

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

**گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه**

**سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱**

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

## فهرست

|    |  |    |
|----|--|----|
| ۵  | ۱- کلیات .....   | ۵  |
| ۵  | ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی .....  | ۵  |
| ۶  | ۱-۲- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت: .....   | ۶  |
| ۷  | ۱-۳- سرمایه و ترکیب سهامداران .....  | ۷  |
| ۸  | ۱-۴- ماهیت شرکت و صنعت: .....  | ۸  |
| ۹  | ۱-۵- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت: .....  | ۹  |
| ۱۰ | ۱-۶- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقهای بر شرکت: .....  | ۱۰ |
| ۱۰ | ۱-۷- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و . . . : ..... | ۱۰ |
| ۱۰ | ۱-۸- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت: .....   | ۱۰ |
| ۱۳ | ۱-۹- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت: .....  | ۱۳ |
| ۱۴ | ۱-۱۰- محصولات اصلی شرکت: .....   | ۱۴ |
| ۱۵ | ۱-۱۱- تعداد کارکنان شرکت: .....  | ۱۵ |
| ۱۶ | ۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت .....  | ۱۶ |
| ۱۶ | ۲-۱- فهرست زمین و ساختمان .....  | ۱۶ |
| ۱۷ | ۲-۲- سهام خزانه: .....   | ۱۷ |
| ۱۷ | ۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت: .....  | ۱۷ |
| ۱۷ | ۲-۴- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت: .....  | ۱۷ |
| ۱۸ | ۲-۵- مرادفات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت: .....  | ۱۸ |
| ۱۸ | ۲-۵-۱- آثار ناشی از قیمتگذاری دستوری (تکلیفی): .....   | ۱۸ |
| ۱۹ | ۲-۵-۲- وضعیت پرداخت های به دولت: .....   | ۱۹ |
| ۱۹ | ۲-۵-۳- وضعیت مطالبات از دولت: .....  | ۱۹ |
| ۱۹ | ۲-۶- کیفیت سود شرکت: .....   | ۱۹ |
| ۲۰ | ۲-۷- نسبتهای مالی .....  | ۲۰ |
| ۲۱ | ۲-۸- وضعیت معافیتهای مالیاتی عملکرد شرکت: .....  | ۲۱ |
| ۲۲ | ۲-۹- پرداخت سود: .....   | ۲۲ |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

- ۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت ..... ۲۲
- ۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام ..... ۲۲
- ۳-۲- بازارگردانی: ..... ۲۳
- ۴- حاکمیت شرکتی ..... ۲۳
- ۴-۱- نظام راهبری شرکت ..... ۲۳
- ۴-۲- طلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک ..... ۲۹
- ۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته: ..... ۳۲
- ۴-۳- اصول حاکمیت شرکتی ..... ۳۳
- ۴-۳-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته ..... ۳۴
- ۴-۴- گزارش پایداری شرکتی ..... ۳۵
- ۴-۵- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته ..... ۳۷
- ۴-۶- تشریح برنامه های راهبردی ..... ۳۸
- ۵- اطلاعات تماس با شرکت ..... ۴۲

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام**

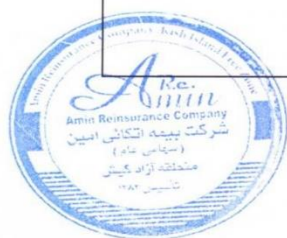
**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد و برنامه‌های هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۷ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

| امضا  | سمت                              | نماینده          | اعضا هیأت مدیره                      |
|---|----------------------------------|------------------|--------------------------------------|
|  | رئیس هیئت مدیره<br>(غیر موظف)    | مهدی شریفی       | شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)           |
|  | نائب رئیس هیئت مدیره<br>(موظف)   | یعقوب رشنوادی    | شرکت بیمه دانا (سهامی عام)           |
|  | عضو هیئت مدیره و مدیرعامل (موظف) | محمد رضا خوش کیش | شرکت بیمه البرز (سهامی عام)          |
|  | عضو هیئت مدیره<br>(غیر موظف)     | خسرو حقیقی پناه  | شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص) |
|   | عضو هیئت مدیره                   | فاقد نماینده     | شرکت سهامی بیمه ایران                |



**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

## ۱- کلیات

### ۱-۱- گزیده اطلاعات مالی

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| الف) اطلاعات عملکرد مالی طی سال مالی:     | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱    | ۱۴۰۱/۰۶/۳۱    | درصد تغییرات |
|---|---------------|---------------|--------------|
| درآمدهای بیمه ای                          | ۳,۴۴۸,۴۰۸     | ۲,۴۰۲,۷۲۸     | ۴۴%          |
| سود عملیاتی                               | ۶,۵۵۶,۰۰۱     | ۴,۹۶۶,۲۴۲     | ۳۲%          |
| سایر درآمدهای و هزینه های غیرعملیاتی      | ۵۳,۱۷۳        | ۶۱,۶۹۳        | -۱۴%         |
| سود (زیان) خالص                           | ۶,۰۸۳,۴۳۱     | ۴,۵۷۷,۰۶۹     | ۳۳%          |
| وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی        | ۱,۲۱۳,۵۶۱     | ۶۲۹,۸۸۲       | ۹۳%          |
| ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان سال مالی : |               |               |              |
| جمع دارایی ها                             | ۲۷,۷۵۶,۷۰۶    | ۲۰,۳۱۴,۱۸۷    | ۳۷%          |
| جمع بدهی ها                               | ۱۲,۳۱۱,۳۰۱    | ۸,۰۱۱,۹۶۳     | ۵۴%          |
| سرمایه ثبت شده                            | ۸,۰۰۰,۰۰۰     | ۵,۰۰۰,۰۰۰     | ۶۰%          |
| جمع حقوق صاحبان سهام                      | ۱۵,۴۴۵,۴۰۵    | ۱۲,۳۰۲,۲۲۴    | ۲۶%          |
| ج) اطلاعات مربوط به هر سهم :              |               |               |              |
| تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع           | ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰%           |
| سود پایه هر سهم - ریال                    | ۷۷۶           | ۶۱۲           | ۲۷%          |
| د) سایر اطلاعات :                         |               |               |              |
| تعداد کارکنان - نفر(پایان سال)            | ۳۲            | ۲۷            | ۱۹%          |

✓ دلایل تغییرات در عملکرد شرکت طی سال مالی:

الف) افزایش ۴۴ درصدی در درآمد های عملیاتی عمدتاً بابت افزایش حق بیمه قبولی شرکت به میزان ۵۳ درصد معادل ۱,۱۹۰,۷۵۵ میلیون ریال، به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مزاد خسارت شرکت، افزایش سرمایه و خالص ارزش داراییهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور روند رو به رشدی داشته است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

ب) افزایش ۳۲ درصدی سود عملیاتی و ۳۳ درصدی سود خالص شرکت در سال مالی مورد گزارش نسبت به دوره مشابه سال قبل عمدتاً مربوط به :

- افزایش حق بیمه قبولی شرکت به شرح موارد مطروحه در بند الف
- افزایش سود حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی بابت افزایش نرخ ارز به شرح جدول ذیل که منجر به شناسایی مبلغ ۱،۱۹۰،۸۰۲ میلیون ریال مزاد بر سال قبل گردیده است:

| درصد افزایش | نرخ مورد استفاده<br>در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | نرخ مورد استفاده<br>در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ارز  |
|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------|
| ۵۰٪         | ۲۶۴،۸۱۷                           | ۳۹۷،۵۹۳                           | یورو |
| ۳۸٪         | ۲۶۸،۰۷۶                           | ۳۷۱،۰۷۵                           | دلار |

- افزایش درآمد حاصل از سرمایه گذاری به میزان ۴۸ درصد معادل ۱،۴۰۱،۳۳۹ میلیون ریال عمدتاً ناشی از انجام معاملات سرمایه گذاری شرکت طی سال مورد گزارش می باشد.

ج) افزایش ۹۳ درصدی وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی عمدتاً مربوط به افزایش حق بیمه قبولی و وصول بخش بیشتری از آن نسبت به سال قبل می باشد.

**۲-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت شرکت:**

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- ❖ قانون تجارت
- ❖ مصوبات شورای عالی بیمه و آیین نامه های بیمه مرکزی ج ا ا
- ❖ مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
- ❖ استانداردهای حسابداری و حسابرسی
- ❖ مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری - صنعتی
- ❖ قانون مالیات های مستقیم و قانون مالیات بر ارزش افزوده
- ❖ قانون کار
- ❖ سایر قوانین ، بخشنامه ها و دستورالعمل های صادره توسط مراجع ذی ارتباط

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۳-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران**

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۷۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۷۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۸.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ افزایش یافته که تماماً پرداخت شده است.

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| تغییرات سرمایه شرکت |             |             |  |
|---------------------|-------------|-------------|--|
| تاریخ افزایش        | درصد افزایش | سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه  |
| ۱۳۹۲/۰۹/۱۱          | ٪ ۱۷۰       | ۱,۰۰۰,۰۰۰   | تجدید ارزیابی دارائیهها، سود انباشته، اندوخته ها، مطالبات حال شده و آورده نقدی |
| ۱۳۹۴/۰۱/۱۹          | ٪ ۵۵        | ۱,۵۵۰,۰۰۰   | مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران   |
| ۱۳۹۶/۰۲/۱۸          | ٪ ۳۱        | ۲,۰۳۰,۰۰۰   | اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده و آورده نقدی                                |
| ۱۳۹۶/۱۱/۱۴          | ٪ ۲۳        | ۲,۵۰۰,۰۰۰   | مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران   |
| ۱۳۹۸/۰۶/۱۱          | ٪ ۲۰        | ۳,۰۰۰,۰۰۰   | آورده نقدی سهامداران   |
| ۱۳۹۸/۱۲/۲۷          | ٪ ۱۰        | ۳,۳۰۰,۰۰۰   | اندوخته سرمایه ای و سود انباشته  |
| ۱۳۹۹/۰۷/۰۸          | ٪ ۱۸        | ۳,۹۰۰,۰۰۰   | اندوخته سرمایه ای و سود انباشته  |
| ۱۴۰۰/۱۲/۰۳          | ٪ ۲۸        | ۵,۰۰۰,۰۰۰   | مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران   |
| ۱۴۰۱/۱۰/۲۰          | ٪ ۶۰        | ۸,۰۰۰,۰۰۰   | اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده و آورده نقدی                                |

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۲ سرمایه شرکت از مبلغ ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۲,۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی، سود انباشته و اندوخته سرمایه ای افزایش یافته که مراحل قانونی انجام آن در دست اجرا می باشد.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و تاریخ تأیید گزارش به شرح جدول زیر است:

| سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و تاریخ تهیه گزارش |   |            |               |            |               |
|--|---|------------|---------------|------------|---------------|
| ردیف   | نام سهامدار                                     | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |               | ۱۴۰۲/۰۹/۲۷ |               |
|  |   | درصد       | تعداد سهام    | درصد       | تعداد سهام    |
| ۱  | شرکت بیمه آسیا (سهامی عام)                      | ۱۵٪        | ۱,۲۰۳,۶۹۲,۲۶۸ | ۱۵٪        | ۱,۲۰۳,۶۹۲,۲۶۸ |
| ۲  | شرکت بیمه البرز (سهامی عام)                     | ۱۴٪        | ۱,۱۵۸,۰۵۶,۱۱۸ | ۱۴٪        | ۱,۱۶۰,۲۱۵,۴۲۵ |
| ۳  | شرکت توسعه کسب و کار سبا (سهامی خاص)            | ۱۳٪        | ۱,۰۲۷,۷۱۸,۷۳۰ | ۱۳٪        | ۱,۰۲۷,۷۱۸,۷۳۰ |
| ۴  | شرکت بیمه دانا (سهامی عام)                      | ۱۲٪        | ۹۶۳,۳۹۶,۲۵۴   | ۱۲٪        | ۹۶۳,۳۹۶,۲۵۴   |
| ۵  | شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)         | ۸٪         | ۶۶۹,۰۹۶,۸۷۷   | ۸٪         | ۶۶۹,۰۹۶,۸۷۷   |
| ۶  | شرکت سهامی بیمه ایران                           | ۸٪         | ۶۰۱,۸۳۱,۱۹۶   | ۸٪         | ۶۰۱,۸۳۱,۱۹۶   |
| ۷  | سید(شرک ۶۶۰۴۱)(شرک ۳۰۶۳۰) شرکت سهامی بیمه ایران | ۷٪         | ۵۹۸,۴۹۴,۶۱۱   | ۷٪         | ۵۹۸,۴۹۴,۶۱۱   |
| ۸  | شرکت بیمه ایران معین (سهامی خاص)                | ۶٪         | ۴۷۰,۲۳۶,۶۵۳   | ۶٪         | ۴۷۰,۲۳۶,۶۵۳   |
| ۹  | صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم           | ۴٪         | ۳۰۶,۲۴۲,۱۵۱   | ۴٪         | ۳۰۶,۲۴۲,۱۵۱   |
| ۱۰   | بانک تجارت                                      | ۳٪         | ۲۲۱,۵۱۴,۲۴۰   | ۳٪         | ۲۲۱,۵۱۴,۲۴۰   |
| ۱۱   | صندوق سرمایه گذاری ا.ب. اکسیر سودا              | ۱٪         | ۱۰۷,۹۱۷,۲۸۶   | ۱٪         | ۱۱۰,۵۵۲,۶۰۴   |
| ۱۴   | سایر سهامداران                                  | ۷٪         | ۶۷۱,۸۰۳,۶۱۶   | ۷٪         | ۶۶۷,۰۰۸,۹۹۱   |
|  | جمع   | ۱۰۰٪       | ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰٪       | ۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

#### ۴-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

امروزه صنعت بیمه از عوامل مهم توسعه و پیشرفت کشورها به حساب می آید و توسعه این شاخص نشان از بهبود وضع اقتصادی و ترقی سطح زندگی افراد یک جامعه است. ماهیت بیمه، مشارکت در خسارت و جایگزین کردن اطمینان به جای عدم اطمینان است. بنابراین، بیمه به عنوان یک روش مقابله با خطر، پاسخی به شرایط نامطمئن و پرمخاطره است.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی خاص) به عنوان اولین شرکت بیمه اتکایی خصوصی کشور با هدف ارائه خدمات بیمه ی اتکایی به بازارهای داخلی و خارجی با شناسه ملی ۱۰۸۶۱۵۳۳۱۲۶ در تاریخ ۱۳۸۲/۴/۱۱ تحت شماره ۱۶۷۲ در واحد ثبت شرکت های کیش به ثبت رسیده و پس از طی تشریفات لازم در تاریخ ۱۳۸۳/۰۲/۱۲ پروانه فعالیت خود را در زمینه انجام عملیات بیمه اتکایی در تمام رشته های بیمه ای از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نموده است. این شرکت براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ به سهامی عام تبدیل شد و در تاریخ

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

در ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرش شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۳ از بازار فرابورس ایران به بازار بورس تهران منتقل گردیده است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از :

- ❖ انجام عملیات بیمه ای اتکایی در انواع رشته های بیمه بر اساس پروانه فعالیت صادره از سوی بیمه مرکزی ج.ا. ایران.
  - ❖ تحصیل پوشش بیمه های اتکایی از داخل یا خارج کشور در رابطه با بیمه نامه های صادره در چارچوب ضوابط بیمه مرکزی ج.ا. ایران .
  - ❖ قبول بیمه های اتکایی از مؤسسات بیمه داخلی یا خارجی در حدود مقررات مربوط، مشروط به رعایت ظرفیت نگهداری شرکت و ضوابطی که بیمه مرکزی ج.ا. ایران اعلام می کند.
  - ❖ سرمایه گذاری از محل سرمایه، ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه. تبصره : میزان پذیرش و نگهداری ریسک در چارچوب ضوابطی است که بیمه مرکزی ج.ا. ایران تعیین و ابلاغ می نماید.
- طبق اعلام بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران آخرین ظرفیت مجاز نگهداری ریسک معادل مبلغ ۳،۵۲۷،۷۵۴ میلیون ریال می باشد. (برگرفته از سایت بیمه مرکزی)

**۱-۵- برنامه های توسعه کسب و کار شرکت:**

- تبدیل ساختار سازمانی شرکت به یک سازمان مشتری محور و چابک
- توانمند سازی سازمانی شرکت در جهت بالا بردن بهره وری تشکیلاتی
- صرفه جویی و کاهش هزینه های غیر ضرور با حفظ کیفیت خدمات برای مشتری و رضایت پرسنل و جذب نیروی فنی خوش فکر به همراه افزایش پرتفوی شرکت
- حفظ مزیت های رقابتی و ایجاد مزیت های رقابتی جدید در جهت توسعه بازار شرکت و افزایش تعداد شرکت های بیمه طرف قرارداد
- ارائه طرحهای ویژه و خاص برای هر شرکت بیمه خاص برای ایجاد و افزایش همکاری و خدمات مطلوب تر
- بالا بردن کیفیت نظارت بر عملکرد فنی و مالی و سرمایه گذاری بر حفظ سلامت اداری شرکت
- طراحی روش های نوین برای افزایش توانایی نگهداری ریسک و افزایش همکاری با شرکت اتکایی بین المللی در شرایط تحریم
- توسعه و ایجاد همکاری های خاص در کشورهای دوست در شرایط تحریم
- افزایش کارایی و کیفیت نرم افزارهای خاص شرکت در حوزه اتکایی

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

➤ افزایش در آمد و سود شرکت از طریق سرمایه گذاری ها بانکی و کسب شرایط خاص برای سرمایه گذاری با مشورت کمیته سرمایه گذاری شرکت

**۶-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر شرکت:**

در حال حاضر و به واسطه تحریمهای یکجانبه اعمال شده علیه کشورمان ، میزان قبولی و واگذاری اتکایی با شرکتهای خارجی به میزان زیادی کاهش داشته است که با توجه به کاهش مراودات تجاری با شرکتهای جهانی شرایط اقتصادی حاکم بر شرکتهای بین المللی و منطقه ای تاثیر چندانی بر وضعیت و عملکرد شرکت نخواهد داشت.

**۷-۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و . . . :**

پروانه فعالیت شرکت به شماره ۲۹۸۴ در تاریخ ۱۳۸۲/۰۲/۱۲ بر اساس "قانون اصلاح قانون چگونگی اداره مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران" مصوب مجلس شورای اسلامی و مجمع تشخیص مصلحت نظام و "مقررات تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران" مصوب هیات وزیران صادر و به شرکت بیمه اتکایی امین اجازه داده شده در زمینه انجام عملیات بیمه اتکایی در تمام رشته های بیمه ای با رعایت قوانین، مقررات و استثنای مربوطه ، فعالیت نماید.

**۸-۱- فرصتها و تهدیدهای پیش روی شرکت:**

انجام هرگونه فعالیت بیمه ای مستلزم پذیرش ریسک می باشد. این ریسک ها شامل ریسک بازار، ریسک عملیاتی، ریسک نقدینگی، ریسک اعتباری، و سایر انواع ریسکهای سیستماتیک از جمله ریسک کشوری ، ریسک شهرت و ریسک حقوقی می باشد. با این حال شرکتهای بیمه اتکایی در معرض یک نوع خاص از ریسک تحت عنوان ریسک بیمه گری اتکایی قرار دارند. در ادامه به شرح مختصری از این ریسکها خواهیم پرداخت.

الف) ریسک بیمه گری اتکایی :

شامل آن دسته از ریسک هایی می شود که شرکت بیمه اتکایی به دلیل قبولی اتکایی و در نتیجه پذیرش تعهدات با آن مواجه است. این ریسکها غالباً از طریق لحاظ نمودن اندوخته ها و ذخایر یا رعایت آیین نامه های بیمه مرکزی در خصوص ظرفیت قابل قبول ریسک کنترل می شود.

در این راستا شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) ضمن ارزیابی دقیق ریسکهای پیشنهادی سعی در پذیرش ریسکهای مناسب و مدیریت قبولی های خود دارد. افزایش حق بیمه اتکایی قبولی ، عمدتاً به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی ، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت ، افزایش سرمایه و خالص

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

ارزش دارائیهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد. در این رابطه با استفاده از روش توزیع و انتقال ریسک با استفاده از قراردادهای واگذاری مجدد، ریسک بیمه گری را با اطمینان بیشتری مدیریت می نماید.

(ب) ریسک بازار (نوسان نرخ ارز) :

ریسک بازار ریسکی است که شرکت بیمه به دلیل نوسان قیمت در بازار با آن مواجه است.

بخش خاصی از این ریسک مربوط به ریسک نرخ ارز است و بیشتر زمانی بروز میکند که بیمه نامه ارزی بوده و شرکت بیمه متعهد به پرداخت خسارت به صورت ارزی است. در این زمینه و به منظور کنترل این نوع ریسک، شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) ذخایر مناسبی را در صورتهای مالی لحاظ نموده است. همچنین با پرتفوی مناسب و متوازن و ایجاد تعادل در سبد دارایی ها و بدهی های ارزی خود، ریسک را مدیریت نموده و آثار نامطلوب آن را کاهش می دهد.

بخش دیگری از ریسک نیز ناشی از تغییر قیمت بازار دارایی ها و سرمایه گذاری های شرکت است که تغییرات نرخ سود بانکی و یا تغییرات شاخص های عمومی در بازار سهام میتواند منجر به کاهش دارایی یا درآمد شرکت شود. به منظور کنترل این ریسک سرمایه گذاری های شرکت در شورای سرمایه گذاری مطرح و بر اساس نظرات اعضا، عمده منابع شرکت بصورت سپرده های بانکی و نیز سرمایه گذاری در اوراق بهادار بورسی سرمایه گذاری می گردد.

از آنجایی که عمده قراردادهای بیمه نامه های شرکت بصورت یکساله بوده و انتقال به سال های آتی کم اهمیت می باشد، لذا تغییرات نرخ ارز تاثیر با اهمیتی در بدهی ها و ذخایر شرکت نخواهد داشت.

(ج) ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی عمدتاً در اثر وجود نقص در کنترل های داخلی و عدم رعایت اصول حاکمیت شرکتی افزایش می یابد.

اختلالاتی از این دست ممکن است از طریق خطا، تقلب یا قصور در اجرای به موقع تعهدات به زیان های مالی بیانجامد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) به منظور کاهش این نوع ریسک، رویه های حسابرسی و کنترل داخلی اثر بخش و مناسبی را به کار گرفته است و با بهره گیری مناسب از فناوری اطلاعات، سیستم های عملیاتی و مدیریت اطلاعات، ریسک های خود را شناسایی، ارزیابی و تا حدود زیادی کنترل نموده است.

(ح) ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی ریسکی است که شرکتهای بیمه به دلیل عدم کفایت دارایی های جاری برای ایفای تعهداتشان با آن مواجه هستند. در مواقعی که شرکت بیمه نقدینگی کافی ندارد قادر نیست به سرعت و با هزینه معقول به پرداخت تعهدات اقدام نماید. در این مورد شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) ضمن تجزیه و تحلیل دقیق پرتفوی بیمه ای خود نسبت به حفظ مقادیر مالی مورد نیاز به جهت پرداخت تعهدات احتمالی طبق سناریوهای مختلف حداکثر اهتمام را مد نظر دارد. لازم به ذکر

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

است در حال حاضر نسبت توانگری بیمه اتکایی امین (سهامی عام) برای سال ۱۴۰۲ معادل ۷۹۵ درصد می باشد که این نسبت در سطح ۱ طبقه بندی توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تأیید قرار گرفته است. این میزان توانگری نشانه بالا بودن توان شرکت در جبران تعهداتش در قبال کلیه قراردادهای منعقد شده می باشد.

(د) ریسک اعتباری:

ریسک های اعتباری ، ریسکهایی هستند که به دلیل احتمال عدم انجام تعهدات مالی توسط طرف های معامله و قرارداد شرکت از جمله بیمه گران واگذارنده و یا بیمه گران اتکایی ایجاد می شود. عدم در نظر گرفتن تضامین لازم برای اجرایی شدن تعهدات ، تأخیر در پرداخت خسارت از سوی بیمه گران اتکایی یا پرداخت حق بیمه از سوی شرکت های واگذارنده از جمله مواردی هستند که ریسک اعتبار را افزایش می دهند . اهم اقدامات انجام شده شرکت برای مدیریت ریسک اعتبار ، اعتبار سنجی مشتریان و قبولی اتکایی از آنان و پیگیری های مستمر مطالبات در قالب تهیه صورت تطبیق های فیمابین در مقاطع زمانی سه ماهه و وصول مطالبات از شرکت های طرف معامله می باشد.

(و) ریسک شهرت:

ریسک شهرت ناشی از وجود ضعف های عملیاتی است. ضعف در انطباق با قوانین و مقررات و یا سایر منابع مربوط. ریسک شهرت (بدنامی) برای شرکت های بیمه مضر است چون ماهیت حرفه آنها مستلزم حفظ اعتماد مشتریان و ذینفعان می باشد. با این حال شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) به دلیل نسبت توانگری بالا با این ریسک مواجه نیست.

(ی) ریسک حقوقی:

این ریسک بیشتر به واسطه تغییر در قوانین مرتبط با صنعت بیمه به وجود می آید. قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بیمه تا انتهای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ تغییرات قابل ملاحظه ای نداشته است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

برخی از چالشهای موجود در حوزه بیمه اتکایی کشور نیز به شرح ذیل می باشد:

- نرخ شکنی غیر اصولی: افزایش رقابت در بازار بیمه کشور و افزایش نرخ شکنی، شرکتهای بیمه مستقیم را با مشکل مواجه می سازد، از طرف دیگر با توجه به ورود این قبیل بیمه نامه ها به چرخه بازار بیمه اتکایی کشور و پذیرش آن توسط برخی از شرکتهای قبول کننده اتکایی، بازار بیمه به سمت کاهش غیر فنی و غیر کارشناسی نرخ بیمه نامه تغییر مسیر می دهد. بنابراین بیمه گران اتکایی در بسیاری از موارد به متابعت اجباری در بخش قبولی بیمه نامه از بیمه نامه های صادره توسط بیمه گران مستقیم با نرخ های غیر فنی مواجه خواهند بود.
- سرمایه پایین شرکتهای بیمه اتکایی کشور: شرکتهای بیمه اتکایی در پوشش ریسکهای بزرگ و قراردادهای خطرات فاجعه آمیز مشارکت دارند، با توجه به افزایش سرمایه مورد بیمه که ناشی از تجدید ارزیابی سرمایه و دارایی ها و شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور می باشد، متعاقب آن، شرکتهای بیمه اتکایی نیز به منظور پوشش ریسکهای مذکور نیازمند افزایش سرمایه خود می باشند. برخورداری از سرمایه بالا موجب افزایش توان شرکتهای اتکایی در پاسخگویی به تعهداتشان در زمان وقوع خسارتهای سنگین خواهد شد. همچنین با نگاهی به سرمایه شرکتهای بیمه اتکایی جهان و حتی منطقه، ملاحظه میگردد که معادل ارزی ظرفیت قبولی شرکتهای بیمه اتکایی داخل کشور در مقایسه با سرمایه بیمه نامه ها/قراردادهای ارزی بین المللی میزان بسیار ناچیزی می باشد. در صورت رفع تحریم، این امر فرایند اخذ رتبه بین المللی را با چالش جدی مواجه خواهد نمود.

#### ۹-۱- نقاط ضعف و قوت داخلی شرکت:

- الف) فرصتهای پیش رو و نقاط قوت شرکت
- اولین شرکت بیمه اتکایی کشور با سابقه ۲۰ سال فعالیت در قبولی و واگذاری از داخل و خارج از کشور
- برخورداری از نیروی انسانی متخصص و جوان
- ارتباط با بروکرها و شرکتهای بیمه خارجی
- برخورداری از سهامداران بزرگ بیمه ای و غیر بیمه ای
- مورد اعتماد بودن نزد شرکتهای بیمه ای کشور در ارائه خدمات
- ذخایر فنی قابل اتکاء
- سطح بالای نقدینگی منابع مالی
- اخذ رتبه توانگری مالی سطح عالی با استناد به گزارش بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- امکان سهیم نمودن بیمه گران و بروکرهای اتکایی خارجی در سهام شرکت
- توانمندی بیشتر شرکت در دوران تحریم
- وجود دفتر مرکزی شرکت در جزیره کیش با توجه به مزیتهای مناطق آزاد و سهولت در اخذ روادید توسط اتباع خارجی

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

- (ب) چالشهای موجود و نقاط ضعف شرکت
- کمبود میزان سرمایه پرداخت شده
  - عدم اخذ رتبه بندی بین المللی در شرکت
  - عدم توانایی انجام مراودات بانکی بین المللی بدلیل بسته بودن سوئیفت ناشی از تحریم های ناعادلانه
  - عدم وجود دفتر ارتباطی یا شعبه در خارج از کشور جهت تسهیل در برقراری ارتباطات موثر خارجی در زمینه قبولی و واگذاری

**۱-۱-۱- محصولات اصلی شرکت:**

شرکت با انعقاد قراردادهای اتکایی، پوشش مورد نیاز بیمه گران واگذارنده را با پذیرش بخشی از تعهدات این شرکتها در مقابل خسارتهای احتمالی و در ازای دریافت بخشی از حق بیمه متعهد می گردد و از این طریق در جهت حفظ ثروت ملی، تضمین و توسعه سرمایه گذاری در کشور و تاثیر بر موازنه ارزی و مبادلات مالی بین الملل متاثر خواهد بود.

حق بیمه قبولی به تفکیک رشته به شرح جدول ذیل می باشد:

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| عنوان        | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | افزایش نسبت به دوره مشابه سال قبل | بودجه سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | درصد تحقق بودجه |
|--------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| آتش سوزی     | ۸۲۶,۷۵۴                      | ۵۱۰,۲۶۶                      | ۶۲٪                               | ۷۳۹,۸۸۶                            | ۱۱۲٪            |
| باربری       | ۵۵۹,۲۶۲                      | ۱۲۸,۴۳۹                      | ۳۳۵٪                              | ۱۸۶,۲۳۷                            | ۳۰۰٪            |
| کشتی         | ۳۵۱,۶۰۵                      | ۳۴,۶۷۵                       | ۹۱۴٪                              | ۳۵,۳۸۹                             | ۹۹۴٪            |
| مهندسی       | ۳۳۷,۷۱۴                      | ۲۰۹,۳۰۷                      | ۶۱٪                               | ۵۰,۲۷۹                             | ۶۷۲٪            |
| هوایما       | ۴۸۲,۹۱۴                      | ۲۴۸,۱۵۵                      | ۹۵٪                               | ۲۱۰,۵۵۹                            | ۲۲۹٪            |
| نفت و انرژی  | ۷۵۹,۶۵۹                      | ۹۶۵,۷۴۵                      | -۲۱٪                              | ۳۰۳,۶۶۹                            | ۲۵۰٪            |
| مسئولیت      | ۱۰۱,۸۷۴                      | ۱۴۵,۲۱۳                      | -۳۰٪                              | ۱,۳۱۴,۱۳۱                          | ۸٪              |
| سایر رشته ها | ۳۷,۱۷۹                       | ۲۴,۴۰۶                       | ۵۲٪                               | ۳۵۹,۸۲۵                            | ۱۰٪             |
| جمع          | ۳,۴۵۶,۹۶۱                    | ۲,۲۶۶,۲۰۶                    | ۵۳٪                               | ۳,۱۹۹,۹۷۳                          | ۱۰۸٪            |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱-۱-۱- تعداد کارکنان شرکت:**

| سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ |               |          |       |               |                           |            |      |      |       | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |          |       |               |     |                           |      |      |                  |  | شرح |
|------------------------------|---------------|----------|-------|---------------|---------------------------|------------|------|------|-------|------------------------------|----------|-------|---------------|-----|---------------------------|------|------|------------------|--|-----|
| تحصیلات                      |               |          |       |               | متوسط تعداد کارکنان (نفر) |            |      |      |       | تحصیلات                      |          |       |               |     | متوسط تعداد کارکنان (نفر) |      |      |                  |  |     |
| دکتری                        | کارشناسی ارشد | کارشناسی | دیپلم | کمتر از دیپلم | جمع                       | برون سپاری | موقت | دایم | دکتری | کارشناسی ارشد                | کارشناسی | دیپلم | کمتر از دیپلم | جمع | برون سپاری                | موقت | دایم |                  |  |     |
| ۰                            | ۷             | ۴        | ۲     | ۲             | ۱۵                        | ۰          | ۱۲   | ۳    | ۲     | ۷                            | ۳        | ۳     | ۲             | ۱۷  | ۰                         | ۱۴   | ۳    | اداری و پشتیبانی |  |     |
| ۰                            | ۶             | ۰        | ۰     | ۰             | ۶                         | ۰          | ۴    | ۲    | ۰     | ۶                            | ۱        | ۰     | ۰             | ۷   | ۰                         | ۵    | ۲    | فنی              |  |     |
| ۰                            | ۶             | ۰        | ۰     | ۰             | ۶                         | ۰          | ۶    | ۰    | ۰     | ۶                            | ۱        | ۱     | ۰             | ۸   | ۰                         | ۸    | ۰    | مالی             |  |     |
| ۰                            | ۱۹            | ۴        | ۲     | ۲             | ۲۷                        | ۰          | ۲۲   | ۵    | ۲     | ۱۹                           | ۵        | ۴     | ۲             | ۳۲  | ۰                         | ۲۷   | ۵    | جمع              |  |     |

- ✓ افزایش تعداد کارکنان عمدتاً ناشی از بازنگری در چارت سازمانی شرکت می باشد.
- ✓ در سال مورد گزارش مهمترین اقدامات صورت گرفته در خصوص بهبود کیفیت منابع انسانی به شرح ذیل می باشد:
  - تصویب چارت سازمانی بهینه در هیأت مدیره
  - اصلاح فرایندهای کاری شرکت در راستای تعالی سازمانی
  - حفظ نیروی انسانی متخصص و جذب نیروی جدید بر اساس نیازهای شرکت
  - تشکیل پرونده سلامت ویژه مدیران و کارکنان
  - بروز رسانی آیین نامه های پرسنلی
  - برنامه ریزی هدفمند امور رفاهی پرسنل
  - تکریم همکاران به مناسبت های ملی و مذهبی
  - برگزاری دوره های آموزشی درون سازمانی به صورت مستمر جهت کارکنان
  - توسعه آموزش و پژوهش با اعزام مدیران و کارشناسان شرکت به همایش ها و کنفرانس های ملی و بین المللی

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت**

**۱-۲- فهرست زمین و ساختمان**

| شرح دارایی               | بهای تمام شده (میلیون ریال) | استهلاک انباشته (میلیون ریال) | ارزش دفتری (میلیون ریال) | نوع کاربری | وضعیت مالکیت        | موقعیت مکانی                        | متراز | تشریح وضعیت وثیقه | تشریح پرونده های حقوقی |
|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------|---------------------|-------------------------------------|-------|-------------------|------------------------|
| <b>زمین:</b>             |                             |                               |                          |            |                     |                                     |       |                   |                        |
| زمین ساختمان اداری کیش   | ۳۸,۶۵۱                      | -                             | ۳۸,۶۵۱                   | اداری      | ۶ دانگ - منگوله دار | کیش - خیابان سنائی - بلوار اندیشه   | ۱,۳۵۲ | -                 | -                      |
| زمین مهمانسرای کیش       | ۹,۷۱۵                       | -                             | ۹,۷۱۵                    | مسکونی     | ۶ دانگ - منگوله دار | کیش - شهرک صدف                      | ۵۰۰   | -                 | -                      |
| زمین ساختمان اداری تهران | ۹۹,۶۰۱                      | -                             | ۹۹,۶۰۱                   | اداری      | ۶ دانگ - منگوله دار | تهران - بلوار آفریقا - قبادیان شرقی | ۵۵۷   | -                 | -                      |
| زمین ساختمان خزرشهر      | ۱۰,۸۰۰                      | -                             | ۱۰,۸۰۰                   | مسکونی     | ۶ دانگ - تک برگی    | مازندران - شهرک خزرشهر جنوبی        | ۸۴۰   | -                 | -                      |
| زمین ساختمان جهان کودک   | ۱۶۰,۰۰۹                     | -                             | ۱۶۰,۰۰۹                  | اداری      | ۶ دانگ - تک برگی    | تهران - چهارراه جهان کودک           | ۴۶۹   | -                 | -                      |
| پارکینگ جهان کودک        | ۹۶,۰۱۰                      | -                             | ۹۶,۰۱۰                   | پارکینگ    | ۶ دانگ - تک برگی    | تهران - چهارراه جهان کودک           | ۵۰۰   | -                 | -                      |
| <b>ساختمان:</b>          |                             |                               |                          |            |                     |                                     |       |                   |                        |
| ساختمان اداری کیش        | ۱۴,۲۵۲                      | (۹,۴۲۰)                       | ۴,۸۳۲                    | اداری      | ۶ دانگ - منگوله دار | کیش - خیابان سنائی - بلوار اندیشه   | ۱,۳۴۰ | -                 | -                      |
| ساختمان مهمانسرای کیش    | ۶,۵۶۷                       | (۱,۷۹۵)                       | ۴,۷۷۲                    | مسکونی     | ۶ دانگ - منگوله دار | کیش - شهرک صدف                      | ۴۳۸   | -                 | -                      |
| ساختمان اداری تهران      | ۱۰,۶۸۰                      | (۵,۶۸۰)                       | ۵,۰۰۰                    | اداری      | ۶ دانگ - منگوله دار | تهران - بلوار آفریقا - قبادیان شرقی | ۸۳۸   | -                 | -                      |
| ساختمان خزرشهر           | ۷,۲۰۰                       | (۱,۷۲۸)                       | ۵,۴۷۲                    | مسکونی     | ۶ دانگ - تک برگی    | مازندران - شهرک خزرشهر جنوبی        | ۴۹۶   | -                 | -                      |
| ساختمان جهان کودک        | ۲۶,۰۰۱                      | (۶,۶۷۴)                       | ۱۹,۳۲۷                   | اداری      | ۶ دانگ - تک برگی    | تهران - چهارراه جهان کودک           | ۲,۶۵۵ | -                 | -                      |

آخرین تجدید ارزیابی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ صورت پذیرفته است. ارزیابی مذکور بر اساس آیین نامه اجرایی بند (۳۹) قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور به شماره ۱۵۴۰۲۸/ت/۴۸۳۱۹ ه مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۶ مصوب هیات محترم وزیران توسط هیات های کارشناسی منتخب کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲-۲- سهام خزانه:**

سهام خزانه شرکت بیمه اتکایی امین طی قرارداد بازارگردانی شماره ۲۶۵/ص ۲/ ۱۴۰۰ / مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ و متمم قرارداد به شماره ۲۳۰۳/۱۰۰۲/۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی اکسیر سودا، خریداری شده است. صندوق مذکور از محل وجوه در اختیار اقدام به خرید و فروش سهام این شرکت نموده که مطابق استاندارد های حسابداری به عنوان سهام خزانه انعکاس یافته است. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل اجرایی جدید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۶،۴۲۶ میلیون ریال در اختیار ایشان قرار دارد.

خرید و فروش های صورت گرفته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و مقایسه با دوره مشابه سال قبل به شرح جدول ذیل می باشد:

| ۱۴۰۱/۰۶/۳۱         |               | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱         |              | شرح              |
|--------------------|---------------|--------------------|--------------|------------------|
| مبلغ - میلیون ریال | تعداد سهم     | مبلغ - میلیون ریال | تعداد سهم    |                  |
| ۳۹۱،۱۶۷            | ۶۹،۰۰۰،۵۷۷    | ۱۸۱،۴۶۰            | ۴۲،۲۶۳،۶۹۷   | مانده ابتدای سال |
| ۳۷۶،۸۹۸            | ۱۰۵،۷۱۱،۶۸۱   | ۴۱۰،۳۹۶            | ۹۲،۵۹۶،۵۰۷   | خرید طی سال      |
| (۵۸۶،۶۰۵)          | (۱۳۲،۴۴۸،۵۶۱) | (۹۲،۳۲۶)           | (۲۶،۹۴۲،۹۱۸) | فروش طی سال      |
| ۱۸۱،۴۶۰            | ۴۲،۲۶۳،۶۹۷    | ۴۹۹،۵۳۰            | ۱۰۷،۹۱۷،۲۸۶  | مانده پایان سال  |

**۳-۲- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت:**

هیچگونه دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت وجود ندارد.

**۴-۲- بازار فروش شرکت و جایگاه شرکت در صنعت:**

در حال حاضر ۶ شرکت تخصصی در حوزه اتکایی مشغول به فعالیت می باشند. شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) در بین شرکت های تخصصی اتکایی و بورسی با حق بیمه قبولی معادل مبلغ ۳،۴۵۷ میلیارد ریال با رشدی معادل ۵۳ درصد نسبت به سال قبل در رده دوم از لحاظ حق بیمه قبولی قرار دارد. افزایش حق بیمه قبولی شرکت به میزان ۱،۱۹۰،۷۵۵ میلیون ریال، به دلیل استراتژی شرکت در قبولی ریسک، افزایش ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی مندرج در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت، افزایش سرمایه و خالص ارزش داراییهای بیمه نامه ها به دلیل شرایط تورمی حاکم بر اقتصاد کشور روند رو به رشدی داشته است.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

با توجه به اطلاعات مندرج در سایت بیمه مرکزی و سامانه کدال ، نسبت توانگری ، آخرین ظرفیت مجاز نگهداری و حق بیمه قبولی بر مبنای آخرین صورت های مالی مصوب به شرح جدول ذیل می باشد:

| شرکت              | سال مالی                                       | نسبت توانگری | ظرفیت مجاز قبولی (میلیون ریال) | حق بیمه قبولی (میلیون ریال) |
|-------------------|--|--------------|--------------------------------|-----------------------------|
| اتکایی ایرانیان   | سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰                   | ۵۹۶          | ۳,۳۸۵,۲۶۳                      | ۴,۲۵۹,۰۴۶                   |
| اتکایی امین       | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱                   | ۷۹۵          | ۳,۵۲۷,۷۵۴                      | ۳,۴۵۶,۹۶۱                   |
| اتکایی سامان      | دوره مالی ۱۰ ماه و ۱۷ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | سطح یک       | ۳۷۹,۲۷۸                        | ۲,۱۳۰,۰۵۲                   |
| اتکایی تهران رواک | دوره مالی ۷ ماه و ۳ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹   | سطح یک       | ۶۰۱,۳۵۴                        | ۱,۷۴۴,۵۵۳                   |
| اتکایی آوای پارس  | دوره مالی ۳ ماه و ۱۹ روزه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰  | سطح یک       | ۸۷۴,۸۲۶                        | ۲۴۵,۰۳۴                     |
| اتکایی ایران معین | خارج از بورس                                   | ۷۹۹          | ۳,۴۹۹,۲۶۶                      | -                           |

"اطلاعات فوق بر اساس اطلاعیه های منتشره در سامانه کدال و طبق آخرین صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت های اتکایی می باشد. لازم بذکر است که تعدادی از شرکت های اتکایی تازه تاسیس بوده و اطلاعات منتشره مربوط به بخشی از سال مالی بوده است."

**۲-۵- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:**

**۱-۵-۲- آثار ناشی از قیمت گذاری دستوری (تکلیفی):**

شرکت بیمه اتکایی امین با توجه به ماهیت کسب و کار خود مکلف به ارائه خدمات به دولت و نهاد های وابسته به دولت به قیمت تکلیفی نمی باشند.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲-۵-۲- وضعیت پرداخت های به دولت:**

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | شرح                   | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | درصد<br>تغییرات | دلایل تغییرات                |
|------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|------------------------------|
| ۱    | مالیات عملکرد         | ۴۸۵,۲۶۶                         | ۳۵۸,۹۲۲                         | ۳۵٪             | افزایش سود قبل از کسر مالیات |
| ۲    | مالیات بر ارزش افزوده | -                               | -                               | ۰٪              | -                            |
| ۳    | بیمه سهم کارفرما      | ۱۶,۸۴۰                          | ۶,۸۶۷                           | ۱۴۵٪            | افزایش هزینه حقوق و دستمزد   |
|      | جمع                   | ۵۰۲,۱۰۶                         | ۳۶۵,۷۸۹                         | ۳۷٪             |                              |

**۳-۵-۲- وضعیت مطالبات از دولت:**

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| ردیف | شرح                   | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | درصد<br>تغییرات | دلایل تغییرات         |
|------|-----------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|-----------------------|
| ۱    | مالیات بر ارزش افزوده | ۱۹۲,۹۶۲                         | ۱۲۷,۲۲۱                         | ۵۳٪             | افزایش کارمزد پرداختی |
|      | جمع                   | ۱۹۲,۹۶۲                         | ۱۲۷,۲۲۱                         | ۵۳٪             |                       |

**۶-۲- کیفیت سود شرکت:**

(کلیه مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی منتهی به | سود(زیان) خالص | سود(زیان) حاصل<br>از منابع عملیاتی | سود(زیان) حاصل<br>از منابع غیر عملیاتی | نسبت جریان نقدی عملیاتی<br>به سود(زیان) عملیاتی |
|-------------------|----------------|------------------------------------|--|---|
| ۱۴۰۲/۰۶/۳۱        | ۶,۰۸۳,۴۳۱      | ۶,۰۴۲,۲۲۲                          | ۴۱,۲۰۹                                 | ۲۰٪   |
| ۱۴۰۱/۰۶/۳۱        | ۴,۵۷۷,۰۶۹      | ۴,۵۲۹,۲۵۷                          | ۴۷,۸۱۲                                 | ۱۴٪   |
| ۱۴۰۰/۰۶/۳۱        | ۳,۵۱۰,۳۰۱      | ۳,۴۷۸,۳۷۱                          | ۳۱,۹۳۰                                 | ۲۳٪   |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۷-۲- نسبت‌های مالی**

مهم ترین نسبت های عملیاتی و مالی سه سال اخیر به شرح جدول زیر می باشد:

| ردیف | نسبت های عملیاتی و مالی با اهمیت موسسه بیمه   | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ |
|------|---|------------|------------|------------|
| ۱    | سهم نگهداری مؤسسه بیمه (نسبت حق بیمه صادره پس از کسر مجموع حق بیمه واگذاری اجباری و اختیاری به کل حق بیمه صادره)  | ۹۰٪        | ۸۵٪        | ۸۸٪        |
| ۲    | نسبت هزینه های عمومی و اداری به حق بیمه قبولی   | ۹٪         | ۷٪         | ۵٪         |
| ۳    | نسبت خسارت (خسارت پرداختی به حق بیمه قبولی)   | ۲۰٪        | ۲۰٪        | ۳۲٪        |
| ۴    | ضریب ترکیبی (ضریب خسارت و نسبت مجموعه هزینه های اداری و عمومی و هزینه های کارمزد، هزینه صدور و کارمزد مشارکت در منافع پرداختی به حق بیمه صادره)             | ۱۰۳٪       | ۱۱۹٪       | ۵۰٪        |
| ۵    | نسبت واگذاری (حق بیمه واگذاری به حق بیمه قبولی)   | ۱۰٪        | ۱۵٪        | ۱۲٪        |
| ۶    | ضریب خسارت (خسارت پرداختی سهم کل + خسارت معوق پایان دوره - خسارت معوق ابتدای دوره) / (حق بیمه قبولی + ذخیره حق بیمه ابتدای دوره - ذخیره حق بیمه پایان دوره) | ۷۴٪        | ۹۵٪        | ۲۷٪        |
| ۷    | نسبت کل سرمایه گذاری ها به کل دارایی ها   | ۸۳٪        | ۷۹٪        | ۸۳٪        |
| ۸    | بازده سرمایه گذاریها (نسبت درآمد سرمایه گذاریها به متوسط بهای تمام شده ابتدا و انتهای دوره سرمایه گذاری ها)   | ۲۲٪        | ۲۱٪        | ۱۹٪        |
| ۹    | نسبت مجموع مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان و بیمه گران اتکایی به مجموع دارایی ها  | ۵٪         | ۵٪         | ۳٪         |
| ۱۰   | نسبت دارایی های نقد به کل دارایی ها   | ۸۴٪        | ۸۰٪        | ۸۴٪        |
| ۱۱   | نسبت کل بدهی ها به کل دارایی ها   | ۴۴٪        | ۳۹٪        | ۳۹٪        |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۸-۲- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت:**

- با توجه به پذیرش شرکت در بازار بورس تهران ، طبق مفاد ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم معادل ۱۰ درصد از مالیات بر درآمد شرکت بیمه اتکایی امین از سال پذیرش تا سالی که از فهرست شرکت های پذیرفته شده در بورس حذف نشده است ، بعنوان بخشودگی مالیاتی در نظر گرفته می شود.
- درآمد حاصل از سرمایه گذاری های شرکت با توجه به مفاد قانون مالیات های مستقیم دارای معافیت بوده و یا نسبت به پرداخت مالیات مقطوع آن اقدام گردیده است.
- با توجه به موارد فوق مالیات ابرازی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به شرح جدول ذیل محاسبه و به میزان ۵۱۹،۶۷۱ میلیون ریال ابراز گردیده است:

| مبالغ به میلیون ریال |             | شرح  |
|----------------------|-------------|--|
| ۶،۶۰۹،۱۷۴            |             | سود خالص قبل از کسر مالیات                                     |
|                      |             | معافیت های مالیاتی یا درآمد با مالیات مقطوع پرداخت شده:        |
|                      | (۸۱۹،۸۷۵)   | سود سپرده های بانکی - طبق ماده ۱۴۵                             |
|                      | (۷۳۵،۱۳۴)   | سود سهام - طبق تبصره ۴ ماده ۱۰۵                                |
|                      | (۴۸۹،۱۴۸)   | سود صندوق ها و سایر اوراق بهادار - طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳ مکرر   |
|                      | (۲،۲۵۵،۳۶۸) | سود (زیان) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها - طبق تبصره ۱ ماده ۱۴۳ |
| (۴،۲۹۹،۵۲۵)          |             | جمع درآمد با مالیات مقطوع یا معاف                              |
| ۲،۳۰۹،۶۴۹            |             | درآمد مشمول مالیات (ماخذ مالیات)                               |
| ۲۵٪                  |             | نرخ مالیات   |
| ۵۷۷،۴۱۲              |             | مالیات بر درآمد  |
| (۵۷،۷۴۱)             |             | بخشودگی طبق ماده ۱۴۳ بابت شرکتهای بورسی (۱۰ درصد)              |
| ۵۱۹،۶۷۱              |             | مالیات ابرازی  |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۹-۲- پرداخت سود:**

| سال مالی   | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره | سود سهام مصوب مجمع | درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی | سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی) | سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی) | دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام  |
|------------|------------------------------|--------------------|------------------------------------|--|---|---|
| ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۴۵۷,۷۰۷                      | ۳,۲۰۰,۰۰۰          | ۶۹۹٪                               | ۶۵۹,۴۷۴  | ۱,۰۰۲,۴۴۴                               | سود سهام تسویه نشده مربوط به سهامداران عمده شرکت بوده که در افزایش سرمایه پیشرو مورد استفاده قرار خواهد گرفت. |
| ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ | ۲,۶۳۲,۷۲۶                    | ۳,۱۲۰,۰۰۰          | ۱۱۹٪                               | ۱۲۸,۹۷۴  | ۳,۱۱۹,۵۴۱                               | عدم مراجعه سهامداران غیر سجامی به بانک  |
| ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ | ۱,۳۸۶,۳۰۲                    | ۱,۴۲۳,۵۰۰          | ۱۰۳٪                               | -  | -                                       | کلیه مطالبات سنواتی از طریق سجام پرداخت گردید.  |

**۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار شرکت**

**۱-۳- وضعیت معاملات و قیمت سهام**

براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۲ به سهامی عام تبدیل شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۶ در سازمان بورس اوراق بهادار در گروه بیمه و صندوق بازنشستگی به جزتامین اجتماعی پذیرش شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۳ تحت شماره ۱۱۳۴۹ به ثبت رسیده است. همچنین سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۳ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

| پایان سال مالی    |                       | طی سال مورد گزارش                  |                            |                      |                          |                        |   |
|-------------------|-----------------------|------------------------------------|----------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|---|
| سال مالی منتهی به | تعداد سهام معامله شده | ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال) | تعداد روزهای باز بودن نماد | درصد سهام شناور آزاد | ارزش بازار (میلیون ریال) | قیمت سهم (میلیون ریال) | سرمایه (ثبت شده و در جریان) (میلیون ریال) |
| ۱۴۰۲/۰۶/۳۱        | ۱,۳۶۵,۴۳۹,۸۱۴         | ۷,۳۵۴,۳۸۰                          | ۲۳۸                        | ۱۴.۶۰                | ۴۵,۳۶۰,۰۰۰               | ۵,۶۷۰                  | ۸,۰۰۰,۰۰۰                                 |
| ۱۴۰۱/۰۶/۳۱        | ۹۶۱,۵۷۹,۴۰۱           | ۴,۰۴۴,۸۵۹                          | ۲۲۵                        | ۲۱.۱۷                | ۲۴,۳۵۲,۰۰۰               | ۳,۰۴۴                  | ۸,۰۰۰,۰۰۰                                 |
| ۱۴۰۰/۰۶/۳۱        | ۱,۰۱۳,۲۹۶,۸۳۵         | ۶,۵۶۱,۲۹۳                          | ۲۲۰                        | ۲۵.۸۶                | ۱۹,۳۶۰,۰۰۰               | ۳,۸۷۲                  | ۵,۰۰۰,۰۰۰                                 |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲-۳- بازارگردانی:**

طی سال مالی مورد گزارش ، شرکت اقدام به تمدید قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق بازارگردانی اکسیر سودا نموده است. قرارداد مذکور تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۳ برقرار می باشد .  
 خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

| ردیف | عنوان  | پارامتر                      |
|------|--|------------------------------|
| ۱    | نام بازارگردان   | صندوق بازارگردانی اکسیر سودا |
| ۲    | آغاز دوره بازارگردانی  | ۱۴۰۱/۱۲/۱۳                   |
| ۳    | پایان دوره بازارگردانی   | ۱۴۰۲/۱۲/۱۳                   |
| ۴    | منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)                     | ۲۶۴،۵۱۵                      |
| ۵    | منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم) | -                            |
| ۶    | مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)  | ۴۱۰،۳۹۶                      |
| ۷    | مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)  | (۱۴۶،۶۴۸)                    |
| ۸    | سود (زیان) بازارگردانی طی سال (میلیون ریال)                                    | ۵۴،۳۲۳                       |
| ۹    | تعداد سهام خریداری شده طی دوره   | ۹۲،۵۹۶،۵۰۷                   |
| ۱۰   | تعداد سهام فروخته شده طی دوره  | (۲۶،۹۴۲،۹۱۸)                 |
| ۱۱   | مانده سهام نزد بازارگردان  | ۱۰۷،۹۱۷،۲۸۶                  |

بازارگردانی شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام) توسط صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی اکسیر سودا انجام می شود. این صندوق مطابق دستورالعمل بازارگردانی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران همواره در جهت افزایش نقد شوندگی نسبت به انجام عملیات بازارگردانی اقدام می نماید.

**۴- حاکمیت شرکتی**

**۴-۱- نظام راهبری شرکت**

الف) اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره  
 براساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۷ شرکتهای بیمه آسیا، بیمه دانا، بیمه البرز، توسعه کسب و کار سبا و بیمه ایران بعنوان اعضای اصلی و شرکت های گروه مالی صبا تامین و بیمه ایران معین بعنوان اعضای علی البدل برای مدت دو سال از تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۷ تا ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ انتخاب گردیده اند.

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

همچنین بر اساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۲ و ۱۴۰۲/۰۷/۰۴ ترکیب اعضای هیات مدیره و مدیرعامل به شرح جدول ذیل می باشد:

| عضویت قبلی در هیات مدیره سایر شرکت ها در ۵ سال اخیر | عضویت همزمان در هیات مدیره سایر شرکت ها | میزان مالکیت در سهام شرکت (سهامدار حقوقی) | تاریخ عضویت در هیات مدیره | زمینه های سوابق کاری   | تحصیلات / مدارک حرفه ای               | سمت                         | نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)               |
|---|---|---|---------------------------|--|---------------------------------------|-----------------------------|--|
| دارد  | ندارد                                   | ۱۵٪                                       | ۱۴۰۲/۰۴/۱۲                | سمت های زیر در شرکت بیمه آسیا: عضو موظف هیات مدیره (دو سال) ، معاونت فنی بیمه های اشخاص و مسئولیت ( هفت سال و نیم) ، مدیر بیمه های مسئولیت (یک سال و نیم) ، مدیر بیمه های درمانی (یکسال) ، معاون مدیر بیمه های درمانی در صدور (سه سال و نیم) ، رئیس اداره خسارت بیمه های درمانی (چهارسال) ، رئیس اداره صدور بیمه های درمانی (دو سال و نیم) و معاون اداره صدور عمر و حوادث گروهی (دو سال و نیم)   | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی بیمه    | رئیس هیات مدیره (غیر موظف)  | مهدی شریفی<br>به نمایندگی<br>از شرکت بیمه<br>آسیا      |
| دارد  | ندارد                                   | ۱۲٪                                       | ۱۴۰۲/۰۴/۱۲                | معاون پژوهشی پژوهشکده بیمه (سه سال) ، رئیس هیات مدیره و مدیرعامل توسعه کسب و کار سبا (دو سال و نیم) ، عضو هیات مدیره و مدیرعامل بیمه سرمد (یکسال) ، عضو هیات مدیره و مدیر عامل شرکت بیمه آتیه سازان حافظ (یکسال) ، عضو هیات مدیره و معاون بازرگانی شرکت سیمان فیروز (دو سال) ، عضو شورای راهبری تحول سازمان بیمه مرکزی، عضو کمیسیون فناوری اطلاعات و تحول دیجیتال سندیکای بیمه گران ایران، عضو کمیسیون سرمایه گذاری سندیکا ، مشاور مدیر عامل بیمه ایران در امور راهبری ، مشاور برنامه ریزی و راهبری شرکت سرمایه گذاری صنعت بیمه ، عضو شورای سیاست گذاری و عضو هیات علمی کنفرانس بیمه و توسعه | دکترای مدیریت گرایش مدیریت و حسابداری | نایب رئیس هیات مدیره (موظف) | یعقوب<br>رشنوادی به<br>نماینده از<br>شرکت بیمه<br>دانا |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

| عضویت قبلی در هیات مدیره سایر شرکت ها در ۵ سال اخیر | عضویت همزمان در هیات مدیره سایر شرکت ها | میزان مالکیت در سهام شرکت (سهامدار حقوقی) | تاریخ عضویت در هیات مدیره | زمینه های سوابق کاری  | تحصیلات / مدارک حرفه ای            | سمت                              | نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)                |
|---|---|---|---------------------------|---|------------------------------------|----------------------------------|---|
| دارد  | ندارد                                   | ۱۴٪                                       | ۱۴۰۲/۰۴/۱۲                | نماینده رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی در کمیسیون تخصصی صندوق خسارتهای طبیعی (یکسال)، نماینده اتاق ایران در کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه (یکسال)، نماینده اتاق بازرگانی ایران در شورای عالی بیمه (چهار سال)، مدیرعامل سرویس بیمه شهر (یکسال و نیم)، عضو موظف هیات مدیره سرویس بیمه شهر (شش سال)، مشاور اقتصادی و مدیر پروژه سرمایه گذاری شهرداری تهران (هفت سال و نیم)، عضو اصلی هیات مدیره سازمان مدیریت میادین میوه و تره بار (هفت سال و نیم)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل و قائم مقام بیمه حافظ (دو سال)، مشاور اجرایی مدیر امور شعب بیمه کارآفرین (یکسال و نیم) و رئیس شعبه کرمان بیمه کارآفرین (شش سال و نیم) | دکترای بیمه گرایش بانک و بیمه      | عضو هیات مدیره و مدیرعامل (موظف) | محمد رضا خوش کیش به نمایندگی از بیمه البرز              |
| -   | ندارد                                   | ۱۳٪                                       | ۱۴۰۰/۰۴/۰۷                | سمت های زیر در شرکت سهامی بیمه ایران: مدیر کل هماهنگی امور استانها و شعب (چهار سال و نیم)، مدیر مجتمع خدمات بیمه ای تجارت بانکها (دو سال)، مدیر مجتمع خدمات بیمه ای پانزده آبان (هشت سال)، مدیر مجتمع خدمات بیمه ای دکتر فاطمی (دو سال و نیم)، رئیس شعبه ممتاز پاسداران (دو سال)، رئیس شعبه ممتاز نمایشگاه بین المللی (دو سال) و رئیس شعبه کوثر (یکسال)   | کارشناس ارشد علوم ارتباطات اجتماعی | عضو هیات مدیره (غیرموظف)         | خسرو حقیقی پناه به نمایندگی از شرکت توسعه کسب و کار سبا |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(ب) اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضاء در جلسات:

- در سال مالی مورد گزارش تعداد ۲۸ جلسه هیات مدیره برگزار گردیده است .
- با توجه به عدم تکمیل فرآیند تایید صلاحیت نمایندگان معرفی شده سهامداران حقوقی عضو هیات مدیره ، جلسات تا تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ (نوزدهمین جلسه) با حضور ۳ نفر از اعضا و از جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۲ (بیستمین جلسه) با حضور ۴ نفر برگزار گردیده است.
- تعداد جلساتی که هر یک از اعضا در جلسات هیات مدیره و کمیته های تخصصی حضور داشته اند، به شرح جدول ذیل می باشد:

| عضو هیات مدیره                | هیات مدیره | کمیته حسابرسی | کمیته ریسک | کمیته انتصابات و جبران خدمات |
|-------------------------------|------------|---------------|------------|------------------------------|
| تعداد جلسات برگزار شده طی سال | ۲۸ جلسه    | ۱۱ جلسه       | ۷ جلسه     | ۱ جلسه                       |
| مهدی شریفی                    | ۲۸ جلسه    | ۱۱ جلسه       | -          | -                            |
| یعقوب رشنوادی                 | ۹ جلسه     | -             | -          | ۱ جلسه                       |
| محمد رضا خوش کیش              | ۹ جلسه     | -             | -          | ۱ جلسه                       |
| خسرو حقیقی پناه               | ۲۷ جلسه    | -             | ۷ جلسه     | -                            |
| موسی رضایی میرقائد            | ۱۹ جلسه    | -             | -          | -                            |

(ج) تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیات مدیره:

- بررسی و تایید گزارش خسارت های بالای یک میلیارد ریال بصورت سه ماهه
- بررسی خسارات عمده و آثار مالی مربوطه بلافاصله پس از وقوع
- بررسی عملکرد و حق بیمه سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ و تعیین بودجه پرتفوی بیمه ای شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
- بروز رسانی و تصویب منشور کمیته های تخصصی از جمله منشور کمیته ریسک و انتصابات
- تصویب برنامه زمانبندی برگزاری جلسات هیات مدیره
- بررسی و تصویب گزارش معاملات با اشخاص وابسته با رعایت تشریفات ماده ۱۲۹
- بررسی و تصویب بودجه رفاهیات و پرداختهای مناسبی کارکنان برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
- بررسی وضعیت املاک و مستغلات و سایر دارایی های ثابت شرکت و تصویب بازسازی آنها جهت بهره برداری بیشتر
- تعیین اعضاء کمیته ها و شوراهای تخصصی
- بررسی و تصویب گزارش تفسیری مدیریت و صورت های مالی حسابرسی نشده در دوره های سه ماهه
- بررسی خسارتهای معوق ارزی و ریالی شرکت و بررسی و تصویب IBNR پیشنهادی کمیته حسابرسی

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

- بررسی و تایید توافق نامه همکاری در زمینه قراردادهای اتکایی و همکاری با سایر شرکتهای بیمه
- بررسی گزارشات کمیته های تخصصی
- تعیین حق الزحمه جلسات کمیته و شوراهای تخصصی برای اعضا غیر از هیات مدیره
- بررسی و تصویب قرارداد مازاد خسارت شرکت
- بررسی مستمر فرایند انجام افزایش سرمایه و تصویب افزایش سرمایه شرکت
- تصویب گزارش فعالیت هیأت مدیره و گزارش کنترل های داخلی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ پس از تایید در کمیته حسابرسی
- تصویب توانگری مالی شرکت مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
- بررسی رعایت مفاد آیین نامه های بیمه مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار تاکید بر رعایت آنها
- پیشنهاد انتخاب اکچوئر اصلی و علی البدل به مجمع عمومی عادی
- پیگیری اجرای تکالیف مجمع عمومی سالیانه
- تصویب منشور هیئت مدیره با توجه به مفاد اساسنامه و الزامات حاکمیت بیمه مرکزی و شرکتهای بورس
- تصویب منشور اخلاقی با توجه الزامات حاکمیت شرکتهای بورس
- تصویب و تعیین حقوق کارکنان برای سال ۱۴۰۲ مطابق با افزایش سالیانه وزارت کار
- تصویب فهرست دارندگان اطلاعات نهانی
- بررسی ابلاغیه مصوبه هیئت مدیره سازمان بورس و اصلاحات مربوطه به دستورالعمل حاکمیت شرکتهای
- انتخاب اعضاء و سمت های اعضاء هیات مدیره
- انتخاب دبیر هیئت مدیره شرکت
- تصویب برگزاری مجمع فوق العاده در خصوص اصلاح اساسنامه شرکتهای بورسی در خصوص انجام الکترونیکی افزایش سرمایه
- تصویب افزایش حدود معاملات حدود معاملات عمومی شرکت
- بازنگری و بروزرسانی آئین نامه های پرسنلی
- تصویب اقدامات لازم در راستای ایفای مسئولیت های اجتماعی

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(د) اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی:

| میزان مالکیت در سهام شرکت | سوابق مهم اجرایی   | سابقه اجرایی در شرکت | تحصیلات/مدارک حرفه‌ای   | سمت                           | نام و نام خانوادگی |
|---------------------------|--|----------------------|---|-------------------------------|--------------------|
| -                         | معاون فنی و مدیر اتکایی شرکت بیمه اتکایی امین  | ۱۸ سال               | کارشناسی ارشد<br>رشته مدیریت<br>بازرگانی گرایش<br>مدیریت بیمه | معاون فنی                     | علی به نژاد        |
| -                         | معاون مالی و اقتصادی بیمه اتکایی امین - مدیر مالی و اداری شرکت سرمایه گذاری صبا تامین و شرکت سرمایه گذاری اعتلاء البرز - رئیس هیات مدیره شرکت کارگزاری صبا تامین | ۲ سال                | کارشناسی ارشد<br>مدیریت بازرگانی<br>گرایش بازرگانی بین الملل  | معاون مالی و اقتصادی          | نقیسه اصغر نیا     |
| -                         | مدیر منابع انسانی و خدمات اداری و رئیس اداره پولشویی شرکت بیمه اتکایی امین   | ۲ سال                | کارشناسی ارشد<br>رشته مدیریت<br>بازرگانی گرایش<br>مدیریت بیمه | معاون پشتیبانی و منابع انسانی | حسین اشرفی         |
| -                         | مدیر اتکایی شرکت بیمه اتکایی امین  | ۱۶ سال               | کارشناسی ارشد<br>مدیریت بازرگانی<br>گرایش مدیریت بیمه         | مدیر اتکایی داخلی             | نسرین باقری        |
| -                         | مدیر مالی و اداری شرکت بیمه اتکایی امین - حسابرس موسسه حسابرسی بهراد مشار  | ۷ سال                | کارشناسی ارشد<br>حسابداری گرایش<br>حسابرسی                    | مدیر مالی                     | علی اصغر اخوان     |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲-۴- اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک**

| <b>اعضای کمیته حسابرسی</b>   |   |   |                                    |  |      |                       |
|--|---|---|------------------------------------|--|------|-----------------------|
| خلاصه سوابق  | عضویت<br>همزمان در کمیته<br>حسابرسی، ریسک،<br>انتصابات سایر<br>شرکت‌ها (ذکر نام<br>شرکت‌ها) | دفعات حضور<br>در جلسات<br>کمیته در<br>سال مالی<br>گذشته | تاریخ عضویت<br>در کمیته<br>حسابرسی | تحصیلات<br>/ مدارک<br>حرفه‌ای                  | سمت  | نام و<br>نام خانوادگی |
| سمت های زیر در شرکت بیمه آسیا:<br>عضو موظف هیات مدیره (دو سال) ، معاونت فنی بیمه های<br>اشخاص و مسئولیت ( هفت سال و نیم) ، مدیر بیمه های<br>مسئولیت (یک سال و نیم) ، مدیر بیمه های درمانی (یکسال) ،<br>معاون مدیر بیمه های درمانی در صدور (سه سه سال و نیم) ،<br>رئیس اداره خسارت بیمه های درمانی (چهارسال) ، رئیس اداره<br>صدور بیمه های درمانی (دو سال و نیم) و معاون اداره صدور عمر<br>و حوادث گروهی (دو سال و نیم) | ندارد   | ۱۱ جلسه   | ۱۴۰۱/۰۶/۰۱                         | کارشناسی<br>ارشد<br>مدیریت<br>بازرگانی<br>بیمه | رئیس | مهدی شریفی            |
| سرپرست امور مالی ۱۰ شرکت ادغامی در بیمه دانا - مدیر امور<br>مالی ، مدیر اتکایی ، مدیر بیمه های مهندسی و مسئولیت ،<br>سرپرست مدیریت اتومبیل ، معاون فنی و عضو هیأت مدیره<br>شرکت بیمه دانا به مدت بیش از ۲۵ سال از اردیبهشت ۱۳۶۹ تا<br>آذر ۱۳۹۳ - معاون فنی بیمه سامان از سال ۱۳۹۳ تاکنون - عضو<br>هیات مدیره بیمه اتکایی امین و بیمه امید  | ندارد   | ۱۱ جلسه   | ۱۳۹۴/۰۶/۲۴                         | کارشناسی<br>ارشد علوم<br>سیاسی                 | عضو  | مهدی فلاح             |
| حسابرس به مدت ۱۸ سال در سازمان حسابرسی - حسابرس به<br>مدت ۶ سال در موسسات حسابرسی - مدیر امور مالی و اداری<br>بیمه اتکایی امین به مدت دو سال و نیم   | ندارد   | ۱۱ جلسه   | ۱۳۹۵/۱۱/۱۹                         | کارشناسی<br>حسابداری                           | عضو  | غلامعلی نعیمی         |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

| <b>اعضای کمیته ریسک</b> |      |  |                           |   |   |  |
|-------------------------|------|--|---------------------------|---|---|--|
| نام و نام خانوادگی      | سمت  | تحصیلات / مدارک حرفه‌ای                                | تاریخ عضویت در کمیته ریسک | دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته | عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکتها (ذکر نام شرکت ها) | خلاصه سوابق  |
| خسرو حقیقی پناه         | رئیس | کارشناس ارشد علوم ارتباطات اجتماعی                     | ۱۴۰۱/۰۶/۰۱                | ۷ جلسه                                      | ندارد   | سمت های زیر در شرکت سهامی بیمه ایران:<br>مدیر کل هماهنگی امور استانها و شعب (چهار سال و نیم) ،<br>مدیر مجتمع خدمات بیمه ای تجارت بانکها (دو سال)، مدیر مجتمع خدمات بیمه ای پانزده آبان (هشت سال) ، مدیر مجتمع خدمات بیمه ای دکتر فاطمی (دو سال و نیم) ،<br>رئیس شعبه ممتاز پاسداران (دو سال)، رئیس شعبه ممتاز نمایندگاه بین المللی (دو سال) و رئیس شعبه کوثر (یکسال) |
| حسن نیکوی سمیعی         | عضو  | کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه   | ۱۴۰۱/۰۶/۲۱                | ۷ جلسه                                      | ندارد   | مدیر اتکایی و امور بین الملل بیمه دانا به مدت ۲۳ سال -<br>نماینده سندیکا در کارگروه اتکایی به مدت ۱۱ سال -<br>نماینده در کنسرسیوم نفت و انرژی به مدت ۱۱ سال  |
| علی به نژاد             | عضو  | کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه   | ۱۴۰۱/۰۶/۲۱                | ۷ جلسه                                      | ندارد   | معاون فنی و مدیر اتکایی شرکت بیمه اتکایی امین  |
| نفیسه اصغر نیا          | عضو  | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش بازرگانی بین الملل | ۱۴۰۱/۰۶/۲۱                | ۷ جلسه                                      | ندارد   | معاون مالی و اقتصادی بیمه اتکایی امین - مدیر مالی و اداری شرکت سرمایه گذاری صبا تامین و شرکت سرمایه گذاری اعتلاء البرز - رئیس هیات مدیره شرکت کارگزاری صبا تامین   |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

| اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات |      |  |   |   |  |  |
|------------------------------------|------|--|---|---|--|--|
| نام و نام خانوادگی                 | سمت  | تحصیلات / مدارک حرفه‌ای                                | تاریخ عضویت در کمیته انتصابات و جبران خدمات | دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته | عضویت همزمان در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها) | خلاصه سوابق  |
| یعقوب رشنودی                       | رئیس | دکترای مدیریت گرایش مدیریت و حسابداری                  | ۱۴۰۲/۰۴/۱۹                                  | ۱ جلسه                                      | ندارد  | معاون پژوهشی پژوهشکده بیمه (سه سال)، رئیس هیات مدیره و مدیرعامل توسعه کسب و کار سبا (دو سال و نیم)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل بیمه سرمد (یکسال)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت بیمه آتیه سازان حافظ (یکسال)، عضو هیات مدیره و معاون بازرگانی شرکت سیمان فیروز (دو سال)، عضو شورای راهبری تحول سازمان بیمه مرکزی، عضو کمیسیون فناوری اطلاعات و تحول دیجیتال سندیکای بیمه گران ایران، عضو کمیسیون سرمایه گذاری سندیکا، مشاور مدیر عامل بیمه ایران در امور راهبری، مشاور برنامه ریزی و راهبری شرکت سرمایه گذاری صنعت بیمه، عضو شورای سیاست گذاری و عضو هیات علمی کنفرانس بیمه و توسعه                                      |
| محمد رضا خوش کیش                   | عضو  | دکترای بیمه گرایش بانک و بیمه                          | ۱۴۰۲/۰۴/۱۲                                  | ۱ جلسه                                      | ندارد  | نماینده رئیس کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی در کمیسیون تخصصی صندوق خسارتهای طبیعی (یکسال)، نماینده اتاق ایران در کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه (یکسال)، نماینده اتاق بازرگانی ایران در شورای عالی بیمه (چهار سال)، مدیرعامل سرویس بیمه شهر (یکسال و نیم)، عضو موظف هیات مدیره سرویس بیمه شهر (شش سال)، مشاور اقتصادی و مدیر پروژه سرمایه گذاری شهرداری تهران (هفت سال و نیم)، عضو اصلی هیات مدیره سازمان مدیریت میدین میوه و تره بار (هفت سال و نیم)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل و قائم مقام بیمه حافظ (دو سال)، مشاور اجرایی مدیر امور شعب بیمه کارآفرین (یکسال و نیم) و رئیس شعبه کرمان بیمه کارآفرین (شش سال و نیم) |
| مهرداد مرادی بهبهانی               | عضو  | کارشناسی ارشد علوم سیاسی                               | ۱۴۰۱/۰۸/۰۹                                  | ۱ جلسه                                      | ندارد  | رئیس هیات مدیره شرکت آینده آفرینان البرز، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت خدمات همایون فتح پارک و عضو هیات مدیره شرکت تامین آتیه کارکنان شرکت بیمه تجارت نو   |
| نقیسه اصغر نیا                     | عضو  | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی گرایش بازرگانی بین الملل | ۱۴۰۲/۰۶/۲۷                                  | ۱ جلسه                                      | ندارد  | معاون مالی و اقتصادی بیمه اتکایی امین - مدیر مالی و اداری شرکت سرمایه گذاری صبا تامین و شرکت سرمایه گذاری اعتلاء البرز - رئیس هیات مدیره شرکت کارگزاری صبا تامین   |
| حسین اشرفی                         | عضو  | کارشناسی ارشد رشته مدیریت بازرگانی گرایش مدیریت بیمه   | ۱۴۰۲/۰۶/۲۷                                  | ۱ جلسه                                      | ندارد  | معاون پشتیبانی و منابع انسانی، مدیر منابع انسانی و خدمات اداری و رئیس اداره پولشویی شرکت بیمه اتکایی امین  |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی، کمیته انتصابات و کمیته ریسک در سال مالی گذشته:

اقدامات و تصمیمات کمیته حسابرسی در سال مالی قبل:

- ۱- به روزرسانی و تصویب منشور کمیته حسابرسی و ارائه به هیئت مدیره
  - ۲- بررسی و به روزرسانی فرایند اتکائی شرکت
  - ۳- بررسی و تایید برنامه سالانه حسابرسی داخلی
  - ۴- بررسی گزارش کنترل های داخلی یکساله حسابرسی داخلی و ارائه پیشنهادات به هیئت مدیره
  - ۵- بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل در سال مالی ۱۴۰۲ و جلسه با حسابرسان مستقل
  - ۶- بررسی صورت های مالی جهت ارائه به هیئت مدیره
  - ۷- بررسی عملکرد حوزه فنی
  - ۸- بررسی گزارش فعالیت هیئت مدیره
  - ۹- بررسی و تایید گزارش تحلیل و کنترل های داخلی سه ماهه حسابرسی داخلی و ارائه پیشنهادات به هیئت مدیره
  - ۱۰- بررسی و تایید چک لیست های حسابرسی داخلی
  - ۱۱- بررسی بازدهی سرمایه گذاری های شرکت
  - ۱۲- بررسی گزارش توانگری مالی شرکت
  - ۱۳- بررسی آئین نامه جدید حاکمیت شرکتی و تغییرات آن جهت ارائه به هیئت مدیره و کنترل رعایت مفاد
  - ۱۴- بررسی مطالبات سنواتی سهامداران و پیشنهاد پرداخت به هیئت مدیره
  - ۱۵- بررسی گزارش مطالبات واحد مالی
  - ۱۶- بررسی گزارش پرونده های خسارتی بخش فنی و ارائه پیشنهاد به هیئت مدیره
  - ۱۷- بررسی گزارش درآمد ها و هزینه های انجام شده به صورت ماهانه
  - ۱۸- بررسی و تحلیل صورت های مالی و گزارش تفسیری در مقاطع زمانی سه ماهه جهت ارائه به هیئت مدیره
  - ۱۹- کنترل رعایت آئین نامه های بیمه مرکزی طی سال
  - ۲۰- کنترل رعایت الزامات بورس طی سال
- ✓ کلیه معاملات با اشخاص وابسته مورد بررسی کمیته حسابرسی قرار گرفته و پس از کسب اطمینان معقول از رعایت تشریفات مندرج در ماده ۱۲۹، به هیئت مدیره پیشنهاد و مورد تصویب اعضای هیئت مدیره قرار گرفته است.

اقدامات و تصمیمات کمیته ریسک در سال مالی قبل:

- ۱- بررسی و بروز رسانی منشور کمیته مدیریت ریسک شرکت و ارائه پیشنهاد تصویب به هیات مدیره
- ۲- بررسی استقرار برنامه ی اجرایی مدیریت ریسک در شرکت

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

- ۳- ترویج و نهادینه سازی فرهنگ مدیریت ریسک در داخل شرکت و کمک به استقرار نظام حاکمیت شرکتی  
 ۴- بررسی و تصویب خسارتهای عمده پرداختی  
 ۵- بررسی و تصویب کفایت میزان پوششها و نوع قرارداد اتکائی حمایتی

اقدامات و تصمیمات کمیته انتصابات و جبران خدمات در سال مالی قبل:

- ۱- بررسی صلاحیت و تایید انتصاب معاونت پشتیبانی و منابع انسانی  
 ۲- بررسی و بازنگری در آیین نامه های وام کارکنان  
 ۳- بررسی و بازنگری در آیین نامه مامویت

**۳-۴- اصول حاکمیت شرکتی**

جدول زیر مطابق با مفاد ماده ۳ دستور العمل حاکمیت شرکتی می بایست تکمیل و ارائه گردد.

| ردیف | اصول حاکمیت شرکتی                                     | اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره  |
|------|---|--|
| ۱    | چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش                            | شرکت با تشکیل کمیته های تخصصی در ارتباط با موضوعات مختلف شرکت، اثربخشی چارچوب های حاکمیت شرکتی را افزایش می دهد.   |
| ۲    | حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها             | پرداخت سود از طریق سجام، ایفای تعهدات بازارگردان و همچنین اطلاع رسانی کلیه رویدادها و مسائل موجود در شرکت از طریق سامانه کدال به محض وقوع به سهامداران   |
| ۳    | رعایت حقوق ذینفعان                                    | کلیه منافع ذینفعان را با رعایت قوانین و مقررات موضوعه و دستورالعمل های ابلاغی مراجع ذیصلاح قانون گذاری حفظ می گردد.  |
| ۴    | سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی | شفافیت اطلاعات، افزایش سود آوری شرکت و ایجاد نظام های اثربخش مورد تاکید اعضای هیات مدیره می باشد.  |
| ۵    | افشا و شفافیت   | رعایت دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات طبق الزامات بورس و اطلاع کلیه موارد با اهمیت شرکت به محض وقوع به سهامداران   |
| ۶    | مسئولیت پذیری هیات مدیره                              | اعضای هیات مدیره شرکت در چارچوب قوانین و مقررات مسئولیت نظارت، اجرا و پاسخگویی در قبال سهامداران و سایر ذینفعان را دارند، همچنین کنترل عملکرد شرکت به صورت مستمر از طریق گزارشات کمیته های تخصصی توسط هیات مدیره و بررسی تحقق بودجه های سالیانه و عملکرد ماهانه شرکت |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱-۳-۴ - اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

| شرح                              | نام شخص وابسته  | نوع وابستگی                            | مشمول ماده ۱۲۹ | حق بیمه قبولی | کارمزد پرداختی | خسارت پرداختی | حق بیمه واگذاری | کارمزد دریافتی | خسارت دریافتی | سایر هزینه های بیمه ای | خرید بیمه نامه ها |
|----------------------------------|-----------------|--|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|------------------------|-------------------|
| سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه | بیمه ایران      | سهامدار و عضو هیأت مدیره               | ۷              | ۹۳۵،۱۹۳       | (۱۵۳،۶۲۶)      | (۵۵،۷۴۹)      | (۱۲۰،۸۰۶)       | (۱۰)           | ۲۰،۳۲۴        | (۱۴،۶۸۱)               | ۲۸                |
|                                  | بیمه آسیا       | سهامدار و عضو هیأت مدیره               | ۷              | ۸۲۸،۶۶۹       | (۲۱۳،۱۸۹)      | (۱۸۱،۵۹۴)     | ۱۱              | (۲)            | ۱             | (۴۳)                   | ۵،۵۲۵             |
|                                  | بیمه دانا       | سهامدار و عضو هیأت مدیره               | ۷              | ۴۷،۵۹۳        | (۷،۷۳۷)        | (۱،۷۹۸)       | ۰               | ۰              | ۱             | (۶۳)                   | ۱،۲۲۰             |
|                                  | بیمه البرز      | سهامدار و عضو هیأت مدیره               | ۷              | ۱۶۱،۰۷۶       | (۲۶،۵۶۵)       | (۵۲،۳۰۵)      | ۳۰۱             | (۲)            | ۱،۶۲۵         | (۳۰،۴۳)                | ۴۴                |
|                                  | بیمه ایران معین | سهامدار                                | -              | ۲،۱۵۰         | ۵              | ۰             | (۳،۸۰۲)         | (۱)            | ۱             | □                      | ۰                 |
| سایر اشخاص وابسته                | بیمه مرکزی      | طرف معاملات عمده (درآمد بالای ۱۵ درصد) | -              | ۴۲،۲۷۰        | (۱،۲۴۲)        | (۲۷،۰۰۱)      | (۱۳۶،۹۰۳)       | (۱۹)           | ۲۸،۴۳۶        | (۱،۶۶۷)                | ۰                 |
| جمع کل                           |                 |  |                |               |                |               |                 |                |               |                        |                   |
|                                  |                 |  |                | ۲،۰۱۶،۹۵۱     | (۴۰۲،۳۵۴)      | (۳۱۸،۴۴۷)     | (۲۶۱،۱۹۹)       | (۳۴)           | ۵۰،۳۸۸        | (۱۹،۴۹۷)               | ۶،۸۱۷             |

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

#### ۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

در راستای اجرای فصل ششم دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار و ابلاغی مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ در جهت توسعه پایدار و ایجاد سازو کاری برای سنجش و ارزیابی توان ایجاد ارزش در کوتاه مدت و بلند مدت، اقدامات ذیل توسط شرکت در ابعاد اجتماعی، اقتصادی و زیست محیطی انجام شده است:

الف - بعد اجتماعی:

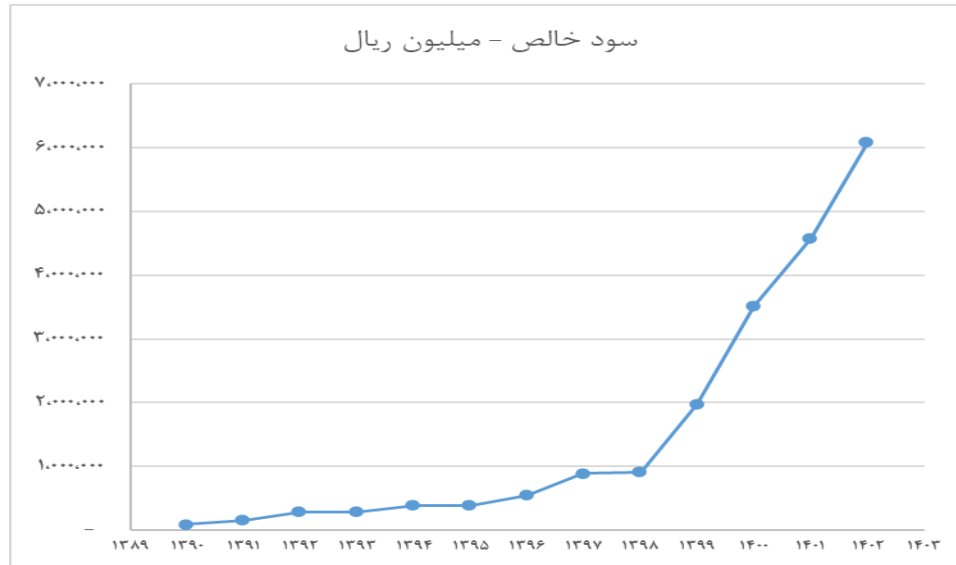
این بخش به شاخص های عملکردی در مورد کارکنان و جامعه مربوط بوده و اقدامات شرکت بر حسب این شاخص ها را در زمینه مسئولیت اجتماعی بیان می کند. اهم اقدامات صورت گرفته در این حوزه به شرح ذیل می باشد:

- ❖ ارتقا سطح سلامت کارکنان و جلوگیری از وقوع آسیب های شغلی
- ❖ افزایش دوره های آموزشی و تقویت مهارت های کارکنان
- ❖ فراهم نمودن امکانات رفاهی و اقامتگاه برای کارکنان و خانواده آنها
- ❖ تخصیص بودجه ورزشی در راستای سلامت کارکنان
- ❖ فراهم نمودن خدمات بیمه ای برای کارکنان از جمله بیمه عمر، حوادث و بیمه تکمیلی
- ❖ برابری فرصت های شغلی و جذب نیرو متناسب با توانمندی فردی
- ❖ پاسخگویی واحد امور سهام به سهامداران شرکت
- ❖ رعایت جنبه های اخلاقی و انسانی در روند فعالیت های شرکت
- ❖ انجام اقداماتی از جمله کمک به بهزیستی منطقه آزاد کیش جهت خرید وسایل توان بخشی ، تهیه بسته های حمایتی و توزیع در مناطق محروم جزیره کیش ، تهیه بسته های حمایتی آموزشی و تحصیلی و توزیع در مدارس مناطق محروم استان تهران، پرداخت کمک هزینه برگزاری مراسم اربعین و ... از محل بودجه تخصیص داده شده در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۷

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

ب - بعد اقتصادی:

این بخش به شاخص های عملکرد اقتصادی - مالی مربوط بوده و اقدامات شرکت برای تامین منافع پایدار سهامداران را بیان می کند. شرکت در سنوات گذشته فاقد زیان بوده و روند رو به رشدی را تجربه نموده است. نمودار ذیل روند سودآوری شرکت در سال های گذشته را نشان می دهد:



ج - بعد زیست محیطی:

اقدامات صورت گرفته در حوزه محیط زیست به شرح ذیل می باشد:

- ❖ بهینه سازی مصرف انرژی ساختمان ، وسایل الکتریکی و تاسیسات شرکت در راستای کاهش مصرف انرژی
- ❖ تغییر ساعت کار کارکنان شرکت در راستای سیاست های کاهش مصرف انرژی
- ❖ کاشت ۲۰ اصله درخت در راستای حمایت از محیط زیست
- ❖ آثار فعالیت شرکت به گونه ایست که فاقد هرگونه آلایندهی زیست محیطی می باشد.

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

**۵-۴- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته**

| بند گزارش حسابرس   | تکلیف مجمع  | اقدامات انجام شده  |
|--|---|--|
| بند شماره ۴ در خصوص مغایرت آیین نامه بیمه مرکزی و استاندارد حسابداری جهت شناسایی ذخیره حق بیمه برگشتی و ذخیره فنی و تکمیلی | با توجه به اینکه مسئله می بایست در سطح کلان بیمه مرکزی و سازمان حسابرسی مرتفع گردد ، رویه شرکت مورد تایید و تکلیفی مقرر نگردید. | با توجه به ابلاغ آیین نامه شماره ۵۸/۳ اصلاحات لازم در خصوص حق بیمه برگشتی صورت پذیرفت.   |
| بند شماره ۷ در خصوص تعیین نماینده دو نفر از اشخاص حقوقی و تایید صلاحیت آنان  | پیگیری های لازم جهت اخذ تاییدیه از بیه مرکزی صورت پذیرد.  | کلیه پیگیری های لازم در خصوص تایید صلاحیت نمایندگان توسط شرکت صورت پذیرفته ، لیکن در مرحله تایید صلاحیت از بیمه مرکزی می باشد. |
| بند شماره ۱۰ در خصوص رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس  | رعایت کلیه مقررات   | در دست اقدام می باشد.  |
| بند شماره ۱۲ در خصوص رعایت آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و الزامات قانونی حاکم بر موسسات بیمه                         | رعایت کلیه مقررات   | در دست اقدام می باشد.  |
| بند شماره ۱۳ در خصوص رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی                             | رعایت کلیه مقررات   | در دست اقدام می باشد.  |
| نحوه تقسیم پاداش هیات مدیره  | بر اساس حضور عضو هیات مدیره در جلسات  | انجام شد.  |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۶-۴- تشریح برنامه های راهبردی**

| اهداف استراتژیک   | برنامه عملیاتی و اهداف خرد   | ردیف |
|---|--|------|
| (هدف اول)<br>تبدیل ساختار<br>سازمانی شرکت به<br>یک سازمان<br>مشتری محور و<br>چابک     | (۱-۱) تأمین رضایت ذینفعان شرکت (بیمه گران جنرال، سهامداران، پرسنل) با نظم در ستکاری و صداقت  | ۱    |
|   | (۱-۲) اعتقاد و پایبندی به اصول حرفه ای و کارگروهی و مسئولیت پذیری  |      |
|   | (۱-۳) تمرکز بر مشتری و طرف های قرارداد و استقرار سیستم پایش نظرات مشتریان و ارزیابی عملکرد   |      |
|   | (۱-۴) توسعه خدمات خاص برای مشتریان   |      |
| (هدف دوم)<br>توانمند سازی<br>سازمانی شرکت<br>در جهت بالا بردن<br>بهره وری<br>تشکیلاتی | (۲-۱) اداره شرکت به صورت هیأت عاملی در قالب شورای معاونین و کمیسیون اجرایی استراتژیک و کمیسیون های مرتبط با فعالیت شرکت              | ۲    |
|   | (۲-۲) اصلاح و بازنگری ساختار اداری شرکت  |      |
|   | (۲-۳) آموزش و افزایش و ارتقا سطح علمی و عملی و بهبود کیفیت مهارت شغلی کارکنان  |      |
|   | (۲-۴) جذب و بکار گیری نیروهای متخصص و خاص برای حوزه اقتصادی و سرمایه گذاری و فنی و بازاریابی بر افزایش توانمندی فنی شرکت و جذب بازار |      |
|   | (۲-۵) ایجاد زمینه آموزش مشتری مداری برای شرکت های طرف قرارداد در جهت توسعه فعالیت فی ما بین  |      |
|   | (۲-۶) انجام پژوهش های کاربردی و تهیه آمار و اطلاعات مورد نیاز برای ارتقا و آموزش   |      |
|   | (۲-۷) بازنگری در جزئیات نظام پرداخت حقوق و مزایا و تدوین وظایف برای هر پست و مشاغل شرکت و اصلاح موارد متضاد                          |      |
|   | (۲-۸) ایجاد نظام تشویقی و تنبیهی برای افزایش بهره وری  |      |
|   | (۲-۹) شفاف سازی وسیع تر در حوزه مالی و بازنگری و اصلاح و بهبود فرآیندهای اجرایی  |      |
|   | (۲-۱۰) ایجاد بسترهای نظارتی کنترلی دقیق جهت ارزیابی و مقایسه عملکرد مدیریت در ارکان صف و ستاد  |      |
|   | (۲-۱۱) توجه به شفافیت در نظام تصمیم گیری با ارتقاء سلامت اداری و بالا بردن مشارکت پرسنل در تصمیم ها                                  |      |
|   | (۲-۱۲) تقویت شورای فنی برای افزایش بهره وری  |      |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

| اهداف استراتژیک | برنامه عملیاتی و اهداف خرد   | ردیف  |
|-----------------|--|---|
| ۳               | (۳-۱) حذف فرآیند های زائد و غیر ضرور و کاهش هزینه های این فرآیند و تسریع و چابکی در انجام امور شرکت                                    | هدف سوم)<br>صرفه جویی و کاهش هزینه های غیر ضرور با حفظ کیفیت خدمات برای مشتری و رضایت پرسنل و جذب نیروی فنی خوش فکر به همراه افزایش پرتفوی شرکت |
|                 | (۳-۲) بهبود روش های اداری به منظور تسریع در جریان امور و صرفه جویی در وقت و هزینه  |   |
|                 | (۳-۳) صرفه جویی در نیروی انسانی و آموزش در حین کار با توجه به اصل چند پیشگی  |   |
|                 | (۳-۴) کاهش ضریب رشد مصرف انرژی آب با اجرای برنامه های آموزشی و تنظیم یک چک لیست برای هر ساختمان و کاهش ۵ درصد هزینه های انرژی در یکسال |   |
|                 | (۳-۵) کاهش مصرف کاغذ و فرآورده های کاغذی به مقدار ۱۰ درصد با حذف فرآیند های اداری زائد پر مصرف در کاغذ                                 |   |
| ۴               | (۴-۱) ایجاد و توسعه بازار از طریق تنظیم قرارداد جامع با شرکتهای بیمه جنرال کشور به ازاء هر ماه یک قرارداد جدید جامع                    | هدف چهارم)<br>حفظ مزیت های رقابتی جدید در جهت توسعه بازار شرکت و افزایش تعداد شرکت های بیمه طرف قرارداد   |
|                 | (۴-۲) ارتباط مستمر با مشتریان شرکت در قالب روشهای نوین و فناوری های پیشرفته و توسعه خدمات به شرکتهای بیمه طرف قرارداد                  |   |
|                 | (۴-۳) توانمند سازی معاونت سرمایه گذاری و ارتقاء عملکرد در حوزه اقتصادی برای کیفی سازی سرمایه گذاری های شرکت                            |   |
|                 | (۴-۴) حرکت به سمت بازارهای ناشناخته در حوزه اتکایی و توسعه این بازارهای جدید(استراتژی اقیانوس آبی)                                     |   |
|                 | (۴-۵) مسئولیت پذیری و پاسخگویی و پیگیری مطالبات مشتریان وفادار و جدید در انجام کلیه امور مشتریان و شرکاء اتکایی و ذی نفعان             |   |
|                 | (۴-۶) تبلیغات مؤثر محیطی و رسانه ای جهت شناسایی موازین و اهداف و شعار شرکت   |   |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

| ردیف | اهداف استراتژیک  | برنامه عملیاتی و اهداف خرد  |
|------|--|---|
| ۵    | (هدف پنجم)<br>ارائه طرحهای ویژه و خاص برای هر شرکت بیمه خاص برای ایجاد و افزایش همکاری و خدمات مطلوب تر                    | (۵-۱) تشکیل کارگروه فنی ویژه برای تحلیل و شناسایی کامل عملکرد شرکت های جنرال در بازار بیمه کشور برای ارائه طرح ویژه به هر شرکت بیمه ای  |
|      |  | (۵-۲) تشکیل کار گروه فنی ویژه برای تحلیل و شناسایی کامل شرکتهای اتکایی و بروکرهای کشورهای دوست و همراه برای ارائه طرح های ویژه در جهت افزایش قدرت نگهداری ریسک شرکت و انتقال به این بروکرها و شرکت ها |
|      |  | (۵-۳) ایجاد و تأسیس در صورت لزوم و مشارکت در شرکت های جدید اتکایی در کشور های دوست و همراه در شرایط تحریم ها  |
|      |  | (۵-۴) آموزش مدیران و پرسنل مرتبط در این کارگروه ها برای جذب تکریم و حمایت از ذی نفعان در این اهداف  |
|      |  | (۵-۵) ارتباط مستمر و مداوم با معاونت اتکایی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای هماهنگی با سیاست های کلان صنعت بیمه در حوزه اتکایی  |
| ۶    | (هدف ششم)<br>بالا بردن کیفیت نظارت بر عملکرد فنی و مالی و سرمایه گذاری بر حفظ سلامت اداری شرکت                             | (۶-۱) انجام تمامی قراردادهای شرکت از طریق مزایده و مناقصه و از طریق کمیسیون معاملات   |
|      |  | (۶-۲) کاهش تصدی گری نیروی انسانی در مناقصه و مزایده و استفاده از نرم افزار های دقیق برای انتخاب پیمانکاران و خدمات دهندگان  |
|      |  | (۶-۳) بالا بردن اشراف سیستم های نظارتی مرتبط با شرکت برای افزایش سلامت اداری  |
|      |  | (۶-۴) ادامه و تعمیق سیاست خرید و فروش املاک از طریق مزایده و مناقصه و تصویب و تأیید هیئت مدیره و کمیسیون معاملات  |
|      |  | (۶-۵) پیگیری و برخورد حقوقی با متخلفین برای جلوگیری از فساد   |
| ۷    | (هدف هفتم)<br>طراحی روش های نوین برای افزایش توانایی نگهداری ریسک و افزایش همکاری با شرکت اتکایی بین المللی در شرایط تحریم | (۷-۱) افزایش و توسعه همکاری با شرکت های بروکری روسیه و بالا بردن نگهداری ریسک با قراردادهای جدید با اتکایی های روسیه  |
|      |  | (۷-۲) افزایش و توسعه همکاری با شرکت های بیمه اتکایی سوریه و بالا بردن نگهداری ریسک با قراردادهای جدی با اتکایی های سوریه  |
|      |  | (۷-۳) همراهی و هماهنگی با معاونت بیمه اتکایی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی برای همراهی در سیاستهای کلان صنعت بیمه در همکاری اتکایی با کشورهای همراه  |

**شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)**  
**گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

| اهداف استراتژیک  | برنامه عملیاتی و اهداف خرد  | ردیف |
|--|---|------|
| (هدف هشتم)<br>توسعه و ایجاد همکاری های خاص در کشورهای دوست در شرایط تحریم  | (۸-۱) در جهت سیاستهای کلان وزارت اقتصاد و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی در حوزه صنعت بیمه همکاری و توسعه فعالیت با کشورهای دوست  | ۸    |
|  | (۸-۲) توسعه و افزایش سهم پرتفوی در حوزه اتکایی تکافل بر اساس سیاستهای کلان وزارت اقتصاد و بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران  |      |
| (هدف نهم)<br>افزایش کارایی و کیفیت نرم افزارهای خاص شرکت در حوزه اتکایی  | (۹-۱) به روز رسانی و توسعه زیر ساخت های نرم افزار اتکایی شرکت   | ۹    |
|  | (۹-۲) بررسی و تحقیق در نرم افزارهای جدید اتکایی در جهان و صنعت بیمه برای پیاده سازی این نوآوری در نرم افزارهای اتکایی شرکت  |      |
|  | (۹-۳) ایجاد بازار تبادل ریسک از طریق نرم افزارهای خاص آپ برای ایجاد ارتباط قوی تر و تقسیم ریسک بین شرکتهای اتکایی و جنرال کشور برای یک برنامه ۳ ساله و ارائه یک پلت فرم خاص |      |
|  | (۹-۴) به روز رسانی و توسعه زیر ساختمانی نرم افزار مالی اتکایی شرکت  |      |
| (هدف دهم)<br>افزایش در آمد و سود شرکت از طریق سرمایه گذاری ها بانکی و کسب شرایط خاص برای سرمایه گذاری با مشورت کمیته سرمایه گذاری شرکت | (۱۰-۱) اجرا و سرمایه گذاری در بازار بورس کشور براساس نظر کمیسیون سرمایه گذاری شرکت و حذف هر نوع تصمیم سرمایه گذاری در خارج از تصویب کمیسیون سرمایه گذاری شرکت               | ۱۰   |
|  | (۱۰-۲) افزایش ضریب سود سپرده های بانکی از طریق مذاکره با مدیران بانک های عامل با هدف ۲ در صد بیشتر در یک دوره یکساله  |      |
|  | (۱۰-۳) رعایت کامل آئین نامه سرمایه گذاری شورای عالی بیمه  |      |
|  | (۱۰-۴) افزایش سرمایه گذاری در حوزه املاک طبق ظرفیت های آئین نامه سرمایه گذاری شورای عالی بیمه   |      |

شرکت بیمه اتکایی امین (سهامی عام)  
گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

**۵- اطلاعات تماس با شرکت**

❖ دفتر مرکزی

آدرس: جزیره کیش - خیابان سنائی - بلوار اندیشه - قطعه ۱۶ NBO

تلفن: ۰۷۶۴۴۴۲۰۷۸۵-۷

کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۳۶۹۳

❖ دفتر ارتباطی و امور سهام

آدرس: تهران - خیابان نلسون ماندلا (بلوار آفریقا) - خیابان قبادیان شرقی - شماره یک

تلفن: ۰۷۶۴۴۴۲۰۷۸۵-۷

کد پستی: ۷۹۴۱۷۷۳۶۹۳