



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سازمان حسابرسی

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۴) الی (۱)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۲۶ الی ۱	صورت‌های مالی
۲۷	پیوست: سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای قبل از درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخائر فنی

سازمان حسابرسی



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

مقدمه

۱ - ترازنامه شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳ - با عنایت به یادداشت توضیحی ۱۲، بابت مالیات عملکرد دوره مالی مورد گزارش به دلیل معافیت‌های قانونی ذخیره در حسابها منظور نشده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶ از طرف اداره امور مالیاتی ذریط مبلغ ۶۸ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. باتوجه به بررسی‌های انجام شده از جمله وجود هزینه‌های غیر قابل قبول مالیاتی، تعدیل حسابها و ایجاد ذخیره از این بابت ضروری است، لیکن میزان آن در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۴- شناسایی ذخایر برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲-۱۴ و ۱۶ به ترتیب به مبلغ ۲۴٫۶۸۴ میلیون ریال و ۶۴٫۹۷۰ میلیون ریال (سال مالی قبل به ترتیب به مبلغ ۲۰٫۶۲۱ میلیون ریال و ۶۴٫۹۷۰ میلیون ریال) براساس آیین‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن صورت گرفته است. احتساب ذخایر مذکور فاقد شرایط شناخت به عنوان بدهی بوده و مغایر با استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) می‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

۵- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

ابهام با اهمیت

۶- دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۲-۲ و ۳۷، در تاریخ ترازنامه با توجه به منشاء ارزی آن (داخلی یا خارجی) به ترتیب با نرخ‌های رسمی بانک مرکزی و سامانه‌های نیما و سنا تسعیر شده است. دسترسی به نرخ‌های مزبور منوط به ثبات وضعیت ارزی و رفع ابهامات موجود می‌باشد.

۷- بابت خسارات ناشی از سیل روزهای پایانی سال ۱۳۹۷ در استان‌های گلستان، مازندران و خراسان شمالی به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱۵، مبلغ ۴۵ میلیارد ریال ذخیره خسارت معوق در سه رشته آتش سوزی، مهندسی و تمام رشته‌ها (هرکدام ۱۵ میلیارد ریال) در حسابها منظور شده است. با توجه به موارد فوق تعیین ذخیره مورد نیاز منوط به اعلام خسارات وارده توسط شرکت‌های بیمه گر اصلی می‌باشد.

تأکید بر مطلب خاص

۸- مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و بدهی به آنها به شرح یادداشت‌های توضیحی ۵ و ۱۰، به ترتیب شامل مبلغ ۸۹٫۲۲۳ میلیون ریال طلب از شرکت‌های بیمه خارجی و مبلغ ۳۷۲٫۴۰۲ میلیون ریال بدهی به شرکت‌های بیمه خارجی، انتقالی از سالهای قبل بوده که به دلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقال وجوه بین‌المللی، اقدامات انجام شده جهت تسویه آن به نتیجه نرسیده است.

۹- دارایی‌های ثابت مشهود به شرح یادداشت توضیحی ۹، شامل مبلغ ۲۸۲٫۰۲۰ میلیون ریال بهای تمام شده ساختمان خریداری شده در چهارراه جهان کودک تهران از شرکت بیمه ایران می‌باشد که بدلیل عدم تخلیه، ساختمان مذکور تا تاریخ این گزارش در اختیار شرکت قرار نگرفته و اقدام حقوقی انجام شده تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی 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 بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای ۳ و ۴ بخش "مبانی نتیجه‌گیری مشروط"، در بالا توضیح داده شده است، به ترتیب مالیات پرداختنی، 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 یا سایر مندرجات در گزارش تفسیری مدیریت در این خصوص به طور با اهمیت تحریف شده است.

سایر الزامات گزارشگری

۱۱- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در دوره مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۱-۱- مفاد بند ۳ و بند ۶ مکرر ماده ۷، تبصره ماده ۹ و تبصره ۸ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (پذیرفته شده در فرابورس ایران) در خصوص افشاء صورت‌های مالی و گزارش تفسیری شش ماهه حسابرسی نشده و افشاء اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه و افشای تغییر در نماینده اشخاص حقوقی عضو هیئت مدیره، ظرف مهلت‌های مقرر و همچنین تهیه گزارش تفسیری مدیریت مطابق ضوابط ابلاغی توسط سازمان.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (۱۵۱مه)

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

۱۱-۲- مفاد مواد ۳۴، ۴۳ و تبصره یک ماده ۴۳ اساسنامه نمونه شرکت‌های بیمه ای ثبت شده، به ترتیب در خصوص تعیین سمت اعضاء هیئت مدیره (رئیس و نایب رئیس هیئت مدیره)، انتخاب مدیر عامل و تعیین حدود اختیارات آن و ارسال مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل به بیمه مرکزی و مرجع ثبت شرکت ها جهت درج در روزنامه رسمی.

۱۲- ابلاغیه شماره ۹۵/ب/۴۴۰/۱۰۱۹ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ و مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار، در خصوص تهیه صورتهای مالی مطابق صورتهای مالی نمونه شرکت‌های بیمه و افشاء ریسک‌های بیمه و الزام شرکت های بیمه به ارائه صورت های مالی سالانه بر اساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی، علاوه بر صورتهای مالی ارائه شده بر اساس استانداردهای حسابداری ایران، رعایت نشده است.

۱۶ اردیبهشت ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

مرتضی محسن زاده گنجی

قدرت اله اسماعیلی



سازمان حسابرسی

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه اتکائی امین (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

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

صورتهای مالی که بر اساس استانداردهای حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۳۱ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت مدیره
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	فرشید پورکاوایان	شرکت سهامی بیمه ایران
	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره (موظف)	سید مصطفی کیانی	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	احمد توکل مقدم	شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	-	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)
	عضو هیئت مدیره (غیر موظف)	فرامرز خجیر انگاسی	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)



شرکت سیمه اتکابی امین (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴۴,۱۶۱	۳۸۷,۹۰۶	۱۰	بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکابی	۶۱,۱۰۸	۵۳,۳۱۹	۳	موجودی نقد
۱۵۴,۷۷۴	۱۵۳,۸۶۲	۱۱	پروانه های غیر تجاری	۴,۳۳۳,۰۵۲	۴,۹۳۹,۸۶۰	۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶,۵۹۰	۳۰,۱۴	۱۲	مالیات پرداختنی	۲۲۱,۰۲۱	۳۷۵,۸۴۳	۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکابی
۵۰,۱۰	۷۲۸,۳۵۴	۱۳	سود سهام پرداختنی	۱۶۵,۰۰۳	۱۶۹,۴۱۸	۶	دریافتی های غیر تجاری
۲۶۶,۷۲۵	۳۴۱,۹۴۱	۱۴	ذخیره حق بیمه	۲۳۱,۶۶۲	۲۴۲,۷۹۸	۷	سهم بیمه گران اتکابی از ذخیره های
۸۸۷,۵۴۲	۱,۰۴۶,۰۶۹	۱۵	ذخیره خسارت موقوف	۹۵۷	۸۶۰	۸	دارایی های نامشهود
۶۴,۹۷۰	۷۵,۷۰۱	۱۶	سایر ذخایر فنی	۴۶۶,۴۰۸	۴۶۶,۶۵۹	۹	دارایی های ثابت مشهود
۳,۳۸۱	۳,۱۵۳	۱۷	ذخیره مرزای پایان خدمت کارکنان				
۱۷,۳۶۵	۲۴,۳۷۲	۱۸	حق بیمه سالهای آتی				
۱,۷۵۰,۵۲۸	۲,۷۶۴,۳۷۲		جمع بدهی ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه				
-	۱۰,۵۳۵	۱۹	علی الحساب افزایش سرمایه				
۱۶۲,۳۳۶	۱۸۲,۵۹۹	۲۰	اندوخته قانونی				
۲۲۴,۲۰۶	۲۶۴,۷۱۲	۲۱	اندوخته سرمایه ای				
۸۳۲,۱۳۱	۲۶۶,۴۲۸		سود انباشته				
۳,۷۱۸,۶۸۳	۳,۳۸۴,۳۸۴		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۴۶۹,۳۱۱	۶,۱۴۸,۶۵۶		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۴۶۹,۳۱۱	۶,۱۴۸,۶۵۶		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی همراه بخش جابجایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
۵۸۰,۵۵۱	۲۷۵,۰۸۵	۴۰۲,۳۸۴	۲۲ حق بیمه اتکایی قبولی
(۵۳,۱۹۲)	(۱۹,۸۹۷)	(۷۵,۲۰۶)	۱۴ * ذخایر حق بیمه (افزایش)
۵۲۷,۳۵۹	۲۵۵,۱۸۸	۳۲۷,۱۷۸	درآمد حق بیمه اتکایی قبولی
(۸۳,۷۶۸)	(۷۱,۵۱۷)	(۴۳,۸۷۹)	۲۳ حق بیمه اتکایی واگذاری
۲۵,۷۸۰	۵۱۸,۰۸	۵,۶۳۳	۱۴ افزایش ذخیره حق بیمه اتکایی واگذاری
(۵۷,۹۸۸)	(۱۹,۷۰۹)	(۳۸,۲۴۶)	هزینه حق بیمه اتکایی
۴۶۹,۳۷۱	۲۳۵,۲۷۹	۲۸۸,۹۳۲	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۲۰۳,۷۲۰)	(۹۹,۴۴۸)	(۹۴,۸۵۷)	۲۴ خسارت پرداختی
(۲۳۰,۰۳۷)	(۲۱۱,۴۵۳)	(۱۵۸,۵۲۷)	۱۵ افزایش ذخایر خسارت
(۴۲۳,۷۶۷)	(۳۱۰,۹۰۱)	(۳۵۳,۳۸۴)	هزینه خسارت
۷۰,۴۹	۱,۳۵۹	۷۱,۲۹۴	۲۵ خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی
۹۹,۲۲۲	۵۴,۳۱۷	۵,۵۰۳	۱۵ افزایش ذخیره خسارت معوق اتکایی واگذاری
۱۰۶,۳۷۱	۵۵,۶۷۶	۷۶,۷۹۷	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۲۲۷,۴۹۶)	(۲۵۵,۲۲۵)	(۱۷۶,۵۸۷)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۲۲,۶۴۸)	(۶۳,۹۶۷)	(۹۴,۳۷۲)	۲۶ هزینه کارمزد
۱,۰۷۹	۸۰۵	۸۷۹	۲۷ درآمد کارمزد
(۱۳۱,۵۶۹)	(۶۳,۱۶۲)	(۹۳,۴۹۳)	هزینه کارمزد سهم نگهداری
(۱۶,۲۹۷)	(۸,۱۴۵)	(۱۰,۷۳۱)	۱۶ سایر ذخایر فنی (افزایش)
۳۳,۳۰۷	۹۳,۰۶۳	(۱۹,۸۹۰)	۲۸ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای
۱۷,۰۱۰	۸۴,۹۱۸	(۳۰,۶۲۱)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۱۰۴,۵۵۹)	۲۱,۷۵۶	(۱۲۴,۱۱۴)	
۱۸۱,۲۰۱	۶۹,۸۳۰	۹۵,۸۴۰	۲۹ درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲۱۸,۵۱۷	۷۱,۸۴۰	۸۴,۰۷۱	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۶۸۷,۳۵۷	۲۶۴,۸۸۹	۳۶۰,۸۷۷	۲۹ در آمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۴۶,۲۱۵)	(۲۳,۴۱۰)	(۲۵,۱۵۱)	۳۰ هزینه های اداری و عمومی
۸۵۹,۶۵۹	۳۱۳,۳۱۹	۴۱۹,۷۹۷	سود عملیاتی
۳۶,۶۴۸	۲۱,۳۰۸	(۱۴,۷۴۱)	۳۱ سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۸۹۶,۳۰۷	۳۳۴,۶۲۷	۴۰۵,۰۵۶	سود خالص قبل از کسر مالیات
(۶,۵۹۰)	.	.	۱۲ مالیات
۸۸۹,۷۱۷	۳۳۴,۶۲۷	۴۰۵,۰۵۶	سود خالص
۳۶۶	۱۴۶	۱۶۸	سود پایه هر سهم :
۱۶	۱۰	(۶)	سود عملیاتی - ریال
۳۸۲	۱۵۶	۱۶۲	سود (زیان) غیر عملیاتی - ریال
			سود پایه هر سهم - ریال

گردش حساب سود انباشته

۸۸۹,۷۱۷	۳۳۴,۶۲۷	۴۰۵,۰۵۶	سود خالص
۵۰۲,۱۷۲	۵۰۲,۱۷۲	۸۲۲,۱۳۱	سود انباشته در ابتدای دوره
(۴۲۶,۳۰۰)	(۴۲۶,۳۰۰)	(۷۵۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۷۵,۸۷۲	۷۵,۸۷۲	۸۲,۱۳۱	سود قابل تخصیص
۹۶۵,۵۸۹	۴۱۰,۴۹۹	۴۸۷,۱۸۷	سود قابل تقوین
(۴۴,۴۸۶)	(۱۶,۷۳۱)	(۲۰,۲۵۳)	۲۰ اندوخته قانونی
(۸۸,۹۷۲)	(۳۴,۴۶۳)	(۴۰,۵۰۶)	۲۱ اندوخته سرمایه ای
(۱۳۳,۴۵۸)	(۵۰,۱۹۴)	(۶۰,۷۵۹)	.
۸۳۲,۱۳۱	۳۶۰,۳۰۵	۴۲۶,۴۲۸	سود انباشته در پایان دوره

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

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای دوره شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	یادداشت
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :			
۲۳۳,۱۶۳	۱۵۹,۹۸۷	۲۸,۵۳۳	۲۲ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۴۳۱,۴۵۷)	(۹,۰۵۵)	(۲۶,۶۵۶)	۱۳ بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی: سود پرداختی به سهامداران
(۲,۶۴۰)	(۲,۶۳۴)	(۳,۵۷۶)	۱۲ مالیات بر درآمد پرداختی مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری :			
(۱,۵۱۶)	(۹۰۴)	(۱,۹۳۶)	۹ وجوه پرداختی جهت خرید دارایی ثابت مشهود
(۱,۵۱۶)	(۹۰۴)	(۱,۹۳۶)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۲۰۲,۴۵۰)	۱۴۷,۳۹۴	(۳,۶۴۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی:
فعالیت‌های تامین مالی :			
۱۷۱,۰۴۰	۱۷۱,۰۴۰	۱۰,۵۴۵	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
(۳۱,۴۱۰)	۳۱۸,۴۳۴	۶,۹۰۰	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۵۶,۲۲۲	۵۶,۲۲۲	۶۱,۱۰۸	مانده وجه نقد در آغاز دوره مالی
۳۶,۲۹۶	۲۱,۰۱۰	(۱۴,۷۸۹)	۳۱ تاثیر تغییرات نرخ ارز
۶۱,۱۰۸	۳۹۵,۶۶۶	۵۳,۲۱۹	مانده وجه نقد در پایان دوره مالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.