :	حقوق صاحبان سهام :	حقوق صاحبان سهام :	حقوق صاحبان سهام :	حقوق صاحبان سهام :
سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه
۱۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
اندوفته قانونی	اندوفته قانونی	اندوفته قانونی	اندوفته قانونی	اندوفته قانونی
۲۰	۲۰۷,۸۶۶	۲۰۷,۸۶۶	۲۰۷,۸۶۶	۲۰۷,۸۶۶
اندوفته سرمایه ای	اندوفته سرمایه ای	اندوفته سرمایه ای	اندوفته سرمایه ای	اندوفته سرمایه ای
۲۱	۳۱۰,۲۴۵	۳۱۰,۲۴۵	۳۱۰,۲۴۵	۳۱۰,۲۴۵
سودابانشته	سودابانشته	سودابانشته	سودابانشته	سودابانشته
۲۲	۸۵۰,۹۶۲	۸۵۰,۹۶۲	۸۵۰,۹۶۲	۸۵۰,۹۶۲
جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۳	۴,۳۷۹,۰۷۳	۴,۳۷۹,۰۷۳	۴,۳۷۹,۰۷۳	۴,۳۷۹,۰۷۳
جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام
۲۴	۷,۴۳۰,۹۱۹	۷,۴۳۰,۹۱۹	۷,۴۳۰,۹۱۹	۷,۴۳۰,۹۱۹
۲۵	۵,۴۶۹,۲۱۱	۵,۴۶۹,۲۱۱	۵,۴۶۹,۲۱۱	۵,۴۶۹,۲۱۱

باداشتمندی توپیچی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه انتکابی امین (سهامی عام)  
صورت سود و زیان  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۰,۵۵۱	۸۰۰,۸۵۰	۲۲	حق بیمه انتکابی قبولی
(۵۳,۱۹۲)	(۹۰,۹۸۱)	۱۴	(افزایش) ذخیره حق بیمه
۵۲۷,۳۵۹	۷۰۹,۸۶۹		درآمد حق بیمه انتکابی قبولی
(۸۳,۷۶۸)	(۹۵,۶۰۱)	۲۳	حق بیمه انتکابی واگذاری
۲۵,۷۸۰	۱۴,۷۶۱	۱۴	افزایش ذخیره حق بیمه انتکابی واگذاری
(۵۷,۹۸۸)	(۸۰,۸۴۰)		هزینه حق بیمه انتکابی
۴۶۹,۳۷۱	۶۲۹,۰۲۹		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۲۰,۳,۷۲۰)	(۲۳۳,۷۸۸)	۲۴	خسارت پرداختی
(۲۲۰,۰۲۷)	(۱۰۱۹,۰۴۲)	۱۵	افزایش ذخیره خسارت
(۴۳۳,۷۶۷)	(۱,۲۵۲,۸۳۰)		هزینه خسارت
۷,۰۴۹	۹۹,۸۲۹	۲۵	خسارت دریافتی از بیمه گران انتکابی
۹۹,۲۲۲	۷۱,۰۷۶	۱۵	افزایش ذخیره خسارت عموق انتکابی واگذاری
۱۰۶,۲۲۱	۱۷۰,۹۰۵		خسارت سهم بیمه گران انتکابی
(۳۲۷,۴۹۶)	(۱۰۱۸,۱,۹۲۵)		هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۲۲,۶۴۸)	(۱۹۲,۳۰۳)	۲۶	هزینه کارمزد
۱,۰۷۹	۱,۱۰۷	۲۷	درآمد کارمزد
(۱۲۱,۵۶۹)	(۱۹۱,۱۹۶)		هزینه کارمزد سهم نگهداری
(۱۶,۲۹۷)	(۱۸,۹۳۳)	۱۶	(افزایش) سایر ذخیره فنی
۳۳,۳۷	۹۰,۰۲۷۱	۲۸	سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۱۷,۰۱۰	۸۸۶,۳۲۸		خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۱۰,۴۵۵۹)	۶۹۵,۱۴۲		
۱۸۱,۲۰۱	۱۵۹,۰۶۰	۲۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخیره فنی
۲۱۸,۵۱۷	۴۰,۱۳۶		سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۶۸۷,۳۵۷	۵۹۸,۹۳۱	۲۹	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۴۶,۲۱۵)	(۶۳,۴۸۷)	۳۰	هزینه های اداری و عمومی
۱۰۹,۶۵۹	۹۳۶,۷۵۰		سود عملیاتی
۳۶,۶۴۸	۲۱,۱۰۹	۳۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۸۹۶,۳۰۷	۹۵۷,۸۵۹		سود خالص قبل از کسر مالیات
(۶,۵۹۰)	(۴۷,۴۶۹)	۱۲	مالیات
۸۸۹,۷۱۷	۹۱۰,۳۹۰		سود خالص
۴۴۸	۲۲۶		سود پایه هر سهم :
۱۵	۸		سود عملیاتی هر سهم - ریال
۳۶۳	۲۴۴	۲۵	سود غیر عملیاتی هر سهم - ریال
			سود پایه هر سهم - ریال

گردش حساب سود انباشته

۸۸۹,۷۱۷	۹۱۰,۳۹۰		سود خالص
۵۰,۲,۱۷۲	۸۲۲,۱۳۱		سود انباشته در ابتدای سال
(۴۲۶,۳۰۰)	(۷۵۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
۷۵,۸۷۲	۸۲,۱۳۱		
۹۶۵,۵۸۹	۹۹۲,۵۲۱		سود قابل تخصیص
(۴۴,۴۸۶)	(۴۵,۵۲۰)	۲۰	اندowخته قانونی
(۸۸,۹۷۲)	(۹۱,۰۳۹)	۲۱	اندowخته سرمایه ای
(۱۲۲,۴۵۸)	(۱۲۶,۰۵۹)		
۸۲۲,۱۳۱	۸۵۵,۹۶۲		سود انباشته در پایان سال

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

بادداشت‌های توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت حربان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	میلیون ریال

**فعالیتهای عملیاتی :**

جريان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی ۲۳۳,۱۶۳ ۲۳۷,۹۵۳ ۳۲

بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود پرداختی به سهامداران (۴۳۱,۴۵۷) (۷۴۲,۰۶۶) ۱۳

**مالیات بر درآمد :**

مالیات بردرآمد پرداختی (۲,۶۴۰) (۵,۱۰۸) ۱۲

**فعالیتهای سرمایه گذاری :**

وجوه پرداختی جهت خرید دارایی ثابت مشهود و نامشهود (۱,۵۱۶) (۲,۵۲۱) ۹ و ۸

جريان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری (۱,۵۱۶) (۲,۵۲۱)

جريان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی: (۲۰۲,۴۵۰) (۵۱۱,۷۴۲)

**فعالیتهای تامین مالی :**

وجوه حاصل از افزایش سرمایه ۱۷۱,۰۴۰ ۵۰۰,۰۰۰ ۱۹-۲

خالص (کاهش) در وجه نقد (۳۱,۴۱۰) (۱۱,۷۴۲)

مانده وجه نقد در آغاز سال مالی ۵۶,۲۲۲ ۶۱,۱۰۸

تأثیر تغییرات نرخ ارز ۲۶,۲۹۶ ۲۰,۷۱۸ ۳۱

مانده وجه نقد در پایان سال مالی ۶۱,۱۰۸ ۷۰,۰۸۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

۱ - تاریخچه و فعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی خاص) با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۱۲۶ در تاریخ ۱۳۸۲/۴/۱۱ تحت شماره ۱۶۷۲ در واحد ثبت شرکت‌های کیش به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش به نشانی خیابان سنائی - بلوار اندیشه قطعه N.B.O۱۶ است و شرکت دارای دفتر ارتباطی در تهران به نشانی بلوار نلسون ماندلا - خیابان قبادیان شرقی شماره یک می‌باشد. سال مالی شرکت از تاریخ اول مهر هر سال آغاز می‌شود و روز سی و یکم شهریور سال بعد به پایان می‌رسد. این شرکت براساس مجموع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ به سهامی عام تبدیل شد و در تاریخ ۱۳۹۴/۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ در سازمان بورس و اوراق بهادار (فرابورس) به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ در بازار دوم فرابورس پذیرفته شده است.

۱-۲-فعالیت اصلی

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

۱-۳- تعداد کارکنان

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

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

۲- اهم رویه‌های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

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

**۲-۲- سرمایه گذاری‌ها**

**نحوه ارزیابی و شناخت :**

سرمایه گذاری‌های بلند مدت :  
سرمایه گذاری در اوراق بهادر

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

**سرمایه گذاری‌های جاری :**

سرمایه گذاری‌های سریع المعامله در بازار

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

سایر سرمایه گذاری‌های جاری

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

**نحوه شناخت درآمد :**

سرمایه گذاری‌های جاری و بلند مدت در  
سهام شرکت‌ها

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

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادر

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

**۲-۳- دارایی‌های نامشهود**

۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حسابها ثبت می‌شود.  
۲- دارایی نامشهود از زمان شروع بهره برداری از دارایی، حداقل تا پنج سال مستهلك می‌گردد.

**۴- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

۲- زمین‌ها و ساختمان‌های موجود در مقطع ۱۳۹۳/۰۶/۳۱، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها منعکس شده است. ارزیابی مذکور بر اساس آیین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۴۸۳۱۹/ت ۱۵۴۰۲۸ ه مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات محترم وزیران توسط هیات‌های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

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

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

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

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

#### ۲-۵- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر دوره مالی به استثنای مورد مندرج در قسمت "د" و "ه" بند ۲-۵-۱ که مطابق آئین نامه شماره ۵۸ مصوب مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن محاسبه می‌شود، طبق استانداردهای حسابداری و آئین نامه مزبور محاسبه شده است.

سهم بیمه‌گران اتکایی بابت ذخیره حق بیمه و ذخیره خسارت عموق مطابق آئین نامه ذخایر فنی محاسبه و به طور جداگانه در حساب‌ها نشان داده شده است.

#### ۲-۵-۱- بیمه‌های غیر زندگی

میزان ذخیره	نوع ذخیره
برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز برابری بر مبنای حق بیمه قبولی و به روش فصلی (یک هشتم) پس از کسر ۲۰ درصد از حق بیمه‌های اتکائی قبولی به عنوان هزینه تحصیل اتکائی قبولی و برای رشته برابری عبارتست از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور	الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)
در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: $\frac{1}{85} - \frac{\text{ضریب خسارت}}{\text{ضریب خسارت}} \times \text{حق بیمه عاید نشده سهم شرکت}$ ٪۸۵	ب- ذخیره ریسک منقضی نشده برای کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده
عبارتست از جمع اقلام زیر: ۱- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکائی ۲- خساراتی که تا قبل از پایان سال مالی ایجاد شده و هنوز به بیمه‌گر اعلام نشده به علاوه مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکائی تبصره: خسارت موضوع بند ۲ با در نظر گرفتن سوابق خسارتی سه سال مالی قبل و با تایید هیات مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداقل ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مبالغ مزاد بر ۱۰	ج- ذخیره خسارت عموق

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

<p>در صد منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می‌باشد. در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۵۸ و مکملهای ۵۸/۱ و ۵۸/۲ مربوط و بر اساس مجوز شماره ۹۸/۴۰۲/۱۳۲۹۲۴ مورخ ۹۸/۱۰/۲۱ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به میزان ۶۵ درصد محاسبه گردیده است.</p>	<p>د- ذخیره برگشت حق بیمه ۵۰ در صد میانگین نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی قبل ضریب حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری</p> <p>۳- در صد حق بیمه نامه های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت انباسته در حساب ها انعکاس می‌باشد. میزان ذخیره مزبور در هر رشته بیمه ای نباید از ۲۰ در صد میانگین حق بیمه نگهداری شده رشته مزبور در طی سه سال گذشته تجاوز نماید.</p> <p>۵- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی (صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)</p>
---	---

#### ۲-۵-۲- ذخیره فنی بیمه اتکائی

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

#### ۲-۶- حق بیمه سالهای آتی

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

#### ۲-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

#### ۲-۸- روش شناخت درآمد حق بیمه

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

۱-۲-۸- در مورد بیمه های اتکائی اختیاری، تمام درآمد حق بیمه برای مدت پوشش در تاریخ شروع پوشش بیمه های ( پذیرش غرامت) به حساب حق بیمه های قبولی منظور می گردد.

۲-۸-۲- در بیمه اتکائی قراردادی، درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب های رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمه های قبولی منظور می شود.

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

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

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

**۲-۱۰- هزینه خسارت**

هزینه خسارت شرکت عبارتست از میزان خسارت های پرداختی و تغییر در میزان خسارت های عموق 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 عموق: با توجه به بند (ج) یادداشت ۱-۵-۲ محاسبه و در دفاتر منظور می شود.

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

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

**۲-۱۲- تسعیر ارز**

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

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

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

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

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

**شرکت سمه انتکابی امن (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

۳- موجودی نقد

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۲۲۷	۶۳,۵۶۹	۳-۱
۸۸۱	۶,۵۱۵	۳-۲
<b>۶۱,۱۰۸</b>	<b>۷۰,۰۸۴</b>	

موجودی نزد بانکها  
صندوق (ارزی)

۳-۱- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۵۱,۴۱۲ یورو (با نرخ ۹۱,۲۹۰ ریال) و مبلغ ۴۵۷ یورو اسکناس (با نرخ ۱۲۵,۸۰۵ ریال)، مبلغ ۶۶,۱۹۹ دلار (با نرخ ۷۷,۷۶۴ ریال) و مبلغ ۱۰,۰۳۷ دلار اسکناس (با نرخ ۱۱۳,۲۰۶ ریال)، مبلغ ۵۰۰ پوند انگلیس (با نرخ ۱۰,۱۵۲۶ ریال) و مبلغ ۴۵,۸۳۴ پوند انگلیس اسکناس (با نرخ ۱۳۸,۸۳۹ ریال) و مبلغ ۳۷,۰۰۰ روبل روسیه اسکناس (با نرخ ۱,۸۹۹ ریال) به مبلغ ۱۶,۵۰۱ میلیون ریال (سال قبل به مبلغ ۷,۵۹۷ میلیون ریال) است.

۳-۲- موجودی ارزی صندوق در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۱۱,۲۲۹ یورو (نرخ ۱۲۵,۸۰۵ ریال)، مبلغ ۴۵,۰۷۱ دلار (با نرخ ۱۱۳,۲۰۶ ریال) است.  
**۴- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت**

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۶,۶۵۸	۱,۱۳۰,۵۲۹	۴-۱
۳,۰۹۵,۰۸۴	۴,۸۷۲,۴۴۹	۴-۲
۳۱,۳۱۰	۳۱,۳۱۰	۴-۳
<b>۴,۲۲۲,۰۵۲</b>	<b>۶,۰۳۴,۲۸۸</b>	

سهام شرکتها و اوراق بهادر پذیرفته شده در بورس  
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
اوراق مرابحه بانک رفاه

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		تعداد سهام
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۷۵	۳,۹۱۲	۸۹,۴۲۳	۷۳,۴۶۰	۲۰,۷۷۹,۴۰۷
۳۲,۰۵	۲۵,۲۵۲	۱۰۹,۹۱۰	۷۲,۸۷۸	۲۱,۴۸۳,۲۸۱
۲۰,۵۷۰	۱۹,۸۷۱	۶۸,۹۱۵	۵۲,۱۸۵	۱۰,۶۶۳,۶۹۴
۵۹,۵۰۰	۳۷,۵۲۳	۱۱۲,۴۸۰	۲۹,۹۲۶	۱۰,۷۶۸,۰۴۰
۱,۰۳۷	۱,۱۳۹	۳۸,۲۲۱	۲۸,۷۸۴	۱,۵۷۸,۱۹۱
-	-	۲۸,۳۰۸	۲۶,۱۹۶	۱,۷۰۲,۵۶۳
۲۵,۸۵۳	۱۹,۶۷۹	۴۱,۷۷۴	۲۵,۷۴۸	۲,۶۱۶,۳۰۰
۲۹,۹۱۱	۲۴,۲۲۴	۳۹,۶۳۸	۲۴,۲۲۴	۴۰,۱۴,۹۶۱
۱۳۰,۷۶	۶,۳۹۰	۲۹,۹۴۵	۲۰,۲۸۴	۲,۲۷۰,۶۲۴
-	-	۱۳,۷۱۱	۱۴,۳۹۴	۵,۱۱۷,۶۴۰
۲۸,۳۸۳	۱۴,۱۵۰	۴۷,۸۴۱	۱۴,۱۵۰	۵,۴۲۱,۳۶۸
۶,۸۶۹	۷,۶۸۵	۸,۶۲۰	۴,۲۱۴	۵۷۶,۳۹۴
۸,۱۱۸	۳,۰۵۳۳	۹,۶۲۰	۳,۵۳۳	۹۸۳,۰۰۰
۶,۱۷۲	۳,۲۰۵	۷,۹۳۸	۳,۰۲۵	۱,۹۱۹,۱۵۷
۸۲۹	۱,۸۲۱	۱,۹۱۷	۱,۸۲۱	۸۴۰,۰۰۰
۲۲۰,۱۴۹	۱۹,۰۱۵۶	۲,۹۰۹	۸۵۶	۶۹۰,۰۰۰
۱۱۱,۱۴۲	۱۰۷,۴۷۴	۱۲۷,۰۱۶۲	۹۵,۲۵۷	۱۲۲,۳۹۱
۰,۴۷۸	۰,۳۳۷	-	-	-
۱۳,۳۲۷	۱۲,۸۵۵	-	-	-
۴,۵۳۰	۴,۴۰۵	-	-	-
۱۳,۲۴۱	۱۲,۷۳۵	-	-	-
۶,۸۶۳	۶,۵۷۲	-	-	-
۱۹۱,۲۱۴	۱۸۴,۰۹۲	۲۲۲,۱۲۳	۱۶۶,۶۳۸	۲۳۴,۵۱۵
۱۱۴,۲۶۳	۱۱۲,۳۲۳	۱۴۰,۰۹۶	۱۰۵,۸۱۵	۱۵۲,۴۳۱
۸۵,۵۷۲	۸۳,۲۴۱	۱۱۰,۴۹۵	۸۳,۲۴۱	۱۱۸,۶۶۹
۹۱,۷۹۲	۸۸,۰۵۴	۱۰۲,۹۸۵	۷۶,۷۲۸	۱۱۰,۴۷۸
۵۱,۰۳۰	۴۸,۷۲۹	۴۳۰,۰۶۴	۳۲,۱۴۰	۴۴,۹۰۵
۲۵,۹۴۹	۱۸,۲۲۸	۲۰۴,۷۲۳	۱۷۴,۸۵۲	۶۱۵,۰۰۰
۹۹۶,۶۵۸	۸۷۲,۱۳۵	۱,۶۰۱,۸۲۸	۱,۰۱۳۰,۰۵۹	۶۱۵,۰۰۰

فولاد مبارکه اصفهان  
ملی صنایع مس ایران  
صنايع پتروشيمى خليج فارس  
گروه مينا  
پتروشيمى پرديس  
سنگ آهن گهر زمين  
پالايش نفت بندر عباس  
پتروشيمى فجر  
پتروشيمى جم  
سر. نفت و گاز تامين  
فولاد خوزستان  
توسعه حمل و نقل ريلی پارسيان  
پتروشيمى مبين  
سرمایه‌گذاری معادن و فلزات  
بانک پاسارگاد  
بيمه ما  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۸/۲۰-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۷/۰۹/۲۶-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۷/۲۲-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۷/۱۰/۱۰-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۴/۱۱-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۴/۱۱-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۹/۱۱-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۱۱/۱۴-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۱۰/۱۶-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۱۰/۱۶-۱اخزا  
اسناد خزانه اسلامی ۹۸/۰۸/۲۰-۱اخزا  
ساير سرمایه‌گذاريها

۴-۱- ميزان مالكىت سهام در سهام كلية شركتها سرمایه پذير يك درصد مى باشد.

**شرکت بیمه اتکابی امن (سهامی عام)**  
**بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در استادخزانه اسلامی (اوراق بهادر بذیرفته شده در فرابورس با سررسید حداکثر سه سال) به بهای تمام شده تنزیلی مبلغ اسمنی، مندرج در تابلوی بورس در زمان خرید شناسایی می‌شود که در سررسید به مبلغ اسمنی قابل دریافت می‌باشد.

۴-۱-۳- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها عمدهاً مربوط به سهام شرکتهای پلی پروپیلن جم، پتروشیمی پارس، پتروشیمی نوری، گسترش نفت و گاز پارسیان و پالایش نفت تبریز می‌باشد.

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		نرخ	نوع ارز	نام بانک	سپرده ارزی :
مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	درصد			
۱۸۵,۰۰۰	۱۴,۳۸۶	۳۴۲,۰۰۰	۳۰,۴۲۳	۱۵%	دلار	صادرات - فرمانیه	
۱۰,۳۰۶,۰۰۰	۴۲۲,۸۵۲	۱۰,۴۴۷,۰۰۰	۸۱۲,۴۰۱	۱۵%	دلار	ملی - آناهیتا	
۲,۹۲۸,۰۰۰	۱۲۲,۹۷۶	۳,۰۰۴,۰۰۰	۲۳۳,۶۰۳	۱۵%	دلار	ملی - اسکان	
-	-	۸۲,۰۰۰	۶,۳۷۷	۳۵%	دلار	ملت - گلfram	
۵,۵۷۳,۰۰۰	۲۷۴,۹۵۰	۵,۴۵۲,۰۰۰	۴۹۷,۷۱۳	۲۵%	بورو	ملی - آناهیتا	
۳,۸۴۸,۹۰۰	۱۹۴,۹۲۰	۳,۰۶۷,۰۰۰	۲۸۱,۰۵۶	۱	بورو	ملی - اسکان	
		۲۹۰,۰۰۰	۲۶,۴۷۴	۲۵%	بورو	صادرات - فرمانیه	
-	-	۱,۰۵۵,۳۱۱	۹۶,۳۴۹	۳	بورو	ملت - گلfram	
		۱۶۵,۰۰۰	۱۵,۰۶۳	۴۵%	بورو	ملت - اسکان	
<b>۳,۲۹۵,۰۸۴</b>		<b>۴,۸۷۲,۴۴۹</b>					<b>سپرده ریالی :</b>
۱,۰۰۵,۰۰۰		۱,۱۰۵,۰۰۰	۲۴,۵	ریال	گردشگری - کیش		
-		۵۳,۰۰۰	۲۵	ریال	گردشگری - آفریقا		
۱,۰۸۰,۰۰۰		۱,۰۰۵,۰۰۰	۲۴,۵	ریال	آینده - ملاصدرا		
۱۷۰,۰۰۰		۳۶۰,۰۰۰	۲۰	ریال	دی - آفریقا		
		۲۰۰,۰۰۰	۲۰	ریال	پارسیان - آفریقا شمالی		
		۱۰۰,۰۰۰	۲۰	ریال	تجارت - اکو		
<b>۳,۲۹۵,۰۸۴</b>		<b>۴,۸۷۲,۴۴۹</b>					<b>جمع سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها</b>

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

۴-۲-۲- از مبلغ ۱۳,۸۷۵,۰۰۰ دلار سپرده ارزی مبلغ ۱۰,۰۰۰ دلار بصورت اسکناس نزد بانک صادرات شعبه فرمانیه سپرده گذاری شده است که به نرخ ۱۱۲,۲۰۶ ریال تسعیر و در حسابها منعکس شده است.

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

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

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

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

**شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)**  
**بادداشت‌های توضیحی صورت‌های عالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

۵- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱				
	جمع	ارزی	ریالی	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۷۵۴	۱۶,۰۹۲	(۲۰,۷۰۴)	۲۶,۷۹۶	
۲۱,۲۴۲	۴۵,۵۴۱	۴۵,۵۸۵	(۴۴)	۵-۲
۱۰۳	۱۸,۰۸۴	۱,۷۰۷	۱۶,۳۷۷	
۲۲,۶۸۹	۳۸,۹۲۰	۳۶,۴۴۴	۲,۴۷۶	
۷,۲۲۱	۳۹,۲۱۶	۳۹,۲۱۶	-	
۸۲۰	۱۷,۷۳۵	۱۷,۷۳۵	-	
۵,۲۹۵	۱۰,۵۸۹	۷,۷۹۹	۲,۷۹۰	
۲,۳۶۹	۱۰,۶۹۰	۸,۲۴۴	۲,۴۴۶	
۹۲۳	۴,۵۷۸	۴۷۷	۴,۱۰۱	
۱۳,۹۶۸	۷,۳۵۰	۶,۰۵۹	۱,۲۹۱	
۵,۲۲۴	۱,۶۲۷	۱۷	۱,۶۱۰	
۱,۳۱۹	۳,۳۶۵	۱,۷۶۷	۱,۵۹۸	
-	۲,۹۶۸	۲,۲۹۰	۶۷۸	
۱۲۵,۰۲۷	۲۱۶,۷۵۵	۱۴۶,۶۳۶	۷۰,۱۱۹	
۲۲,۰۱۲	۲۲,۵۷۳	۱۸,۸۴۴	۴,۷۲۹	۵-۱
۱۴۸,۰۲۰	۲۴۰,۳۲۸	۱۶۵,۴۸۰	۷۴,۸۴۸	

الف- مطالبات از شرکتهای بیمه داخلی :

بیمه مرکزی ایران - مشتری عمده
بیمه ملت
بیمه کوثر
بیمه ایران - سهامدار و عضو هیأت مدیره
متقابل کیش
بیمه متقابل اطمینان متحد قشم
بیمه کارآفرین
بیمه سرمه
بیمه رازی
بیمه البرز - سهامدار
آرمان
آسیا - سهامدار و عضو هیأت مدیره
دانان - سهامدار و عضو هیأت مدیره

سایر شرکتهای بیمه ای  
جمع

ب- مطالبات از شرکتهای بیمه خارجی :

کی اینترنشنال - کشور انگلستان
جی ای بودا - کشور هند
پروتکشن - کشور بحرین
کرست - کشور بحرین
کارس - کشور فرانسه
تراست اینترنشنال - کشور بحرین
سارینا - کشور قبرس

سایر شرکتهای بیمه ای  
جمع

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

۲- از مبلغ ۴۵,۵۴ میلیون ریال مطالبات از شرکت بیمه ملت ، دعوی حقوقی به مبلغ ۴۱,۵۴۲ میلیون ریال (شامل مبالغ ۲۹۲,۳۷۷ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال . مبلغ ۷۲,۸۸۲ بورو و با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال و ۱۰,۳۹۰ درهم امارات با نرخ ۳۰,۱۲۲ ریال) عدتاً بابت حق بیمه های قبولی سوابق قبل بر علیه شرکت مذکور در محکم قضایی مطرح و در حال پیگیری می باشد به طوری که رای بدیو به نفع شرکت بیمه اتکایی امن صادر گردیده و لیکن به دلیل اعتراض خوانده تاکنون رای نهایی صادر نگردیده و موضوع درحال پیگیری می باشد.

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

۴- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی ارزی شامل مبلغ ۱۱۰,۶۳۰ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال و معادل بوروی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال می باشد.

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

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

ارقام به میلیون ریال

ناخالص مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی	سال ۱۳۹۳ و ماقبل
۹۱,۸۲۸	۲۶,۰۵۲
۱,۸۹۴	۲۲,۲۱۰
۲,۴۱۸	۳۱,۷۵۶
۲,۱۳۵	۱۱,۵۵۴
۴,۷۷۲	۸,۰۱۷
۱۹,۹۰۲	۱۴۰,۷۳۹
۱۲۲,۹۴۹	۲۴۰,۳۲۸
-	-
۱۲۲,۹۴۹	۲۴۰,۳۲۸

کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوك الوصول	جمع کل
	۲۴۰,۳۲۸

۷- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به مبادلات بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱۵۴,۹۶۶ میلیون ریال از شرکتهای بیمه داخلی و مبلغ ۳,۷۲۸ میلیون ریال از شرکت های بیمه خارجی وصول شده است.

**شرکت بیمه اتکابی امن (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

۶- سایر حسابهای دریافتی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

بادداشت	ریالی	ارزی	جمع	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های اتکابی قبولی				
سود سپرده‌های بانکی				
پیش پرداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده				
کارکنان (وام)				
مالیات تکلیفی پرداختی توسط شرکتها				
سود سهام دریافتی				
سایر				
	۱۵۰,۶۸۵	۲۹,۲۶۸	۱۷۹,۹۵۳	۱۶۵,۰۰۳

۱- سپرده اتکابی قبولی، بخشی از حق بیمه اتکابی است که به صورت تضمین تعهدات و با نرخ‌های متفاوت بهره نزد شرکتهای واگذارنده (بیمه گران) طبق قرارداد نگهداری می‌شود و عمدهاً مربوط به سپرده نگهداری شده نزد شرکت بیمه معلم، بیمه کوثر، شرکت ناسکو و شرکت اینترلینک می‌باشد که درآمد مربوط به آن در بادداشت ۲۸ افشا شده است.

۲- سود سپرده‌های بانکی، سود تحققی یافته سپرده‌ها می‌باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی وصول گردیده است.

۳- پیش پرداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده به مبلغ ۵۶,۸۹۷ میلیون ریال مانده خالص طلب از سازمان امور مالیاتی بابت مالیات بر ارزش افزوده برداختی به کسر مالیات بر ارزش افزوده دریافتی بابت خدمات خریداری و ارائه شده طی سال‌های اخیر می‌باشد شایان ذکر است دفاتر شرکت بابت این موضوع توسط سازمان امور مالیاتی در حال رسیدگی می‌باشد.

۴- سایر حسابهای دریافتی ارزی شامل مبلغ ۱۲۰,۰۳۱ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال، ۱۱۰,۷۴ دلار با نرخ ۷۷,۷۶۴ ریال، ۶۹ دلار اسکناس با نرخ ۱۱۳,۲۰۶ ریال، ۱۱۴,۹۳۳ یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال، مبلغ ۱۲,۱۴۳ یورو با نرخ ۹۱,۲۹۰ ریال و ۱۰ یورو اسکناس با نرخ ۱۲۵,۸۰۵ ریال می‌باشد.

۵- تجزیه سنی سایر حسابهای دریافتی به شرح جدول ذیل می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال	ناخالص سایر حسابهای دریافتی
مبلغ	سال ۱۳۹۳ و مقابل
۳۹,۷۶۱	سال ۱۳۹۴
۱۰,۳۹۵	سال ۱۳۹۵
۱۱,۲۹۳	سال ۱۳۹۶
۱۷,۴۱۷	سال ۱۳۹۷
۱۸,۸۲۱	سال ۱۳۹۸
۸۲,۲۶۸	جمع ناخالص
۱۷۹,۹۵۳	کسر می‌شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	جمع کل
۱۷۹,۹۵۳	

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

۷- سهم بیمه گران اتکابی از ذخایر فنی

بادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	افزایش(کاهش)	افزایش(کاهش)	افزایش(کاهش)	افزایش(کاهش)	افزایش(کاهش)
ذخیره حق بیمه عاید نشده					
ذخیره خسارت معوق					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۷۸۰	۱۴,۷۶۱	۳۵,۹۰۹	۵۰,۶۷۰	۱۴	
۹۹,۲۲۲	۷۱,۰۷۶	۱۹۵,۷۵۳	۲۶۶,۸۲۹	۱۵	
۱۲۵,۰۰۲	۸۵,۸۳۷	۲۲۱,۶۶۲	۳۱۷,۴۹۹		

شرکت بیمه انکاری امین (سهامی عام)

باداشتهای توضیحی صورت های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۸- دارایی های نامشهود

بهای تمام شده	افزایش (کاهش)	مانده در پایان سال	استهلاک ابیاشته	مانده در پایان سال	افزایش (کاهش)	مانده در پایان سال	استهلاک ابیاشته	مانده در پایان سال	افزایش (کاهش)	مانده در پایان سال	افزایش (کاهش)
۷۸	-	۷۸	-	-	-	۷۸	-	-	-	۷۸	-
۶	-	۶	-	-	-	۶	-	-	-	۶	-
۵۷	-	۵۷	-	-	-	۵۷	-	-	-	۵۷	-
۱۳۲	-	۱۳۲	-	-	-	۱۳۲	-	-	-	۱۳۲	-
۵۴۹	۴۸۴	۱۹۵	۲۸۹	۱۹۵	۴۸۴	۷۰	۷۰	۷۰	۷۰	۹۶۳	۱۰۳۳
۹۵۷	-	۸۲۲	-	-	-	۱۳۶	-	-	-	۱۰۴۶	۱۳۶

۹- دارایی های ثابت مشهود

بهای تمام شده	استهلاک ابیاشته	مانده در پایان سال	استهلاک ابیاشته	مانده در پایان سال	افزایش (کاهش)	مانده در پایان سال	استهلاک ابیاشته	مانده در پایان سال	افزایش (کاهش)	مانده در پایان سال	استهلاک ابیاشته
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
۴۱۴,۷۸۶	-	-	-	-	۴۱۴,۷۸۶	-	-	-	۴۱۴,۷۸۶	-	-
۴۵,۵۰۹	۴۱۴,۷۸۶	۱۵,۵۹۷	۲,۴۲۶	۱۳,۱۷۱	۵۸,۳۸۰	-	-	-	۵۸,۳۸۰	-	-
۲,۴۱۱	۴۵,۵۰۹	۱,۹۲۱	۲,۰۱۴۲	۴,۵۷۳	۴,۵۷۳	-	-	-	۴,۵۷۳	-	-
۴۰۰۲	۲,۴۱۱	۳,۴۱۱	۲,۰۷۳	۹,۰۱۲	۹,۰۱۲	۲,۰۵۱	-	-	۹,۰۱۲	-	-
۴۴۶,۴۰۸	۴۶۴,۹۸۶	۲۱,۹۵۹	۳,۰۸۷۳	۱۸,۰۵۶	۴۸۶,۹۱۵	۲,۰۴۵۱	-	-	۴۸۶,۹۱۵	۴,۸۴,۴۶۴	-

۱-۹-۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا سقف مبلغ ۱۲۲,۷۰۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حريق، سیل و زلزله تحت پوشش بیمه قرار دارند.

۱-۹-۲- افزایش در سرفصل اثنانه و منصوبات عمدها بابت خرید تجهیزات ۱۷ می باشد.

۱-۹-۳- ساختمان و زمین شماره ۴۹ واقع در چهارراه جهان کودک تهران، به موجب سند قطعی غیر منتقل شماره ۵۰۷۵۰۵۰۷۱۱۰۱۱۳۹۶۰۱۱۲۱ مورخ ۱۱۰۱۰۲۰۰۲۰ میلیون ریال خریداری گردیده، لیکن ملک مذکور توسعه فروشنه تخلیه گردیده و در اختیار این شرکت نمی باشد و اقدامات حقوقی در این زمینه درجریان می باشد. لذا مبلغ ۱۴۰,۹۶۳ میلیون ریال توجه مبلغ خرید تاکنون تسویه نشده و در سایر حسنهای پرداختی هی باشد. (باداشت توضیحی ۱۱)

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

۱۰- بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
بیمه گران ریال	جمع میلیون ریال	ارزی میلیون ریال	ریالی میلیون ریال	بادداشت
-	۳,۴۴۸	۱	۳,۴۴۷	
۱,۹۷۳	۱,۸۱۷	۱,۸۱۷	-	۱۰-۱
۴,۹۴۳	۷۹۵	۱,۶۲۵	(۸۳۰)	
۶,۹۱۶	۶,۰۶	۳,۴۴۳	۲,۶۱۷	

الف- بدھی به شرکت‌های بیمه داخلی:

بیمه توسعه  
صندوق و پژوه تحریم  
سایر شرکت‌ها (بیمه سینا و پاسارگاد)

ب- بدھی به شرکت‌های بیمه خارجی:

ناسکو (یورو، دلار و...) - کشور فرانسه  
ایسترن (ریال عربستان، یورو و...) - کشور اردن  
شدید ری (یورو، دلار و...) - کشور لبنان  
حی آر اس (یورو) - کشور لبنان  
ام بی بودا (یورو، درهم و...) - کشور هند  
راپرت فلمینگ (یورو، دلار و...) - کشور انگلستان  
فرمیر (دینار، پوند و...) - کشور مصر  
سایر شرکت‌های بیمه خارجی (یورو، دلار و...)

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

۱۰-۲- بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی ارزی شامل مبلغ ۳,۴۶۴,۲۵۲ دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ۴۸۲,۶۴۲ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال که بدليل مشکلات ناشی از نقل و انتقال ارز تسوبه نشده است.

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

۱۰-۴- تجزیه سنی بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی به شرح جدول ذیل می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

بیمه گران و بیمه گران اتکایی خارجی	بیمه گران و بیمه گران اتکایی داخلی	بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۴۱۴,۵۰۳)	(۲۰۴)	سال ۱۳۹۳ و ماقبل
(۲,۰۱۵۵)	(۱)	سال ۱۳۹۴
(۱,۳۰۸)	(۳,۲۴۳)	سال ۱۳۹۵
(۳,۳۴۹)	-	سال ۱۳۹۶
(۱۱,۲۲۷)	-	سال ۱۳۹۷
(۵,۵۱۳)	(۲,۶۱۲)	سال ۱۳۹۸
(۴۳۸,۰۵۵)	(۶,۰۶۰)	جمع کل

۱۰-۵- بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به مبادلات بیمه‌ای می‌باشد که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۷۲۹ میلیون ریال به شرکت‌های بیمه داخلی برداخت شده است.

۱۱- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
بیمه گران ریال	جمع میلیون ریال	ارزی میلیون ریال	ریالی میلیون ریال	بادداشت
۱۴۰,۹۶۳	۱۴۰,۹۶۳	-	۱۴۰,۹۶۳	۹-۳
۹,۷۸۸	۱۷,۲۷۱	۱۷,۱۵۲	۱۱۹	۱۱-۱
۸	۴۰	-	۴۰	
۴,۰۱۵	۷,۲۰۸	۲۰۳	۷,۰۰۵	
۱۵۴,۷۷۴	۱۶۵,۴۸۲	۱۷,۳۵۵	۱۴۸,۱۲۷	

بیمه ایران  
سپرده‌های اتکایی و اگذاری  
سپرده حسن انجام کار و حق بیمه  
سایر بستانکاران

**شرکت بیمه انتکابی امن (سهامی عام)**  
**بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

- ۱۱-۱ - سپرده انتکابی و اگذاری پخشی از حق بیمه انتکابی است که طبق مفاد قرارداد مربوطه نزد بیمه گر و اگذارنده نگهداری می شود که هزینه مربوط به آن در بادداشت ۲۸ افشا شده است.
- ۱۱-۲ - سایر حسابهای پرداختنی ارزی شامل مبلغ (۸,۷۹۸) دلار با نرخ ۱۱۰,۶۳۰ ریال و (۱۳۴,۳۹۳) یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با نرخ ۱۲۱,۹۰۵ ریال می باشد.
- ۱۱-۳ - تجزیه سنی سایر حسابهای پرداختنی به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال	بیان
(۱۵,۳۹۲)	سال ۱۳۹۳ و ماقبل
(۷۹)	سال ۱۳۹۴
(۷۱۹)	سال ۱۳۹۵
(۱۴۰,۸۲۰)	سال ۱۳۹۶
(۳)	سال ۱۳۹۷
(۸,۴۶۹)	سال ۱۳۹۸
(۱۶۵,۴۸۲)	جمع کل

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

#### ۱۲- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		درآمد	مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی منتهی به
	مانده برداختنی	میلیون ریال	مانده برداختنی	میلیون ریال				
رسیدگی به دفاتر و صدور برگ قطعی	-	-	-	-	۶۸,۱۹۵	-	-	۵۴۸,۷۲۱
در دست رسیدگی	۶,۵۹۰	۱,۴۸۲	۵,۱۰۸	-	-	۵,۱۰۸	۲۷,۷۴۹	۸۹۶,۳۰۷
رسیدگی نشده	-	۴۷,۴۶۹	-	-	-	۴۷,۴۶۹	۱۹۹,۸۶۸	۹۵۷,۸۵۹
	<b>۶,۵۹۰</b>	<b>۴۸,۹۵۱</b>						

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

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

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

#### ۱۳ - سود سهام پرداختنی

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

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

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

تئس سوزی  
اڑبری  
تئی  
پاوایسا  
نهندسی  
و ارزی  
میختنی  
تئی  
تئی

۱۵- ذخایر خسارت عموق

۱۳۹۷/۰۶/۲۱		۱۳۹۸/۰۶/۲۱		۱۳۹۸/۰۶/۲۱	
افراس (کاص) (۱)		افراس (کاص) (۲)		افراس (کاص) (۳)	
کل	سهم تکه‌داری	کل	سهم انتکاپی	کل	سهم انتکاپی
۲۵۲,۵۷۸	۹۹,۵۲۳	۱۵۲,۵۵۵	۷۵۸,۰۵۹	۸۳۹,۱۳۲	۷۱,۰۷۶
(۲۲,۵۴۱)	-	(۲۲,۵۴۱)	۱۸۹,۹۰۷	-	۱۰,۱۴۰,۴۲
۲۳۰,۰۳۷	۹۹,۳۲۳	۱۳۰,۸۱۴	۹۶۷,۰۶۶	۸۸۷,۰۵۲	۷۱,۰۷۶
۱- ذخیره خسارت عموق به تکیک رشته ها					
۳۲,۵۹۱	۵۰,۸۹۵	۱۴۹,۵۰۴	۵۰,۰۰۶	۳۶,۰۹۷	۱۲۲,۷۱۱
۲۱,۰۱۴	۲,۱۰۴	۱۵,۷۷۳	۸۳۴	۶۸,۸۰۳	۳۶,۹۵۹
۲۰,۱۱۸	۴۴,۸۸	۱۴۰,۵۴۹	۲,۰۳۱	۱۳۷,۳۳۸	۳۶,۴۲۱
۲۸,۰۵	-	۳۸,۰۵	(۱,۵۰۹)	-	۹,۱۱۳
۲۷,۴۵۸	۴۶,۱۹۳	۱۰,۱۱۸	۹۹,۴۰۲	۱۳۰,۷۱۰	۳۱,۸۴۱
۸۰,۳۶۹	۸۰,۰۵۲	۲۲,۶۵۱	۱۵,۶۱۷	۱۱۳,۵۳۷	۲۸,۴۷۸
۱۶	-	-	۱۶	۲۷	۲۷
۲۵,۵۲۱	۲۵,۵۲۱	۱۰,۹۵۲۱	۱۰,۹۵۲۱	۱۱۳,۷۰۹	۱۱۳,۷۰۹
۸۱	۷۷	۵۵	۵۰	۷۹	۷۹
(۲۰۸)	(۲۰۸)	۲۴,۵۸۷	-	۲۴,۵۸۷	۲۴,۵۸۷
۲۵۲,۵۷۸	۹۹,۳۲۳	۱۵۳,۰۵۵	۷۰۸,۰۵۹	۱۸۹,۰۱۲	۷۱,۰۷۶
۲- در اسای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۸۷ و مکملی ۵۰۸۱ و برو اسلام مجموع شماره ۹۷۰۴۰۲۱۱۳۹۸۱۰۲۰۱ یکم مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارت واقع شده اعلام شده (BNR) به سازمان ۵۶ درصد محاسبه گردیده است. از کل مبلغ ذخیره خسارت معوق مبلغ ۱۱۰,۶۹۴۷۲ میلیون ریال مبلغ ۹۸,۶۹۵,۵۰۷ دلار به نزد ۱۱ دیوال و مبلغ ۳۹۳۱,۱۱۱ میلیون ریال ذخیره خسارت معوق رالی می باشد.					
۳- برو تابه و اصله از یکم مرکزی ج ۱۱ به شماره ۱۳۹۸۰۲۰۰۴۰۲۱۱۴۷۷۵ در خصوص اخذ ذخیره خسارت مربوط به قوع سبل اخیر در دفاتر و صورتهای مالی شرکت، با توجه به بروخواری شرکت از فرادراد مازاد خسارت رسیک و حوالات فاجعه درصد دسترسی به مبلغ خسارت مذکور شرکت از خسارت های آتش سوزی، مهندسی و تمام راسته ها هر کدام به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (رشته های خسارت به مبلغ ۴۵,۰۰۰ دلار) در حد از فرادراد مازاد خسارت به مبلغ ۱۱۰,۶۹۳۰ میلیون ریال (رشته های خسارت به مبلغ ۹۰,۰۰۰ دلار) را در ذخیره خسارت معوق برای سال مالی منتظری به ۲۰۰ میلیون ریال به طور علی الحساب طبق مصوبه شماره ۱۵ مورخ ۱۳۹۸۰۱۱۹ هیات مدیریه به پیشنهاد مکرری برداخت نموده است.					

۱-۵- در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آیین نامه شماره ۸۷ و مکملی ۵۰۸۱ و برو اسلام مجموع شماره ۹۷۰۴۰۲۱۱۳۹۸۱۰۲۰۱ یکم مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارت واقع شده اعلام شده (BNR) به سازمان ۵۶ درصد محاسبه گردیده است. از کل مبلغ ذخیره خسارت معوق مبلغ ۱۱۰,۶۹۴۷۲ میلیون ریال مبلغ ۹۸,۶۹۵,۵۰۷ دلار به نزد ۱۱ دیوال و مبلغ ۳۹۳۱,۱۱۱ میلیون ریال ذخیره خسارت معوق رالی می باشد.

۱۵- برو تابه و اصله از یکم مرکزی ج ۱۱ به شماره ۱۳۹۸۰۲۰۰۴۰۲۱۱۴۷۷۵ در خصوص اخذ ذخیره خسارت مربوط به قوع سبل اخیر در دفاتر و صورتهای مالی شرکت، با توجه به بروخواری شرکت از فرادراد مازاد خسارت به مبلغ ۴۵,۰۰۰ دلار (رشته های خسارت به مبلغ ۵۰ دلار) در حد از سهم ۵۰٪ درصد از خسارت مذکور شرکت از خسارت های آتش سوزی، مهندسی و تمام راسته ها هر کدام به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (رشته های خسارت به مبلغ ۹۰,۰۰۰ دلار) را در ذخیره خسارت معوق برای سال مالی منتظری به ۲۰۰ میلیون ریال به پیشنهاد مکرری برداخت نموده است.

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

۱۵-۴ - ذخیره ریسک منقضی نشده

(کاهش) افزایش	افزایش			
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۲	۶۰,۵۰۴	۲,۳۲۸	۶۳,۸۳۲	کشتی
(۲۷,۶۱۶)	۲۸,۹۸۲	-	۲۸,۹۸۲	آتش سوزی
(۱۵,۱۹۷)	۳۴,۹۹۳	-	۳۴,۹۹۳	مسئولیت
۸,۰۴۸	۲۲,۰۷۸	۸,۰۴۸	۳۱,۱۲۶	مهندسی
۱۰,۵۶۲	۶,۱۵۹	۱۰,۵۶۲	۱۶,۷۲۱	باربری
-	۲۴,۰۳۷	-	۲۴,۰۳۷	نفتی
-	۱۱,۶۵۴	-	۱۱,۶۵۴	تمام رشته ها
(۲۲,۵۴۱)	۱۸۹,۹۰۷	۲۱,۹۳۸	۲۱۱,۸۴۵	

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

افزایش	افزایش			
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۴۶	۵,۹۸۶	۱۷,۱۷۴	۲۲,۱۶۰	آتش سوزی
۴,۸۶۲	۴,۴۴۸	۱۸,۹۲۶	۲۲,۳۷۴	نفتی
۲,۰۷۳	۲,۱۶۴	۸,۵۷۲	۱۰,۷۳۶	مهندسی
۱,۸۴۵	۲,۸۸۷	۸,۶۷۷	۱۱,۵۶۴	مسئولیت
-	-	۹۱۶	۹۱۶	تمام رشته ها و بدنه اتومبیل
۱,۶۷۱	۳,۴۴۸	۱۰,۷۰۵	۱۴,۱۵۳	سایر رشته ها
۱۶,۲۹۷	۱۸,۹۲۳	۶۴,۹۷۰	۸۲,۹۰۳	

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

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۱۴	۳,۳۸۱
(۵۲۴)	(۱,۳۵۶)
۹۹۱	۲,۲۳۷
۳,۳۸۱	۴,۲۶۲

۱۸- حق بیمه سالهای آتی

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

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

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

۱۹- سرمایه

- ۱۹-۱- سرمایه شرکت در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال معادل سه میلیارد سهم یکهزار ریالی با نام می باشد .  
 ۱۹-۲- فهرست اسامی سهامداران، تعداد و درصد سهام هر یک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :

درصد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۷,۹۵	۱۷,۹۵	۵۳۸,۴۵۱,۶۰۵	شرکت سهامی بیمه ایران
۱۵,۱۶	۱۵,۱۶	۴۵۴,۷۰۳,۶۵۰	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
۱۱,۴۴	۱۱,۴۴	۳۴۳,۱۹۷,۴۴۶	شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران (سهامی خاص)
۱۰,۰۴	۱۰,۰۲	۳۰۰,۵۲۳,۰۹۹	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
۹,۹۸	۹,۹۸	۲۹۹,۴۷۸,۶۳۰	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)
۹,۸۹	۹,۸۸	۲۹۶,۴۷۰,۳۸۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
۸,۱۰	۸,۱۰	۲۴۲,۹۰۷,۲۲۷	شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)
۶,۳۰	۶,۳۰	۱۸۹,۰۴۲,۵۵۹	شرکت بیمه البرز(سهامی عام)
۲,۷۴	۲,۵۵	۷۶,۶۰۴,۱۸۶	شرکت اطمینان گستردان(سهامی خاص)
۱,۵۰	۱,۳۰	۳۸,۸۸۶,۷۱۱	شرکت بیمه معلم (سهامی عام)
۰,۶۵	۰,۶۲	۱۸,۴۶۷,۳۲۳	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا ایرانیان
۰,۵۱	۰,۵۱	۱۵,۳۲۵,۷۳۱	شرکت کارگزاری بورس بیمه ایران (سهامی خاص)
۰,۰۰	۰,۴۸	۱۴,۴۷۰,۹۷۳	شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی خاص)
۲,۱۹	۱,۲۶	۳۷,۹۲۴,۲۷۷	سایر سهامداران حقوقی
۲,۵۳	۴,۴۲	۱۳۲,۶۹۳,۸۴۶	سایر سهامداران حقیقی
۰,۰۳	۰,۰۳	۸۵۲,۳۳۹	سهام وثیقه
۱۰۰	۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹-۲- با توجه به شرایط خاص اقتصادی کشور و نیاز بیمه گران اتکایی به سرمایه بیشتر جهت نگهداری ریسکهای بیمه ای بزرگ در داخل کشور، بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۷ صاحبان سهام و طی مرافق قانونی افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۲,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل آورده نقدی سهامداران افزایش یافت و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۱ نزد اداره ثبت شرکتها و مالکیتهای صنعتی و معنوی منطقه آزاد کیش به ثبت رسید .

#### ۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲ آئین نامه شماره ۶۱ شورایعالی بیمه مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ ، مبلغ ۲۰۷,۸۶۶ میلیون ریال (سال قبل ۱۶۲,۳۴۶ میلیون ریال ) از محل سود خالص در سال مورد گزارش و سنتوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به یک دهم سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص به اندوخته قانونی الزاماً است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جزو در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

#### ۲۱- اندوخته سرمایه ای

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

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

مانده در ابتدای سال  
انتقال از محل سود خالص سال

شرکت سمه انتکایی امنی (سهامی عام)  
مادداشتگاه توسعه صورت های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۲ - حق بیمه اندکایی قبولی

نخالص حق بیمه قابلی	حق بیمه برگشتی	جمع کل	نخالص حق بیمه قابلی	حق بیمه قبولی	جمع کل
۲۰,۴۵۱	(۸,۶۵۳)	۲۳,۲۵۲	۲۳,۲۵۲	(۰,۲۴۹)	۲۳,۲۵۱
۱۶۲,۷۴	(۱,۱۴۰)	۱۶۳,۱۴	۱۶۱,۱۲۴	(۴۶,۳۴۱)	۱۲۸,۴۴۶
۴۱,۰۲	(۳۳)	۶۱,۰۵۲	۱۶,۰۱۰	(۴,۹۱۱)	۱۶۰,۲۲۶
۷۱,۴۶	(۸,۸۸۰)	۸۰,۰۵	۷۹,۳۶۶	(۰,۵۰۷)	۸۴,۶۷۱
۵۵,۰۸	(۴۷۱)	۵۶,۳۳۱	۷۶,۷۶۳	(۲,۷۴۱)	۷۷,۵۰۷
۳,۱۶۶	(۴۷۰)	۳,۹۱۶	۳۵,۰۰۹	(۴,۳۳۵)	۳۹,۳۴۴
۲۹,۷۳	(۱,۰۷۲)	۲۷,۲۵	۴۸,۵۰۱	(۰,۴۴۷)	۵۳,۷۴۸
۴,۷۳۲	(۳۷)	۴,۷۵۹	۳,۷۳۳	.	۳,۷۳۳
۵۸,۰۵۱	(۲۰,۹۵۱)	۶۰,۰۵۲	۸۰,۰۸۰	(۷۲,۱۴۲)	۸۷,۰۹۶

۲۲-۱ حق بیمه انتکایی قبولی شامل مبلغ ۱,۱۵۶,۱۳۱۷ دلار حق بیمه قبولی از شرکت های بیمه داخلی و مبلغ ۱,۱۴۶,۱۳۱۷ دلار حق بیمه قبولی مبلغ ۱,۱۴۶,۱۳۸۷ بوده از شرکت های بیمه داخلی و مبلغ ۱,۱۴۶,۱۳۸۷ بوده حق بیمه قبولی از شرکت های بیمه داخلی می باشد.

۲۲-۲ افزایش حق بیمه انتکایی قبولی سال مالی مورد گزارش ثبت به سال مالی قبل به میزان ۲۸ درصد ممادل ۱۶۹ میلیون دلار، حدوداً به دلیل استراتژی شرکت در قبولي رسیک، افزایش ظرفیت محیا قبولي، افزایش حد قبولي متدرج در فرارداد واکناری مازاد خسارات شرکت، افزایش تقاضای پوشش انتکایی از جانب شرکتهای بیمه و اکنایده رسیک و افزایش سرومه و خالص ارزش داراییها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد.

۲۲-۳ حق بیمه برگشتی به مبلغ ۱۲۰,۱۴۶ میلیون دلار عمدتاً بابت تغیر تهدیات ارزی به ریالی مطابق صورت سپاهی ارسالی بیمه مرکزی بنا به درخواست بیمه گذاران از بیمه گران اصلی به علاوه عدم توان تأمین حق بیمه ارزی می باشد.

۲۳ - حق بیمه انتکایی واکناری

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پاداشت	میلیون ریال
۳۸,۷۱۳	۶۹.	۲,۳۷۰	۷۰,۷
۹,۳۸۶	(۲۱)	۲۲	۷۴,۰۹
۳۲,۸۸۶	.	۸۰,۷۰۸	۲۳-۲
۹۵,۶۰۱	۸۲,۷۶۸	۹۵,۶۰۱	۸۲,۷۶۸

۲۳-۱ حق بیمه واکناری شامل مبلغ ۱,۷۱۸,۶۱۲ بوده حق بیمه واکناری به شرکت های بیمه داخلی و مبلغ ۱۹۹,۴۶۶ بیورو حق بیمه واکناری است.

۲۳-۲ طی سال مالی مورد گزارش حق بیمه انتکایی واکناری قرارداد خسارات رسیک و حوادث فاجعه این شرکت مطابق استعلام بعمل آمده از بیمه مرکزی (۱۳۹۸/۰۷/۱۶) به نسبت حق بیمه قبولی طی سال در هر رشته به کل رشته ها، بین رشته های مشمول قرارداد واکناری مذکور تمدید شده است که در ترتیب، منجر به حذف حق بیمه واکناری در سرفصل تمام رشته ها (غیر نسی) شده است.

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

۲۴- خسارت پرداختی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال ۱۴,۲۶۶	میلیون ریال ۱۷,۱۷۱	مهندسی
۱۰۳,۷۵۵	۷۳,۸۵۶	آتش سوزی
۲۵,۶۱۷	۱۹,۶۸۸	باربری
۲۰,۱۲۳	۱۸,۷۹۷	نفت و انرژی
۲۹,۷۴۱	۶۲,۰۸۱	مسئولیت
۱,۵۹۶	۳۲,۲۰۲	کشتی
۵,۳۸۰	۸,۰۶۸	ساختمان (حوادث، هواپیما و اعتبار)
۳,۲۴۲	۱,۹۲۵	تمام رشته ها و بدنه اتومبیل
<b>۲۰۳,۷۳۰</b>	<b>۲۲۲,۷۸۸</b>	

۲۴-۱- خسارت براساس میزان سهم قبولی از بیمه نامه ها / قراردادها و بررسی گزارش‌های دریافتی از بیمه گران و اگذارنده پرداخت می‌گردد. خسارت پرداختی شامل ۷۲۵,۱۵۸ دلار و ۸۸۵,۸۴۲ یورو می‌باشد. از کل مبلغ ۷۳۵,۱۵۸ دلار خسارت پرداختی مبلغ ۶۲۵,۰۹۱ دلار خسارت پرداختی به شرکت‌های بیمه داخلی و مبلغ ۱۱۰,۰۶۷ دلار خسارت پرداختی به شرکت‌های بیمه خارجی است. ضمناً کل مبلغ ۸۸۵,۸۴۲ یورو خسارت پرداختی مربوط به خسارت پرداختی به شرکت‌های بیمه داخلی می‌باشد.

۲۵- خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی

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

۲۵-۱- خسارت دریافتی از بیمه گران و بیمه انکایی مربوط به بازیافت خسارت از طریق قراردادهای واگذاری مجدد می‌باشد. خسارت دریافتی شامل ۱,۵۱۲,۱۵۳ یورو و ۸,۱۲۳ دلار می‌باشد. از کل مبلغ ۱,۵۱۲,۱۵۳ یورو خسارت دریافتی مبلغ ۱,۰۰۴۷,۴۹۷ یورو خسارت دریافتی از شرکت‌های بیمه داخلی و مبلغ ۴۶۴,۶۵۶ یورو خسارت دریافتی از شرکت‌های بیمه خارجی است. ضمناً کل مبلغ ۸,۱۲۳ دلار خسارت دریافتی مربوط به خسارت دریافتی از شرکت‌های بیمه داخلی می‌باشد.

۲۶- هزینه کارمزد

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

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

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

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

۲۷- درآمد کارمزد

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال ۲۵۴	میلیون ریال ۲۷
۸۲۴	۱۰۶۳
(۳)	۱۷
۴	-
<b>۱,۰۷۹</b>	<b>۱,۱۰۷</b>

آتش سوزی

مهندسی

باربری، حوادث و اعتبار

کشتی و هواپیما

۲۷- درآمد کارمزد متناسب با حق بیمه اتکابی واگذاری نسبی بوده که بعنوان کارمزد بازاریابی از بیمه گران اتکابی طرف قرارداد دریافت می‌گردد.

۲۸- سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال (۱,۳۰۴)	میلیون ریال (۲,۱۲۹)	هزینه‌های کارشناسی و اینمنی
(۷,۲۵۲)	(۵,۱۳۵)	کارمزد منافع برداختی
(۵۱)	(۸)	بهره سپرده‌های اتکابی پرداختی
۳,۲۷۰	۵,۳۱۲	سود سپرده‌های اتکابی قبولی
۳۶,۶۷۲	۸۹۵,۳۱۲	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز عملیاتی
۱,۹۷۲	۱۱,۹۱۹	سایر(عمده شامل اصلاحات مانده حسابهای شرکتهای بیمه‌ای)
<b>۳۳,۳۰۷</b>	<b>۹۰۵,۲۷۱</b>	

۲۸-۱ شناسایی سود حاصل از تسعیر ارز عملیاتی عمدتاً ناشی از تسعیر سپرده‌های بانکی با نرخ‌های افشاء شده در بادداشت ۱۲-۲ و نیز افزایش نرخ بازار ثانویه لحاظ شده در تسعیر مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکابی و بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکابی می‌باشد.

۲۹- درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال ۷۱۲,۱۰۹	میلیون ریال ۶۶۵,۲۳۱	۴-۲-۱ سود سپرده‌های بانکی
۱۷,۸۸۱	۳۴,۸۷۴	سود سهام
۱۴,۰۸۷	۳۸,۰۱۱	سود اوراق مرابحه و اسناد خزانه اسلامی
(۱۳,۳۷۰)	۱۹,۸۷۵	سود(زیان) حاصل از فروش سهام
۱۳۷,۸۵۱	-	درآمد ارزش روز سرمایه‌گذاری‌ها
۸۶۸,۵۵۸	۷۵۷,۹۹۱	درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
(۱۸۱,۲۰۱)	(۱۵۹,۰۶۰)	۲۹-۱
<b>۶۸۷,۳۵۷</b>	<b>۵۹۸,۹۳۱</b>	

۲۹-۱ درآمد مذکور بر مبنای مفاد مواد ۱ و ۱۲ آیین نامه شماره ۶۰ شورایعالی بیمه به نسبت ذخایرفنی (سهم نگهداری) و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی می‌باشد و تحت سرفصل درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایرفنی ارائه می‌گردد.

۳۰- هزینه‌های اداری و عمومی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال ۲۲,۳۲۱	میلیون ریال ۲۸,۸۴۹	۳۰-۱ حقوق و دستمزد و مزايا
۲,۸۰۰	۳,۰۰۰	پاداش هيات مدیره
۳,۵۲۶	۴,۰۶۸	هزینه استهلاک
۱۷,۵۶۸	۲۷,۵۷۰	سایر هزینه‌های اداری
<b>۴۶,۲۱۵</b>	<b>۶۳,۴۸۷</b>	

۳۰- افزایش ۲۹ درصدی در سرفصل حقوق و دستمزد و مزايا عمدتاً به دلیل افزایش حقوق سالیانه پرسنل طبق قانون کار و نیز ارتقاء شغلی برخی از پرسنل شرکت می‌باشد.

**شرکت بسمه اتکانی امن (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	ناداشت	- ۳۰-۲ سایر هزینه‌های اداری به شرح زیر می‌باشد:
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۰۰	۳,۳۰۰		کمک و اعانت ( سیل زدگان استان گلستان)
۱,۷۵۰	۱,۷۸۱		حق الزحمه حسابرسی
۱,۶۹۷	۹۷۷		آگهی و تبلیغات
۱,۳۸۸	۱,۰۶۲		حق عضویت
۱,۰۵۹	۱,۰۰۰		حق الزحمه درج در فرایورس
۷۴۸	۹۱۰		هزینه ناهار کارکنان
۵۴۰	۴۹۸		حق حضور شورای سرمایه گذاری
۷۵۷	۶۵۰		حق حضور هیأت مدیره
۱,۱۹۰	۱,۲۸۷		تمیرات و نگهداری دارایی‌های ثابت
۳۹۵	۱,۴۹۱		هزینه حقوقی
۴۸۲	۸۷۳		هزینه رایانه
۵۰	۲,۶۷۹		هزینه کارمزد خدمات بانکی
۳۷۳	۶۳۹		پذیرانی و تشریفات
۱۵۵	۴۲۰		هزینه آبدارخانه
۱۷۴	۲۶۷		بیمه و سلطنت نقلیه
۱۲۰	۱۴۲		اینترنت
۸۶	۴۴۹		هزینه انفورماتیک
۴۰۱	۵۲۳		هزینه آب و برق مصرفی
۲۰۳	۵۲۳		هزینه پست و تلفن
۳,۸۰۰	۸,۰۹۹	۳۰-۲-۱	سایر
۱۷,۵۶۸	۲۷,۵۷۰		

- ۳۰-۲-۱ اقلام مندرج در سایر هزینه‌های اداری عمدتاً مربوط به هزینه‌های مرتبط با مأموریت، ایاب و ذهبای، ملزمومات و نوشت افزار، عوارض و بیمه ساختمان می‌باشد.

- ۳۱ - سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۲۹۶	۲۰,۷۱۸	سود حاصل از تسعیر ارز (نقد و بانک)
۸۶	۸۲	درآمد حاصل از وام پرسنل
۲۶۶	۳۰۹	سایر
۳۶,۶۴۸	۲۱,۱۰۹	

- ۳۲ - صورت تطبیق سود عملیاتی

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۸۵۹,۶۵۹	۹۲۶,۷۵۰	هزینه استهلاک
۳,۵۲۶	۴,۰۶۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۶۷	۸۸۱	(افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۱۵,۲۸۴)	(۱۴۲,۲۵۶)	(افزایش) سایر حسابهای دریافتی
(۶۲,۲۰۱)	(۱۴,۹۵۰)	(افزایش) سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
(۱۲۵,۰۰۲)	(۸۵,۸۳۷)	(افزایش) سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
(۸۷۶,۵۸۹)	(۱,۷۱۱,۳۳۶)	افزایش بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۷۲,۵۹۱	۹۹,۹۵۴	افزایش (کاهش) سایر حسابهای پرداختی
(۴۱,۲۴۷)	۱۰,۷۰۸	افزایش ذخیره حق بیمه
۵۳,۱۹۲	۹۰,۹۸۱	افزایش ذخیره خسارت عموق
۲۲۰,۰۳۷	۱,۰۱۹,۰۴۲	افزایش سایر ذخایر فنی
۱۶,۲۹۷	۱۸,۹۳۳	افزایش حق بیمه سالوات آتی
۱۷,۳۶۵	۱۰,۵۲۴	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
۳۵۲	۳۹۱	
۲۲۳,۱۶۳	۲۳۷,۹۵۳	

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

۳۳- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

- ۳۳- رویدادی که پس از تاریخ تأیید صورتهای مالی اتفاق افتاده اما منجر به تعديل اقلام صورتهای مالی نبوده به شرح زیر می‌باشد:
- بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۳ هیأت مدیره مقرر گردید تا سرمایه شرکت از مبلغ ۳۰۰۰۰۰ میلیون ریال از محل اندوخته سرمایه ای و سود انباشته افزایش باید در این خصوص گزارش توجیهی تهیه و گزارش حسابرس و بازرگانی شرکت اخذ گردید لذا مراحل قانونی افزایش سرمایه از جمله اخذ مجوزهای لازم جهت تشکیل مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در دست انجام است.

۳۴- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات، دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی می‌باشد.

۳۵- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
-	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهام عادی موجود قبل از انتشار حق تقدم خرید سهام
-	۲۰ درصد	انتشار حق تقدم خرید سهام
-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام عادی جدید
-	۱,۰۰۰	قیمت اعمال حق تقدم خرید هر سهم
-	۱۳۹۷/۱۰/۲۷	تاریخ تصویب انتشار حق تقدم
-	۱۳۹۸/۰۴/۲۳	تاریخ اتمام پذیره نویسی
-	۱,۴۱۲	ارزش بازار هر سهم عادی بلا فاصله قبل از تصویب
-	۱,۳۴۳	ارزش بازار نظری هر سهم بلا فاصله پس از تصویب انتشار حق تقدم
-	۱/۰۵۱	محاسبه عامل تعديل
۲,۳۲۷,۴۵۲۰,۰۵۵	۲,۵۲۸,۷۶۷,۱۲۳	میانگین موزون تعداد سهام
۲,۴۴۶,۴۲۲۳,۵۴۹	۲,۶۴۹,۲۰۶,۲۹۵	میانگین موزون تعداد سهام (با اعمال ضریب تعديل)
۸۵۹,۶۵۹	۹۲۶,۷۵۰	سود عملیاتی - میلیون ریال
۳۵۱	۳۵۴	سود عملیاتی هر سهم - ریال
(۳)	(۱۸)	اثر مالیاتی - ریال
۲۴۸	۲۳۶	
۳۶,۶۴۸	۲۱,۱۰۹	سود غیر عملیاتی - میلیون ریال
۱۵	۸	سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال
-	-	اثر مالیاتی - ریال
۱۵	۸	
۳۶۳	۲۴۴	سود پایه هر سهم (با اعمال ضریب تعديل) - ریال
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۳۵۶	۳۰۳	سود خالص هر سهم - ریال

۳۶- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته در پایان سال موقول به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام می‌باشد:

مبلغ
میلیون ریال
۹۱,۰۳۹
۶۸۲,۷۹۳

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

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

پیشنهاد هیأت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره

۳۷-۱ معاملات با اشخاص وابسته

نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرط
بیمه ایران	بیمه ایران	محله ۱۲۹
سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهامدار و عضو هیأت مدیره	محله ۷
سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهامدار و عضو هیأت مدیره	محله ۲۲
سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهامدار و عضو هیأت مدیره	محله ۳۲
محله ۱۱	محله ۱۱	محله ۱۱
محله ۳۷۸	محله ۳۷۸	محله ۳۷۸
محله ۲۹۴۸	محله ۲۹۴۸	محله ۲۹۴۸
محله ۸۰۹	محله ۸۰۹	محله ۸۰۹
محله ۲۹۵۸	محله ۲۹۵۸	محله ۲۹۵۸
محله ۲۲۴	محله ۲۲۴	محله ۲۲۴
محله ۱۴۹۶	محله ۱۴۹۶	محله ۱۴۹۶
محله ۲۶۰۷۳	محله ۲۶۰۷۳	محله ۲۶۰۷۳
محله ۲۸۲۸۷۵	محله ۲۸۲۸۷۵	محله ۲۸۲۸۷۵
محله ۳۱۸۷۷	محله ۳۱۸۷۷	محله ۳۱۸۷۷
محله ۴۲۸۵۱۶	محله ۴۲۸۵۱۶	محله ۴۲۸۵۱۶
محله ۵۹۰۵۶۴	محله ۵۹۰۵۶۴	محله ۵۹۰۵۶۴
محله ۴۸۶۱۸	محله ۴۸۶۱۸	محله ۴۸۶۱۸
محله ۸۰۸۹۵	محله ۸۰۸۹۵	محله ۸۰۸۹۵
محله ۱۴۰۹۴۹	محله ۱۴۰۹۴۹	محله ۱۴۰۹۴۹

۳۸- ارزش منعطفه مبالغ تراویت با اهدافی مبلغ مطالعه ندارد.

۳۸- وضعیت ارزی درایشی و بدھی های پولی ارزی در پایان سال مالی بشرح زیر است:

درایش	دولار (السلطان)	یوند	یوند (السلطان)	بورو و معادل بیورو سایر ارزها	بورو و معادل بیورو سایر ارزها
۳	۴۹۶۱۹۹	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۸۳۴	۵۰۸۳۴
۴	۱۳۷۶۷۰۰	۱۰۸۰۰۰	-	۹۰۹۸۳۱۱	۹۰۹۸۳۱۱
۵	۱۳۶۸۶۳۱	-	-	۱۱۱۰۰۰	۱۱۱۰۰۰
۶	۱۳۳۱۱۰۵	۶۹	-	۱۴۸۶	۱۴۸۶
۷	۱۵۸۵۰۰۵۲۵	۱۰۵۴۰۱۷۸	۱۰۵۴۰۱۷۸	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰
۸	(۳۵۴۶۶۲۵۳)	(۳۵۴۶۶۲۵۳)	(۳۵۴۶۶۲۵۳)	۱۱۷۰۰۷۶	۱۱۷۰۰۷۶
۹	(۸۷۷۸)	(۸۷۷۸)	(۸۷۷۸)	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰
۱۰	۱۰	-	-	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰
۱۱	۱۱	-	-	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰
۱۲	۱۱	-	-	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰
۱۳	۱۱	-	-	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰
۱۴	۱۱	-	-	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰
۱۵	۱۵	-	-	۱۱۰۰۰	۱۱۰۰۰

۳۸- ارز حاصل از حق بیمه وابداختی بابت حق بیمه وابداختی و خسارت برداختی طی دوره مورد گزارش "عدتاً" به شرح زیر است:

مبلغ	دلا ر با مطالعه داخلی	دلا ر با مطالعه خارجی	بورو با مطالعه داخلی	بورو با مطالعه خارجی
۲۲	۱۴۹۶۸۷۷	-	۱۴۹۶۸۷۷	-
۲۳	۶۴۰۴۴۰	-	-	۶۴۰۴۴۰
۲۴	-	-	-	(۱۵۱۹۰۱۱۶)
۲۵	-	-	-	(۱۹۹۴۹۶)
۲۶	-	-	-	(۸۸۵۸۴۲۱)
۲۷	-	-	-	(۱۱۰۰۰۴۷)
۲۸	۸۰۱۲۳	-	-	۱۰۴۷۴۹۷
۲۹	-	-	-	۴۹۴۵۵۶

حق بیمه اندکی قبول داشتی حق بیمه اندکی قبول خارجی حق بیمه اندکی وابداختی داشتی حق بیمه اندکی وابداختی خارجی خسارت برداختی داشتی خارجی خسارت برداختی داشتی خارجی

شرکت سمه ایکائی اسمن (سیوامی عالم)

سچھری سال مالی منتهی یہ ۳۱ ستمبر ۱۹۹۸

**پیسوخت:** پرسنل نازک است و معمولاً در اینجا نمایندگانی هستند که