



شرکت: بیمه دانا	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: دانا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660313	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵,۳۳۸,۵۷۰	۱,۸۳۳,۷۵۳	۱۹۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۵۳۷,۳۵۴	۳,۳۰۱,۱۵۹	۱۰
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱,۱۱۳,۸۹۸	۷۷۱,۹۴۵	۴۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۳,۵۰۸,۷۵۰	۱,۱۸۴,۰۳۹	۱۱۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۹,۵۷۰,۱۴۹	۱۶,۳۲۶,۵۰۴	۲۱	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۳,۰۳۸,۹۳۷	۲,۵۹۶,۹۴۳	(۲۳)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱,۸۰۸,۸۳۷	۱,۷۶۸,۱۵۳	۳	ذخیره مالیات	۳۴۶	۳۷,۳۳۹	(۹۹)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳,۳۴۴,۷۵۱	۳,۳۹۸,۶۷۰	۳	سود سهام پرداختنی	۵,۶۶۱	۹,۵۳۸	(۴۱)
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۷,۴۹۸,۱۲۶	۶,۱۲۳,۰۷۵	۲۳	ذخایر حق بیمه	۳۷,۰۰۰,۳۰۶	۳۰,۳۷۳,۳۸۰	۲۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۳,۳۹۳,۶۶۳	۳,۵۸۹,۳۵۴	۳۷
مطالبات بلندمدت	۱,۶۷۳,۸۵۳	۷۳۴,۵۵۱	۱۲۸	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۷۱۰,۳۳۷	۹۸۵,۵۱۹	(۲۸)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۴,۵۸۷,۰۱۳	۴,۶۶۹,۸۲۹	(۲)	سایر ذخایر فنی	۳,۸۷۶,۱۶۶	۳,۰۳۱,۴۶۵	۲۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۰۰۷,۳۸۰	۱,۹۸۹,۶۵۶	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۷۵,۱۳۴	۴۴,۱۱۰	۷۰	حق بیمه سال‌های آتی	۳۸۴,۰۳۰	۳۸۳,۰۵۶	(۲۶)
سایر دارایی‌ها	۳,۶۳۳	۳,۶۳۳	۰	ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان	۱,۵۱۶,۷۳۵	۱,۱۶۵,۳۹۳	۳۰
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۴۳,۷۵۱,۳۴۵	۳۴,۵۴۶,۹۸۵	۲۷
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۳۰,۳۷۳	۴۷
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۴۷۹,۶۳۷	--
				اندوخته قانونی	۷۶,۴۸۴	۵۹,۳۷۵	۲۹
				اندوخته سرمایه ای	۳۱۱,۴۰۰	۱۷۷,۱۸۳	۱۹
				سایر اندوخته‌ها	۸۶۳	۸۶۳	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--

۱۶۳	۱۷۹,۴۷۳	۲۷۰,۳۲۰	سود (زیان) انباشته				
۱۸	۱,۹۱۶,۸۹۳	۳,۳۵۹,۰۶۷	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۶	۳۶,۴۶۳,۸۷۸	۴۶,۰۱۰,۳۱۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۶	۳۶,۴۶۳,۸۷۸	۴۶,۰۱۰,۳۱۲	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۳۳,۸۶۹,۷۳۳	۳۲,۰۶۲,۸۰۳	۵۴	۳۱,۰۱۶,۷۹۴
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۶,۷۲۶,۹۳۶)	(۳,۵۰۷,۰۸۷)	۱۶۸	(۵,۳۲۴,۸۲۱)
درآمد حق بیمه	۳۷,۱۴۲,۸۰۷	۱۹,۵۵۵,۷۱۶	۳۹	۳۵,۶۹۱,۹۷۳
حق بیمه انکایی واگذاری	(۵,۰۳۲,۳۸۵)	(۳,۵۴۳,۵۱۱)	۴۳	(۴,۹۳۶,۳۳۵)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۱,۳۳۱,۸۹۶	۵۰۸,۳۳۴	۱۴۳	۱,۶۶۸,۴۴۷
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۳,۸۰۰,۳۸۹)	(۳,۰۳۵,۱۸۷)	۲۵	(۳,۳۶۷,۷۷۸)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳۳,۳۴۳,۳۱۸	۱۶,۵۲۰,۵۳۹	۴۱	۳۳,۳۳۴,۱۹۵
خسارت پرداختی	(۱۹,۵۳۷,۳۱۴)	(۱۶,۱۶۶,۰۱۶)	۲۱	(۲۱,۳۳۵,۴۶۰)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۴۳۸,۳۱۷)	(۵۷۲,۳۳۹)	(۲۵)	(۳۶۶,۵۳۹)
هزینه خسارت	(۱۹,۹۶۵,۴۳۱)	(۱۶,۷۳۸,۳۴۵)	۱۹	(۲۱,۵۹۱,۹۹۹)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۳,۹۹۲,۷۶۹	۲,۶۳۳,۷۰۷	۱۴	۳,۶۵۵,۹۱۳
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۱۴۳,۱۵۵	۵۵,۸۷۸	۱۵۶	(۴۳۳,۵۷۳)
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۳,۱۳۵,۹۳۴	۲,۶۸۹,۵۸۵	۱۷	۳,۳۳۳,۳۴۰
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱۶,۸۳۹,۵۰۷)	(۱۴,۰۴۸,۶۶۰)	۲۰	(۱۸,۳۶۹,۶۴۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳,۳۳۰,۱۰۳)	(۱,۳۸۷,۰۰۴)	۶۰	(۱,۹۶۳,۷۰۳)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۶۳۳,۸۸۶	۳۳۹,۳۷۶	۱۶۱	۴۱۳,۹۳۵
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱,۵۹۶,۳۱۷)	(۱,۱۴۷,۶۲۸)	۳۹	(۱,۵۴۸,۷۷۸)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۸۴۴,۷۰۱)	(۵۱۵,۸۷۸)	۶۴	(۸۴۹,۶۰۳)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۷۸۶,۶۷۹)	(۴۰۴,۱۶۳)	۹۵	(۶۳۳,۱۵۴)
هزینه سهم نیروی انتظامی	.	.	--	.
هزینه سهم وزارت بهداشت	.	.	--	.
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۱,۰۶۸,۸۱۶)	۱,۰۱۸,۸۱۵	--	۱,۱۳۵,۳۰۳
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۷۰۰,۱۹۶)	۹۸,۷۷۴	--	(۳۳۷,۴۵۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۲,۳۱۶,۳۹۸	۱,۴۳۳,۰۱۵	۵۶	۲,۱۶۸,۳۱۴
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۸۵۰,۰۵۶	۴۳۱,۸۷۰	۹۷	۷۵۳,۳۰۰
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۳,۰۶۶,۴۵۴	۱,۸۵۴,۸۸۵	۶۵	۲,۹۲۱,۶۱۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۸۵,۰۹۹	۴۳,۳۳۴	۹۷	۷۵,۴۱۳
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۸۵۶,۰۵۹)	(۱,۸۷۳,۴۵۸)	۵۳	(۳,۶۵۳,۳۳۶)
سود (زیان) عملیاتی	۳۹۵,۴۹۴	۳۵,۶۶۱	۱,۰۵۳	۳۴۴,۷۹۱
هزینه های مالی	.	.	--	.
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۴۶,۶۸۰	۱۱۵,۳۷۳	(۶۰)	۷۹,۳۸۸

سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۳۴۲,۱۷۴	۱۴۱,۰۳۴	۱۴۳	۴۳۴,۰۷۹
مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۳۴۲,۱۷۴	۱۴۱,۰۳۴	۱۴۳	۴۳۴,۰۷۹
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۱۹۷	۲۵	۶۸۸	۳۳۸
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۳۱	۱۱۳	(۷۳)	۷۸
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۲۸	۱۳۸	۶۵	۴۱۶
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۳۴۲,۱۷۴	۱۴۱,۰۳۴	۱۴۳	۴۳۴,۰۷۹
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۳۱,۹۱۴	۹۳,۵۱۶	(۷۷)	۹۳,۵۱۶
تعدیلات سنواتی	۱۵۷,۵۵۸	(۱۳,۹۳۸)	--	(۳۶۴,۲۵۳)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱۷۹,۴۷۳	۷۹,۵۷۸	۱۳۶	(۱۷۰,۷۳۷)
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۱۷,۱۰۹)	(۷,۰۵۳)	۱۴۳	(۱۵,۱۰۰)
اندوخته سرمایه ای	(۳۴,۳۱۷)	(۱۴,۱۰۳)	۱۴۳	(۳۰,۲۰۰)
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب	۰	(۲۸,۵۷۰)	--	(۲۸,۵۷۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۵۱,۳۳۶)	(۴۹,۷۳۵)	۳	(۷۳,۸۷۰)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۴۷۰,۲۲۰	۱۷۰,۸۸۷	۱۷۵	۱۷۹,۴۷۲
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۲۲۸	۹۴	۱۴۳	۲۸۳
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	3,575,810	333,886	971	812,346
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	3,575,810	333,886	971	812,346
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(3,877)	(1,348)	188	(22,070)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(3,877)	(1,348)	188	(22,070)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(26,993)	(13,938)	94	(45,742)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	139	1,661	(92)	301
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(62,137)	(196,755)	(68)	(238,791)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(37,745)	0	--	(10,717)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(99,743)	(195,094)	(49)	(249,207)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	3,445,197	123,506	2,689	495,327
فعالیت‌های تامین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	479,627	--	479,627
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	0	479,627	--	479,627
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	3,445,197	603,133	471	974,954
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	1,833,753	781,169	135	781,169
تأثیر تغییرات نرخ ارز	49,620	111,122	(55)	77,630
وجه نقد در پایان دوره	5,328,570	1,495,424	256	1,833,753
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	0

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۱۴,۸۰۷,۸۶۰	۳۱,۹۳۲,۷۷۳	۳۴,۶۵۸,۹۲۵	۳۱,۰۱۶,۷۹۴	۳۳,۸۶۹,۷۳۳	۷,۸۶۶,۶۰۱	۴۱,۷۷۸,۲۵۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۵۲۵,۱۱۳)	(۳,۹۲۵,۶۵۰)	(۴,۳۸۱,۳۲۸)	(۴,۹۳۶,۲۳۵)	(۵,۰۳۲,۲۸۵)	(۷۱۷,۱۶۵)	(۵,۷۴۹,۵۵۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۰۵۰,۳۶۳)	(۱,۲۶۰,۴۸۹)	(۱,۳۶۴,۴۵۱)	(۱,۹۶۳,۷۰۳)	(۲,۳۳۰,۱۰۳)	(۳۱۰,۳۶۳)	(۲,۵۰۶,۱۷۷)
خسارت پرداختی	(۱۰,۷۴۰,۶۳۴)	(۱۴,۱۷۵,۱۲۶)	(۱۶,۵۹۸,۹۳۷)	(۲۱,۳۲۵,۴۶۰)	(۱۹,۵۳۷,۲۱۴)	(۶,۹۳۶,۸۱۱)	(۲۸,۲۸۳,۰۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲,۱۸۸,۱۰۱	۲,۶۳۸,۹۱۰	۲,۷۷۱,۵۰۴	۲,۶۵۵,۹۱۳	۲,۹۹۲,۷۶۹	۸۷۹,۸۴۳	۳,۶۵۹,۷۱۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۲۹,۹۹۶	۴۴۹,۴۳۷	۵۴۴,۹۹۵	۴۱۳,۹۲۵	۶۲۳,۸۸۶	۱۹۹,۰۷۷	۸۱۴,۶۱۲
ذخایر حق بیمه	۹,۰۷۴,۲۴۵	۱۲,۵۲۸,۵۹۵	۱۴,۹۴۸,۵۵۹	۲۰,۳۷۳,۳۸۰	۲۷,۰۰۰,۳۰۶	۲۶,۹۲۱	۳۴,۰۴۶,۶۹۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۲,۰۱۳,۷۵۹	۲,۷۳۸,۲۸۷	۳,۲۰۸,۳۴۴	۳,۵۷۴,۸۷۳	۴,۰۰۳,۰۹۰	۸۹,۵۷۷	۴,۴۴۴,۰۵۴
سایر ذخایر فنی	۱,۰۲۹,۴۳۱	۱,۵۷۳,۱۰۳	۲,۱۸۱,۸۶۳	۲,۰۳۱,۴۶۵	۳,۸۷۶,۱۶۶	۳۳۵,۸۱۵	۴,۱۶۸,۹۵۹
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۴۲۸,۰۳۲	۳,۹۰۳,۱۴۷	۴,۸۸۸,۲۰۱	۶,۱۳۳,۰۷۵	۷,۴۹۸,۱۲۶	۱۴۵,۳۷۷	۷,۴۶۹,۷۳۱

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۱۱,۹۱۰,۳۸۵	(۱,۵۵۳,۴۳۹)	۱۱,۳۲۹,۶۹۳	(۱,۳۶۷,۲۱۶)	۳,۱۸۹,۳۸۷	(۲۴۱,۰۲۸)	۱۴,۵۱۹,۰۸۰	(۱,۷۴۲,۲۹۰)
ثالث- اجباری	۸,۹۵۳,۳۶۹	(۱,۱۶۳,۹۰۷)	۱۱,۵۶۸,۸۱۲	(۱,۳۸۸,۳۰۰)	۱,۹۳۱,۵۸۸	(۱۹۳,۲۶۸)	۱۴,۱۸۰,۰۰۰	(۱,۷۰۱,۶۰۰)
ثالث- مازاد و دیه	۳۳۸,۲۸۲	(۲۰,۹۴۴)	۴۶۶,۹۷۳	(۵۵,۸۸۸)	۱۱۶,۶۳۶	(۱۴,۱۴۴)	.	.
حوادث سرنشین	۱,۴۰۳,۲۳۹	(۱۸۲,۳۳۳)	۱,۵۴۳,۹۶۳	(۱۸۵,۴۶۱)	۲۸۶,۰۳۸	(۴۶,۱۳۹)	۱,۹۳۰,۰۰۰	(۳۳۱,۶۰۰)
بدنه خودرو	۱,۵۴۶,۳۴۷	(۲۰۱,۳۳۴)	۲,۰۵۶,۸۱۸	(۲۴۷,۶۱۴)	۴۴۳,۱۸۲	(۵۲,۳۸۶)	۱,۷۰۰,۰۰۰	(۲۰۴,۰۰۰)
آتش سوزی	۸۲۸,۲۸۶	(۲۱۸,۶۵۷)	۸۶۸,۱۵۸	(۱۶۳,۸۰۹)	۳۳۹,۵۱۸	(۲۱,۶۹۱)	۱,۱۵۸,۲۵۳	(۲۰۹,۱۵۰)
باربری	۱۶۸,۲۱۴	(۴۰,۹۵۷)	۲۱۴,۴۹۰	(۵۶,۹۳۴)	۶۰,۰۴۰	(۵,۵۶۶)	۵۱۰,۰۰۰	(۶۱,۳۰۰)
مسئولیت	۱,۲۶۶,۴۳۶	(۱۷۲,۳۴۹)	۱,۲۰۵,۲۴۶	(۱۶۰,۹۶۷)	۳۱۴,۷۵۴	(۲۹,۰۳۳)	۱,۵۲۰,۰۰۰	(۱۸۲,۴۰۰)
مهندسی	۹۳۰,۸۶۸	(۳۱۰,۳۵۹)	۴۰۳,۰۶۹	(۱۰۱,۳۳۳)	۸۳,۱۲۸	(۸,۹۹۷)	۷۵۶,۲۰۰	(۹۰,۷۴۴)
کشتی	۴۵,۹۳۲	(۴,۵۵۹)	۴۰,۱۱۷	(۱,۴۶۶)	۹,۸۷۵	(۴,۴۳۴)	۳۰,۰۰۰	(۳,۶۰۰)
هواپیما	۴۳,۸۶۸	(۳۱,۱۱۳)	۳۶,۰۳۴	(۲,۸۳۳)	۱۷,۰۷۷	(۳۳,۹۷۸)	۶۰,۰۰۰	(۷,۲۰۰)
نفت و انرژی	.	.	۷۳۰,۷۹۶	(۴۰۹,۲۰۲)	۱۴۶,۰۶۲	(۶,۵۹۸)	۶۴۰,۰۰۰	(۱۹۶,۸۰۰)
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی-اندوخته دار	۲,۷۰۷,۷۸۱	(۸۲۶,۷۲۱)	۲,۳۱۶,۳۱۸	(۶۵۰,۱۶۵)	۵۸۳,۷۸۲	(۵۷,۸۲۵)	۳,۴۰۰,۰۰۰	(۸۵۰,۰۰۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۴۳,۱۶۵	(۱۴۹,۲۰۴)	۷۱۰,۸۸۹	(۱۹۰,۹۶۷)	۳۲۹,۱۱۱	(۹,۸۳۳)	۱,۰۴۰,۰۰۰	(۳۳۸,۸۰۰)
پول	.	.	۳,۱۲۱	(۳۷۴)	۱,۸۷۹	(۲۲۶)	۵,۰۰۰	(۶۰۰)
سایر	۳۳۱,۷۴۲	(۴۰,۵۷۰)	۳۷۵,۳۴۷	(۴۹,۹۷۷)	۲۴,۵۵۴	(۲,۰۰۹)	۳۳۹,۷۳۰	(۳۹,۵۶۶)
جمع	۳۱,۰۱۶,۷۹۴	(۴,۹۳۶,۲۳۵)	۳۳,۸۶۹,۷۳۳	(۵,۰۳۲,۲۸۵)	۷,۸۶۶,۶۰۱	(۷۱۷,۱۶۵)	۴۱,۷۷۸,۲۵۳	(۵,۷۴۹,۵۵۰)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

هدف اصلی از ایجاد فعالیت های بیمه ای ، تامین امنیت ، در قبال بروز خطرات و تهدیدات احتمالی است که برای سرمایه مالی و جانی افراد رخ می دهد . لذا با توجه به پیشرفت تکنولوژی فراوردهای صنعتی وانسانی و با توجه به آرامش که این سرمایه ها برای بشر به ارمغان می آورد ، بیمه گران نیز مدام در فکر ارائه تامین امنیت آن و القاء آرامش به سطح جامعه هستند . شرکت بیمه در این رابطه ماموریت دارد تا منافع سرمایه گذاران و سهامداران و بیمه گذاران و سایر ذی نفعان را از طریق انتخاب ریسک و ترکیب پرتفوی مناسب حفظ نمایند و در این راستا این شرکت برای نیل به اهداف و چشم انداز ، اهدافی را برا سال ۹۸ مد نظر قرار داده است که اهم آن عبارتند از : - حفظ جایگاه شرکت در بازار بیمه و رشد فعالیت های بیمه ای متناسب با رشد صنعت بیمه - تلاش در جهت جذب بیشتر نقدینگی - استفاده از ظرفیت های بالقوه شرکت و تمرکز بر فروش بیمه نامه های سود ده - دستیابی به ترکیب بهینه فروش و پرتفوی اقتصادی - اجرای فرایند مدیریت ریسک در تمامی سطوح عملیات - حفظ منافع ذی نفعان با بکارگیری موثر ذخایر بیمه ای - تمرکز بر فعالیت های بازاریابی و تقویت و هدایت شبکه فروش متناسب با اهداف برنامه ریزی شده .

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی
درمان	(۱۰,۹۴۰,۹۳۷)	۱,۶۱۵,۴۳۹	(۹,۳۳۴,۵۷۷)	۱,۳۱۸,۰۷۵	(۳,۰۸۱,۵۶۳)	۲۹۵,۶۲۵	(۱۱,۸۰۱,۴۴۸)	۱,۴۶۶,۳۸۸
ثالث- اجباری	(۵,۸۳۶,۴۳۹)	۸۵۱,۸۲۸	(۶,۰۵۴,۷۷۸)	۸۶۵,۹۶۸	(۲,۰۳۲,۶۷۳)	۱۰۹,۰۳۲	(۹,۴۳۲,۸۶۶)	۱,۳۷۵,۷۹۵
ثالث- مازاد و دیه	(۵۳,۴۰۷)	۰	(۳۸,۳۴۱)	۱۵	(۹,۶۵۹)	۵	۰	۰
حوادث سرنشین	(۴۵۸,۸۴۳)	۶۸,۷۳۶	(۶۶۹,۳۶۳)	۹۵,۹۰۰	(۲۹۵,۴۳۸)	۱۹,۸۷۷	(۱,۰۰۳,۶۰۰)	۱۳۰,۴۶۸
بدنه خودرو	(۸۳۵,۱۴۳)	۱۳۰,۸۲۸	(۱,۱۶۸,۵۹۴)	۱۴۹,۳۱۰	(۹۶,۶۳۶)	۳۴,۸۱۸	(۱,۰۲۰,۰۰۰)	۱۳۳,۶۰۰
آتش سوزی	(۳۵۶,۷۷۱)	۵۳,۴۶۴	(۱۵۵,۷۵۳)	۴۹,۳۳۳	(۲۵۳,۵۶۸)	۳۰,۲۵۱	(۶۹۳,۰۰۰)	۹۰,۰۹۰
باربری	(۱۳,۰۳۴)	۲,۰۴۱	(۵۷,۸۳۷)	۶,۴۵۰	(۳۷,۲۹۸)	۷,۸۱۹	(۱۷۸,۵۰۰)	۳۳,۳۰۵
مسئولیت	(۶۸۹,۱۳۴)	۱۳۹,۱۰۸	(۵۴۶,۳۶۱)	۸۱,۵۵۱	(۳۴۳,۳۱۹)	۷۰,۱۵۹	(۹۱۲,۰۰۰)	۱۱۸,۵۶۰
مهندسی	(۱۰۶,۱۰۹)	۳۶,۱۳۳	(۹۳,۳۷۴)	۱۳,۵۳۷	(۱۶۰,۷۱۶)	۶۶,۰۳۳	(۳۳۹,۶۷۰)	۳۹,۸۵۷
کشتی	(۱۳,۰۳۱)	۳۵	(۳۲,۶۴۰)	۱,۳۳۹	(۲,۸۹۰)	۲۵۶	(۱۲,۰۰۰)	۱,۵۶۰
هواپیما	(۳۳,۴۸۸)	۳۰,۶۶۶	(۱,۰۷۱)	۱۱,۸۸۱	(۳۱,۸۴۹)	۷,۹۷۴	(۳۴,۰۰۰)	۳,۱۳۰
نفت و انرژی	۰	۰	(۲,۰۸۵)	۱۳۰	(۱۴۶,۵۳۰)	۷۵,۴۳۷	(۱۲۸,۰۰۰)	۱۶,۶۴۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۹۸۶,۵۸۹)	۵۹۰,۷۴۹	(۹۸۰,۳۱۰)	۳۹۵,۶۵۴	(۳۰۳,۰۶۰)	۱۶۷,۵۳۰	(۱,۹۳۸,۰۰۰)	۳۵۱,۹۴۰
زندگی- غیر اندوخته دار	(۵۳۱,۶۷۰)	۱۲۸,۴۰۶	(۳۰۱,۷۶۹)	۷۳,۳۷۸	(۱۷,۷۱۱)	۱,۹۰۸	(۷۲۸,۰۰۰)	۹۴,۶۴۰
پول	(۴۷۷)	۷۰	۰	۰	(۶۶۰)	۲	(۱,۵۰۰)	۱۹۵
سایر	(۳۸۱,۴۱۰)	۴۷,۴۰۱	(۳۳۰,۴۷۳)	۳۰,۳۶۸	(۳۳,۲۵۳)	۳,۱۲۸	(۱۹۰,۴۱۶)	۳۴,۷۵۴
جمع	(۲۱,۳۳۵,۴۶۰)	۳,۶۵۵,۹۱۳	(۱۹,۵۳۷,۲۱۴)	۳,۹۹۳,۷۶۹	(۶,۹۲۶,۸۱۱)	۸۷۹,۸۴۳	(۲۸,۲۸۳,۰۰۰)	۳,۶۵۹,۷۱۳

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده			ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		
	ذخایر حق بیمه	سایر خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه	سایر خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	سایر ذخایر فنی

	کل	انتکایی	کل	انتکایی		کل	انتکایی	کل	انتکایی
درمان	۶,۰۵۶,۵۰۲	۸۶۰,۸۰۱	۱,۰۶۶,۹۰۲	۱۸,۲۹۷	۱,۱۳۹,۲۱۳	۷,۳۴۶,۶۳۱	۹۷۰,۱۳۳	۶۶۱,۴۵۷	۱۸,۶۴۱
ثالث- اجباري	۳,۲۱۳,۴۷۳	۵۱۱,۰۰۶	۱,۴۳۶,۰۸۴	۱۴۰,۶۵۴	۸۴۵,۶۷۰	۵,۱۸۰,۳۶۲	۷۶۵,۷۷۴	۲,۱۶۳,۰۵۳	۳۳۲,۷۹۴
ثالث- مازاد و ديه	۱۱۴,۵۴۰	۱۷,۷۶۶	۴,۸۶۷	۶۱۷	۲۰,۰۰۹	۲۴۴,۷۶۶	۲۵,۱۳۴	۹,۴۰۱	۱,۱۹۱
حوادث سرنشین	۵۸۴,۵۸۳	۹۰,۸۶۶	۸۳,۶۳۴	۱۰,۵۹۶	۱۰۸,۶۴۵	۸۹۸,۱۳۲	۱۳۷,۱۵۵	۱۰۱,۷۵۰	۱۳,۸۹۱
بدنه خودرو	۸۱۲,۷۲۵	۱۱۹,۹۷۱	۳۷,۷۴۰	۴,۷۸۱	۱۳۸,۰۹۳	۱,۲۲۷,۲۳۶	۱۶۹,۷۷۳	۴۶,۴۷۰	۵,۸۸۸
آتش سوزي	۳۰۲,۱۲۸	۱۳۷,۱۳۹	۷۲,۳۳۶	۳۰,۴۰۳	۹۰,۰۱۳	۵۱۸,۹۳۹	۱۳۱,۷۹۶	۱۲۱,۶۱۶	۳۴,۰۸۸
باربري	۹۳,۵۶۸	۲۶,۲۶۲	۸۷,۹۳۵	۵,۵۳۰	۱۹,۵۴۰	۱۴۴,۶۶۱	۳۹,۰۳۱	۴۶,۴۰۸	۳,۶۰۴
مستوليت	۶۰۵,۸۱۱	۸۴,۴۱۶	۲۰۸,۵۷۰	۲۶,۳۹۹	۱۳۳,۳۷۴	۷۴۳,۶۲۷	۱۱۳,۵۳۴	۳۷۴,۳۳۳	۳۴,۷۳۸
مهندسي	۲۴۶,۳۴۷	۵۱,۱۴۴	۱۴۴,۵۶۶	۲۹,۵۴۹	۴۰,۹۵۵	۳۳۴,۴۱۱	۵۸,۰۵۸	۲۱۸,۷۱۳	۴۰,۰۲۳
کشتي	۳۷,۸۰۷	۲,۵۷۱	۹۵,۵۸۶	۱,۰۱۳	۵,۱۳۸	۳۳,۹۶۷	۱,۰۹۶	۷۱,۶۳۴	۰
هواپیما	۶,۳۴۵	۱۱,۱۵۲	۸,۶۷۷	۷۴۵	۵,۵۷۵	۱۲,۱۴۰	۱۵,۹۹۶	۵,۳۳۱	۳۳۶
نفت و انرزي	۲۵۸,۵۵۳	۱۰۶,۷۳۸	۱۸۴,۳۷۶	۶,۴۹۶	۳۴,۴۹۳	۴۱۹,۵۵۳	۳۷۵,۵۷۸	۱۴۷,۰۲۵	۳۷,۹۹۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۵۵۰,۳۴۱	۳,۷۴۶,۸۳۳	۰	۱۹,۲۳۲	۳۵۹,۳۱۳	۹,۳۱۳,۹۱۵	۴,۳۰۲,۱۳۵	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۳۷۷,۴۰۲	۵۴,۴۸۴	۸۶,۲۵۹	۰	۷۳,۸۲۶	۴۱۳,۰۴۴	۱۳۱,۸۷۴	۱۰۴,۹۷۴	۳۳,۵۹۹
پول	۱,۰۶۶	۱۵۹	۴۶۲	۴۶	۳۲۰	۱,۹۴۸	۲۵۴	۹۷	۰
ساير	۱۳۲,۳۸۹	۱۴,۲۹۳	۶۶,۷۸۹	۳,۱۴۷	۳۷,۱۸۸	۱۷۷,۹۸۴	۳۰,۱۶۳	۳۰,۸۴۹	۳,۸۷۸
جمع	۲۰,۲۷۳,۳۸۰	۵,۸۲۵,۵۸۰	۳,۵۷۴,۸۷۳	۳۹۷,۴۹۵	۳,۰۳۱,۴۶۵	۳۷,۰۰۰,۳۰۶	۷,۰۵۷,۴۷۴	۴,۰۰۳,۰۹۰	۴۴۰,۶۵۲

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی	
هدف اصلی از ایجاد فعالیت های بیمه ای ، تامین امنیت ، در قبال بروز خطرات و تهدیدات احتمالی است که برای سرمایه مالی و جانی افراد رخ می دهد . لذا با توجه به پیشرفت تکنولوژی فراوردهای صنعتی وانسانی و با توجه به آرامش که این سرمایه ها برای بشر به ارمغان می آورد ، بیمه گران نیز مدام در فکر ارائه تامین امنیت آن و القاء آرامش به سطح جامعه هستند . شرکت بیمه در این رابطه ماموریت دارد تا منافع سرمایه گذاران و سهامداران و بیمه گذاران و سایر ذی نفعان را از طریق انتخاب ریسک و ترکیب پرتفوی مناسب حفظ نمایند و در این راستا این شرکت برای نیل به اهداف و چشم انداز ، اهدافی را برا سال ۹۸ مد نظر قرار داده است که اهم آن عبارتند از : - حفظ جایگاه شرکت در بازار بیمه و رشد فعالیت های بیمه ای متناسب با رشد صنعت بیمه - تلاش در جهت جذب بیشتر نقدینگی - استفاده از ظرفیت های بالقوه شرکت و تمرکز بر فروش بیمه نامه های سود ده - دستیابی به ترکیب بهینه فروش و پرتفوی اقتصادی - اجرای فرایند مدیریت ریسک در تمامی سطوح عملیات - حفظ منافع ذی نفعان با بکارگیری موثر ذخایر بیمه ای - تمرکز بر فعالیت های بازاریابی و تقویت و هدایت شبکه فروش متناسب با اهداف برنامه ریزی شده .	
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

سرمایه گذاری‌ها			
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۰	۱۰۸,۸۱۶	۵۹,۶۴۰
سپرده های بانکی بلند مدت	۴,۰۴۵,۰۴۴	۳۷۸,۸۴۶	۳,۸۷۵,۳۴۰
اوراق مشارکت	۱۵۳,۹۴۰	۳,۸۴۴	۰

صندوق‌های سرمایه‌گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۷۷۱,۹۴۵	۸۸,۷۷۱	۱,۴۳۵,۷۱۲	۱۵۹,۰۷۵
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۱۰۷,۵۷۷		۱۳۸,۱۱۱
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	۴۷۰,۸۴۵	۷۵,۶۳۶	۳۲۰,۳۹۷	۴۳۴,۱۵۶
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۱۶۵,۳۳۳	۰	۷۸,۴۸۴
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۵,۴۴۱,۷۷۴	۸۲۸,۷۱۳	۵,۷۰۰,۹۱۰	۹۳۵,۱۵۵
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۷۵۳,۳۰۰		۸۵۰,۰۵۶
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۷۵,۴۱۳		۸۵,۰۹۹

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)							
نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر
جمع		۰		۰		۰	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت
هدف اصلی از ایجاد فعالیت های بیمه ای ، تامین امنیت ، در قبال بروز خطرات و تهدیدات احتمالی است که برای سرمایه مالی و جانی افراد رخ می دهد . لذا با توجه به پیشرفت تکنولوژی فراوردهای صنعتی وانسانی و با توجه به آرامش که این سرمایه ها برای بشر به ارمغان می آورد ، بیمه گران نیز مدام در فکر ارائه تامین امنیت آن و القاء آرامش به سطح جامعه هستند . شرکت بیمه در این رابطه ماموریت دارد تا منافع سرمایه گذاران و سهامدران و بیمه گذاران و سایر ذی نفعان را از طریق انتخاب ریسک و ترکیب پرتفوی مناسب حفظ نمایند و در این راستا این شرکت برای نیل به اهداف و چشم انداز ، اهدافی را برا سال ۹۸ مد نظر قرار داده است که اهم آن عبارتند از : - حفظ جایگاه شرکت در بازار بیمه و رشد فعالیت های بیمه ای متناسب با رشد صنعت بیمه - تلاش در جهت جذ بیشتر نقدینگی - استفاده از ظرفیت های بالقوه شرکت و تمرکز بر فروش بیمه نامه های سود ده - دستیابی به ترکیب بهینه فروش و پرتفوی اقتصادی - اجرای فرایند مدیریت ریسک در تمامی سطوح عملیات - حفظ منافع ذی نفعان با بکارگیری موثر ذخایر بیمه ای - تمرکز بر فعالیت های بازاریابی و تقویت و هدایت شبکه فروش متناسب با اهداف برنامه ریزی شده . «جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.» اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای				
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	(۱,۱۸۳,۶۱۳)	(۱,۴۸۵,۳۲۶)	(۷۱۹,۰۹۵)	(۷۱۹,۰۹۵)
سود سپرده اتکایی قبولی	۲,۳۱۷,۹۱۶	۴۱۶,۵۱۰	۳,۵۳۵	۳,۵۳۵
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۱,۱۳۵,۳۰۳	(۱,۰۶۸,۸۱۶)	(۷۱۵,۵۶۰)	(۷۱۵,۵۶۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۱,۶۰۵	۱,۸۹۳	۷	۷
تعداد شعب شرکت	۶۱	۶۳	۴	۴
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۲۳۵	۲,۲۰۵	۲۵	۴۵
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۱,۰۳۸	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی				
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۲,۲۸۳,۵۴۴)	(۲,۳۴۶,۷۹۴)	(۲۷۳,۳۶۰)	(۳۷۳,۳۶۰)
استهلاک	(۷۴,۴۳۷)	(۵۱,۱۰۶)	(۲۴,۹۱۱)	(۲۴,۹۱۱)
انرژی	۰	۰	۰	۰
ملزومات	(۱۱,۸۵۱)	(۲۰,۹۵۱)	(۱۵,۹۳۷)	(۱۵,۹۳۷)
آگهی و تبلیغات	(۶۶,۸۱۷)	(۳۰,۲۵۴)	(۶۱,۵۴۶)	(۶۱,۵۴۶)
حسابرسی	۰	۰	۰	۰
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰	۰
اجاره	(۱۵,۱۱۵)	(۱۰,۴۴۴)	(۲۰,۳۷۶)	(۲۰,۳۷۶)
آموزش	۰	۰	(۱۳,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰)
بیمه و عوارض	(۶,۳۱۵)	(۲۳,۹۹۰)	(۷,۲۸۳)	(۷,۲۸۳)
حمل و نقل و ارتباطات	۰	(۲,۷۱۷)	۰	۰
سایر	(۱۹۴,۱۵۷)	(۲۶۹,۸۰۳)	(۴۳,۹۳۳)	(۴۳,۹۳۳)
جمع	(۲,۶۵۲,۲۳۶)	(۲,۸۵۶,۰۵۹)	(۴۵۹,۲۳۶)	(۴۵۹,۲۳۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی
افزایش هزینه های اداری، شامل افزایش سنواتی احکام کارکنان و اعمال افزایش نرخ تورمدر بهای خدمات و کالاهای دریافتی میباشد. افزایش هزینه های اداری، شامل افزایش سنواتی احکام کارکنان و اعمال افزایش نرخ تورمدر بهای خدمات و کالاهای دریافتی میباشد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۱۰۴
سود (زیان) تسعیر ارز	۷۷,۶۳۹	۴۹,۶۱۹
سایر	۱,۶۵۹	(۳,۰۴۳)
جمع	۷۹,۲۸۸	۴۶,۶۸۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵,۷۸۴,۹۷۴	۶۱۳,۹۵۳,۶۸۸,۱۹۱	۵,۷۳۲,۷۵۱	۷۱۹,۹۵۸,۹۹۹,۸۳۷
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۸۵,۵۳۵	۹,۸۰۱,۸۴۱,۸۴۰	۲۸۵,۵۳۵	۱۱,۷۹۳,۵۱۵,۶۵۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۵,۳۶۵,۴۵۵	۱,۳۳۴,۷۳۴,۰۰۳,۶۴۰	۱۵,۳۵۶,۰۴۵	۱,۷۲۷,۳۰۱,۸۷۳,۴۶۵
مصارف ارزی طی دوره	پوند	(۲,۳۱۱)	(۲۸۶,۳۹۷,۰۳۹)	(۲,۳۱۱)	(۲۸۶,۳۸۸,۳۶۴)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۳۸۷,۶۸۳)	(۹,۸۵۶,۴۳۲,۳۳۷)	(۳۸۷,۶۸۳)	(۱۱,۸۵۹,۱۹۳,۳۸۰)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۲۸۶,۰۴۵)	(۲۴۲,۱۳۰,۱۴۴,۸۱۶)	(۲,۲۸۶,۰۴۵)	(۲۸۷,۰۹۷,۵۳۳,۴۱۵)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۱,۷۹۳,۳۱۳)	(۲۴,۹۳۶,۰۱۷,۳۶۵)	(۴۳,۳۱۳)	(۶۹۹,۶۷۸,۳۰۳)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۷,۳۷۴,۷۷۰)	(۶۸۸,۶۱۱,۷۴۵,۹۶۸)	(۷,۴۶۸,۴۷۱)	(۸۴۰,۰۳۱,۳۱۲,۶۶۷)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۱۵,۸۳۴	۱,۹۶۱,۰۳۰,۳۸۱	۱۵,۸۳۵	۱,۹۶۱,۰۳۶,۵۷۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۶۹,۸۶۷	۱,۷۷۶,۳۹۸,۶۰۸	۶۹,۸۶۷	۳,۱۳۷,۳۳۹,۶۹۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳۱,۳۹۱,۳۰۱	۳,۳۶۶,۵۳۶,۷۱۹,۴۸۳	۱۸,۰۳۵,۱۷۳	۳,۳۶۴,۹۸۳,۳۷۱,۵۵۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۷,۹۶۵	۱۱۰,۷۴۷,۰۶۸	۷,۹۶۵	۱۳۸,۶۶۶,۶۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۹,۳۳۷,۹۸۸	۳,۷۳۸,۴۷۱,۵۵۱,۵۱۳	۳۳,۶۷۵,۸۳۸	۳,۶۶۳,۹۸۶,۱۰۵,۹۵۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۸,۹۸۲,۶۵۵)	(۹۵۱,۷۶۶,۱۹۳,۱۳۰)	(۹,۰۶۵,۷۰۹)	(۱,۱۳۸,۵۳۵,۱۹۶,۱۸۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲,۷۵۷)	(۳۴۱,۶۵۸,۴۶۸)	(۲,۷۵۷)	(۳۴۱,۶۵۸,۴۶۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱۲,۱۹۸,۳۵۷)	(۱,۱۳۹,۰۰۰,۰۴۹,۱۱۸)	(۱۳,۱۵۹,۸۳۲)	(۱,۴۸۰,۱۷۷,۳۹۹,۰۹۴)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

هزینه های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی شرکت تابعی از رشد حق بیمه شرکت بوده و متناسب با رشد پرتفوی رشد خواهد نمود

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود				
مبلغ سود (ریال) انباشته پایان سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریال) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۱۷۹,۴۷۲	۱۰	۴۳۴,۰۷۹	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

شرکت برابر تکلیف مجمع عمومی سال ۱۳۹۵ درجهت احقاق حقوق سهامداران و ذینفعان، موضوع پرونده زمین علی آباد و پیرو گزارش های قبلی و افشای اطلاعات به صورت ماهیانه در سامانه کدال ، پیرو مکاتبات قبلی با ارتش و مراجع ذیربط و علی رغم پیگیری های به عمل آمده ، ارتش نسبت به اجرای حکم رفع تصرف و همکاری با کارشناس منتخب جهت ارزیابی زمین اقدامی ننموده است . لذا در ادامه پیگیری های قبلی و نیز به منظور جلوگیری از ساخت و ساز توسط ارتش ، علاوه بر پیگیری و مراجعه به مراجع و مسئولین ذی ربط ، مکاتباتی در دیماه سال جاری با یگان نگهدارنده زمین (گروه ۴۰۱ فاوا) ، شعبه اول اجرای احکام دادسرای ناحیه ۱ تهران ، ریاست کل حراست شهرداری تهران، سازمان املاک و مستغلات شهرداری (معاونت امور نهادها) ، مشاور امور نظامی مقام معظم رهبری ، فرماندهی نیروی زمینی ارتش (نزاجا) ، فرماندهی کل ارتش (آجا) و فرماندهی ستاد کل نیروهای مسلح صورت گرفته است . با پیگیری های بعمل آمده بعدی نیز از ناحیه سازمان املاک و مستغلات شهرداری مکاتباتی با نهاد ها و یگان های نظامی ذی ربط ارسال و خواستار اعلام نتیجه و اداء توضیح شده است . همچنین مامورین شهرداری ضمن جمع آوری ابزار و وسایل کارگاهی ، از عملیات ساخت و ساز جلوگیری به عمل آورده اند . همچنین با توجه الزامات و تامین حداقل‌های قانونی و اینکه تقویت ساختار سرمایه و تقویت توان مالی شرکت از مهمترین برنامه های شرکت می‌باشد لذا در نظر دارد که از طریق افزایش سرمایه به مبلغ ۲۵۰۰میلیاردریال از محل آورده نقدی صاحبان سهام اقدام به افزایش سرمایه تا مبلغ ۴,۰۰۰ میلیاردریال نماید و در این راستا اظهار نظر حسابرسان را نیز اخذ نموده است که گزارش آن در کدال درج گردیده است و سایر مراحل قانونی نیز در دست اجرا می‌باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

در اجرای بند ب ماده ۳۱ قانون برنامه ششم توسعه و نامه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر کاهش سهم بیمه مرکزی در بیمه های اتکایی اجباری در سال ۱۳۹۸ در بیه های غیر زندگی ۱۲ درصد و در بیمه های زندگی ۲۲ درصد تعیین شد ه است

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»