

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت بیمه اتفاقی امین (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

شرکت بیمه انکابی امین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرگانی قانونی	(۴) الی (۱)
۲- صورتهای مالی و یادداشت‌های توضیحی	۱ الی ۲۷

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 ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱تا ۴۰ 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 بالهمیت 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 ایجاد می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت 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 بالهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- طبق بررسیهای به عمل آمده، به دلیل ضعف سیستم در اخذ به موقع اطلاعات (از جمله دریافت به موقع صورتحساب از شرکت‌های واگذارنده و اطلاع از تاریخ پوشش بیمه‌نامه‌های صادره)، درآمد حق بیمه، ذخایر حق بیمه و هزینه خسارت معوق به نحو صحیح و بطور کامل در حسابهای سال مالی مورد گزارش شناسایی نشده است. در این راستا، برخی از درآمدهای مربوط به سالهای قبل یا سالهای آینده در سال مورد گزارش شناسایی و ثبت گردیده و هزینه‌های مربوط به سال مالی مورد گزارش به طور کامل شناسائی نشده است. به دلیل عدم دسترسی به مستندات مورد نیاز، تعیین تعدیلات ناشی از موارد پاد شده در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۵- شناسایی ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، موضوع یادداشت‌های توضیحی ۱۵-۲ و ۱۷ به ترتیب به مبالغ ۱۸,۵۹۳ میلیون ریال و ۰,۵۷ ریال (سال مالی قبل به ترتیب به مبالغ ۲۳,۸۸۱ میلیون ریال و ۰,۳۵ میلیون ریال) براساس آیین‌نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن صورت گرفته است. احتساب ذخایر مذکور فاقد شرایط شناخت به عنوان بدھی بوده و مغایر با استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) می‌باشد.

۶- پاسخ تائیدیه‌های درخواستی درخصوص مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی به مبلغ ۳۰,۹ میلیون ریال و بدھی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی به مبلغ ۱۷۴,۸۳۴ میلیون ریال تا تاریخ این گزارش دریافت نشده است. همچنین تأییدیه‌های دریافتی بابت مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و بدھی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی به ترتیب به مبالغ ۱۹,۶۰ میلیون ریال و ۸,۹۷ میلیون ریال با دفاتر شرکت مغایرت نامساعد دارد که در این خصوص صورت تطبیق تهیه نگردیده و علت مغایرت مشخص نشده است. با توجه به موارد فوق تعیین آثار ناشی از تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تائیدیه‌های واصل نشده و رفع مغایرت‌های مذکور بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافتد، برای این سازمان امکان‌پذیر نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

- ۷ به نظر این سازمان، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۴ و ۶، صورتهای مالی یادشده در بالا وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵، عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

- ۸ مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکائی به شرح یادداشت توضیحی ۵-۳ شامل مبلغ ۲۱,۳۷۵ میلیون ریال طلب از شرکت‌های بیمه خارجی، انتقالی از سالهای قبل بوده که به دلیل مشکلات ناشی از نقل و انتقال وجوده بین‌المللی، اقدامات انجام شده جهت تسویه آن به نتیجه نرسیده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

- ۹ اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۳۰ دی ۱۳۹۴ در خصوص موارد مندرج در بندهای ۴، ۸، ۶، ۱۲-۱، ۱۳، ۱۴ و ۱۴ این گزارش و پرداخت به موقع کسورات قانونی به مراجع ذیربیط، به نتیجه نرسیده است.

- ۱۰ معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳۶-۱، 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. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضاراً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مصوبات و آییننامه‌های شورای عالی بیمه به شرح زیر است:

۱۲-۱- مفاد آییننامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه در خصوص شناسایی صحیح ذخیره حق بیمه عاید نشده. (با توجه به موضوع مندرج در بند ۴ این گزارش).

۱۲-۲- مفاد ماده ۴ آییننامه شماره ۹۰ شورای عالی بیمه در خصوص اخذ تأییدیه از بیمه مرکزی در مورد اعضای هیئت مدیره.

۱۳- مفاد بندهای ۴ و ۶ ماده ۷ و ماده ۱۰ و ۱۲ دستورالعمل افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار(پذیرفته شده در فرا بورس ایران) در مورد ارائه صورتهای مالی ۶ ماهه، افشاء برنامه‌های آتی مدیریت، ارائه صورتجلسه مجامع عمومی به اداره ثبت شرکت‌ها و افشاء جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی هیئت مدیره در زمانهای تعیین شده، رعایت نگردیده است.

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پوششی توسط حسابسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پوششی و آئیننامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیریط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص اقدام عملی جهت اجرای مفاد قانون مزبور توسط شرکت صورت نپذیرفته است.

سازمان حسابرسی

محمد نوری حسین آبادی

موقیع محسن زاده گنجی

۱۳۹۵/۵/۷

سهامداران گرامی

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه انتکابی امین (سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

• ترازنامه

۳

• صورت سود و زیان

۴

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۵

• صورت جریان وجوه نقد

۵ - ۹

تاریخچه فعالیت و خلاصه اهم رویه های حسابداری شرکت

۱۰ - ۲۷

یادداشت های مربوط به اقلام متدرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

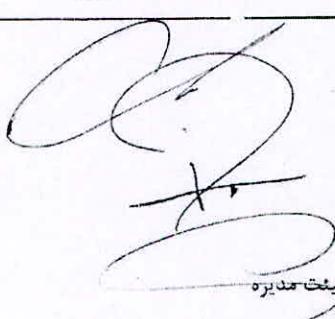
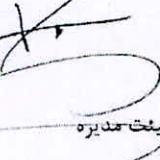
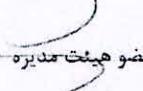
صورتهای مالی بر اساس /ستاندارد های حسابداری و الزامات مصوب شورای عالی بیمه تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۱۵ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نماينده

نام اعضای هیات مدیره

	رئیس هیئت مدیره	آقای جواد سهامیان مقدم	شرکت مدیریت مراکز اقامتی مهر سیاحت سپا
	عضو هیئت مدیره	آقای نیما نوراللپور	شرکت بیمه آسپا (سهامی عام)
	نایب رئیس و عضو هیئت مدیره	آقای مصطفی مطور زاده	شرکت سهامی بیمه ایران
	عضو هیئت مدیره	آقای ایمان فرجام نیا	شرکت سرمایه گذاریهای خارجی
	مدیر عام و عضو موظف هیئت مدیره	آقای سید مصطفی کیانی	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)

به استثنای مدیر عام، سایر اعضای هیئت مدیره شرکت غیر موظف می باشند.

شرکت بدمه انتکایی امین (سهامی عام)

تداوی نامه
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

برد ایست هر یوپسی همراه، پخش جدایی نایبر صورتی مانی است.

شرکت بیمه انتکابی امین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

تجدید ارائه شده ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۸,۷۹۴ (۳۹,۴۹۱)	۲۲۰,۰۷۰ ۲,۰۲۰	۲۲ ۱۵	حق بیمه انتکابی قبولی کاهش (افزایش) ذخیره حق بیمه درآمد حق بیمه انتکابی قبولی
۲۹۹,۳۰۲	۲۲۲,۰۹۰		
(۲۸,۵۷۱) (۴,۴۲۰)	(۴۳,۷۲۰) ۱۱,۷۲۳	۲۳ ۱۵	حق بیمه انتکابی واگذاری (کاهش) افزایش ذخیره حق بیمه انتکابی واگذاری هزینه حق بیمه انتکابی درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۲۳,۰۲۷)	(۳۱,۹۹۷) ۳۰۰,۹۳		
(۷۸,۵۷۷) (۳۹,۸۷۸)	(۱۳۷,۷۸۴) (۲۴۵,۷۰۵)	۲۴ ۱۶	خسارتم پرداختی افزایش ذخیره خسارتم هزینه خسارتم
(۱۱۸,۴۵۵)	(۳۸۳,۴۸۹)		
۱۲,۴۶۰ (۳۷,۱۵۱)	۱۸,۵۱۷ ۵۰,۸۲۱	۲۵ ۱۶	خسارتم دریافتی از بیمه گران انتکابی (کاهش) افزایش ذخیره خسارتم عموق انتکابی واگذاری خسارتم سهم بیمه گران انتکابی
(۱۴,۵۹۱)	۶۹,۱۴۸		هزینه خسارتم سهم نگهداری
(۱۲۳,۴۶۶)	(۳۱۴,۳۴۱)		هزینه کارمزد
(۶۸,۵۰۶) ۱,۹۱۴	(۶۹,۱۰۷) ۲,۰۹۳	۲۶ ۲۷	درآمد کارمزد
(۶۶,۵۹۲)	(۶۷,۰۱۴)		هزینه کارمزد سهم نگهداری
(۷,۲۸۹) ۲,۹۶۹	(۹,۵۵۴) ۲۱,۸۳۱	۱۷ ۲۸	کاهش (افزایش) سایر ذخیره فنی سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۴,۳۲۰)	۱۲,۲۷۷		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخیره فنی
۶,۷۴۴	۷۹,۸۵۰	۲۹	سود ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۲۲,۹۶۲	۱۰,۰۸۵	۳۰	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۲۹۲,۸۵۸	۴۰,۹,۲۸۸	۳۱	هزینه های اداری و عمومی
(۲۶,۷۲۷)	(۲۸,۴۹۰)		سود عملیاتی
۲۸۹,۰۹۳	۳۹۱,۵۶۳		سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۱,۱۷۶	۸۸۴	۳۲	سود خالص قبل از کسر مالیات
۲۹۰,۳۶۹	۳۹۲,۵۴۷		مالیات
(۱۷,۰۵۹)	.	۳۳	سود خالص
۲۸۸,۱۱۰	۳۹۲,۵۴۷		سود پایه هرسپیم:
۳۰۹	۲۵۲		عملیاتی - ریال
۱	۱	۳۴	غیر عملیاتی - ریال
۳۱۰	۲۵۲		سود پایه هر سهم - ریال

گردش حساب سود ابانته

۲۸۸,۱۱۰	۳۹۲,۵۴۷		سود خالص
۲۴۴,۶۴۸ (۶,۴۴۸)	۲۲۳,۵۴۲ (۶,۴۴۸)	۲۲	سود ابانته در ابتدای سال
۲۲۸,۲۰۰ (۲۴۱,۰۰۰)	۲۲۷,۰۹۴ (۳۰۰,۰۰۰)		تعديلات سوابق
(۲,۸۰۰)	۱۷۰,۹۴		سود ابانته ابتدای دوره - تعديل شده
۲۸۵,۳۱۰	۴۰,۹۵۴۱		سود سهام مصوب
(۱۹,۴۰۵) (۳۸,۸۱۱)	(۱۹,۶۲۸) (۳۹,۲۵۵)	۲۰ ۲۱	سود قابل تخصیص اندوخته قانونی اندوخته سرمایه ای
(۳۸,۲۱۶)	(۵۸,۸۸۷)		
۲۲۷,۰۹۴	۳۵۰,۷۵۸		سود ابانته پایان سال

از آنجاکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعديلات سوابق می باشد، لذا صورت سود زیان جامع ارائه یادداشت های توفیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتیهای مالی است.

شرکت سمه اتکاپی امن (سهامی عام)

صورت حربان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

یادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۱۹,۵۶۸	۶۴۱,۰۷۸
۲۳		

فعالیتهای عملیاتی :

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود پرداختی به سهامداران (۲۴,۷۰۸)

مالیات بردرآمد :

مالیات بردرآمد پرداختی (۳۷,۱۹۲) (۶,۴۹۴) ۱۳

فعالیتهای سرمایه گذاری :

۲۰۶,۷۴۹	-	۸	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
(۱۶,۲۷۳)	(۱۷,۹۷۱)	۹	وجه پرداختی جهت خرید دارایی ثابت مشهود و نامشهود
(۱,۹۳۵,۵۵۲)	(۲,۶۱۳,۵۴۶)		وجه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۵۵۸,۵۹۷	۱,۷۷۳,۷۴۱		وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶,۰۶	۶۶,۷۳۹		وجه حاصل از فروش سهام سریعمعامله
(۶,۷۴۳)	(۱۳۰,۵۳۲)		وجه پرداختی بابت خرید سهام سریعمعامله
(۸۷,۱۵۶)	(۹۲۱,۵۷۰)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
۳۹۵,۲۲۰	(۳۱۱,۶۹۴)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی

فعالیتهای تامین مالی :

۴۷,۲۵۱	-	جه حاصل از افزایش سرمایه
۴۷,۲۵۱	-	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
۴۴۲,۴۷۱	(۳۱۱,۶۹۴)	خالص (کاهش) افزایش در وجه نقد
۸۴,۶۶۳	۵۲۸,۹۳۹	مانده وجه نقد در آغاز سال
۱,۸۰۵	۷۹۷	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۵۲۸,۹۳۹	۲۱۸,۰۴۲	مانده وجه نقد در پایان سال
۵۰۲,۷۴۹	-	مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی نابذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه اتکانی امین(سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱ - تاریخچه و فعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت بیمه اتکانی امین (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۲/۴/۱۱ تحت شماره ۱۶۷۲ در واحد ثبت شرکت‌های کیش به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در جزیره کیش است و شرکت دارای دفتر ارتباطی در تهران 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 در اردیبهشت سال ۱۳۹۴ براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ به سهامی عام تبدیل شد و در ۱۳۹۴/۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۲۴۹ در سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید.

۱-۲-فعالیت اصلی

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

۱-۳-تعداد کارکنان

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
نفر	نفر
۹	۹
۱۰	۱۱
۱۹	۲۰

کارکنان رسمی
کارکنان قراردادی

۲- اهم رویه‌های حسابداری

۲-۱-مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در مورد سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله از ارزش‌های جاری استفاده شده است.

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۲-۲ - سرمایه گذاری‌ها

نحوه ارزیابی و شناخت:
سرمایه گذاری‌های بلند مدت:
سرمایه گذاری در اوراق بهادر

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

سرمایه گذاری‌های جاری:
سرمایه گذاری‌های سریع المعامله در بازار

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

سایر سرمایه گذاری‌های جاری

نحوه شناخت درآمد:

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

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر

۳-۲ - دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۴-۲-۴ - دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۲-۴-۱ - دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بیسازی 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 بیسازی اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوطه مستقلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی روزمره هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۴-۲-۴-۲ - 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 ۱۵۴۰۲۸ ات ۴۸۳۱۹ د مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیئت محترم وزیران توسط هیئت‌های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۵ قسمتی از افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۳۷۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۴۱ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها تأمین گردیده است.

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۲-۴-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردهای دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن) و بر اساس نرخها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	روز استهلاک	نحو استهلاک
ساختمان	۷ درصد	نزولی
وساطت نقلیه	۲۵ و ۲۵ درصد	نزولی
انتهاء و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد پیره برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۲-۵- ذخایر فنی

ذخایر فنی شرکت در پایان هر سال به استثنای موارد مندرج در بندۀای "د" و "ه" قسمت ۲-۵-۱ طبق استانداردهای حسابداری و آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه و اصلاحات بعدی آن محاسبه شده است. سهم بیمه‌گران اتکایی بابت ذخیره حق بیمه و ذخیره خسارت عموق مطابق آیین نامه ذخایر فنی محاسبه و به طور جداگانه در حساب‌ها نشان داده شده است.

۲-۵-۱ بیمه‌های غیر زندگی

نوع ذخیره	میزان ذخیره
الف- ذخیره حق بیمه (حق بیمه عاید نشده)	برای کلیه رشته‌های بیمه‌ای به جز باربری بر مبنای حق بیمه صادره و به روش فصلی (یک هشتم) و پس از کسر عوارض قانونی شامل سهم نیروی انتظامی ، ۱۰ درصد سهم وزارت پیدا شد ، ۵ درصد سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی و ۱۵ درصدیه عنوان هزینه تحصیل از حق بیمه‌های صادره مستقیم و در مورد بیمه نامه‌های اتکایی قبولی پس از کسر ۲۰ درصد از حق بیمه‌های اتکایی قبولی به عنوان هزینه اتکایی قبولی و برای رشته باربری عبارتست از ذخیره محاسبه شده به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور
ب- ذخیره رسک منقضی نشده برای کری ذخیره حق بیمه عاید نشده	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: ۸۵٪ - ضریب خسارت) × حق بیمه عاید شده سهم شرکت ۸۵٪
ج- ذخیره خسارت عموق	عبارتست از جمع اقسام زیر: ۱- خسارات اعلام شده در دست رسیدگی به علاوه برآورد مخارج تسویه خسارت پس از کسر سهم بیمه‌گر اتکایی 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 اتکایی 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 درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می‌باشد.
د- ذخیره برگشت حق بیمه	۵ درصد میانگین نسبت حق بیمه‌های برگشته به کل حق بیمه نامه‌های صادره در سه سال مالی قبل ضریب رحیم بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکایی واگذاری

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

<p>ا درصد حق بیمه نامه های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت ابانته در حسابها انکاس می‌باشد. میزان ذخیره مربوط در هر رشته بیمه‌ای باید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری شده رشته مربوط در طی سه سال گذشته تجاوز نماید.</p>	<p>د- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی(صرف 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 ذخیره فنی و به موجب شرایط قراردادها و توافق‌های اتکائی محاسبه می‌شود.	ذخیره فنی بیمه اتکائی

۲-۵-۳- 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 می‌شود.

۶- روش شناخت درآمد حق بیمه

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

با توجه به اینکه فعالیت بیمه‌ای شرکت منحصرأ عمليات بیمه‌ای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجباری و مصوبات مربوط نمی‌باشد.

۱-۶-۲- در مورد بیمه‌های اتکائی اختیاری، تمام درآمد حق بیمه برای مدت بیوشن در تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای (پذیرش غرامت) به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌گردد.

۲-۶-۲- در بیمه اتکائی قراردادی، درآمد حق بیمه بر اساس صورت حساب‌های رسیده مربوط به دوره مالی به حساب حق بیمه‌های قبولی منظور می‌شود.

۷- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

درآمد حاصل از کارمزد و کارمزد منافع اتکائی بر اساس اعمال ضراب آیین نامه شماره ۱۶ مصوبات شورای عالی بیمه در حق بیمه اتکائی واگذاری محاسبه می‌شود.

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۲-۸- هزینه خسارت

هزینه خسارت شرکت عبارتست از میزان خسارت‌های پرداختی و تغییر در میزان خسارت‌های معوق هر دوره که به شرح زیر می‌باشد:

الف) خسارت پرداختی: بر اساس صورت حساب‌ها و گزارش‌های دریافتی از بیمه‌گران و گذارنده و با توجه به زمان تحقق

خسارت در حساب‌ها منظور می‌شود.

ب) ذخیره خسارت معوق: با توجه به بند (ج) بادداشت ۲-۵-۱ محاسبه و در دفاتر منظور می‌شود.

۲-۹- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

هزینه کارمزد بر اساس مقادیر قراردادها و صورتحسابهای دریافتی از بیمه گذاران محاسبه و لحاظ می‌گردد.

۲-۱۰- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز رسمی در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ ارز رسمی در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

**شرکت بیمه انتکابی امین (سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

۳- موجودی نقد

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲۳,۸۹۰	۲۱۸,۰۲۷	۳-۱	موجودی نزد بانکها
۱۰۴	۱۵	۳-۲	صندوق (ارزی)
۴,۹۴۵	-	۳-۲	سایر اسناد نزد بانک
۵۲۸,۹۳۹	۲۱۸,۰۴۲		

۱-۳- موجودی نقد در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۱۵۶,۱۰۱ یورو (نرخ ۲۷,۰۱۲ دلار) ، مبلغ ۰,۶۷,۳۸ و ۶ دلار (با نرخ ۴,۱۰ ریال) و مبلغ ۴۶,۳۳۴,۲۶ یومند (با نرخ ۷,۲۲ ریال) به مبلغ ۳۰,۲۸ میلیون ریال (سال قبل به مبلغ ۴۸,۹۶۰ میلیون ریال) است.

۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۸,۷۸۷	۱۲۷,۲۵۹	۴-۱	سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
(۲۸,۳۷۵)	(۱۲,۲۹۱)	۴-۲	ذخیره کاوش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
۴۰,۴۱۲	۱۱۴,۹۶۸	۴-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۵۲۴,۹۶۹	۲,۳۹۴,۹۲۰		
۱,۵۶۵,۳۸۱	۲,۵۰۹,۸۸۸		

۱-۴- سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس در تاریخ ترازنامه شامل موارد زیر است :

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		تعداد سهام	
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۹۰۳	۷,۰۱۷	۴,۱۰۹	۵,۸۱۳	۴۵۶,۰۰۰	پتروشیمی خارک
۵,۳۸۶	۹,۹۲۸	-	-	-	نفت و گاز پارسیان
۲,۱۲۹	۹,۳۶۵	۵,۵۶۴	۱۰,۲۷۲	۲,۱۴۳,۴۱۸	فولاد خوزستان
۴,۴۹۴	۶,۴۵۳	-	-	-	نفت و گاز و پتروشیمی تأسین
۲,۶۶۹	۶,۷۲۵	۳,۱۵۴	۶,۱۰۰	۱,۹۲۴,۱۶۳	ملی صنایع مس ایران
۱,۰۳۶	۲,۴۳۷	۲,۸۷۱	۴,۱۰۴	۲,۴۲۷,۰۷۲	فولاد مبارکه اصفهان
۹۱۰	۱,۷۵۶	۲,۰۳۷	۲,۹۵۴	۱,۵۷۱,۸۹۳	سرمایه گذاری معادن و فلزات
۸۹۷	۱,۴۲۴	۸۴۹	۱,۸۲۱	۸۴۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
-	-	۱۳,۹۱۰	۱۳,۵۷۰	۷,۲۰۷,۱۲۲	بانک ملت
-	-	۱۶,۶۰۹	۱۸,۷۹۴	۱,۵۷۳,۲۲۶	خاک چینی
-	-	۴,۷۶۳	۴,۲۵۱	۱,۱۸۲,۰۰۰	پتروشیمی میبن
۱۴,۹۷۸	۲۳,۶۷۲	۶۱,۱۰۲	۵۹,۵۸۰	۵,۲۱۷,۸۲۸	سایر سرمایه گذاریها
۴۰,۴۱۲	۶۸,۷۸۷	۱۱۴,۹۶۸	۱۲۷,۲۵۹		

شرکت بیمه انتکابی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت یکساله نزد بانکهای مختلف که در اجرای آئین نامه شماره ۴۷ و ۶۰ مصوب ۱۳۸۲/۰۴/۰۳ و ۱۳۸۸/۱۱/۱۴ شورای عالی بیمه انجام شده است به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		نرخ سود	نوع ارز	نام بانک
مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال			سپرده ارزی :
۴,۷۹۲,۱۰۰	۱۴۳,۵۵۲	۶,۲۱۱,۳۰۰	۱۹۵,۰۹۷	۵۵٪	دلار	ملت - گلفام
۴,۵۶۸,۷۰۰	۱۲۶,۸۶۰	۵,۶۶۲,۴۰۰	۱۷۷,۸۵۶	۵۵٪	دلار	ملی - آناهیتا
۷,۲۵۲,۰۰۰	۲۴۳,۳۱۹	۶,۷۴۹,۸۰۰	۲۲۶,۳۲۴	۵۴٪	یورو	ملی - هفت تیر
۱۷۵,۸۰۰	۵,۸۹۹	۱,۷۹۷,۸۰۰	۶۲,۹۴۵	۵۴٪	یورو	ملی - آناهیتا
-	-	۱,۳۷۶,۶۲۰	۴۸,۱۹۸	۵٪	یورو	ملت - گلفام
سپرده ریالی :						
۴۹۸,۰۰۰		۸۸۹,۵۰۰	۲۵٪	ریال	شهر - ولنجک	
۱۵۱,۶۶۳		۲۰۰,۰۰۰	۲۵٪	ریال	قومیں - آفریقا	
۳۴۰,۵۷۶		۴۸۵,۰۰۰	۲۲٪	ریال	گردشگری - کیش	
-		۱۰۰,۰۰۰	۲۴٪	ریال	ملی - آناهیتا	
۱,۵۲۴,۹۶۹		۲,۳۹۴,۹۲۰			جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها	

سپرده های ارزی شامل مبلغ ۷۰۰, ۸۷۳, ۱۱ دلار (بانرخ ۳۱، ۴۱۰ ریال) و مبلغ ۹,۹۲۴,۲۲۰ (بانرخ ۱۲، ۳۵۰ ریال) بوده که به نرخ تاریخ ترازنامه تعییر گردیده است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

۵- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۹۵/۰۶/۳۱

ریالی	ارزی	جمع	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۱۹	۱۲,۵۵۱	۱۶,۲۷۰	۲۵,۹۲۴
۱,۴۶۸	۱۵,۷۱۱	۱۷,۱۷۹	۲۲,۶۲۹
-	۳,۲۲۸	۳,۲۲۸	۱۴,۶۵۰
-	۹,۷۷۸	۹,۷۷۸	۱۲,۵۲۳
۱,۷۱۹	۶۳۲	۲,۳۵۱	۱۲,۱۱۹
۲۹۶	۱,۵۴۴	۱,۸۴۰	۹,۲۹۰
۶,۰۴۴	-	۶,۰۴۴	۹,۰۸۲
-	۱۱,۶۷۱	۱۱,۶۷۱	۷,۸۳۲
۱۵,۹۱۰	(۵,۴۶۰)	۱۰,۴۵۰	۱,۰۹۳
۲۸,۱۵۶	۵۰,۶۵۵	۷۸,۸۱۱	۱۱۵,۶۴۲
۲۵,۹۷۳	۸۵۵	۲۶,۸۲۸	۶۲,۷۰۵
۵۴,۱۲۹	۵۱,۵۱۰	۱۰,۵۶۳۹	۱۷۹,۲۴۷

بیمه مرکزی ایران	بیمه ملت	بیمه نوین	متقابل کیش	اسپا	بیمه سینا	آرمان	متحده قشم	بیمه ایران	سایر شرکتهای بیمه ای	جمع
بیمه مرکزی ایران	بیمه ملت	بیمه نوین	متقابل کیش	اسپا	بیمه سینا	آرمان	متحده قشم	بیمه ایران	سایر شرکتهای بیمه ای	جمع

کی اینترنشنال	جی بی بودا	پروتکشن	کرسنت	کارس	تراس است اینترنشنال	سارنا	سایر شرکتهای بیمه ای	جمع
کی اینترنشنال	جی بی بودا	پروتکشن	کرسنت	کارس	تراس است اینترنشنال	سارنا	سایر شرکتهای بیمه ای	جمع

۱-۵- تاریخ تهیه این بادداشت‌ها ، مبلغ ۱۳,۶۹۴ میلیون ریال ، ۱۶۴,۸۹۵ دلار (۵ میلیون ریال) و ۱۱۱,۲۱۲/۳۲ یورو (۳ میلیون ریال) از مطالبات شرکت وصول گردیده است.

۲-۵- مطالبات ارزی شرکت‌های بیمه داخلی و خارجی شامل مبلغ ۱,۷۶۰,۷۱۶ دلار (۳۰۴ میلیون ریال) ، ۵۵ میلیون ریال (۰,۰۲۱ میلیون ریال) و سایر ارزها معادل ۴,۸۸۶ ، ۱,۸۴۳ ، ۱ یورو (۵۴۴ میلیون ریال) می باشد.

۳-۵- تسویه مطالبات از شرکت‌های بیمه خارجی به دلیل شرایط ناشی از تحریم‌های اقتصادی با محدودیت مواجه است

شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)
نادادشت‌های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۶- سایر حسابهای دریافتی

بادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سپرده های اتکایی قبولی					
کارکنان (وام)			۴,۸۰۴	۴,۷۸۶	
سود سپرده های بانکی			۲۷,۵۱۰	۲۹,۲۳۹	
سود سهام دریافتی			۱۰,۸۷۷	۸,۹۵۶	
کارگزاری های بورس (بابت فروش سهام)			۷,۹۴۴	۶۴۶	
بنش پرداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده			۹,۵۹۸	۱۵,۵۰۰	
مالیات تکلیفی پرداختی توسط شرکتها			۲۰,۰۸۵	۲۰,۰۸۹	
سایر			۱,۱۹۱	۹۲۰	
			۸۹,۹۰۳	۹۸,۸۷۸	
مالیات تکلیفی پرداختی توسط شرکتها	۱۳		(۲,۰۸۵)	-	
			۸۷,۸۱۸	۹۸,۸۷۸	

۱- سپرده اتکایی قبولی، بخشی از حق بیمه اتکایی است که به صورت تضمین تعهدات و با نرخ های متفاوت بهره نزد شرکت های واگذار نموده (بیمه گر اتکایی واگذار نموده) طبق قرارداد نگهداری می شود و عمدتاً مربوط به سپرده نگهداری شده نزد شرکت بیمه معلم و شرکت ناسکو می باشد که در آمد مربوط به آن در بادداشت ۲۸ افشا شده است.

۷- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

بادداشت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	افزایش(کاهش)
ذخیره حق بیمه عاید نشده					۱۵		۸,۱۸۷	۱۹,۸۹۰			(۴,۴۳۰)
ذخیره خسارت عموق					۱۶		۶۲,۰۳۴	۱۱۲,۶۶۵			(۲۷,۱۵۱)
			۷۱,۰۲۱	۱۲۲,۵۵۵			۹۲,۲۵۴	۲۱,۵۸۱			

۸- سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های بلند مدت شامل سپرده سرمایه گذاریهای بلند مدت بانکی به شرح زیر می باشد.

بانک گردشگری	۱۳۹۱/۰۷/۰۲	۱۳۹۶/۰۷/۰۲	درصد	نرخ سود	تاریخ سپرده	تاریخ افتتاح	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	افزایش(کاهش)
			۲۵	۵	۵ ساله	۱۳۹۶/۰۷/۰۲	۵۵,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	

شرکت نمده انکاری امین (سهامی عام)

باداشتیابی توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی، منتظری به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۹- دارایی های ثابت مشهود

(صیاغه به میلیون ریال)		استهلاک ابلاشت		بیلی تمام شده	
مبلغ دفتری	مبلغ در	مندہ در	افرایش	مندہ در	افرایش
۱۳۹۴۰۶۳۱	۱۳۹۵۰۶۳۱	پایان سال	۱۴۷۹۴۷	۱۴۷۹۴۷	زیمن
		-	-	-	ساختن
		-	-	۲۵,۴۱۳	وسیده تغییر
		۱,۲۲۰	۷,۹۸۰	۳,۲۰۴	از آله و منصوبات
		۹,۵۰۰	۱,۰۲۸	۴,۹۲	
		۱,۵۹۲	۱,۵۷۸	۵۳۲	
		۱,۶۸۲	۱,۰۵۸۶	۱۸۰,۷۴۶	
		۲,۲۱۱	۲,۰۸۷	۹۰۲	
		۱۶۹,۰۷۳	۱۲,۶۷۳	۱۸۰,۱۴۴	
		۱۳,۰۰۰	۱۷,۱۰۱	۱۳,۰۰۰	
		۱۹۳,۱۴۴	۲۱۰,۸۴۷	۱۷۷,۰۲	
		۱۸۲,۶۲۸	۱۲,۵۷۳	۲۰,۸۷	
		۱۹۸,۱۷۴	۱۶,۸۰,۱۷۴	۱۶,۸۰,۱۷۴	
		۱۳۹۵۰۶۳۱	۱۳۹۵۰۶۳۱	۱۳۹۵۰۶۳۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۴۹	۴۹	۴۹	۴۹
		۳۲۸	۳۲۸	۳۲۸	۳۲۸
		۴۹	۴۹	۴۹	۴۹
		۳۲۸	۳۲۸	۳۲۸	۳۲۸

- ۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت نا سقف بینج ۳۶,۲۶۶ در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حربه، سبل و زبانه تحت پوشش بیمه قرار دارد.
- ۲- پیش برداخت فوق مربوط به قرارداد شماره ۹۱۳۳۱۲۰۹ میتواند خرید یک باب ساختمن در خود شرکت عمار و سکن شامل و نیز مبینه نامه خرید یک دستگاه آپارتمان ۱۶ واحدی (سفل ۹ واحد اداری و ۷ واحد مسکونی) واقع در جهار راه جهان کودک می باشد.
- ۳- دارایی های نامشهود

شرکت بیمه اتکالی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۱- بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکالی

۱۳۹۵/۰۶/۳۱				الف- بدھی داخلی :
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	جمع	ارزی	ربالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۷,۸۵۷	۷,۶۶۶	۱۹۱	بیمه دانا
-	۴,۵۷۲	(۹۴)	۴,۶۶۶	بیمه میهن
-	۳,۱۵۹	۳,۱۵۹	-	بیمه البرز
-	۱۶,۱۶۲	۱۶,۱۶۲	-	بیمه معلم
۱۹۲	۳,۴۴۷	-	۳,۴۴۷	بیمه توسعه
۲,۴۸۵	۱,۰۰۴	(۷,۰۴۸)	۸,۰۴۲	سایر اشخاص (بیمه دی، آسماری و..)
۲,۶۷۷	۲۶,۲۰۱	۱۹,۸۵۵	۱۶,۳۴۶	

۱۳۹۵/۰۶/۳۱				ب- بدھی خارجی :
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	ناسکو	ایسترن	شدید ری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۸۸۲	۲۶,۰۴۳	۲۶,۰۴۳	-	
۴۳,۷۵۰	۴۵,۹۶۹	۴۵,۹۶۹	-	
۳۲,۱۲۵	۳۳,۶۰۹	۳۳,۵۲۳	۸۶	
۱۸,۸۷۴	۱۷,۶۷۴	۱۷,۶۷۴	-	
۱۲,۶۰۵	۱۲,۲۲۱	۱۲,۲۲۱	-	
۸,۲۷۷	۵,۶۹۹	۵,۶۹۹	-	
۷,۰۰۸	۷,۲۹۷	۷,۲۹۷	-	
۵,۹۴۰	۸,۴۶۲	۸,۰۸۷	۳۷۵	
۵,۱۵۰	۶,۸۵۰	۶,۴۶۷	۳۸۳	
۱۷۰,۵۲۱	۱۷۴,۸۲۴	۱۷۲,۹۹۰	۸۴۴	
۱۷۴,۲۹۸	۲۱۱,۰۳۵	۱۹۳,۸۴۵	۱۷,۱۹۰	

۱۱-۱ تاریخ تهیه این یادداشت، مبلغ ۶۶۶ میلیون ریال و ۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو (۷ میلیون ریال) از بدھی ها به شرکتها پرداخت گردیده است.

۱۱-۲ بدھی ارزی به شرکت های بیمه داخلی و خارجی شامل مبلغ ۴,۹۳۱,۰۷۸ دلار (۱۵۴,۸۸۵ میلیون ریال) و سایر ارزها معادل ۱,۶۰۳,۷۲۴ یورو (۱۵۰,۵۶ میلیون ریال) می باشد.

۱۲- سایر حسابهای پرداختی

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	مالیات تکلیفی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۰۹	۸,۱۹۷	
۴,۳۰۲	۴,۳۶۹	سپرده های اتکالی و اکذاری
۱,۲۴۳	۴۴	سپرده حسن انجام کار و حق بیمه
۵,۳۸۵	۵,۵۴۱	سایر مستانکاران
۱۸,۶۳۹	۱۸,۱۵۱	

شرکت سیمده انتکابی اصفهان (سهامی عام)

بلداداشتیهای توضیحی صورت های مالی

۱۳ - مالیات پرداختی

۱-۳-۱- مالیات عملکرد شرکت تا بیان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱/۱ قطعی و تسویه شده است.

۱۴- شرکت نسبت به برق تشخیص مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۱۵ اعترض نموده و موضعی اثبات

سیزده بیان کردید و مبلغ ۱۴۰ میلیون ریال بعنوان مالیات سال هزار قمیں و در این راستا قرض برداخت مالیاتی به مبلغ ۷۶۳ میلیون ریال صادر و مالیات سیزده بیان کردید و خرچی را که این جایات به شماره ۲۷۶۰۸ مورخ ۲۲ مهر ۱۳۹۵ به

۱۴- بابت عدلکرد سلال مالی منتبی به ۱۳۹۶۰۱۱۳۱ دلیل معافت حاکی قانونی مایلات محاسبه نگردد.

سعود سہماں پرداختی

سعود دریام برد احتجتی به مبلغ ۲۸۵.۳۹۶ میلیون ریال مریبیت به عکسکرد سمالی منتسبی به ۳۱ دی ۱۳۹۴ بوده که بر اساس مصوبه مجتمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۰ دی ۱۳۹۴ در حساب ها منظور شده است. همچنان طبق مصوبه مجتمع عمومی فرق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۷ مقرر گردید مبلغ ۳۷۸.۹۰۳ میلیون ریال آن پس از طی مرحل قانونی به سرمایه شرکت انتقال یابد.

شیر کرت نموده اندکایی امین (سهامی عالم)

مداداً شتهای توضیحی، صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۷

ذخیره هنر پیشه عالیه نشده
ذخیره هنر پیشه برگزینی

卷之三

بیمه حق دزدگیره اند سوزی پارهی

بروکت بعده ایکالی افمن (اسعاپی، عام)
بادانشیای توضیحی صورت های مالی
بروکت مالی منتشری به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۶ - ذخایر خسارت معوق

شرکت بیمه انتکابی امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۱۶-۲ - ذخیره ریسک منقضی نشده

(کاهش) افزایش (کاهش) افزایش		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۷,۱۰۰	-	-	۱۷,۱۰۰	-	کشتی
(۴۸)	۱۸,۰۱۹	۹,۶۹۶	۲۷,۷۱۵			آتش سوزی
(۷۳۰)	-	-	-	-		مهندسی
-	۲,۷۷۶	-	۲,۷۷۶	-		نفتی
(۷۷۸)	۲۷,۸۹۵	۹,۶۹۶	۴۷,۵۹۱			

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

(کاهش) افزایش (کاهش) افزایش		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۳	۲,۵۷۴	۵,۳۰۳	۷,۸۷۷			آتش سوزی
۲,۲۹۷	۲,۶۴۶	۷,۱۸۷	۹,۸۲۳			نفتی
۶۴۱	۱,۲۹۹	۳,۰۲۴	۴,۳۳۳			مهندسی
۲,۱۴۹	۱,۳۱۰	۲,۴۷۴	۴,۷۸۴			مسئولیت
-	-	۹۱۶	۹۱۶			تمام رشته ها
۱,۶۴۹	۱,۷۲۶	۵,۵۸۹	۷,۳۱۴			سایر رشته ها
۷,۲۸۹	۹,۵۵۴	۲۵,۵۰۳	۳۵,۰۵۷			

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

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارگران

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۲	۱,۵۸۱		مانده در ابتدای سال
(۲۸۷)	(۱۱۵)		پرداخت شده طی سال
۶۲۶	۶۹۶		ذخیره تامین شده
۱,۵۸۱	۲,۱۶۲		مانده در پایان سال

**شرکت سمه ایگانی امن (سهامی عام)
نادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ترازنامه مبلغ ۱۵۵۰ میلیارد ریال (منقسم به ۱۵۵۰ میلیون سهم عادی با نام ۱۰۰۰ ریالی) تمام پرداخت شده می‌باشد.

فهرست اسامی سهامداران، تعداد و درصد سهام هر یک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

درصد سهام	تعداد سهام	
۱۷.۹۵	۲۷۸,۲۰۰,۰۰۰	شرکت سهامی بیمه ایران
۱۵.۱۰	۲۳۴,۱۲۲,۵۷۶	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
۱۴.۶۰	۲۲۶,۲۳۰,۳۵۲	شرکت سرمایه گذاری‌های خارجی ایران (سهامی خاص)
۹.۹۸	۱۵۴,۷۳۰,۶۲۸	شرکت توسعه کسب و کار سپا (سهامی خاص)
۹.۷۵	۱۵۱,۰۶۷,۵۶۷	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی خاص)
۸.۰۶	۱۲۴,۸۶۰,۳۶۹	شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)
۶.۳۲	۹۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه البرز (سهامی عام)
۶.۲۹	۹۷,۵۲۶,۰۷۳	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
۲.۰۰	۳۱,۰۵۲,۰۰۰	شرکت گروه راهبردمبین کوثر (سهامی خاص)
۱.۲۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه معلم (سهامی عام)
۱.۰۸	۱۶,۷۷۰,۳۹۸	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام)
۰.۵۱	۷,۹۱۸,۲۹۶	شرکت کارگزاری بورس بیمه ایران (سهامی خاص)
۰.۰۰	۵۵	شرکت مدیریت مراکز اقامتی مهر سیاحت سلا (سهامی خاص)
۴.۷۵	۷۲,۵۸۸,۰۷۳	سایر سهامداران حقوقی
۲.۲۹	۲۵,۴۳۲,۶۱۲	سایر سهامداران حقیقی
۰.۰۳	۵۰۰,۰۰۰	سهام و ثبت
۱۰۰	۱,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹-۱- طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۷، موافقنامه شماره ۷۷-DPM-IOP-۹۵A-۰۷۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۰۲ سازمان بورس

و اوراق بهادر و مجوز شماره ۲۸۱۵۷/۴۰۲۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۶/۰۶ بیمه مرکزی ج.ا. سرمایه شرکت از محل اندوخته سرمایه ای مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران از مبلغ ۱۵۵۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰۳۰ میلیارد ریال افزایش می‌یابد. در حال حاضر انجام مراحل قانونی ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها و اصلاح اسناد شرکت در جریان می‌باشد.

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای ماده ۱۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲ آئین نامه شماره ۶۱ شورایعالی بیمه مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹، مبلغ ۹۰,۴۲۲ میلیون ریال (سال قبل ۷۹۶ میلیون ریال) از محل سود قابل تخصیص در سال مورد گزارش و سال‌های 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 الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جزو در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

شرکت بیمه اتکابی، امن (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

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 الزامی است.

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۴۰۴	۸۲,۲۱۵
۳۸,۸۱۱	۳۹,۲۵۵
۸۲,۲۱۵	۱۲۱,۴۷۰

مانده در ابتدای سال
انتقال از محل سودخالص سال

۲۲- حق بیمه اتکایی قبولی

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۳,۷۴۳	۸۹,۱۹۵
۷۶,۵۷۱	۸۸,۵۱۱
۷۱,۶۳۱	۴۳,۶۹۰
۴۴,۵۷۹	۴۶,۰۳۸
۲۰,۷۷۸	۱۵,۷۰۳
۱۵,۸۴۴	۲۹,۶۲۶
۱۸,۵۵۶	۱۶,۸۹۲
۱۷,۰۹۲	۴۱۵
۳۳۸,۷۹۴	۳۳۰,۰۷۰

آتش سوزی
نفتی
مسئولیت
مهندسی
باربری
کشتی
هوایما
تمام رشته ها

۲۳- حق بیمه اتکایی و اگذاری

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۱۴	۲,۴۰۶
۳,۲۹۴	۲,۷۳۰
۱۳۸	۳۸۶
۸۶	(۶۶۵)
(۷)	۳۴۰
۲۲,۱۷۰	۳۷,۵۲۳
۱	-
۲۸,۵۹۷	۴۳,۷۲۰

آتش سوزی
مهندسی
باربری
کشتی
نفت و ابرزی
تمام رشته ها
اعتبار و مسئولیت

**شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)
نادا اشتلهای توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵**

۲۴ - خسارات پرداختی

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۶۲	۸,۵۸۹	مهندسی
۲۹,۴۹۱	۳۷,۵۴۳	آتش سوزی
۴,۳۸۹	۴,۹۳۲	باربری
۲,۱۵۳	۲۳,۵۶۵	نفت و انرژی
۱۸,۸۰۱	۲۵,۷۵۹	مسئولیت
۲,۹۴۰	۳۵,۶۲۱	کشته
۴,۹۱۴	۱,۷۷۵	سایر رشته ها (حوادث، هواپیما و اعتبار)
۷,۹۲۷	-	تمام رشته ها
۷۸,۵۷۷	۱۳۷,۷۸۴	

خسارات براساس میزان سهم قبولی از بیمه نامه ها / قراردادها و بررسی گزارشیاه دریافتی از بیمه گران و اگذارنده پرداخت می گردد.

۲۵ - خسارات دریافتی

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۸۷	۶,۵۱۴	آتش سوزی
۶,۹۰۴	۵,۲۰۶	مهندسي
۱۳۲	۳۲۲	نفت و انرژی
۵۹۳	۶,۳۵۶	کشته
۱,۱۵۲	۱۱۸	باربری
۱۸	-	سایر رشته ها (حوادث، اعتبار و مسئولیت)
۲۷۴	۱	تمام رشته ها
۱۲,۴۶۰	۱۸,۵۱۷	

بخشی از خسارات های پرداختی از طریق قراردادهای و اگذاری مجدد از بیمه گران انتکایی دریافت می گردد.

۲۶ - هزینه کارمزد

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۷۹۰	۲۶,۶۴۵	آتش سوزی
۵,۸۱۱	۳,۹۰۲	باربری
۱۵,۳۰۷	۷,۵۷۵	مسئولیت
۱۰,۱۲۳	۱۲,۱۷۷	نفت و انرژی
۱۱,۲۷۴	۱۱,۸۰۷	مهندسي
۲,۲۴۵	۴,۶۰۴	کشته
۲,۹۲۷	۲,۷۳۰	هواپیما
۱۹	(۳۳۳)	تمام رشته ها و حوادت
۶۸,۵۰۶	۶۹,۱۰۷	

بخشی از درآمد حق بیمه قبولی بعنوان کارمزد انتکایی به بیمه گران و اگذارنده پرداخت می گردد.

۲۷ - درآمد کارمزد

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱۹	۱,۱۹۵	آتش سوزی
۱,۱۵۸	۹۶۴	مهندسي
۱۲	۵۹	نفت و انرژی
۴۹	۱۴	باربری، حوادث و اعتبار
(۱۰)	(۱۹۰)	کشته و هواپیما
(۱۴)	۵۱	تمام رشته ها
۱,۹۱۴	۲,۰۹۳	

بخشی از حق بیمه و اگذاری بعنوان درآمد کارمزد انتکایی از بیمه گران انتکایی طرف قراردادها دریافت می گردد به دلیل افزایش حق بیمه و اگذاری قراردادهای مشارکت (نسبی) میزان درآمد کارمزد افزایش یافته است.

شرکت سیمه اتکاپی امین (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

- ۲۸ - سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه‌ای

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۷۳)	(۸۰۸)		هزینه‌های کارشناسی و اینمنی
(۱,۸۷۸)	(۵۰۹)		کارمزد منافع پرداختی
(۱۵۹)	(۶۵)		بهره سپرده‌های اتکاپی پرداختی
۱,۰۸۰	۷۸۱		سود سپرده‌های اتکاپی قبولی
۱۲,۱۲۷	۲۴,۴۵۵		سود حاصل از تسعیر ارز عملیاتی
(۷,۳۲۸)	(۲۰۲۲)		سایر (عمدتاً شامل اصلاحات مانده حسابهای شرکتهای بیمه‌ای)
۲,۹۶۹	۲۱,۸۳۱		

- ۲۹ - درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۷,۲۳۸	۴۷۱,۱۶۲		سود سپرده‌های بانکی
۹,۵۴۵	۹,۳۱۲		سود سهام
۲,۱۴۷	(۷,۴۲۱)		سود (زیان) حاصل از فروش سهام
(۲۵,۳۲۸)	۱۶,۰۸۵		درآمد (هزینه) ارزش روز سرمایه‌گذاری‌ها
۳۵۲,۶۰۲	۴۸۹,۱۳۸		
(۶۰,۷۴۴)	(۷۹,۸۵۰)		درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۲۹۲,۸۵۸	۴۰,۹,۲۸۸		

- ۳۰ - هزینه‌های اداری و عمومی

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۰۲	۱۵,۸۷۰		حقوق و دستمزد و مزايا
۱,۸۰۰	۱,۸۰۰		پاداش هیات مدیره
۱,۹۲۳	۲,۰۸۷		هزینه استپلاک
۷,۹۰۲	۸,۷۲۳		سایر هزینه‌های اداری
۲۶,۷۲۷	۲۸,۴۹۰		

- ۳۰ - سایر هزینه‌های اداری عمدتاً شامل حق عضویت سندیکا، حق حضور اعضا هیات مدیره، حق الزحمه حسابرسی و ناہاری کارکنان می باشد.

- ۳۱ - سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۰۵	۷۹۷		سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز (نقد و بانک)
۷۱	۸۷		درآمد حاصل از وام پرستن
۱,۸۷۶	۸۸۴		

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۱۷	۴,۵۱۷
۱,۹۳۱	۱,۹۳۱
۶,۴۴۸	۶,۴۴۸

باب اصلاح اشتباه و رفع مغایرت با بیمه ایران
باب اصلاح اشتباه و رفع مغایرت با بیمه البرز و معلم

به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات برخی از اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. به همین دلیل بعضی از اقلام مقایسه ای با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطالبات ندارد.

صورت مالی تجدید ارائه شده	بستانکار	بدهکار	صورت مالی سال قبل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۵۲۲	۶,۴۴۸	-	۲۱۱,۶۷۴
۲۲۷,۰۹۴	-	۶,۴۴۸	۲۲۲,۵۴۲
	۶,۴۴۸	۶,۴۴۸	

۲۲- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان ورود و خروج نقد ناسی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۹,۶۲	۲۹۱,۶۸۳
۱,۹۲۳	۲,۰۸۷
۲۰,۲۲۸	(۱۶,۰۸۵)
۲۳۹	۵۸۱
(۲۲,۴۶)	(۱۲,۱۵۱)
(۱,۵۴۶)	۶۹,۳۵۷
۲۱,۰۸۱	(۶۲,۳۵۴)
(۲,۲۷۸)	-
۲۰,۵۳۰	۲۶,۷۷۷
(۸,۶۷۲)	۱۵۴۹
۲۹,۱۹۱	(۲,-۰۱)
۲۹,۰۷۸	۲۴۵,۷۰۵
۷,۲۸۹	۹,۵۵۴
۷۱	۸۷
	(۱۲,۷۲۴)
۵۱۹,۵۶۸	۶۴۱,۰۷۸

سود عملیاتی

هزینه استهلاک

(افزایش) کاهش ارزش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

ذخیره مرابایی پایان خدمت کارگران

(افزایش) سایر حسابهای در بازنشستی

(افزایش) کاهش مطالبات از بیمه گران انکابی

(افزایش) کاهش سهم بیمه گران انکابی از دخایر فنی

(افزایش) سایر دارایی ها

افزایش بدھی به بیمه گران انکابی

افزایش (کاهش) سایر حسابهای پرداختی

افزایش (کاهش) ذخیره حق بیمه

افزایش ذخیره خسارت موقع

افزایش سایر دخایر فنی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

سایر (تسهیت مربوطه های مانکن)

۳۴- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

۳۴-۱- از تاریخ ترازنامه تاریخ تسویه صورت های مالی به استثنای موضوع مندرج در بادداشت ۱۹-۱، رویدادی که مستلزم تعديل صورت های مالی با افشاء باشد. رخداده است.

۳۵- تمهیدات، بدھی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۵-۱- شرکت در تاریخ ترازنامه فائد تمهیدات ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت، بدھی های احتمالی و دارایی های احتمالی بوده است.

۳۵-۲- تمهیدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است

۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۰۰	۲,۰۰۰
-	۲۶۷,۹۱۹
-	۴۱۲
۵,۰۰۰	۲۷۰,۳۲۲

خرید یک باب ساختمان در خوزن شهر

خرید یک باب ساختمان در چهارراه جهان کودی

خرید نرم افزار انکابی

شرکت بیمه اتکالی امن (سپاهی، عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی هفته‌ی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۲۶- معاملات با شخص وابسته

۱- معاملات انجام شده طی سال مالی مورد گزارش و مانده نهایی حساب اشخاص وابسته:

مالی به میلیون ریال

نام وابسته	شرح	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۳۹	حق بیمه و اکناری	خساره برداختی	سایر معاملات	بادداشت	ماده طبق (بعدی) پایان سال	ماده طبق (بعدی) پایان سال	نام وابسته
بیمه ایران	عضو هیئت مدیره و سهامدار	۷	۹,۹۱۸	۲۱,۳۸۰	۹,۹۷۰	۲,۸۲۰,۰۲۰	۵	۱۰,۴۵۰	۱,۵۹۳	
بیمه آسیا	عضو هیئت مدیره و سهامدار	۷	۴۸۹	۱۶,۱۳۸	۱,۸۵۱	-	۵	۲,۳۵۱	۱۲,۱۱۹	
بیمه خان	عضو هیئت مدیره و سهامدار	۷	۱۳۹	۸,۲۲۲	۱۱,۵۵۸	۵۶۹	-	(۷,۸۵۷)	-	

- سایر معاملات به مبلغ ۲۰,۷۸۲ میلیون ریال با شرکت سهامی بیمه ایران مربوط به خرید یک نستگاه آپارتمان ۱۶ واحدی واقع در چهار راه جهان کودک می‌باشد.

نام	شرح معامله	مبلغ حق الرخصه - میلیون ریال	نوع وابستگی	آذی مصنوعی مطهور وارد
۶۵-	خدمات مشاوره اقتصادی و سرمایه‌گذاری	۶۵-		

۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقوقی تفاوت با احیانی نداشته است.

۳- طی سال مورد گزارش هیچگونه معامله‌ای با اشخاص وابسته صورت نگرفته است

۳۷- وضعیت ارزی
دارایی‌های بدهی‌های بولی ارزی در پایان سال مالی بشرح زیر است:

۹۵۰/۶/۳۱

موحدیت	باداشت	بورو	دولار	پوند	مقدار
سردهنهای نقد ارزی	۲	۲۷,۱۵۶,۰۱	۶,۰۶۷,۳۸	۴۶,۲۳۴,۲۶	بوروی سایر ارزها
مطالبات از بیمه گران اتکالی	۴	۹,۳۴۴,۲۲۰	۱۱,۸۷۷,۷۰۰	-	-
جمع دارایی‌های بولی ارزی	۵	۴۵۷,۵۹۱	۱,۷۸۰,۷۱۴	-	۱,۸۴۳,۴۸۶
بدھی به بیمه گران اتکالی	-	۱۰,۴۰۸,۹۶۷	۱۳,۶۴۰,۵۸۱	-	۱,۸۴۳,۴۸۶
خانه دارایی‌های بولی ارزی	۱۱	-	(۴,۳۳۱,۷۸)	-	(۱,۴۰۳,۷۴۴)
		۱۰,۴۰۸,۹۶۷	۸,۷۰۹,۱۰۲	۴۶,۲۳۴,۲۶	۲۳۹,۷۶۷

۳۷-۱- دارایی‌های بدهی‌های ارزی با مرغ اور رسمی در تاریخ ترازنامه تعمیر شده است.

۳۷-۲- ارز حاصل از حق بیمه قبولی، خساره برداختی و ارز برداختی بابت حق بیمه و اکناری و خساره برداختی طی دوره مورد گزارش، عدالتاً به شرح زیر است

مبلغ	دلار	بورو	حق بیمه قبولی
۳,۲۲۲,۹۴۵,۷۱	۱,۷۱,۳۲۸,۵۲	۱,۷۱,۳۲۸,۵۲	خساره برداختی
۱۲,۱۳۲,۹۱	۴۸۳,۴۲۰,۶۰	۴۸۳,۴۲۰,۶۰	حق بیمه و اکناری
۴,۱۶۶,۳۷	۱,۳۸۵,۳۴۶,۶	۱,۳۸۵,۳۴۶,۶	خساره برداختی*
۱,۹۶۰,۰۸۲۴۹	۱۲۸,۵۱۸,۷۰	۱۲۸,۵۱۸,۷۰	

شرکت سمه اتکالی امین(سهامی عام)
بادداشت‌های توسعی صورت‌های مالی
سهامی، سال مالی، منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵

۳۸- مینای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

۱-۳۸-۱- تعداد سهام عادی شرکت برای محاسبه سود هر سهم ۵۵۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم (سال قبل که به صورت میانگین موزون محاسبه شده است تعداد ۴۳،۶۴۱،۰۰۱ سهم) در باشد.

$$= \Gamma A = \Gamma$$

سود عملياتي - ملايين ريال	سود عملياتي هر سهم - ريال	اثر مالياتي - ريال
١٣٩٤/٦/٢١	١٣٩٥/٦/٢١	
٣٨٩,٠٩٣	٣٩١,٦٦٣	
٣١١	٢٥٢	
(٧)	-	
<u>٣٠٩</u>	<u>٢٥٢</u>	
١,٨٧٦	٨٨٤	
١	١	
-	-	
<u>١</u>	<u>١</u>	
<u>٣١٠</u>	<u>٢٥٣</u>	

۳۹- سود اپاشته در پایان سال
خوش بود اپاشته پایان سال دارد زیر موکل به تسویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

**مبلغ
مليون ريال**

تکالیف قانونی (طبق ماده ۱۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
تفصیل حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

پیشنهاد هیئت مدیره:

- سود تابعه از مبالغی بینمه ای قبل از سال دخالتی و شعبه ای

مبلغ به میلیون ریال		سود سرده های اکالی		سود سرده های اکالی		سود سرده های اکالی		اوایل (کاشت) دخالت فنی (سهمی نگهداری)		سرچشمه داری فنی (رویه کوششی)	
سال	(بادوست ۲۸)	فروخت	(بادوست ۲۸)	فروخت	(بادوست ۲۸)						
سود (ازیان) ناچادر	۲۸	فروخت	۲۸	فروخت	۲۸	فروخت	۲۸	فروخت	۲۸	فروخت	۲۸
عملیات های بینمه ای											
۶۴۸,۳۹۹	-	۲۵۴	(۵۲)	-	۷۸	(۱۸,۰۱۳)	(۲۵۲۴)	۲۵۲۴	(۱۵)	۲۵۴۰	(۳۱,۰۷۳)
۸,۱۱۲	-	۳۴	-	-	۳۰۳	(۱,۵۲۶)	-	-	(۱,۵۲۶)	۳۰۸۸	(۴,۸۱۱)
۱۷۱,۵۷۱	-	-	(۲۸)	-	(۱,۱۵۲)	(۱,۱۵۲)	-	-	(۱,۱۵۲)	۳۰۹۱۲	(۳۹,۳۶۲)
۱۶۵,۸۲۸	-	۳۲	(۳)	(۳۰)	(۱,۳۵۹)	(۱,۳۵۹)	-	-	(۱,۳۵۹)	۳۱۰,۵۹۷	(۳۳,۳۸۳)
۲۳۵۰	-	-	(۶۷)	(۶۷)	(۳۴۲)	(۳۴۲)	(۲۷۷۶)	(۲۷۷۶)	(۲۷۷۶)	۳۱۰,۸۴۳	(۳۳,۳۸۳)
۸,۳۸۲	-	۴۶	(۲۱)	(۱,۳۱۰)	۵۷	(۱,۲۳۱)	(۱,۲۳۱)	(۱,۲۳۱)	(۱,۲۳۱)	۷۷,۵۰۲	(۴۳,۶۹۷)
۳۵۲۸	-	-	(۴۴۶)	-	(۳۹۱)	(۹,۰۱۹)	(۱,۱۸۲)	(۱,۱۸۲)	(۱,۱۸۲)	(۱,۱۷۷)	(۱۶,۸۹۲)
۱۲۰,۴۶۱	-	-	-	-	۶۶۶	-	۱,۱۵۰	۱,۱۵۰	۱,۱۵۰	۳۷۱,۰۸۳	-
۲۲,۴۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۴,۵۲۰	-
۲۴,۴۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۴,۵۲۰	-
۷۸۱	(۲)	(۱,۵۱۷)	(۱,۵۱۷)	(۱,۵۱۷)	(۱,۵۱۷)	(۱,۵۱۷)	(۱,۵۱۷)	(۱,۵۱۷)	(۱,۵۱۷)	۸,۴۲۲	(۱۱۹,۴۶۶)
۲۴,۴۵۲	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)
جمع											
خالص نسبت از عملیات اسلام											