

کزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
شرکت بیمه اتفاقی امین (سهامی عام)  
به انضمام صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

**سازمان حسابرسی**

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

**فهرست مندرجات**

عنوان	شماره صفحه
۱ - گزارش حسابرس مستقل و بازرگانی قانونی	(۱) الی (۵)
۲ - صورتهای مالی	۲۶ الی ۱
۳ - پیوست	۲۷



**سازمان حسابرسی**

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی  
مقدمه

۱ - صورتهای مالی شرکت بیمه انتکایی امین (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۹ 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 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 بالاهمیت 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.

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### شرکت بیمه اتکایی 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 - شناسایی ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، موضوع یادداشت‌های توضیحی ۱۴-۲ و ۱۶ به ترتیب به مبالغ ۲۰۶۲۱ میلیون ریال و ۶۴۹۷۰ میلیون ریال (سال مالی قبل به ترتیب به مبالغ ۱۷۹۱۰ میلیون ریال و ۴۸۶۷۳ 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 معایر با استاندارد حسابداری ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) می‌باشد.

### **اظهار نظر مشروط**

۵ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یادشده در بالا وضعیت مالی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷، 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**

۶ - دارایی‌ها و بدھی‌های پولی ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۳۹، در تاریخ ترازنامه با توجه به منشاء ارزی آن (داخلی یا خارجی) به ترتیب با نرخ‌های رسمی و سامانه نیما تسعیر شده است. دسترسی به نرخ‌های مزبور منوط به ثبات وضعیت ارزی و رفع ابهامات موجود می‌باشد. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷ - مطالبات از بیمه‌گران و بیمه اتکایی و بدھی به بیمه‌گران و بیمه اتکایی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۵ و ۱۰، به ترتیب شامل مبلغ ۷۲۸۲۱ میلیون ریال طلب از شرکت‌های بیمه خارجی و مبلغ ۳۳۷۲۴۵ میلیون ریال بدھی 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 آن به نتیجه نرسیده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



-۸ دارایی‌های ثابت مشهود به شرح یادداشت توضیحی ۹، شامل مبلغ ۲۸۲.۲۰ میلیون ریال بهای تمام شده ساختمان خریداری شده در چهارراه جهان کودک 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 نیز به نتیجه نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است

### گزارش در مورد سایر اطلاعات

-۹ مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر 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 بالهیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بند ۴ بخش "مبانی اظهارنظر مشروط"، در بالا توضیح داده شده است، 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 اهمیتی تحریف شده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

-۱۰ موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

-۱۰-۱ مفاد مواد ۱۱۰ و ۱۱۲ (ماده ۲۹ اساسنامه)، به ترتیب در خصوص معرفی نماینده شخص حقوقی عضو هیئت مدیره و دعوت از مجمع عمومی جهت تکمیل اعضاء هیئت مدیره.

-۱۰-۲ به رغم سپری شدن مدت ماموریت مدیران، اقدامی از جانب هیئت مدیره جهت برگزاری مجمع عمومی به منظور انتخاب و یا تمدید ماموریت اعضاء صورت نگرفته است. در این رابطه توجه مجمع عمومی را به مفاد ماده ۱۳۶ اصلاحیه قانون تجارت جلب می‌نماید.

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**  
**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

۱۱- اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۳۰ دی ۱۳۹۶ در خصوص موارد مندرج در بند ۷ این گزارش، به نتیجه نرسیده است.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۸، 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. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذکور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۳- 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**

۱۴- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادر، در سال مورد گزارش به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۴-۱- مفاد بند ۶ مکرر ماده ۷، تبصره ماده ۹، ماده ۱۰ و تبصره ۸ بند ۳-۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادر (پذیرفته شده در فرابورس ایران) درخصوص افشاء وضعیت عملیات ماهانه، افشای تغییر در نماینده اشخاص حقوقی عضو هیئت مدیره و ارائه صورتجلسه مجمع عمومی به مراعع ثبت شرکت ها و افشاء نسخه ای از آن، ظرف مهلت های مقرر و تهیه گزارش تفسیری مدیریت مطابق ضوابطی که توسط سازمان ابلاغ می گردد.

۱۴-۲- مفاد ماده ۲۸ اساسنامه نمونه شرکت های ثبت شده، در خصوص تکمیل اعضاء هیئت مدیره.

۱۵- ابلاغیه شماره ۹۵/۰۱۹/۰۴۴۰/ب مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ و مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۸/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادر، در خصوص تهیه صورت های مالی مطابق صورت های مالی نمونه شرکت های بیمه و افشاء ریسک های بیمه و الزام شرکت های بیمه به ارائه صورت های مالی سالانه بر اساس



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)

استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی ، علاوه بر صورتهای مالی ارائه شده بر اساس استانداردهای حسابداری ایران، رعایت نشده است.

۱۶ - مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرا بورس ایران، در مورد افشای حداکثر سود قابل تقسیم با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود در یادداشت‌های همراه صورتهای مالی حسابرسی شده سالیانه رعایت نشده است.

۱۷ - در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آییننامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربیط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم درج شماره یا شناسه ملی در نرم افزارهای مالی (ماده ۸ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری)، این سازمان به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.



# سازمان حسابرسی

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت بیمه اتکاپی امین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

• ترازنامه

۳

• صورت سود و زیان

۳

• گردش حساب سود (زیان) انباشته

۴

• صورت جریان وجهه نقد

۵ - ۹

• یادداشت‌های توضیحی :

۱۰ - ۲۶

تاریخچه فعالیت و خلاصه اهم رویه‌های حسابداری شرکت

یادداشت‌های 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 ۰۹/۰۹/۱۳۹۷ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء

سمت

نام نماینده اشخاص حقوقی

اعضای هیئت مدیره



رئیس هیئت مدیره (غیر موظف)

غلامعلی جهانگیری

شرکت سهامی بیمه ایران



نائب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل (موظف)

سید مصطفی کیانی

شرکت بیمه البرز (سهامی عام)



عضو هیئت مدیره (غیر موظف)

احمد توکل مقدم

شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران (سهامی خاص)

عضو هیئت مدیره

-

شرکت مدیریت مراکز اقامتی مهر سیاحت سبا (سهامی خاص)

عضو هیئت مدیره

-

شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)

شرکت سیمه انتکالی امن (سهامی عام)

تراز نامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

دراپی ها	بادداشت	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	بادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	بادداشت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودی نقد			بدھی به بیمه گران و بیمه گران انتکالی			۱۰	۳۴۴,۱۶۱	۱۰	۱۱۰,۸	۳	۵۶,۲۲۲	۳	۱۱۰,۸
سرمایه گذاری های کوتاه مدت			پرداختنی های غیر تجاری			۱۱	۱۵۴,۷۷۴	۱۱	۴,۳۳۳,۵۵۲	۴	۳۴۶,۴۶۳	۴	۴,۳۳۳,۵۵۲
مطالبات از بیمه گران انتکالی			مالیات برداشتی			۱۲	۲۰۵,۷۳۷	۱۲	۲۲۱,۰۲۱	۵	۶,۵۹۰	۵	۶,۵۹۰
دریافتی های غیر تجاری			سود سهام برداشتی			۱۳	۱۰۲,۸۰۲	۱۳	۱۶۰,۰۰۳	۶	۰,۱۰	۰,۱۰	۰,۱۰
سهم بیمه گران انتکالی از ذخایر فی			ذخیره حق بیمه			۱۴	۲۶۶,۷۳۵	۱۴	۳۳۱,۶۶۲	۷	۱۰۶,۶۶۰	۷	۱۰۶,۶۶۰
دارایی های نامشهود			ذخیره خسارات معوق			۱۵	۸۷۷,۵۴۲	۱۵	۹۵۷	۸	۱۰۱۲	۸	۹۵۷
دارایی های ثابت مشهدود			سایر ذخایر فنی			۱۶	۴۶,۹۷۰	۱۶	۴۶,۴۰۸	۹	۴۶,۴۰۸	۹	۴۶,۴۰۸
حق بیمه سالمهای انتکالی			ذخیره مراپایی پایان خدمت کارکنان			۱۷	۳۳۸۱	۱۷	۴۶۸,۳۶۳	۱۸	۱۷۳۴۵	۱۸	۱۷۳۴۵
جمع بدھی ها			حقوق صاحبان سهام :				۱,۷۵۰,۵۲۸				۱,۳۰۳,۰۳۳		
سرمایه			سرمایه			۱۹	۲۰,۳۰,۰۰۰						
علی الحساب افزایش سرمایه			علی الحساب افزایش سرمایه				۲۹۸,۹۶۰						
انداختن قابوی			انداختن قابوی			۲۰	۱۱۷,۸۶۰						
انداختن سرمایه ای			انداختن سرمایه ای			۲۱	۱۶۲,۳۴۶						
سود ایساشته			سود ایساشته				۱۳۵,۳۳۴						
جمع حقوق صاحبان سهام			جمع حقوق صاحبان سهام				۳۰,۸۴,۳۲۶						
جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام			جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام				۴,۳۸۷,۰۲۹						
جمع ایسی ها			جمع ایسی ها				۴,۰۴۹,۳۱۱						

بادداشت‌های توپیجی همراه، پخش جدائی نایدیر صورت‌های مالی است.



**شرکت بیمه انکایی امین (سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال ۴۷۱,۴۷۲ (۴۹,۰۴۵) ۴۲۲,۴۲۷	میلیون ریال ۵۸۰,۵۵۱ (۵۳,۱۹۲) ۵۲۷,۳۵۹	۲۲ ۱۴
(۵۲,۵۸۲) (۹,۷۶۱) (۴۲,۴۴۲) ۳۶۰,۰۸۴	(۸۳,۷۶۸) ۲۵,۷۸۰ (۵۷,۹۸۸) ۴۶۹,۳۷۱	۲۳ ۱۴
(۲۰,۱۲۲) (۱۳۶,۵۵۹) (۳۴۰,۶۸۱) ۴۵,۰۷۴ (۱۷,۱۳۴) ۲۸,۷۴۰ (۳۱,۹۴۱)	(۲۰۳,۷۳۰) (۲۳۰,۰۳۷) (۴۳۳,۷۶۷) ۷,۰۴۹ ۹۹,۲۲۲ ۱۰۶,۲۷۱ (۳۲۷,۴۹۶)	۲۴ ۱۵ ۱۵
(۱۰۳,۲۱۲) ۹۹۲ (۱۰۲,۲۲۰) (۱۳,۶۱۶) ۶۱,۶۹۴ ۴۸,۰۷۸ (۵۴,۱۴۲) ۱۲۵,۹۷۵ ۱۱۹,۹۷۶ ۴۵۲,۳۶۰ (۲۲,۴۸۷) ۵۳۹,۸۴۹ ۸,۸۷۲ ۵۴۸,۷۲۱ -	(۱۲۲,۶۴۸) ۱,۰۷۹ (۱۲۱,۵۶۹) (۱۶,۲۹۷) ۲۲,۳۰۷ ۱۷,۰۱۰ (۱۰۴,۵۵۹) ۱۸۱,۲۰۱ ۲۱۸,۵۱۷ ۶۸۷,۳۵۷ (۴۶,۲۱۵) ۸۵۹,۶۵۹ ۳۶,۶۴۸ ۸۹۶,۳۰۷ (۶,۵۹۰) ۸۸۹,۷۱۷	۲۶ ۲۷ ۱۶ ۲۸ ۲۹ ۲۹ ۳۰ ۳۱ ۱۲ ۳۸
۳۰۳ ۵ ۳۰۸	۳۶۶ ۱۶ ۳۸۲	

حق بیمه انکایی قبولی  
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه  
درآمد حق بیمه انکایی قبولی

حق بیمه انکایی و اگذاری  
افزایش ذخیره حق بیمه انکایی و اگذاری  
هزینه حق بیمه انکایی  
درآمد حق بیمه سهم نگهداری

خسارت پرداختی  
افزایش ذخایر خسارت  
هزینه خسارت  
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی  
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت عموق انکایی و اگذاری  
خسارت سهم بیمه گران انکایی  
هزینه خسارت سهم نگهداری

هزینه کارمزد  
درآمد کارمزد  
هزینه کارمزد سهم نگهداری  
(افزایش) سایر ذخایر فنی  
سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای  
خالص سایر هزینه های بیمه ای

درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی  
سود ناخالص فعالیت بیمه ای  
در آمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع  
هزینه های اداری و عمومی  
سود عملیاتی  
سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای  
سود خالص قبل از کسر مالیات  
مالیات  
سود خالص  
سود پایه هر سهم :

- سود عملیاتی - ریال
- سود (زیان) غیر عملیاتی - ریال
- سود پایه هر سهم - ریال

**گردش حساب سود انباشته**

۵۴۸,۷۲۱	۸۸۹,۷۱۷	
۳۵۰,۷۵۸ (۴,۹۹۹) ۳۴۵,۷۵۹ (۳۱,۰۰۰)	۵۰۲,۱۷۲ -	
۳۵,۷۵۹	۷۵,۸۷۲	
۵۸۴,۴۸۰ (۲۷,۴۳۶) (۵۴,۰۷۲) (۸۲,۳۰۸)	۹۶۵,۵۸۹ (۴۴,۴۸۶) (۱۳۲,۴۵۸) ۵۰۲,۱۷۲	۲۰ ۲۱
۵۰۲,۱۷۲	۸۳۲,۱۳۱	

سود خالص  
سود انباشته در ابتدای سال  
تعدیلات سنتوای  
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده  
سود سهام مصوب

سود قابل تخصیص  
اندوخته قانونی  
اندوخته سرمایه ای

سود انباشته در پایان سال

از آنجاکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعدادیات سنتوای می باشد، لذا صورت سود زیان جامع ارائه نشده است.  
یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیمه اتکاپی امین (سهامی عام)

صورت حریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	

**فعالیتهای عملیاتی :**

(۱۹۰,۶۰۹)	۲۳۳,۱۶۲	۳۲	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
(۵۲,۹۳۷)	(۴۳۱,۴۵۷)		بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
			سود پرداختی به سهامداران

**مالیات بردرآمد :**

(۷۶۳)	(۲,۶۴۰)	مالیات بردرآمد پرداختی
-------	---------	------------------------

**فعالیتهای سرمایه گذاری :**

(۱۳۱,۹۷۰)	(۱,۵۱۶)	۹	وجه پرداختی جهت خرید دارایی ثابت مشهود
(۱۳۱,۹۷۰)	(۱,۵۱۶)		جريان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۳۷۶,۲۷۹)	(۲۰۲,۴۵۰)		جريان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی:

**فعالیتهای تامین مالی :**

۲۰۵,۶۶۴	۱۷۱,۰۴۰		وجه حاصل از افزایش سرمایه
(۱۷۰,۶۱۵)	(۳۱,۴۱۰)		خالص(کاهش) در وجه نقد
۲۱۸,۰۴۲	۵۶,۲۲۲		مانده وجه نقد در آغاز سال مالی
۸,۷۹۵	۳۶,۲۹۶	۳۱	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۵۶,۲۲۲	۶۱,۱۰۸		مانده وجه نقد در پایان سال مالی
۵۳۲,۱۸۸	-	۳۳	مبادلات غیرنقدی

بادداشت‌های 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 ۱۳۹۷**

**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 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 براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ به سهامی عام تبدیل شد و در ۱۳۹۴/۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ در سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید.

**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:

	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
نفر		نفر
۸		۸
۱۱		۹
۱۹		۱۷

**۲- اهم رویه‌های حسابداری**

**۲-۱- مبنای تهییه صورت‌های مالی**

به استثناء موارد زیر صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهییه شده است :

- الف : سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله در بازار به روش ارزش بازار مجموع سرمایه‌گذاری‌ها شناسایی گردیده است.  
ب : زمین و ساختمان‌های موجود در مقطع ۱۳۹۳/۰۶/۳۱، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابهای منعکس شده است.  
ج : دارایی‌ها و بدھی‌های ارزی پولی به بهای تمام شده تاریخی شناسایی و در پایان سال براساس یادداشت ۲-۱۲ تسعیر می‌گردند.

شرکت بیمه اتكائی امین(سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

**۲-۲- سرمایه گذاری‌ها**

**نحوه ارزیابی و شناخت :**

سرمایه گذاری‌های بلند مدت :

سرمایه گذاری در اوراق بهادر

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

**سرمایه گذاری‌های جاری :**

سرمایه گذاری‌های سریع المعامله در بازار

ارزش بازار مجموع 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)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادر

در زمان تحقق سود تضمین شده

**۳-۲- دارایی‌های نامشهود**

۲-۳-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۲-۳-۲- دارایی نامشهود از زمان شروع بهره برداری از دارایی، حداکثر تا پنج سال مستهلك می‌گردد.

**۴- دارایی‌های ثابت مشهود**

۲-۴-۱- 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 پیبود 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.

۲-۴-۲- زمین‌ها و ساختمان‌های موجود در مقطع ۱۳۹۳/۰۶/۳۱، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس شده است. ارزیابی مذکور بر اساس آین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۱۵۴۰۲۸/۱۴۸۲۱۹ ه مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات‌محترم وزیران توسط هیات‌های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

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

شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

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 پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای شش ماه متواال 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 ۱-۵-۲ 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 مذبور محاسبه شده است.

سهم بیمه‌گران اتکایی بابت ذخیره حق بیمه و ذخیره خسارت معوق 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 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 باربری عبارتست از ذخیره محاسبه شده به روش فوق به علاوه یک هشتم ذخیره مذکور
ب- ذخیره رسیک منقضی نشده برای کسری ذخیره حق بیمه عاید نشده	در رشته‌هایی که ضریب خسارت آن‌ها بیش از ۸۵ درصد باشد عبارتست از: <u>٪۸۵ - ضریب خسارت × حق بیمه عاید شده سهم شرکت</u> ٪۸۵
ج- ذخیره خسارت معوق	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 هیأت مدیره شرکت حداقل ۳ درصد و حداکثر ۱۰ درصد بند ۱ خواهد بود. احتساب مبالغ مازاد بر ۱۰ درصد منوط به تایید بیمه مرکزی ایران می‌باشد. در راستای اجرای تبصره ۲ ماده ۱۰ آئین نامه شماره ۵۸ و مکملهای ۵۸/۱ و ۵۸/۲ مربوط و بر اساس مجوز شماره ۹۷/۴۰۲/۸۱۴۶۰ مورخ ۹۷/۰۹/۱۴ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره خسارت واقع شده اعلام نشده (IBNR) برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ به میزان ۴۵ درصد محاسبه گردیده است.

## شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۵۰ درصد میانگین نسبت حق بیمه های برگشتی به کل حق بیمه نامه های صادره در سه سال مالی قبل ضریدر حق بیمه صادره سال مالی جاری پس از کسر حق بیمه اتکائی واگذاری	د- ذخیره برگشت حق بیمه
۳۰ درصد حق بیمه نامه های صادره پس از کسر سهم حق بیمه اتکائی واگذاری در هر سال مالی محاسبه و به صورت انباشته در حسابها انعکاس می‌باید. میزان ذخیره مزبور در هر رشته بیمه‌ای نباید از ۲۰ درصد میانگین حق بیمه نگهداری شده رشته مزبور در طی سه سال گذشته تجاوز نماید.	ه- ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی(صرفاً طبق آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه)

### 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 می‌شود.	ذخیره فنی بیمه اتکائی

### 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 سالهای استفاده خواهد شد.

### 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 حسابها منظور می شود.

### 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 بیمه‌ای شرکت منحصرأ عملیات بیمه‌ای اتکائی است شرکت مشمول مقررات مربوط به واگذاری اتکائی اجرایی و مصوبات مربوط نمی باشد.

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

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

### ۹- درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

درآمد کارمزد طبق شرایط توافقی قراردادهای واگذاری اتکائی ، هم‌مان 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.

**شرکت بیمه اتکائی امین(سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۲-۱۰- 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 واگذارنده و با توجه به زمان تحقق خسارت در حساب‌ها منظور می‌شود.

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

۲-۱۱- هزینه کارمزد و کارمزد منافع اتکائی

هزینه کارمزد بر اساس مفاد قراردادها و صورتحسابهای دریافتی از بیمه‌گران محاسبه و لحاظ می‌گردد.

۲-۱۲- تسعیر ارز

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

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

پوند انگلیس	یورو	دلار	شرح
۵۴,۹۱۲	۴۹,۳۳۶	۴۲,۰۰۰	طلب (بدھی) داخلی - نرخ رسمی بانک مرکزی
۱۰۱,۵۲۶	۹۱,۲۹۰	۷۷,۷۶۴	طلب (بدھی) خارجی - نرخ بازار ثانویه
۱۰۱,۵۲۶	۹۱,۲۹۰	۷۷,۷۶۴	اسکناس - نرخ بازار ثانویه
۵۴,۹۱۲	۴۹,۳۳۶	۴۲,۰۰۰	حواله با منشاء داخلی - نرخ رسمی بانک مرکزی

شرکت بیمه اتکابی امین (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۳- موجودی نقد

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۹۰۵	۶۰,۲۲۷	۳-۱
۳۱۷	۸۸۱	۳-۲
<b>۵۶,۲۲۲</b>	<b>۶۱,۱۰۸</b>	

موجودی نزد بانکها  
صندوق (ارزی)

- ۱-۳- موجودی ارزی نزد بانکها شامل مبلغ ۵۰,۹۷۸/۲۴ یورو حواله با منشأ داخلی (با نرخ ۴۹,۳۳۶ ریال) و مبلغ ۱,۱۸۳/۱۹ یورو اسکناس (با نرخ ۹۱,۲۹۰ ریال)، مبلغ ۵۴,۲۲۲/۵۳ دلار حواله با منشأ داخلی (با نرخ ۴۲,۰۰۰ ریال) و مبلغ ۱,۹۵۳/۷۱ دلار اسکناس (با نرخ ۷۷,۷۶۴ ریال) و مبلغ ۴۶,۳۳۴/۲۶ پوند (با نرخ ۵۴,۹۱۲ ریال) به مبلغ ۷,۵۹۷ میلیون ریال (سال قبل به مبلغ ۱۰,۹۷۶ میلیون ریال) است.

- ۲- موجودی ارزی صندوق در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۴,۱۲۳/۷۶ یورو (نرخ ۹۱,۲۹۰ ریال)، مبلغ ۶,۴۹۲/۵۶ دلار (با نرخ ۷۷,۷۶۴ ریال) است.

۴- سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۰۳۵	۹۹۶,۶۵۸	۴-۱
۲,۳۰۸,۴۲۸	۳,۲۹۵,۰۸۴	۴-۲
-	۳۱,۳۱۰	۴-۳
<b>۳,۴۴۶,۴۶۳</b>	<b>۴,۳۲۳,۰۵۲</b>	

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

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	تعداد سهام		
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۳۱۶	۱۵,۸۶۸	۳۸,۳۸۳	۱۴,۱۵۰	۴,۱۱۸,۸۱۴
۱۵,۱۱۴	۱۰,۶۳۵	۱۴,۳۷۵	۳,۹۱۲	۲,۷۳۱,۸۸۰
۲,۴۹۳	۲,۹۵۴	۶,۱۷۲	۳,۲۰۵	۱,۹۱۹,۱۵۷
۸۳۹	۱,۸۲۱	۸۳۹	۱,۸۲۱	۸۴۰,۰۰۰
-	-	۲۲,۱۴۹	۱۹,۱۵۶	۱۵,۴۳۲,۶۸۰
-	-	۲۵,۸۵۳	۱۹,۶۷۹	۲,۲۲۶,۵۷۱
۳,۷۹۴	۳,۵۳۳	۸,۱۱۸	۳,۵۳۳	۹۸۳,۰۰۰
-	-	۲۰,۵۷۰	۱۹,۸۷۱	۲,۵۰۰,۰۰۰
-	-	۳۲,۲۰۵	۲۵,۲۵۲	۸,۲۴۹,۶۸۲
۱۰,۸۵۷	۱۲,۵۳۷	۲۹,۹۱۱	۲۴,۲۲۴	۴,۰۱۴,۹۶۱
-	-	۵۹,۵۰۰	۳۷,۵۲۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۶۸۵	۳۸,۴۳۹	۶,۸۶۹	۷,۶۸۵	۱,۰۵۱,۱۲۸
۴,۷۵۵	۵,۰۸۳	۹۲۷	۷۱۲	۷۰۰,۰۰۰
-	-	۱۱۱,۸۴۲	۱۰۷,۴۷۴	۱۴۹,۳۷۱
-	-	۵,۴۷۸	۵,۳۳۷	۵,۷۹۲
-	-	۱۳,۲۲۷	۱۲,۸۵۵	۱۷,۳۹۳
-	-	۴,۵۳۰	۴,۴۰۵	۴,۸۲۶
-	-	۱۳,۲۴۱	۱۲,۷۳۵	۱۶,۰۹۳
-	-	۶,۸۶۳	۶,۵۷۲	۸,۳۲۸
-	-	۱۹۱,۲۱۴	۱۸۴,۱۹۲	۲۵۹,۲۲۰
-	-	۱۱۴,۲۶۳	۱۱۲,۳۲۳	۱۶۱,۰۰۶
-	-	۸۵,۵۷۲	۸۳,۲۴۱	۱۱۸,۶۶۹
-	-	۹۱,۷۹۲	۸۸,۵۰۴	۱۲۷,۴۳۳
-	-	۵۱,۰۲۰	۴۸,۷۲۹	۶۸,۰۸۳
۶۸,۱۸۲	۶۰,۴۹۴	۳۹,۶۳۵	۲۵,۰۴۵	۲,۵۶۰,۸۹۳
۱۳۸,۰۳۵	۱۵۱,۳۶۴	۹۹۶,۶۵۸	۸۷۲,۱۳۵	

فولاد خوزستان  
فولاد مبارکه اصفهان  
سرمایه گذاری معادن و فلات  
بانک پاسارگاد  
بیمه ما  
پالایش نفت بندر عباس  
پتروشیمی مبین  
صنایع پتروشیمی خلیج فارس  
ملی صنایع مس ایران  
پتروشیمی فجر  
گروه مپنا  
توسعه حمل و نقل ریلی پارسیان  
پلاسکو کار سایپا  
استاد خزانه اسلامی ۶۰۴۱-۹۸/۰۸/۲۰  
استاد خزانه اسلامی ۶۰۵۰-۹۷/۰۹/۲۶  
استاد خزانه اسلامی ۶۰۶۴-۹۸/۰۷/۲۲  
استاد خزانه اسلامی ۶۰۷۱-۹۷/۱۰/۱۰  
استاد خزانه اسلامی ۶۰۸۱-۹۸/۰۴/۱۱  
استاد خزانه اسلامی ۶۰۹۱-۹۸/۰۴/۱۱  
استاد خزانه اسلامی ۶۱۰۱-۹۸/۰۹/۱۱  
استاد خزانه اسلامی ۶۱۱۱-۹۸/۱۱/۱۴  
استاد خزانه اسلامی ۶۱۲۱-۹۸/۱۰/۱۶  
استاد خزانه اسلامی ۶۱۳۱-۹۸/۱۰/۱۶  
استاد خزانه اسلامی ۶۱۴۱-۹۸/۱۰/۱۶  
استاد خزانه اسلامی ۶۱۵۱-۹۸/۰۸/۲۰  
سایر سرمایه گذاریها

شرکت بیمه اتکالی امین (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۴-۱-۱- سرمایه گذاری در اسناد خزانه اسلامی (اوراق بهادر پذیرفته شده در فرابورس با سرسید حداکثر سه سال) به بهای تمام شده تنزیلی مبلغ اسمی، مندرج در تابلوی بورس در زمان خرید شناسایی می‌شود که در سرسید به مبلغ اسمی قابل دریافت می‌باشد.

۴-۱-۲- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها عمدهاً مربوط به سهام شرکتها پتروشیمی جم، پالایش نفت تبریز و پتروشیمی پارس می‌باشد.

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		نرخ	نوع ارز	نام بانک	سپرده ارزی :
مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	درصد			الصادرات - فرمانیه
-	-	۱۸۵,۰۰۰	۱۴,۳۸۶	۱.۵۰	دلار		ملی - آناهیتا
۱۱,۵۷۹,۰۰۰	۳۸۸,۷۰۷	۱۰,۳۰۶,۰۰۰	۴۲۲,۸۵۲	۴.۵۰	دلار		ملی - اسکان
۴۹۵,۰۰۰	۱۶,۶۱۷	۲,۹۲۸,۰۰۰	۱۲۲,۹۷۶	۵	دلار		ملی - هفت تیر
۲,۳۲۳,۰۰۰	۹۲,۶۸۵	-	-		یورو		ملی - آناهیتا
۶,۱۵۱,۰۰۰	۲۴۵,۴۱۹	۵,۵۷۳,۰۰۰	۲۷۴,۹۵۰	۶	یورو		ملی - اسکان
-	-	۳,۸۴۸,۹۰۰	۱۹۴,۹۲۰	۵	یورو		گردشگری - کیش
							گردشگری - آفریقا
							ملی - آناهیتا
							سینا - کیش
							آینده - ملاصدرا
							دی - آفریقا
<b>۳,۳۰۸,۴۲۸</b>		<b>۳,۲۹۵,۰۸۴</b>					<b>جمع سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها</b>

۴-۲-۱- سود سپرده‌های سرمایه گذاری به مبلغ ۷۱۲,۱۰۹ میلیون ریال در سرفصل درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع یادداشت ۲۹ ثبت شده است.

۴-۲-۲- از مبلغ ۱۳,۴۱۹,۰۰۰ دلار سپرده ارزی مبلغ ۱۸۵,۰۰۰ دلار بصورت اسکناس نزد بانک صادرات شعبه فرمانیه سپرده گذاری شده است که به نرخ ۷۷,۷۶۴ ریال تسعیر و در حسابها معکوس شده است.

۴-۲-۳- از مبلغ ۹,۴۲۱,۹۰۰ یورو سپرده ارزی مبلغ ۱۱۹,۹۰۰ یورو بصورت اسکناس نزد بانک ملی شعبه اسکان سپرده گذاری شده است که به نرخ ۹۱,۲۹۰ ریال تسعیر و در حسابها معکوس شده است.

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		نرخ
مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	درصد
-	-	۳۱,۳۱۰	۳۷,۵۶۲	۱۶

اوراق مرابحه بانک رفاه

۴-۳- سرمایه گذاری در اوراق مرابحه بانک رفاه با سرسید سه ساله (مبلغ اسمی هر برگ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال) می‌باشد که سود مربوطه بصورت سالیانه محاسبه و هر ۶ماه یکبار به حساب شرکت واریز می‌شود.

**شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

۵- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱				
	جمع	ارزی	ریالی	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۴۰۶	۴۱,۷۵۴	۱۴,۰۴۳	۲۷,۷۱۱	
۴۰,۱۰۶	۲۳,۶۸۹	(۱۰,۷۳۴)	۳۴,۴۲۳	
۶,۶۲۳	۱۳,۹۶۸	۸,۱۷۴	۵,۷۹۴	
۱۷,۸۰۶	۲۱,۲۴۲	۲۱,۵۷۴	(۳۳۲)	
۵,۷۴۴	۷,۲۲۱	۷,۲۲۱	-	
۹,۵۰۳	۸۲۰	۸۲۰	-	
۱۲,۵۸۸	۵,۳۲۴	-	۵,۳۲۴	
۸,۸۵۰	۱,۳۱۹	۱,۴۷۹	(۱۶۰)	
۷۰۷	۱,۶۸۲	۳۸۷	۱,۲۹۵	
۱۲۴,۳۲۳	۱۱۷,۰۱۹	۴۲,۹۶۴	۷۴,۰۵۵	
۴۹,۹۹۲	۳۱,۱۸۱	۱۵,۲۹۲	۱۵,۱۸۹	۵-۱
۱۷۴,۳۲۵	۱۴۸,۲۰۰	۵۸,۲۵۶	۸۹,۹۴۴	

الف- مطالبات از شرکتهای بیمه داخلی :

بیمه مرکزی ایران  
بیمه ایران  
بیمه البرز  
بیمه ملت  
متقابل کیش  
متحد قشم  
آرمان  
آسیا  
بیمه نوین

سایر شرکتهای بیمه ای  
جمع

ب- مطالبات از شرکتهای بیمه خارجی :

کی اینترنشنال - کشور انگلستان  
جی بی بودا - کشور هند  
پروتکشن - کشور بحرین  
کرسنست - کشور بحرین  
کارس - کشور فرانسه  
تراست اینترنشنال - کشور بحرین  
سارینیا - کشور قبرس

سایر شرکتهای بیمه ای  
جمع

۷,۸۰۰	۱۷,۸۷۴	۱۷,۸۷۴	-	
۴,۶۱۴	۱۰,۵۵۰	۱۰,۵۵۰	-	
۴,۶۲۱	۹,۸۶۲	۹,۹۵۶	(۹۴)	
۳,۵۰۳	۸,۱۲۴	۸,۱۲۴	-	
۳,۳۱۹	۷,۹۸۰	۷,۹۸۰	-	
۱,۷۳۳	۳,۹۴۹	۳,۹۴۹	-	
۳۹۹	۹۱۳	۹۱۳	-	
۲۵,۹۸۹	۵۹,۲۵۲	۵۹,۳۴۶	(۹۴)	
۵,۴۲۳	۱۳,۵۶۹	۱۳,۵۶۹	-	۵-۲
۳۱,۴۱۲	۷۲,۸۲۱	۷۲,۹۱۵	(۹۴)	
۲۰,۵۷۳۷	۲۲۱,۰۲۱	۱۳۱,۱۷۱	۸۹,۸۵۰	۵-۳

۵-۱- سایر مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی عمدتاً مربوط به شرکت‌های بیمه سامان، بیمه کارآفرین، بیمه پارسیان، بیمه سینا، بیمه سرمهد، بیمه حافظ و بیمه تجارت نو با بابت مبادلات بیمه ای می‌باشد.

۵-۲- سایر مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی عمدتاً مربوط به شرکت‌های الوصل، ملکوت، دستوراند، کمپانی بروکرز، اینترلیتگ و اروپا و آسیا با بابت مبادلات بیمه ای می‌باشد.

۵-۳- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی شامل مبلغ ۱۵۱۰,۷۳۳ دلار با منشاء داخلی، (۵۸,۲۲۳) دلار با منشاء خارجی، (۱۰۵,۳۰۰) یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء داخلی و مبلغ ۸۴۸,۳۱۲ یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء خارجی می‌باشد.

۴-۵- تجزیه سنی مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی به شرح جدول ذیل می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی	بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی	ناخالص مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی
۴۳,۹۲۷	۸,۷۸۸	سال ۱۳۹۲ و ماقبل
۲۶,۴۷۳	(۳,۸۷۹)	سال ۱۳۹۳
(۱,۴۳۶)	۱۷,۰۹۴	سال ۱۳۹۴
۲,۶۸۱	۱۶,۵۹۹	سال ۱۳۹۵
۸۰۸	۲۹,۳۴۷	سال ۱۳۹۶
۳۶۸	۸۰,۲۵۱	سال ۱۳۹۷
۷۲,۸۲۱	۱۴۸,۲۰۰	جمع ناخالص
-	-	کسر می‌شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۷۲,۸۲۱	۱۴۸,۲۰۰	جمع کل

۵-۵- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکائی مربوط به مبادلات بیمه ای می‌باشد که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۲۳۸,۰۳ میلیون ریال از شرکتهای بیمه داخلی وصول شده است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

۶- دریافت‌نی‌های غیر تجاری

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۳۱۲	۷۰,۵۶۸	۶-۱
۲۱,۹۱۷	۳۰,۷۳۷	۶-۲
۲۵,۲۶۹	۳۸,۷۳۷	۶-۳
۴,۲۱۶	۴,۷۵۴	پیش پرداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده کارکنان (وام)
۲,۴۷۵	۱,۵۷۳	مالیات تکلیفی پرداختی توسط شرکتها
۱,۰۸۳	۱۴,۷۵۷	سود سهام دریافت‌نی
۵۳۰	۳,۸۷۷	سایر
<b>۱۰۲,۸۰۲</b>	<b>۱۶۵,۰۰۳</b>	

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

۶-۲- سود سپرده‌های بانکی، سود حقوقی یافته سپرده‌ها می‌باشد که در تاریخ ترازنامه وصول نگردیده است.

۶-۳- پیش پرداخت عوارض و مالیات ارزش افزوده به مبلغ ۳۸,۷۳۷ میلیون ریال مانده خالص طلب از سازمان امور مالیاتی بابت مالیات بر ارزش افزوده پرداختی به کسر مالیات بر ارزش افزوده دریافتی بابت خدمات خریداری و ارائه شده طی سنتوات اخیر می‌باشد شایان ذکر است دفاتر شرکت طی سالهای اخیر بایت این موضوع توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

۶-۴- دریافت‌نی‌های غیر تجاری ارزی شامل مبلغ ۱۴۵,۳۶۷ دلار با منشاء داخلی، ۱۱۷,۶۷۹ دلار با منشاء خارجی، ۹۰,۳۷۳ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء داخلی و مبلغ ۱۰۹,۱۶۳ یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء خارجی می‌باشد.

۵-۵- تجزیه سنی دریافت‌نی‌های غیر تجاری به شرح جدول ذیل می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال	ناخالص دریافت‌نی‌های غیر تجاری
۲۹,۸۹۰	سال ۱۳۹۲ و ماقبل
۱۰,۹۷۵	سال ۱۳۹۳
۶,۱۸۱	سال ۱۳۹۴
۱۲,۷۹۴	سال ۱۳۹۵
۲۰,۴۸۵	سال ۱۳۹۶
۸۴,۶۷۸	سال ۱۳۹۷
<b>۱۶۵,۰۰۳</b>	جمع ناخالص
-	کسر می‌شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<b>۱۶۵,۰۰۳</b>	جمع کل

۶-۶- تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۴۰,۷۲۶ میلیون ریال (شامل مبلغ ۳۰,۷۳۷ میلیون ریال سود سپرده‌های بانکی) از دریافت‌نی‌های غیر تجاری تسویه شده است.

۷- سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت
افزایش(کاهش)	افزایش(کاهش)	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال			
(۹,۷۶۱)	۲۵,۷۸۰	۱۰,۱۲۹	۳۵,۹۰۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده
(۱۷,۱۳۴)	۹۹,۲۲۲	۹۶,۵۳۱	۱۹۵,۷۵۳	ذخیره خسارت معوق
(۲۶,۸۹۵)	<b>۱۲۵,۰۰۲</b>	<b>۱۰۶,۶۶۰</b>	<b>۲۲۱,۶۶۲</b>	

۸ - دارایی های نامشهود

(مبالغ بے میلیون ریال)

استهلاک انسانشته		بیانی تسام شده	
افزایش (کاهش)	نقل و انتقالات	مانده در ابتدای دوره	مانده در ابتدای دوره
۴۹	۷۸	۳۹	۴۹
-	-	۶	-
۵	-	۶	-
۵۷	-	۵۷	-
-	-	۴۷	-
۱۳۲	-	۱۳۲	-
-	-	۱۳۲	-
۹۶۳	۹۷۴	۹۶۳	-
۱۰۱۲	۹۵۷	۹۵۳	-
۱۰۱۲	۲۸۹	۲۳۴	-
۱۰۴۶	-	-	-
۱۰۱۲	-	-	-

۹ - دارایی های ثابت مشهود

استهلاک ابیانشته		بهای تمام شده	
مانده در ابتدای دوره	افزایش (کاهش)	نقل و انتقالات	مانده در ابتدای دوره
پایان دوره			پایان دوره
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۴۱۴,۷۸۶	۴۱۴,۷۸۶	-	۴۱۴,۷۸۶
۵۷,۸۴۸	۴۰,۲۰۹	۱۳,۰۱۷	۵۸,۳۸۰
۲,۷۲۱	۲,۳۱۱	۲,۱۶۳	۱,۸۳۳
۳,۹۶۸	۴,۰۰۲	۲,۷۲۳	۴,۵۷۳
۴۶۸,۳۵۳	۴۶۶,۴۰۸	۱۸,۰۵۶	۴۸۶,۰۴۴
			(۳۳۵)
			۱,۵۱۶
			۴۸۳,۱۸۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۱- ۹-۲ - دارایی های ثابت مشهود شرکت ناسقف مبلغ ۹۱۰.۳۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سبل و زلزله تحت بیوش بیمه قرار دارد.  
۹-۳ - افزایش در سرفصل اثاثه و منتصبات عمدتاً بابت تجهیز ساختمان واقع در خوزشهر می باشد.  
۹-۴ - ساختمان وزمین شماره ۴۹ واقع در چهارراه جهان کوک، به موجب سند قطعی غیر منتقول شماره ۵۰۳۷۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۱ از شرکت سهامی بیمه ایران به مبلغ ۶۸۲،۰۳۰ میلیون ریال خردباری گردیده، لیکن بدليل عدم تقدیمه ملک مذکور، تسویه باقی مانده مبلغ خردی به شرط یادداشت توضیحی ۱-۱ تاکنون صورت پذیرفته است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

۱۰- بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱			
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۹۷۳	۱,۹۷۳	-
۱۵,۳۸۳	۴,۹۴۳	۱,۲۶۹	۲,۶۷۴
<b>۱۵,۳۸۳</b>	<b>۶,۹۱۶</b>	<b>۳,۲۴۲</b>	<b>۳,۶۷۴</b>

  

۱۸,۶۷۹	۴۸,۰۱۴	۵۴,۱۳۵	(۶,۱۲۱)
۴۹,۳۵۴	۱۱۴,۸۵۴	۱۱۴,۸۵۴	-
۳۵,۷۷۵	۸۲,۷۶۰	۸۲,۶۷۵	۸۵
۱۴,۰۱۴	۱۹,۶۵۱	۱۹,۶۵۱	-
۱۴,۳۷۳	۲۷,۰۰۸	۲۷,۰۰۸	-
۶,۵۵۶	۱۵,۶۵۴	۱۵,۶۵۴	-
۷,۶۴۹	۱۷,۶۰۳	۱۷,۶۰۳	-
۴,۹۵۶	۷۳۰	۷۳۰	-
۴,۸۳۱	۱۰,۹۷۱	۱۰,۹۷۱	-
<b>۱۵۶,۱۸۷</b>	<b>۳۳۷,۲۴۵</b>	<b>۳۴۳,۲۸۱</b>	<b>(۶,۰۳۶)</b>
<b>۱۷۱,۵۷۰</b>	<b>۳۴۴,۱۶۱</b>	<b>۳۴۶,۵۲۳</b>	<b>(۲,۳۶۲)</b>

الف- بدھی به شرکتهای بیمه داخلی :

صندوق ویژه تحریر  
سایر شرکت‌ها (بیمه معلم ، دانا ، پاسارگاد و ..)

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  
جی آر اس (یورو) - کشور لبنان  
ام بی بودا (یورو ، درهم و ...) - کشور هند  
رابرت فلمینگ (یورو ، دلار و ...) - کشور انگلستان  
فرمیر (دینار ، درهم و پوند) - کشور مصر  
ایشن ری (دلار ، درهم و پوند) - کشور تایلند  
سایر شرکتهای بیمه خارجی (یورو ، دلار و ...)

۱۰-۱ بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی ارزی شامل مبلغ (۳۷۶,۴۱۷) دلار با منشاء داخلی، (۳,۴۵۶,۸۱۷) دلار با منشاء خارجی، ۲۵۴,۷۲۱ یورو و معادل یورویی سایر ارزها با منشاء داخلی و مبلغ (۸۱۵,۶۸۳) یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء خارجی می باشد.

۱۰-۲ بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی و خارجی مربوط به مبادلات بیمه ای می باشد که تا تاریخ تهییه صورتهای مالی تسویه نشده است.

۱۰-۳ تجزیه سنی بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی به شرح جدول ذیل می باشد.

ارقام به میلیون ریال

بیمه گران و بیمه گران اتکائی خارجی	بیمه گران و بیمه گران اتکائی داخلی	بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکائی
(۴۷۳,۸۷۱)	(۴۵۲)	سال ۱۳۹۲ و ماقبل
۴۷,۵۸۰	۱,۳۸۴	سال ۱۳۹۳
۲۳,۲۴۱	۲,۳۹۳	سال ۱۳۹۴
۲۲,۵۴۸	(۸,۳۱۶)	سال ۱۳۹۵
۳۸,۸۷۶	۱,۲۳۲	سال ۱۳۹۶
۴,۳۸۱	(۳,۲۵۷)	سال ۱۳۹۷
(۳۳۷,۲۴۵)	(۶,۹۱۶)	جمع کل

۱۱- پرداختنی‌های غیر تجاری

یادداشت		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰,۹۹۰	۱۴۰,۹۶۳	۱۱-۱	بیمه ایران
۴۰,۰۲۴	-	۱۱-۲	پیش دریافت سود سپرد
۴,۷۶۶	۹,۷۸۸	۱۵	سپرده‌های اتکائی و اگذاری
۱,۲۳۹	۱۵	۸	مالیات تکلیفی
۹۳	۸	۴,۰۰۰	سپرده حسن انجام کار و حق بیمه
۸,۹۰۹	۴,۰۰۰	۱۵۴,۷۷۴	سایر بستانکاران
<b>۱۹۶,۰۲۱</b>	<b>۱۵۴,۷۷۴</b>		

**شرکت بیمه اتفاقی امین (سهامی عام)**  
**بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

۱۱-۱- بدھی به بیمه ایران بابت تتمه مبلغ خرید ساختمان شماره ۴۹ چهارراه جهان کودک به موجب سند قطعی غیر منقول شماره ۵۰۲۷۰/۰۱/۲۱ (بادداشت ۹-۴) می‌باشد که به موجب قرارداد فیما بن با تحويل ساختمان مذکور تسویه می‌گردد.

۱۱-۲- سپرده اتفاقی و ائداری بخشی از حق بیمه اتفاقی است که طبق مفاد قرارداد مربوطه نزد بیمه گر و ائدارنده نگهداری می‌شود که هزینه مربوط به آن در بادداشت ۲۸ افشا شده است.

۱۱-۳- پرداختنی‌های غیر تجاری ارزی شامل مبلغ (۷.۴۶۱) دلار با منشاء داخلی، (۱.۵۹۹) دلار با منشاء خارجی، (۵۳.۵۲۱) یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء داخلی و مبلغ (۷۶۶۹۲) یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء خارجی می‌باشد.

۱۱-۴- تجزیه سنتی بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتفاقی به شرح جدول ذیل می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

مبلغ	پرداختنی‌های غیر تجاری
(۹.۹۸۴)	سال ۱۳۹۲ و ماقبل
۳۹۶	سال ۱۳۹۳
(۶۰)	سال ۱۳۹۴
۵۵۵	سال ۱۳۹۵
(۱۴۰,۳۳۹)	سال ۱۳۹۶
(۵,۳۴۲)	سال ۱۳۹۷
(۱۵۴,۷۷۴)	جمع کل

۱۱-۵- تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۸۶۷ میلیون ریال از پرداختنی‌های غیر تجاری تسویه گردیده است.

#### ۱۲- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	مالیات				در آمد	مشمول مالیات/ زیان	سود ابرازی	سال مالی منتهی به
			پرداختنی	پرداختی	قطعی	ابرازی				
رسیدگی به دفاتر و صدور برگ قطعی	۲,۶۴۰	-	۵,۴۹۴	۵,۴۹۴	۵,۵۹۷	۲,۸۵۹	۲۳,۱۵۵	۳۹۰,۹۶۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
رسیدگی به دفاتر و صدور برگ قطعی	-	-	-	-	-	-	(۵,۹۲۶)	۳۹۲,۵۴۸	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۵۴۸,۷۲۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
رسیدگی نشده	-	۶,۵۹۰	-	-	-	۶,۵۹۰	۲۷,۷۴۹	۸۹۶,۳۰۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
	۲,۶۴۰	۶,۵۹۰								

۱۲-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ قطعی و تسویه شده است. همچنین بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ مبلغ ۵.۹۲۶ میلیون ریال زیان شرکت توسط سازمان امور مالیاتی مورد تأیید قرار گرفت.

۱۲-۲- بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ به دلیل معافیت‌های قانونی مالیات محاسبه نگردیده است.

۱۲-۳- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ پس از کسر معافیت‌های مالیاتی و بخشودگی مالیات شرکت‌های پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (فرابورس) مبلغ ۶.۵۹۰ میلیون ریال محاسبه گردیده است.

#### ۱۳- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سود سهام پرداختنی در ابتدای سال
میلیون ریال	میلیون ریال	سود سهام مصوب
۲۸۵,۲۹۲	۱۰,۱۶۷	
۳۱۰,۰۰۰	۴۲۶,۳۰۰	انتقال به سرمایه و علی الحساب افزایش سرمایه
(۵۳۲,۱۸۸)	-	
(۵۲,۹۳۷)	(۴۳۱,۴۵۷)	سود سهام پرداختنی طی سال
۱۰,۱۶۷	۵,۰۱۰	مانده در پایان سال

سود نقدی هر سهم در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ به مبلغ ۲۱۰ ریال و در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۰۰ ریال به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه رسیده است.

۱۴ - ذخیره حق بیمه

پیادست	سهم نگهدار	۱۰۰۵	۱۰۰۶	سهم
ذخیره حق بیمه عاید نشد	۱۴-۱	۱۴-۲	۱۴-۳	ذخیره حق بیمه عاید نشد
ذخیره حق بیمه برگشتی	۱۴-۴	۱۴-۵	۱۴-۶	ذخیره حق بیمه برگشتی
۳۰۸۲۶	۲۰۶۲۱	۲۰۶۲۰	۲۰۶۲۵	۳۰۸۲۷

۱۴-۲- ذخیره حقیقی به کشتی، به تفکیک (شته ها):

١٥ - ذخایر خسارت معوق

### ۱-۱۵- ذخیره خسارت عموق به تکیک رشته ها

- ۲-۱- در اسنای اجرای تصریه ۳ ماده ۱۰ آین نامه شماره ۵۸۵۰۵۸۲۰۵۷۶۴۰۲۸۰۱۴۶۰ مربوط و پر اساس مجوز شماره ۹۷۰۷۶۴۰۲۸۰۱۴۶۰ یعنی موکری جمهوری اسلامی ایران دخیره خسارات واقع شده اعلام نشده

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

- ۱۵-۳ ذخیره ریسک منقضی نشده

(کاهش) افزایش ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	(کاهش) افزایش ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال (۱۵,۴۳۴)	میلیون ریال ۱,۶۶۲	میلیون ریال ۱,۶۶۶	میلیون ریال ۳,۳۲۸	کشتی
(۹۹)	(۲۷,۶۱۶)	۲۷,۶۱۶	-	آتش سوزی
۱۵,۱۹۷	(۱۵,۱۹۷)	۱۵,۱۹۷	-	مسئولیت
-	۸,۰۴۸	-	۸,۰۴۸	مهندسی
(۲,۷۷۶)	-	-	-	نفتی
-	۱۰,۵۶۲	-	۱۰,۵۶۲	باربری
(۳,۱۱۲)	(۲۲,۵۴۱)	۴۴,۴۷۹	۲۱,۹۳۸	

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

افزایش ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	افزایش ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال ۳,۴۵۱	میلیون ریال ۵,۸۴۶	میلیون ریال ۱۱,۳۲۸	میلیون ریال ۱۷,۱۷۴	آتش سوزی
۴,۲۳۱	۴,۸۶۲	۱۴,۰۶۴	۱۸,۹۲۶	نفتی
۲,۱۶۶	۲,۰۷۳	۶,۴۹۹	۸,۵۷۲	مهندسی
۲,۰۴۸	۱,۸۴۵	۶,۸۳۲	۸,۶۷۷	مسئولیت
-	-	۹۱۶	۹۱۶	تمام رشته ها
۱,۷۲۰	۱,۶۷۱	۹,۰۳۴	۱۰,۷۰۵	سایر رشته ها
۱۳,۶۱۶	۱۶,۲۹۷	۴۸,۶۷۳	۶۴,۹۷۰	

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

- ۱۷ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال ۲,۱۶۲	میلیون ریال ۲,۹۱۴	مانده در ابتدای دوره
(۱۶۳)	(۵۲۴)	پرداخت شده طی دوره
۹۱۵	۹۹۱	ذخیره تامین شده
-	۳,۳۸۱	تفصیرات و تعدیلات
۲,۹۱۴		مانده در پایان دوره

- ۱۸ حق بیمه سالهای آتی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت	
میلیون ریال ۹۸		مسئولیت
۱۷,۴۷۰		مهندسي
۳,۹۷۱		نفت و انرژي
۲۱,۵۳۹		
(۴,۱۷۴)	۱۸-۱	کسر می شود کارمزد سالهای آتی
۱۷,۳۶۵		

- 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.

- ۱۸-۲ حق بیمه سال های آتی ارزی شامل مبلغ (۲۱,۶۲۷) دلار با منشاء داخلی و (۱۷۳,۹۲۴) یورو (یورو و معادل یورویی سایر ارزها) با منشاء داخلی می باشد .

**شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

- ۱۹ سرمایه

- ۱۹-۱ بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۱، سرمایه شرکت از مبلغ ۲۰۳۰ میلیارد ریال به ۲۵۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۴ در اداره ثبت شرکتها و مالکیتهای صنعتی و معنوی منطقه آزاد جزیره کیش به ثبت رسیده است.

- 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	۴۴۸,۷۰۹,۶۷۱	شرکت سهامی بیمه ایران
۱۵.۲۷	۱۵.۱۶	۳۷۸,۹۱۹,۷۰۹	شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)
۱۱.۴۴	۱۱.۴۴	۲۸۵,۹۹۷,۸۷۲	شرکت سرمایه گذاریهای خارجی ایران (سهامی خاص)
۹.۸۴	۱۰.۰۴	۲۵۱,۱۱۵,۴۹۵	شرکت بیمه دانا (سهامی عام)
۹.۹۸	۹.۹۸	۲۴۹,۵۶۵,۵۲۵	شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)
۹.۸۹	۹.۸۹	۲۴۷,۳۵۱,۹۴۳	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی خاص)
۸.۰۶	۸.۱۰	۲۰۲,۴۲۲,۶۹۸	شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)
۶.۳۱	۶.۳۰	۱۵۷,۵۳۵,۴۶۶	شرکت بیمه البرز(سهامی عام)
۱.۳۹	۲.۷۴	۶۸,۵۲۰,۹۳۴	شرکت اطمینان گستردان(سهامی خاص)
۱.۵۰	۱.۵۰	۳۷,۴۰۵,۵۹۳	شرکت بیمه معلم (سهامی عام)
-	۰.۶۵	۱۶,۱۳۴,۷۶۵	شرکت مدیریت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی خاص)
-	۰.۵۹	۱۴,۷۷۱,۱۰۳	شرکت خدمات مدیریت سرمایه عمدار(سهامی خاص)
۰.۵۱	۰.۵۱	۱۲,۷۷۱,۴۴۳	شرکت کارگزاری بورس بیمه ایران (سهامی خاص)
۱.۱۷	۰.۳۹	۹,۷۲۴,۰۲۷	صندوق سرمایه گذاری بادرآمد ثابت کوثریکم
۰.۰۰	۰.۰۰	۸۷	شرکت مدیریت مراکز اقامتی مهر سیاحت سبا(سهامی خاص)
۵.۲۱	۲.۲۱	۵۵,۱۴۱,۴۵۱	سایر سهامداران حقوقی
۱.۴۶	۲.۵۳	۶۳,۲۰۱,۹۳۳	سایر سهامداران حقیقی
۰.۰۲	۰.۰۳	۷۱۰,۲۸۵	سهام وثیقه
۱۰۰	۱۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

- ۱۹-۳ با توجه به شرایط خاص اقتصادی کشور و نیاز بیمه گران انتکایی به سرمایه بیشتر جهت نگهداری ریسکهای بیمه ای بزرگ در داخل کشور، بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۸ هیأت مدیره مقرر گردید تا مبلغ سرمایه شرکت از مبلغ ۲۵۰۰ میلیارد ریال به ۳۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی افزایش یابد لذا مراحل قانونی افزایش سرمایه از جمله تشکیل مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام در دست انجام است.

- ۲۰ اندوخته قانونی

در اجرای مفاد ماده ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲ آئین نامه شماره ۶۱ شورایعالی بیمه مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۱۹، مبلغ ۱۶۲,۳۴۶ میلیون ریال (سال قبل ۱۱۷,۸۶۰ میلیون ریال) از محل سود خالص در سال مورد گزارش و سال‌های قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد ماده 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 نمی باشد و جزء در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

**۲۱- اندوخته سرمایه‌ای**

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 سرمایه‌ای منظور نمایند. هنگامی که احتساب اندوخته قانونی متوقف شده اندوخته سرمایه‌ای باید بر اساس ۱۵ درصد محاسبه گردد. احتساب اندوخته سرمایه‌ای تا رسیدن به ۱۰۰ درصد سرمایه موسسه الزامی است.

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۱,۴۷۰	۱۳۵,۲۳۴
۵۴,۸۷۲	۸۸,۹۷۲
(۴۱,۱۰۸)	-
<b>۱۳۵,۲۳۴</b>	<b>۲۲۴,۲۰۶</b>

مانده در ابتدای سال  
انتقال از محل سودخالص سال  
انتقال به سرمایه

**۲۲- حق بیمه اتکایی قبولی**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۶,۱۵۰	۱۹۵,۵۵۸
۱۴۱,۲۸۱	۱۶۲,۰۷۴
۶۸,۲۴۵	۶۱,۵۲۰
۷۳,۵۷۴	۷۱,۴۶۸
۲۵,۲۹۴	۵۵,۸۶۰
۲۶,۹۸۱	۳,۲۶۶
۱۵,۳۲۳	۲۶,۰۷۳
۴,۶۲۴	۴,۷۳۲
<b>۴۷۱,۴۷۲</b>	<b>۵۸۰,۵۵۱</b>

تمام رشته‌ها و بدنه اتومبیل

۲۲-۱- حق بیمه اتکائی قبولی شامل مبلغ ۱.۸۹۲.۱۲۴ دلار و ۱.۵۳۵.۷۹۲ یورو می باشد.

**۲۲-۲- حق بیمه اتکایی واگذاری**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۲	۶۹۰	آتش سوزی
۱,۳۸۷	۲,۳۷۵	مهندسی
(۶۰)	(۲۷)	باربری
(۴۴)	۲۲	کشتی
-	-	هوایپما
۲۳۱	-	نفت و انرژی
۴۹,۹۴۱	۸۰,۷۰۸	تمام رشته‌ها (غیر نسبی)
-	-	اعتبار و مستولیت
<b>۵۲,۵۸۲</b>	<b>۸۳,۷۶۸</b>	

۲۳-۱- حق بیمه واگذاری شامل مبلغ ۸۰۷ دلار و ۱.۸۱۲.۶۵۶ یورو می باشد.

۲۳-۲- حق بیمه واگذاری تمام رشته‌ها عمدتاً بابت مبلغ حق بیمه قرارداد مازاد خسارت (واگذاری غیر نسبی) به مبلغ ۱.۷۴۷.۳۳۶ یورو (۱.۴۱۶.۸۱۴ یورو سال قبل) می باشد که عمدتاً افزایش آن از بابت افزایش حق بیمه و افزایش نرخ ارز نسبت به سال گذشته می باشد. شایان ذکر است در قراردادهای مذکور با توجه به ماهیت قرارداد امکان نفکیک رشته حق بیمه واگذاری وجود ندارد.

**شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

- ۲۴ - خسارات پرداختی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت	
میلیون ریال ۱۳,۴۹۹	میلیون ریال ۱۴,۲۶۶		مهندسی
۲۶,۶۰۲	۱۰۳,۷۵۵	۲۴-۱	آتش سوزی
۱,۶۸۳	۲۵,۶۱۷	۲۴-۲	باربری
۸۹,۲۶۰	۲۰,۱۳۳		نفت و انرژی
۳۶,۱۸۵	۲۹,۷۴۱		مسئولیت
۲۳,۹۱۸	۱,۵۹۶	۲۴-۳	کشتی
۹,۰۴۹	۵,۳۸۰		سایر رشته ها (حوادث، هوابیما و اعتبار)
۳,۴۲۶	۳,۲۴۲		تمام رشته ها
<b>۲۰۴,۱۲۲</b>	<b>۲۰۳,۷۳۰</b>		

- ۲۴-۱ افزایش ۳ برابری خسارات پرداختی در رشته آتش سوزی در سال جاری نسبت به سال قبل عمدها به دلیل خسارات پرداختی به بیمه آسیا باست خسارات واردہ به شرکت کروز، خسارات های پرداختی مربوط به قرارداد ظرفیت مشترک، قرارداد مشارکت با بیمه کوثر و آرمان باست زلزله کرمانشاه و ساختمان پلاسکو می باشد.

- ۲۴-۲ افزایش ۱۴ برابری خسارات پرداختی رشته باربری در سال جاری نسبت به سال قبل ، عمدها شامل خسارات پرداختی به شرکت بیمه البرز باست خسارات واردہ به شرکت کوبیل دارو ، خسارات پرداختی به بیمه مرکزی باست خسارات واردہ به شرکت بهستان دارو و خسارات های پرداختی در قالب قرارداد ظرفیت مشترک بیمه مرکزی ، قرارداد مشارکت با شرکت های بیمه معلم، بیمه سینا و بیمه کوثر می باشد.

- ۲۴-۳ کاهش ۹۳ درصدی خسارات پرداختی سال جاری نسبت به سال قبل در رشته کشتی عمدها به دلیل پرداخت خسارات شناورهای بهداد، کاسپیا، زردیس، ابیان و پارشان به کشتیرانی ج.ا. در سال مالی قبل می باشد.

- ۲۴-۴ خسارات براساس میزان سهم قبولی از بیمه نامه ها / قراردادها و بررسی گزارشها دریافتی از بیمه گران و اگذارنده پرداخت می گردد. خسارات پرداختی شامل ۷۳۹,۶۹۷ دلار و ۴۳۴,۷۳۷ یورو می باشد.

- ۲۵ - خسارات دریافتی از بیمه گران اتکایی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال ۲,۵۳۴	میلیون ریال ۵۱۴		آتش سوزی
۹۰۷	۵,۹۷۷		مهندسي
۷۵	۸۷		نفت و انرژی
۳۸۵	۱۸۸		کشتی
۱۰۱	۲۸۳		باربری
-	-		سایر رشته ها (حوادث، اعتبار و مسئولیت)
<b>۴۱,۸۷۲</b>	<b>-</b>		تمام رشته ها
<b>۴۵,۸۷۴</b>	<b>۷,۰۴۹</b>		

- ۲۵-۱ خسارات دریافتی از بیمه گران و بیمه گران اتکایی مربوط به بازیافت خسارات از طریق قراردادهای اگذاری مجدد می باشد. خسارات دریافتی شامل ۳۰,۳۳ دلار و ۱۳۹,۰۷۵ یورو می باشد.

- ۲۶ - هزینه کارمزد

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال ۳۵,۵۳۰	میلیون ریال ۴۳,۷۴۴		آتش سوزی
۶,۰۸۹	۱۳,۲۹۳		باربری
۱۸,۷۲۵	۲۲,۰۲۲		مسئولیت
۱۷,۷۸۷	۲۱,۱۲۶		نفت و انرژی
۱۸,۷۱۲	۱۷,۸۴۱		مهندسي
۳,۷۴۱	۴۸۳		کشتی
۲,۴۷۲	۴,۱۰۱		هوابیما
۱۵۶	۳۸		تمام رشته ها و حوادث
<b>۱۰۳,۲۱۲</b>	<b>۱۲۲,۶۴۸</b>		

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

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۵	۲۵۴
۴۸۸	۸۲۴
۴۰	-
(۲۸)	(۳)
(۱۴)	۴
۷۱	-
<b>۹۹۲</b>	<b>۱,۰۷۹</b>

- ۲۷ درآمد کارمزد

آتش سوزی  
مهندسی  
نفت و انرژی  
باربری، حوادث و اعتبار  
کشته و هوابیما  
تمام رشته ها

- ۲۷-۱ درآمد کارمزد مناسب با حق بیمه اتکائی و اگذاری نسبی بوده که بعنوان کارمزد بازاریابی از بیمه گران اتکائی طرف قرارداد دریافت می گردد. با توجه به افزایش حق بیمه و اگذاری نسبی درآمد کارمزد افزایش یافته است.

- ۲۸ سایر درآمدها و هزینه های بیمه ای

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۴۷۰)	(۱,۳۰۴)
(۲,۹۹۲)	(۷,۲۵۲)
(۱۳۴)	(۵۱)
۲,۴۴۳	۳,۲۷۰
۶۰,۷۴۷	۳۶,۶۷۲
۳,۱۰۰	۱,۹۷۲
<b>۶۱,۶۹۴</b>	<b>۳۳,۳۰۷</b>

هزینه های کارشناسی و اینمنی  
کارمزد منافع پرداختی  
بهره سپرده های اتکائی پرداختی  
سود سپرده های اتکائی قبولی  
سود حاصل از تسعیر ارز عملیاتی  
سایر(عمدتاً شامل اصلاحات مانده حسابهای شرکتهای بیمه ای)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۰,۴۸۱	۷۱۲,۱۰۹	
۱۱,۱۸۲	۱۷,۸۸۱	
۱,۷۴۸	۱۴,۰۸۷	
۵,۹۶۲	(۱۳,۳۷۰)	
(۱,۰۳۸)	۱۳۷,۸۵۱	
۵۷۸,۳۳۵	۸۶۸,۵۵۸	
(۱۲۵,۹۷۵)	(۱۸۱,۲۰۱)	۲۹-۱
<b>۴۵۲,۳۶۰</b>	<b>۶۸۷,۳۵۷</b>	

- ۲۹ درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

سود سپرده های بانکی  
سود سهام  
سود اوراق مراجحة و استناد خزانه اسلامی  
سود(زیان) حاصل از فروش سهام  
درآمد (هزینه) ارزش روز سرمایه گذاری ها

درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی

- ۲۹-۱ درآمد مذکور بر مبنای مفاد مواد ۱ و ۱۲ آیین نامه شماره ۶۰ شورایعالی بیمه به نسبت ذخایر فنی (سهم نگهداری) و حقوق صاحبان سهام در ابتدای سال مالی می باشد و تحت سرفصل درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی ارائه می گردد.

- ۳۰ هزینه های اداری و عمومی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۴۴۴	۲۲,۳۲۱	
۲,۸۰۰	۲,۸۰۰	
۲,۱۴۶	۳,۵۲۶	
۹,۰۹۷	۱۷,۵۶۸	۳۰-۱
<b>۳۲,۴۸۷</b>	<b>۴۶,۲۱۵</b>	

حقوق و دستمزد و مزايا  
پاداش هیات مدیره  
هزینه استهلاک  
سایر هزینه های اداری

شرکت بیمه اتکایی امن (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۳۰-۱ سایر

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۲۰۰	کمک و اعانت (زلزله زدگان کرمانشاه)
۱,۶۶۹	۱,۷۵۰	حق الزرحمه حسابرسی
۵۴۳	۱,۶۹۷	آگهی و تبلیغات
-	۱,۳۸۸	حق عضویت سندیکای بیمه
۲۲۰	۱,۰۵۹	حق الزرحمه درج در فرابورس
۵۶۸	۷۴۸	هزینه ناهم کارکنان
-	۵۴۰	حق حضور شورای سرمایه گذاری
۶,۰۹۷	۸,۱۸۶	سایر
<b>۹,۰۹۷</b>	<b>۱۷,۵۶۸</b>	

سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۳۱ - سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۹۵	۳۶,۲۹۶	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز (نقد و بانک)
۷۷	۸۶	درآمد حاصل از وام پرستنل
-	۲۶۶	سایر
<b>۸,۸۷۲</b>	<b>۳۶,۶۴۸</b>	

		۳۲ - صورت تطبیق سود عملیاتی
صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:		
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۵۳۹,۸۴۹	۸۵۹,۶۵۹	هزینه استهلاک
۲,۱۴۶	۳,۵۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۵۲	۴۶۷	(افزایش) مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۷۰,۹۲۲)	(۱۵,۲۸۴)	(افزایش) دریافتی های غیر تجاری
(۳,۹۲۴)	(۶۲,۲۰۱)	(افزایش) کاهش سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۲۶,۸۹۵	(۱۲۵,۰۰۲)	(افزایش) سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
(۹۳۶,۵۷۵)	(۸۷۶,۵۸۹)	کاهش سرمایه گذاریهای بلند مدت
۵۵,۰۰۰	-	افزایش (کاهش) بدھی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی
(۳۹,۰۴۸)	۱۷۲,۵۹۱	افزایش (کاهش) پرداختنی های غیر تجاری
۳۵,۹۲۱	(۴۱,۲۴۷)	افزایش ذخیره حق بیمه
۴۹,۰۴۵	۵۳,۱۹۲	افزایش ذخیره خسارت معوق
۱۳۶,۵۵۹	۲۳۰,۰۳۷	افزایش سایر ذخایر فنی
۱۳,۶۱۶	۱۶,۲۹۷	افزایش حق بیمه سنتوات آتی
.	۱۷,۳۶۵	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر بیمه‌ای
۷۷	۳۵۲	
<b>(۱۹۰,۶۰۹)</b>	<b>۲۲۳,۱۶۳</b>	

شرکت سمه اتفاقی امن (سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

- ۳۳ - مبادلات غیرنقدی

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۳,۲۲۸	-
۲۹۸,۹۶۰	-
۵۳۲,۱۸۸	-

افزایش سرمایه از مبلغ ۱,۵۵۰ میلیارد ریال به ۲,۰۳۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران  
 افزایش سرمایه از مبلغ ۲,۰۳۰ میلیارد ریال به ۲,۵۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران

- ۳۴ - رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، رویدادها اهمیتی که مستلزم تعديل صورتهای مالی یا افشاء باشد، رخ نداده است.

- ۳۵ - تعهدات، بدھی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد دارایی ها و بدھی های احتمالی می باشد.

- ۳۶ - مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

- ۳۶-۱ میانگین موزون تعداد سهام عادی منتشر شده برای محاسبه هر سهم با توجه به تاریخ ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکت‌ها (موخر ۱۳۹۶/۱۱/۱۴) تعداد ۲,۳۲۷,۴۵۲,۰۵۵ سهم (سال قبل ۱,۷۷۹,۳۷۵,۸۸۰ سهم) می باشد.

- ۳۶-۲ - محاسبه سود پایه هر سهم

۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سود عملیاتی - میلیون ریال
۵۳۹,۸۴۹	۸۵۹,۶۵۹	سود عملیاتی هر سهم - ریال
۳۰۳	۳۶۹	اثر مالیاتی - ریال
-	(۳)	
۳۰۳	۳۶۶	
۸,۸۷۲	۲۶,۶۴۸	سود غیر عملیاتی - میلیون ریال
۵	۱۶	سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال
-	-	اثر مالیاتی - ریال
۵	۱۶	
۳۰۸	۳۸۲	سود پایه هر سهم ریال
۱,۷۷۹,۳۷۵,۸۸۰	۲,۳۲۷,۴۵۲,۰۵۵	میانگین موزون تعداد سهام

- ۳۷ - سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته در پایان سال موكول به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام می باشد:

مبلغ
میلیون ریال

تکالیف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

پیشنهاد هیأت مدیره:

۵۳۳,۸۳۰
---------

سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره

۳۸ - معاملات با اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	شرح
حق بیمه و اکاری مشمول ماهه ۱۲۹	نمایندگی
بهمن ایران	سهامدار و عضو هیات مدیره
بهمن آسپا	سهامدار و عضو هیات مدیره
بهمن البرز	سهامدار و عضو هیات مدیره
محاطی مطوزاده	طرف معاملات عده (آزاد بالای درصد) ۴۸
سایر اشخاص	بیمه مکری

- ارزش منفعته معامله تفاوت با اهمیت پاسخ معامله ندارد.

۳۹ - وضعیت ارزی  
دارایهای ویده هایی بولی ارزی در بیان سال مالی پسرخ زیر است:

۱۳۹۷/۰۶/۰۳۱

باداشت	دلار با منشاء داخلی	دلار با منشاء خارجی	بودن با منشاء داخلی	بورو و مطالع بیرونی سایر بامنشاء خارجی	بورو و مطالع بیرونی ارزها	خدمات مشاوره ای	خدمات برداشتی	خدمات مشترک	خدمات متخصص
۵۰,۹۷۸	۴۶,۳۳۴	۸,۴۶۶	۵۴,۰۲۳۳	۳	۵	۱۸۵,۰۰	۱۳,۰۳۴,۰۰	۴	۵
۹,۳۰۰,۰۰۰	-	-	۵۸,۵۲۳	(۱۰,۵۳۰)	(۱,۵۱,۰,۷۳۳	۱,۱۷,۵۷۹	۱۴۵,۳۴۷	۵	۶
۸۴,۰۳۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۰,۹۱۶۳	۹,۰۳۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۰,۸۲۶۸۲	۹,۰۳۸,۰۵۱	۴۶,۰۳۴	۲۵۲,۹,۰۲	۱۱,۰۴,۹۴۶,۰۳۳	۱۱,۰۴,۹۴۶,۰۳۳	-	-	-	-
۸۰,۰۵۸۳	۲۵۰,۷۳۱	-	(۳,۵۶۵,۸۱۷)	(۳۷۶,۴,۱۷)	۱-	-	-	-	-
۷۶,۴۶۹۲	(۵۳,۵۲۱)	-	(۱,۰۵۹۹)	(۷,۴۶۱)	۱۱	-	-	-	-
-	(۱۷۳,۹۲۴)	-	-	(۲۱,۴۳۷)	۱۸	-	-	-	-
(۹۱,۳۷۵)	۲۷۱,۸۶	-	-	(۳۵,۶۸,۴۱۶)	(۴۰,۵,۰۵)	-	-	-	-
۱۹,۰۳۰۷	۹,۳۶۰,۳۳۶	۴۶,۰۳۴	(۳۰,۰,۵۱۴)	(۴۴,۵۳۸,۰۸۷)	۱۱	-	-	-	-

۴۰ - ارز حاصل از حق بیمه و اکاری و خساره دریافتی و ارز برداشتی بابت حق بیمه و اکاری و خساره مورد گزارش عمده است. به شرح زیر است:

مبلغ

دلار

بیرو

حق بیمه اکاری قیوی

خساره دریافتی

حق بیمه اکاری و اکاری

خساره برداشتی

پیوست:

سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای قبل در آمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فسی

(اصبالغ به میلیون ریال)		سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)	
سایر خارجه های فروخته (کاهش) ذخیره فنی (سهم نگهداری)		سود ناخالص فعالیت‌های بیمه‌ای		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)		سود ناخالص فعالیت‌های ارز عملیاتی (باداشت ۳۸)	
کارشناسی و کارمزد منافق برداشتی (باداشت ۳۸)		سایر ذخایر فنی		ذخیره حق بیمه		رسیکهای مقتضی نشده (باداشت ۳۵)		خرسارت موقه (باداشت ۲۰)		خرسارت سهم نگهداری (باداشت ۲۰ و ۱۴)		خرسارت سهم نگهداری (باداشت ۲۰ و ۱۴)	
-		فیولی		برگشته (باداشت ۱۶)		رسیکهای مقتضی نشده (باداشت ۱۶)		خرسارت موقه (باداشت ۲۰)		خرسارت سهم نگهداری (باداشت ۲۰ و ۱۴)		خرسارت سهم نگهداری (باداشت ۲۰ و ۱۴)	
۵۹,۵۷۶	-	۱,۴۳۷	(۳۲)	(۵۰,۹۴۶)	(۵۰,۹۴۶)	(۱,۰)	۲۷۵۱۶	۱۸۳۰۴	(۳۳,۹۷۸)	(۳۳,۹۷۸)	(۱,۰۳۴۱)	۱۹۴,۹۸۸	۱۹۴,۹۸۸
(۲۹,۴۵۶)	-	۱۶۰	(۱۹)	(۱,۵۰۹)	(۱,۵۰۹)	(۰۷۹)	(۱۰,۵۶۳)	(۱۰,۵۶۳)	(۱۷,۸۹۲)	(۱۷,۸۹۲)	(۱۳,۳۹۶)	۵۵,۸۸۷	۵۵,۸۸۷
(۸,۰۳۸)	-	۱۷	(۹)	(۱۲۶)	(۹۷)	۱۳۰۴	(۱۰,۶۹۳)	(۱۰,۶۹۳)	۶۲۰۸	(۴۷۹)	(۱,۰۴۰۸)	۳۰۴۴	۳۰۴۴
(۷۳,۹۰۵)	-	۶۹۷	(۱)	(۸۰)	(۲۰,۷۳)	۵۹۲	(۸,۰۴۸)	(۴۶,۱۹۳)	۳۰,۸۳۴	(۱۷,۰۱۷)	(۸,۰۲۸۹)	۶۹۰,۹۳	۶۹۰,۹۳
-	-	-	(۳۸)	(۳,۸۶۲)	۲۶۸	-	(۴۵,۰۵۱)	(۳۰,۲۷۸)	(۳۱,۱۳۶)	(۳۰,۰۴۶)	۱۶۲,۰۷۴	۱۶۲,۰۷۴	۱۶۲,۰۷۴
۲۹.	-	۸۳۷	(۱۰۷)	(۱,۸۴۵)	(۳,۰۱۷)	۱۵,۱۹۷	(۳۵,۰۵۲)	۵۰,۰۳۹	(۲۲,۰۲۲)	(۳۹,۷۴۱)	۶۱,۰۵۲	۶۱,۰۵۲	۶۱,۰۵۲
۰,۵۳۳	-	-	(۸۹۰)	(۷۸۱)	(۱,۰۵۴۸)	-	(۳۰,۸۹۸)	(۳۰,۹۴۲)	(۴,۱۰۱)	(۵,۰۳۸۰)	۲۶,۰۷۴	۲۶,۰۷۴	۲۶,۰۷۴
(۵۲,۰۵۸)	-	۱۳۲	(۱۰)	(۹۵)	-	۲۰۷	۲۶,۱۶۸	(۳۱)	(۳۰,۲۴۲)	(۷۸,۹۷۷)	تام رشته ها	تام رشته ها	تام رشته ها
۳۸,۵۴۴	۱,۹۷۲	۳۶,۵۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷,۳۱۶	۱,۹۷۲	۳۶,۵۷۲	(۵۱)	(۸,۰۵۶)	(۱۰,۶۹۷)	(۲,۷۱)	(۱۰,۵۳۵۶)	(۱۰,۵۳۵۶)	(۱۰,۵۶۴۸۱)	(۱۰,۵۶۴۸۱)	۴۹۶,۷۸۳	جمع	جمع