



شرکت: بیمه نوین	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: نوین (بیمه نوین)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661107	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه نوین
به هیئت مدیره	
بند مقدمه 1. 1- صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه نوین (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ 31 شهریور ماه 1398 و صورتهای سود و زیان و صورت جریان های وجوه نقد برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی (1) تا (48) پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی تلفیقی میاندوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یادشده، براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی 2. 2- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.	
مبانی نتیجه گیری مشروط 3. 3- در سرفصل حساب های "مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان"، "مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی" و "سایر حساب های دریافتنی" (موضوع یادداشت های توضیحی 6 الی 8) بالغ بر 126 میلیارد ریال مطالبات معوق وجود دارد ضمن آنکه در مورد 147 میلیارد ریال دیگر از مطالبات اقدامات حقوقی در جریان می باشد. علاوه بر کاهش ارزش پول، به دلیل فقدان مدارک و شواهد کافی، تعیین میزان مبالغ قابل بازیافت این مطالبات و تعدیلات لازم در این رابطه، در شرایط فعلی برای این مؤسسه امکان پذیر نبوده است. 4. 4- بدهی شرکت به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح مندرج در یادداشت توضیحی 1-16 صورتهای مالی، مبلغ 340 میلیارد ریال می باشد. به قرار اطلاع، تطبیق حسابهای فیما بین و رفع مغایرتهای موجود توسط شرکت تهیه و برای بیمه مرکزی ارسال گردیده است و مراتب توسط بیمه مرکزی در حال پیگیری است، لیکن به نتیجه قطعی نرسیده است. در شرایط فعلی، تعیین میزان تعدیلات احتمالی بر صورتهای مالی از این بابت امکان پذیر نبوده است. 5. 5- همانگونه که در یادداشت شماره 1-1-8 توضیحی صورتهای مالی منعکس است، مبلغ 533 میلیارد ریال از منابع مربوط به افزایش سرمایه شرکت در سال 1396، توسط دو شرکت تأمین سرمایه نوین و تأمین سرمایه بانک ملت (گروه پذیره نویسی) پرداخت و قرار بوده شرکت، ظرف مدت یک سال خریدار برای سهام مزبور معرفی و به میزان 2/3 درصد در ماه برای شش ماهه اول و بعد از آن 2/7 درصد در ماه بابت نگهداری وجوه مزبور تا زمان معرفی خریدار، کارمزد پرداخت نماید. در این ارتباط مبلغ 749 میلیارد ریال چک به عنوان تضمین به شرکت های مزبور داده شده است. جمعا طی سنوات مالی قبل مبالغ 78 میلیارد ریال به شرکت تأمین سرمایه نوین و 85 میلیارد ریال به شرکت تأمین سرمایه بانک ملت پرداخت و در سرفصل سپرده های نزد دیگران ثبت شده، لیکن از بابت کارمزدهای تعلق گرفته تاکنون ثبتی در حساب ها به عمل نیامده است. تعهدات شرکت در خصوص	

معرفي خريدار به شرکت تأمین سرمایه نوین با شرایط مندرج در قرارداد تا تاريخ این گزارش انجام نشده است. سهام در اختیار تأمین سرمایه بانک ملت طی دوره جاري تماما واگذار گردیده است، لیکن تکالیف طرفین قرارداد در خصوص استرداد سپرده های پرداختي و تضامین نزد شرکت مزبور مشخص نگردیده است. با توجه به توضیحات فوق و در نبود توافق جدید و مشخص نبودن تکالیف بعدی حسب مورد در صورت عدم معرفي خريدار با قیمت و شرایط مورد نظر و نحوه استرداد سپرده ها و تضامین سهام واگذار شده، تعیین میزان تعدیلات احتمالي بر صورتهای مالی امکان پذیر نبوده است.

6-6- به شرح یادداشت های توضیحي 3-20 و 22، شرکت اصلي، مانده ذخائر "برگشت حق بیمه" و "فني تکميلي و خطرات طبيعي" که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه های برگشتي و خسارات ناشي از حوادث فاجعه آمیز محاسبه گردیده، در حدود مبلغ 653 میلیارد ریال می باشد (مانده پایان سال مالی قبل درحدود 513 میلیارد ریال). احتساب ذخائر مذکور که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده، منطبق با استاندارد حسابداری "فعالیت های بیمه عمومي" نمی باشد. همچنین صورتهای مالی بر اساس نمونه قبلي تنظیم گردیده در نتیجه صورت تغییرات حقوق مالکانه طبق استاندارد های حسابداری همراه صورتهای مالی مورد بررسی ارائه نگردیده و نیز الزامات ارائه و افشاء استانداردهای جدید و با تجدید نظر شده که بکارگیری آنها از ابتدای فروردین 1398 ضرورت دارد، رعایت نشده است.

7-7- به شرح یادداشت های توضیحي 2-5، 3-5 و 26، مبلغ 276 میلیارد ریال به 3 شرکت سیدگردان طی سنوات قبل و دوره جاري پرداخت شده است که بخش عمده آن صرف خرید سهام شرکت اصلي گردیده معهدا تحت عنوان سرمایه گذاری کوتاه مدت طبقه بندي شده است. این نحوه عمل الزاما منطبق با اصول حسابداری و مباني گزارشگری مالی نبوده است.

نتیجه گیری مشروط

8-8- بر اساس بررسی اجمالي انجام شده به استثنای این مطلب که نبود تغییرات حقوق مالکانه موضوع بند 6 به ارائه ناقص اطلاعات منجر شده است و به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3، 6 و 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالي موارد مندرج در بند های 4 و 5، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی شرکت و گروه یاد شده در بالا از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استاندارد حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

9-9- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده، اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص توجه به بندهای 4 الي 7 مباني نتیجه گیری مشروط به شرح فوق ضروري است.

سایر موارد

10-10- با توجه به قرار گرفتن شرکت در بازار دوم فرابورس (و نیز سایر مقررات ناظر بر فعالیت شرکت و ضوابط حاکمیت شرکتی)، پیگیری و رعایت دستورالعمل کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در خصوص شناسایی، ارزیابی و تجزیه و تحلیل ریسک های تجاري مورد تأکید است.

11-11- در محدوده رسیدگی های بعمل آمده، در خصوص رعایت آئین نامه ها و بخشنامه های بیمه مرکزي و سایر مقررات مرتبط، موارد با اهمیت زیر قابل ذکر است:

-مفاد مواد 7، 13 و 16 آئین نامه 78 در خصوص اکچوئر (تأیید اکچوئر رسمي پروانه دار توسط بیمه مرکزي، ارسال گزارشات ارزیابی و اظهارنظر و عدم استخدام اکچوئر توسط شرکت)، مفاد ماده 2 آئین نامه شماره 76 در خصوص ارسال به موقع خسارت معوق (اعلام شده و پرداخت نشده) یک ماه پس از انقضای هر سه ماه طبق نمونه بیمه مرکزي، تبصره 2 ماده 8 آئین نامه 58 مبنی بر استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در بیمه نامه های مهندسی با اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال برای حق بیمه سال های آتی، بند 5 ماده 12 آئین نامه 75 در خصوص واریز حق بیمه توسط نمایندگان به حسابهای بانکی و یا صندوق شرکت قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت شده است (جزئیات و موارد کم اهمیت تر در نامه ای جداگانه به بیمه مرکزي اعلام می گردد).

13 آذر 1398			
موسسه حسابرسی رایمند و همکاران			
1398/09/13 15:32:33	891710	[Amir Hossein Bahramian [Sign	شریک موسسه رایمند
1398/09/13 15:43:41	800738	[Homayoun Moshirzadeh [Sign	شریک موسسه رایمند
1398/09/13 15:47:17	800088	[Fariborz Amin [Sign	مدیر موسسه رایمند

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۷۱۷,۱۶۳	۵۱۰,۴۷۶	۴۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۳۴,۶۴۷	۳۰۰,۹۶۳	۶۳
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۵,۸۶۱,۱۰۷	۵,۰۹۵,۶۶۹	۱۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۴۳۳,۷۴۸	۵۱۰,۷۲۱	(۱۵)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۳۹۸,۲۳۳	۲,۷۷۹,۶۲۴	۵۸	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۳۱۳,۹۷۱	۳۰۶,۳۵۹	۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱۲۰,۱۰۵	۱۲۳,۴۴۴	(۲)	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۶۹,۹۳۹	۳۳۰,۱۰۳	۱۳	سود سهام پرداختنی	۴۱,۶۲۸	۴۸۹	۸,۴۱۳
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۳,۸۶۳,۳۸۵	۳,۴۵۳,۸۳۷	۱۳	ذخایر حق بیمه	۱۰,۴۰۴,۱۳۷	۸,۳۱۴,۳۵۵	۲۵
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱,۴۸۱,۸۰۴	۱,۱۶۳,۶۱۸	۳۷
مطالبات بلندمدت	۴۵,۱۱۴	۳۸,۳۴۳	۱۸	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۸۱,۴۰۳	۱۸,۳۷۶	۳۴۳
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۱۰۰	۵۰,۳۰۰	(۱۰۰)	سایر ذخایر فنی	۴۸۵,۱۸۳	۳۵۳,۴۶۵	۳۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰۰,۳۰۶	۳۰۷,۱۳۰	(۲)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۶,۰۳۹	۵,۰۶۵	۱۹	حق بیمه سال‌های آتی	۸۰,۸۱۸	۸۱,۳۶۹	(۱)
سایر دارایی‌ها	۳۷,۴۳۸	۳۷,۷۴۸	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳۰,۱۵۸	۸۸,۹۱۱	۳۵
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۱۳,۷۶۷,۴۹۵	۱۱,۰۳۷,۴۲۶	۲۵
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۴۶,۹۵۴	۳۱,۸۳۴	۴۷
				اندوخته سرمایه ای	۱۲۶,۵۶۷	۹۶,۳۴۵	۳۱

--	.	.	سایر اندوخته ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی				
۳۷۸	۵۶,۰۱۳	۲۶۷,۸۹۱	سود (زیان) انباشته				
۱۵	۱,۶۸۴,۲۰۲	۱,۹۴۱,۴۱۲	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۳	۱۲,۷۲۱,۶۲۸	۱۵,۷۰۸,۹۰۷	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۳	۱۲,۷۲۱,۶۲۸	۱۵,۷۰۸,۹۰۷	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۵,۵۴۳,۱۳۰	۴,۵۳۹,۳۳۰	۳۳	۷,۷۰۵,۴۳۲
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۳,۰۸۹,۸۸۳)	(۳,۳۳۸,۹۵۴)	(۷)	(۳,۶۱۰,۱۲۶)
درآمد حق بیمه	۳,۴۵۳,۳۴۸	۲,۳۰۰,۳۷۶	۵۰	۵,۰۹۵,۳۰۶
حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۱۱۹,۲۳۷)	(۱,۶۹۳,۷۸۳)	(۳۴)	(۳,۴۷۷,۶۴۱)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۲۸۶,۵۵۳	۱,۱۸۶,۹۵۰	(۷۶)	۱,۰۰۰,۴۸۱
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۸۳۳,۷۸۵)	(۵۰۵,۸۳۳)	۶۵	(۱,۴۷۷,۱۶۰)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۶۳۰,۵۶۳	۱,۷۹۴,۵۴۴	۴۶	۳,۶۱۸,۱۴۶
خسارت پرداختی	(۳,۵۴۴,۹۸۱)	(۱,۴۷۹,۶۴۰)	۷۳	(۳,۵۹۶,۴۳۰)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۳۸۱,۲۱۳)	(۵۸۸,۳۳۰)	(۲۵)	(۴۳۷,۱۴۳)
هزینه خسارت	(۳,۹۳۶,۱۹۳)	(۳,۰۶۷,۸۷۰)	۴۳	(۴,۰۲۳,۵۷۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۷۱۵,۳۸۵	۳۵۴,۳۳۰	۱۰۲	۹۸۷,۴۰۷
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۱۳۳,۹۹۶	۱۵۰,۴۱۱	(۱۸)	۱۰۷,۷۹۵
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۸۳۸,۳۸۱	۵۰۴,۶۴۱	۶۶	۱,۰۹۵,۲۰۲
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۳,۰۸۷,۸۱۳)	(۱,۵۶۳,۳۲۹)	۳۴	(۳,۹۲۸,۳۷۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۶۴,۷۳۴)	(۲۶۷,۵۹۹)	۳۶	(۶۱۷,۷۰۱)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۱۷۶,۱۱۲	۳۷۵,۱۳۲	(۳۶)	۴۰۴,۸۰۷
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۸۸,۶۳۳)	۷,۵۳۳	--	(۳۱۳,۸۹۴)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۳۳,۷۱۷)	(۸۵,۳۹۶)	۵۵	(۱۵۶,۸۲۵)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت های بدنی	(۵۴,۶۶۴)	(۳۷,۷۰۴)	۴۵	(۸۵,۰۳۸)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۱۱,۳۰۸)	(۹,۶۱۴)	۱۷	(۱۹,۳۷۱)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۶۹,۸۵۹)	(۵۴,۶۷۶)	۲۸	(۱۳۳,۶۴۸)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۵,۷۴۸)	۳۶,۳۳۳	--	۳۳,۵۳۰
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۳۷۴,۱۹۶)	(۱۵۱,۱۵۷)	۸۱	(۳۶۱,۳۵۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۶۹,۹۳۳	۸۷,۶۹۱	(۳۰)	۱۱۵,۶۳۰
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۴۹۱,۳۵۴	۳۳۵,۰۶۹	۴۷	۷۰۵,۳۷۴
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۵۶۱,۳۸۷	۴۳۲,۷۶۰	۳۳	۸۳۰,۹۰۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۳۹,۴۰۶	۹۷,۶۱۳	۳۳	۳۰۵,۴۶۴

هزینه های اداری و عمومی		(۴۱۲,۱۰۳)	(۲۳۸,۵۸۷)	۲۲	(۶۹۱,۸۷۱)
سود (زیان) عملیاتی		۳۷۸,۵۹۰	۱۸۱,۷۸۶	۵۳	۲۳۲,۲۹۷
هزینه های مالی		•	•	--	•
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای		۲۳,۶۲۰	۸۵,۹۵۱	(۷۳)	۹۳,۳۷۰
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات		۳۰۲,۲۱۰	۲۶۷,۷۳۷	۱۳	۴۳۸,۸۶۷
مالیات		•	•	--	•
سود (زیان) خالص		۳۰۲,۲۱۰	۲۶۷,۷۳۷	۱۳	۴۳۸,۸۶۷
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی		۱۸۶	۱۲۱	۵۴	۲۲۲
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی		۱۵	۵۷	(۷۴)	۶۳
سود (زیان) پایه هر سهم		۳۰۱	۱۷۸	۱۳	۲۸۶
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی		•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی		•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		•	•	--	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص		۳۰۲,۲۱۰	۲۶۷,۷۳۷	۱۳	۴۳۸,۸۶۷
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		۵۶,۰۱۳	(۲۶۲,۹۶۹)	--	(۲۶۲,۹۶۹)
تعدیلات سنواتی		•	•	--	•
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده		۵۶,۰۱۳	(۲۶۲,۹۶۹)	--	(۲۶۲,۹۶۹)
تغییرات در سود (زیان) انباشته					
اندوخته قانونی		(۱۵,۱۱۱)	•	--	(۳,۳۹۵)
اندوخته سرمایه ای		(۳۰,۲۲۱)	•	--	(۶,۵۹۰)
سایر اندوخته ها		•	•	--	•
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		•	•	--	•
سود سهام مصوب		(۴۵,۰۰۰)	•	--	•
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته		(۹۰,۲۳۲)	•	--	(۹,۸۸۵)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره		۲۶۷,۸۹۱	(۹۵,۲۳۲)	--	۵۶,۰۱۳
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)		۳۰۱	۱۷۸	۱۳	۲۸۶
سرمایه		۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	•	۱,۵۰۰,۰۰۰

شرح	دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی					
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	301,965	614,675	(51)	1,491,123	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	301,965	614,675	(51)	1,491,123	
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی					
سود سهام پرداختی	(3,816)	0	--	0	
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(3,816)	0	--	0	
مالیات بر درآمد					
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	57	2,342	(98)	19,586	
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(3,293)	(19,517)	(83)	(45,390)	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0	
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(1,202)	0	--	0	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	30,000	190,000	(84)	558,898	
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	0	(100)	--	(100)	
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	1,025,786	4,413,944	(77)	5,090,484	
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	(1,169,523)	(5,296,355)	(78)	(7,126,715)	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(118,175)	(709,686)	(83)	(1,503,237)	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	179,974	(95,011)	--	(12,114)	
فعالیت‌های تامین مالی					
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0	
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	0	--	0	
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	179,974	(95,011)	--	(12,114)	
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	510,476	434,877	17	434,877	
تاثیر تغییرات نرخ ارز	26,712	78,848	(66)	87,713	
وجه نقد در پایان دوره	717,162	418,714	71	510,476	
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	0	

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 اطلاعاتیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۳,۰۶۴,۵۰۲	۳,۶۵۳,۲۵۳	۴,۴۳۹,۵۴۲	۷,۷۰۵,۴۳۳	۵,۵۴۳,۲۳۰	۴,۶۸۶,۸۹۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸۳۴,۳۱۴)	(۱,۱۷۹,۵۹۹)	(۱,۱۵۴,۵۶۸)	(۲,۴۷۷,۶۴۱)	(۱,۱۱۹,۲۳۷)	(۱,۴۳۶,۴۳۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۶۰,۸۲۹)	(۴۳۹,۷۷۸)	(۴۶۱,۷۶۳)	(۶۱۷,۷۰۱)	(۳۶۴,۷۳۴)	(۳۸۰,۱۰۱)
خسارت پرداختی	(۲,۵۱۹,۰۱۰)	(۲,۲۶۲,۲۳۳)	(۲,۲۳۱,۵۴۸)	(۳,۵۹۶,۴۳۰)	(۲,۵۴۴,۹۸۱)	(۲,۸۸۸,۲۸۲)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۵۷۸,۸۸۹	۵۰۳,۰۲۷	۵۶۷,۷۵۶	۹۸۷,۴۰۷	۷۱۵,۳۸۵	۹۱۱,۳۵۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۳۴,۶۹۴	۱۹۳,۰۶۴	۲۱۱,۷۳۸	۴۰۴,۸۰۷	۱۷۶,۱۱۲	۲۴۵,۹۷۶
ذخایر حق بیمه	۳,۲۶۷,۴۴۰	۴,۳۰۹,۷۷۵	۵,۷۰۴,۱۳۹	۸,۳۱۴,۲۵۵	۱۰,۴۰۴,۱۳۷	۵,۳۹۳,۱۳۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۱,۱۸۶,۰۲۴	۸۹۹,۴۹۱	۷۵۴,۸۵۲	۱,۱۸۱,۹۹۴	۱,۵۶۳,۳۰۶	۷۵۳,۰۵۲
سایر ذخایر فنی	۳۳,۴۵۸	۵۸,۱۰۶	۱۹۵,۶۴۰	۳۵۳,۴۶۵	۴۸۵,۱۸۲	۳۶۹,۷۹۴
سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۶۸۵,۳۲۰	۲,۳۴۵,۵۶۱	۲,۳۴۵,۵۶۱	۳,۴۵۳,۸۳۷	۳,۸۶۳,۳۸۵	۳,۱۶۶,۰۴۵

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۳,۰۵۸,۱۹۲	(۱,۱۸۳,۶۳۶)	۳,۷۳۹,۵۶۹	(۳۳۰,۶۴۸)	۱,۸۰۵,۴۳۰	(۶۶۵,۱۵۳)
ثالث- اجباری	۱,۳۳۱,۶۶۳	(۱۵۹,۰۴۱)	۷۷۶,۴۸۰	(۹۳,۱۰۹)	۷۶۸,۹۶۷	(۹۳,۳۷۶)
ثالث- مازاد و دیه	۱۷,۸۷۱	(۲,۳۴۱)	۱۷,۳۷۵	(۲,۰۸۷)	۸۵,۴۴۱	(۱۰,۲۵۳)
حوادث سرنشین	۱۸۱,۶۹۴	(۳۳,۶۵۶)	۹۹,۶۴۱	(۱۱,۹۵۸)	۱۳۷,۷۸۲	(۱۵,۳۳۴)
بدنه خودرو	۵۴۰,۳۷۵	(۱۵۳,۹۸۷)	۲۹۰,۳۶۷	(۸۳,۰۴۲)	۲۹۷,۸۳۷	(۹۳,۳۱۶)
آتش سوزی	۲۶۷,۷۳۴	(۲۰۲,۵۳۵)	۱۳۴,۴۴۱	(۹۴,۱۸۳)	۱۷۸,۳۱۰	(۱۳۷,۴۸۶)
باربری	۱۰۸,۰۱۴	(۶۱,۴۰۰)	۶۸,۶۲۵	(۴۳,۸۶۳)	۵۳,۲۵۸	(۳۸,۲۸۰)
مسئولیت	۴۳۳,۷۰۵	(۶۱,۴۹۴)	۳۷۳,۶۵۴	(۳۴,۸۶۶)	۳۴۱,۶۱۸	(۳۳,۱۶۹)
مهندسی	۹۶,۶۶۱	(۷۳,۶۱۹)	۶۲,۹۸۴	(۴۴,۴۶۹)	۵۱,۳۶۱	(۳۴,۳۸۱)
کشتی	۵۴۶	(۱)	۱,۱۶۰	.	.	.
هواپیما	۱,۶۱۸	.	۷۹	.	۴۳۶	(۵۲)
نفت و انرژی	۵۸,۵۹۳	(۲۵,۳۳۱)	۱۵۸,۱۳۱	(۱۰۸,۶۴۳)	۳۳,۸۰۵	(۱۳,۳۹۳)
اعتباری	.	.	.	.	.	.

زندگی-اندوخته دار	۹۹۳,۵۱۳	(۳۲۷,۴۴۰)	۵۴۹,۱۳۴	(۱۴۹,۳۴۵)	۶۸۹,۹۷۰	(۳۱۳,۸۹۱)
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۹۳,۰۵۴	(۱۸۷,۸۱۱)	۳۷۵,۸۸۲	(۱۲۱,۹۰۳)	۳۳۴,۹۹۲	(۹۶,۲۸۴)
پول	۶,۱۵۳	(۳,۰۶۲)	۱,۸۴۹	(۵۲۰)	۳,۳۶۸	(۲,۳۵۳)
سایر	۲۶,۰۵۷	(۲,۲۳۷)	۱۴,۸۵۹	(۱,۸۰۱)	۱۴,۳۳۲	(۱,۷۳۰)
جمع	۷,۷۰۵,۴۳۲	(۳,۴۷۷,۶۴۱)	۵,۵۴۳,۳۳۰	(۱,۱۱۹,۳۳۷)	۴,۶۸۶,۸۹۷	(۱,۴۳۶,۴۳۹)

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

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت افزایش در پرتفوی بیمه های زندگی و حفظ ترکیب پرتفوی فعلی در سایر رشته ها ، کنترل ضریب خسارت رشته های مختلف بیمه ای با توجه به شرایط اقتصادی حاضر ، کاهش پرتفوی در رشته های با ضریب بالایی دارند-رشد حق بیمه صادره در ششماهه اول سال ۱۳۹۸ نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً مربوط به رشته اتومبیل ، مهندسی ، نفت و انرژی و مسئولیت می باشد .

«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 برداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی
درمان	(۱,۵۰۲,۵۶۴)	۳۹۳,۳۹۴	(۱,۳۵۵,۶۴۲)	۴۳۹,۹۵۵	(۱,۵۳۴,۶۱۶)	۵۷۳,۰۵۲
ثالث- اجباری	(۷۷۰,۸۵۵)	۱۵۴,۸۰۱	(۴۵۲,۲۱۶)	۶۹,۳۹۰	(۴۹۹,۸۳۹)	۷۵,۱۸۰
ثالث- مازاد و دیه	(۵,۶۴۱)	۰	(۵,۵۳۷)	۱,۱۱۴	(۵۵,۵۳۷)	۸,۳۵۳
حوادث سرنشین	(۶۴,۳۲۷)	۸,۵۷۶	(۵۰,۴۵۷)	۸,۲۳۲	(۵۱,۱۱۲)	۷,۶۸۸
بدنه خودرو	(۳۳۰,۶۹۳)	۴۷,۰۳۷	(۱۶۶,۹۰۵)	۴۳,۰۳۸	(۱۳۴,۰۳۲)	۴۳,۶۶۲
آتش سوزی	(۱۰۴,۵۷۲)	۷۷,۷۱۶	(۴۱,۶۲۶)	۳۰,۰۷۸	(۶۰,۵۹۱)	۴۳,۶۴۸
باربری	(۲,۵۸۵)	۳,۰۰۴	(۶,۷۴۸)	۱,۸۱۴	(۵,۳۳۵)	۳,۸۵۵
مسئولیت	(۲۹۱,۱۲۱)	۵۴,۷۱۴	(۱۰۵,۲۱۰)	۱۷,۸۱۸	(۱۴۷,۳۸۷)	۳۰,۳۶۰
مهندسی	(۳۴,۶۹۷)	۲۶,۴۸۵	(۱۴,۲۶۶)	۱۳,۴۴۵	(۲۵,۶۸۰)	۱۷,۳۱۹
کشتی	(۴۸۰)	۰	(۲,۷۸۴)	۰	(۳۶۳)	۴۵
هواپیما	(۳۹۳)	۰	(۱۵۵)	۰	(۳۴۹)	۴۴
نفت و انرژی	(۲,۷۱۹)	۳۳۳	(۵۳,۲۵۱)	۷,۹۴۸	(۵۰,۷۰۸)	۳۰,۳۴۲
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۵۲۰,۷۵۰)	۲۱۱,۷۹۸	(۱۷۶,۳۷۱)	۴۰,۴۵۰	(۳۷۸,۰۵۸)	۷۳,۴۷۳
زندگی- غیر اندوخته دار	(۴۴,۷۴۴)	۸,۲۶۱	(۱۱۱,۳۳۱)	۴۳,۴۸۰	(۴۱,۲۵۴)	۳۴,۴۹۸
پول	(۵۶۹)	۳۳۳	(۱۸۸)	۳۸۹	(۶۷۴)	۴۷۴
سایر	(۹,۸۱۰)	۸۶۶	(۲,۴۹۴)	۲۴۴	(۲,۸۶۶)	۲۵۸
جمع	(۳,۵۹۶,۴۳۰)	۹۸۷,۴۰۷	(۲,۵۴۴,۹۸۱)	۷۱۵,۳۸۵	(۲,۸۸۸,۳۸۲)	۹۱۱,۳۵۱

ذخایر فنی										
رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹								دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	انتکایی	کل	انتکایی		کل	انتکایی	کل	انتکایی	
درمان	۱,۲۱۲,۰۲۵	۴۶۳,۳۹۵	۳۵۶,۴۹۶	۱۳۱,۸۵۶	۹۳,۸۳۴	۲,۱۶۷,۰۴۳	۲۹۴,۶۴۵	۵۰۱,۴۲۰	۲۰۰,۷۱۷	۱۶۵,۸۰۱
ثالث- اجباری	۴۳۳,۵۳۶	۶۹,۱۳۹	۳۶۳,۶۹۰	۴۰,۶۶۹	۷۷,۶۳۹	۵۰۵,۹۹۲	۷۵,۸۸۲	۴۹۹,۸۰۰	۵۷,۶۰۲	۹۸,۱۴۰
ثالث- مازاد و دیه	۸,۴۷۹	۱,۳۱۶	۲,۷۸۱	۴۱۱	۱,۵۷۶	۱۲,۷۲۸	۱,۸۶۴	۴,۲۸۲	۵۸۲	۲,۰۲۵
حوادث سرنشین	۷۳,۶۳۷	۱۱,۴۶۷	۲۷,۳۸۱	۴,۱۷۰	۹,۶۹۱	۸۷,۳۲۰	۱۲,۵۶۱	۷۰,۶۲۶	۸,۱۴۶	۱۲,۳۲۲
بدنه خودرو	۳۰۰,۲۷۶	۹۴,۵۷۸	۲۱,۲۷۶	۲,۶۷۳	۲۳,۶۴۴	۲۹۶,۷۲۵	۹۰,۵۴۰	۴۵,۲۰۱	۱۲,۴۱۸	۲۹,۸۹۴
آتش سوزی	۱۳۰,۱۸۸	۱۰۶,۶۸۷	۱۱۲,۲۷۷	۹۵,۴۰۲	۴,۶۶۳	۱۱۴,۱۴۸	۱۰۱,۳۷۶	۱۴۱,۶۵۵	۱۰۴,۶۷۹	۵,۵۷۱
باربری	۵۴,۷۸۵	۲۸,۵۶۷	۷,۵۹۹	۴,۵۰۵	۲,۶۴۴	۶۹,۵۰۰	۴۷,۵۸۸	۱۰,۶۸۲	۲,۹۰۲	۲,۳۸۸
مسئولیت	۲۰۳,۷۷۷	۳۳,۰۰۳	۱۰۹,۸۳۶	۱۷,۳۲۰	۳۷,۸۴۱	۳۳۶,۷۳۱	۲۵,۲۰۸	۱۳۶,۵۹۷	۳۱,۶۵۴	۳۴,۹۷۴
مهندسی	۴۹,۰۴۹	۴۷,۲۷۰	۲۸,۵۶۰	۳۱,۶۰۴	۱,۹۶۲	۵۳,۹۸۴	۴۶,۶۲۸	۶۶,۱۶۲	۵۱,۰۲۹	۲,۵۱۷
کشتی	۷۴۸	۰	۱,۵۳۰	۰	۷۱	۱,۴۱۳	۰	۶,۸۸۰	۰	۱۰۶
هواپیما	۷۹۰	۰	۶۶۶	۰	۱۵۲	۳۷۷	۰	۳۹۵	۰	۱۵۴
نفت و انرژی	۲۰,۰۲۵	۱۵,۵۸۸	۱۱۱,۶۵۳	۳۴,۹۶۲	۱,۷۳۹	۱۲۲,۲۹۶	۹۸,۳۹۵	۴۷,۴۶۴	۱۷,۰۳۶	۳,۳۲۳
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۵,۵۱۶,۲۶۸	۲,۱۲۳,۶۴۴	۵,۱۶۰	۱,۶۹۶	۶۹,۱۹۴	۶,۳۹۶,۳۸۵	۳,۴۵۵,۸۵۷	۷,۱۰۸	۲,۰۵۲	۸۱,۱۹۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۳۰۵,۱۹۰	۹۵,۷۵۴	۱۴,۷۷۴	۲,۹۵۲	۳۵,۸۷۶	۳۳۳,۷۷۶	۱۱۷,۱۶۰	۱۸,۰۷۵	۳,۶۴۲	۴۳,۴۹۶
پول	۲,۲۸۴	۱,۴۳۶	۰	۰	۱۷۸	۲,۰۸۱	۶۱۳	۰	۰	۲۱۷
سایر	۱۲,۰۹۸	۱,۵۵۱	۸,۳۱۵	۱,۱۲۳	۱,۷۶۱	۱۳,۷۱۸	۱,۸۳۰	۶,۷۵۸	۸۰	۲,۱۵۴
جمع	۸,۳۱۴,۲۵۵	۳,۰۹۳,۴۹۵	۱,۱۸۱,۹۹۴	۳۶۰,۳۴۳	۳۵۲,۴۶۵	۱۰,۴۰۴,۱۳۷	۳,۲۸۰,۰۴۶	۱,۵۶۳,۲۰۶	۴۸۲,۳۳۹	۴۸۵,۱۸۲

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی	
پرداخت خسارت طبق آئین نامه و مقررات و رعایت آیین نامه های مصوب شورایعالی بیمه در خصوص محاسبه ذخایر فنی همچنین ذخایر فنی بر اساس مفاد آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه ، محاسبه شده است . رشد خسارت طی دوره ششماهه نسبت به دوره مشابه قبل عمدتا مربوط به پرداخت خسارت درمان کارکنان بانک ملی در بخش بستری می باشد . «جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

سرمایه گذاری ها			
شرح		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت		۴,۴۶۳,۵۸۳	۶۸۵,۵۴۹
سپرده های بانکی بلند مدت		۵۰,۲۰۰	۸۴,۱۵۳
اوراق مشارکت		۰	۰
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری
۴۷۵,۰۵۸		۴,۵۶۴,۴۴۴	۰
۰		۰	۰
۰		۰	۰

۱۳,۰۵۹	۵۱۵,۳۰۸	۳۱,۹۶۷	۳۰۹,۶۳۳	صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۱,۵۳۰	۷۸۱,۴۵۵	۳,۵۱۴	۴۳۲,۵۵۴	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۱۳۹,۴۴۰		۱۱۲,۸۵۷		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۱۵۵		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۱,۶۸۳	۰	۳,۵۴۳	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۰	۰	۰	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۰	۰	۰	۰	سایر
۶۳۰,۷۶۰	۵,۸۶۱,۳۰۷	۹۱۰,۷۳۸	۵,۱۴۵,۹۶۹	جمع
۴۹۱,۳۵۴		۷۰۵,۳۷۴		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۳۹,۴۰۶		۳۰۵,۴۶۴		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)								
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۱,۸۴۴	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۳,۱۴۹	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۱۳	۱,۴۸۴	۰.۰۱	بانک اقتصاد نوین
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۱,۰۱۳	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	بانک صادرات ایران
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۱۹,۳۵۴	۰.۵۹	۳,۴۸۴	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۱۹,۳۳۴	۰.۵۸	بیمه اتکایی ایرانیان
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۳۴۴	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	پالایش نفت تبریز
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۴۰۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	ذغال سنگ نگین طبس
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۵۳۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۱۵,۰۶۹	۰.۰۱	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۳,۱۳۷	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۱۱,۴۹۹	۰.۳۸	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۴,۹۰۸	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۱۷,۰۳۳	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۳۳,۸۳۷	۰.۰۳	گروه مینا
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۱,۵۷۴	۰.۳۶	۱۵۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۱,۵۷۴	۰.۳۶	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
(۲۳,۵۴۷)	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	(۲۹۳)	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۳۱,۰۵۷	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۷۰,۷۹۷	۰	اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۴,۳۳۳	۰	ملی صنایع مس ایران
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۱۱,۳۸۴	۰.۰۲	سیمان تهران
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۱,۸۱۳	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
۱,۶۳۴	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۱۵,۹۱۴	۰.۱۵	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۱۲,۵۳۵	۰.۰۱	ذوب آهن اصفهان
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۵,۳۳۶	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۶,۳۶۸	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۳,۱۸۶	۰.۰۷	زامیاد

توسعه معادن روی ایران	۰.۱۱	۱۳,۴۳۸	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	(۲۵)	•	•	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•
کارخانجات تولیدی شیشه دارویی رازی	۰.۵۷	۱۴,۳۷۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•
گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند(سرمایه گذاری آتیه دماوند)	۰.۱۸	۳۱,۷۰۸	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•
سرمایه گذاری سبحان	۰.۵	۱۳,۷۳۶	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۰.۰۱	۵,۳۶۵	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•
پالایش نفت اصفهان	۰.۰۱	۱۳,۹۰۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•
پتروشیمی فجر	۰.۰۳	۷,۹۳۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	۰.۰۱	۴,۰۸۱	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۱,۴۱۷
بانک سامان	۰.۰۱	۱,۳۷۷	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	۰.۰۳	۵,۶۹۸	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۳۰۰
بیمه پارسیان	۰.۱	۶,۱۴۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	•	•	۳۴۴	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	(۸۰۰)
پالایش نفت بندرعباس	•	•	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•	۰.۰۳	۴۰,۴۱۱	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	•
پتروشیمی نوری	•	•	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	•	۰.۰۳	۱۵,۴۹۳	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	•
پتروشیمی مبین	•	•	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	•	۰.۱۲	۱۷,۰۴۳	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	•
بانک ملت	•	•	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	•	۰.۰۱	۱۴,۴۷۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	۵۰۳
جمع		۳۱۹,۷۶۶		۳,۵۱۴		۱۴۸,۹۴۳		۱,۵۳۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت								
با در نظر داشتن مفاد آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه بازنگری لازم در سرمایه گذاری ها منابع در حوزه های مختلف به منظور افزایش بازده کل پرتفوی عمل خواهد آمد .دلیل افزایش سود معاملات سهام در ششماهه اول سال ۱۳۹۸ نسبت به سه ماهه اول عمدتا مربوط به برگزاری مجامع شرکتهای سرمایه پذیر و شناسائی DPS (سود هر سهم) طی سه ماهه دوم سال بوده است. «جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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 بیمه ای			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	•	•	•
سود سپرده اتکایی قبولی	•	•	•
سود سپرده اتکایی واگذاری	•	•	•
سایر	۱,۶۵۹	۵۶۷	(۳۷۵)
سود(زیان) ناشی از تسعیر ارز	۸۴,۴۸۶	(۹,۳۸۱)	•
هزینه های حقوقی	(۷,۵۳۸)	(۶۳۴)	(۵,۳۳۵)
هزینه ملزومات بیمه ای	(۹,۶۰۹)	(۷,۹۱۵)	(۶,۸۳۳)
حق الزحمه کارشناسان بیمه ای	(۱۳,۴۷۵)	(۱۱,۶۹۳)	(۵,۰۱۹)
کارمزد وام پرداختی به بیمه گذاران زندگی	۹۳,۰۳۳	۵۳,۴۶۱	۴۶,۴۳۴
هزینه تبلیغات و بازار یابی	(۹۹,۱۷۷)	(۵۶,۵۳۷)	(۹۰,۸۶۳)
سایر هزینه های بیمه گری	(۳۵,۸۶۸)	۱,۵۶۶	(۱۰,۰۰۰)

عوارض وزارت بهداشت سنوات قبل (حوادث سرنشین)	۰	۲۴,۸۱۷	۰
جمع	۳۳,۵۲۰	(۵,۷۴۸)	(۷۳,۰۱۰)

وضعیت کارکنان			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۶۱	۵۶۳	۵۷۶
تعداد شعب شرکت	۳۹	۳۹	۳۹
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۷۴۷	۱,۹۰۶	۱,۹۰۶
تعداد کارگزاری های شرکت	۱۹۶	۷۰۱	۷۱۰

هزینه های اداری و عمومی			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۵۰۱,۵۹۷)	(۳۲۶,۴۰۰)	(۳۱۱,۸۶۷)
استهلاك	(۱۸,۱۱۵)	(۱۰,۲۳۹)	(۱۳,۲۹۶)
انرژی	(۳,۸۹۴)	(۲,۰۳۰)	(۵,۹۶۸)
ملزومات	(۲,۵۷۷)	(۲,۵۴۶)	(۲,۵۰۰)
آگهی و تبلیغات	(۲,۱۵۰)	(۸۴۳)	(۸۴۳)
حسابرسی	(۲,۲۸۰)	(۷۴۱)	(۱,۴۰۶)
پاداش هیئت مدیره	۰	(۳۰۶)	۰
اجاره	(۲۵,۰۶۰)	(۲۰,۵۳۰)	(۲۱,۰۵۶)
آموزش	(۲,۹۳۰)	(۱)	(۱,۹۶۷)
بیمه و عوارض	(۲,۵۷۴)	(۲۵۶)	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۶۵۶)	(۸۹۶)	(۱,۳۳۱)
سایر	(۶۶,۱۶۴)	(۱۸,۵۶۹)	(۳۳,۹۱۹)
اینترنت و پشتیبانی نرم افزار	(۱۹,۸۹۳)	(۱۱,۶۶۶)	(۱۷,۳۱۴)
حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی	(۸,۵۷۳)	(۵,۰۳۰)	(۱,۰۶۸)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	(۲,۹۷۶)	(۱,۰۵۷)	(۴,۱۱۱)
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و ماشین های اداری	(۲,۲۹۰)	(۱,۵۹۹)	۰
سفر و ماموریت	(۵,۳۳۹)	(۳,۶۸۳)	۰
خدمات رفاهی و ورزش	(۲,۴۰۹)	۰	(۲۵۰)
پذیرایی و آبدارخانه	(۴,۳۹۵)	(۵,۶۲۳)	(۵,۹۰۹)
جمع	(۶۹۱,۸۷۱)	(۴۱۳,۱۰۳)	(۴۱۳,۷۰۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه) های عملیاتی
مانگونه که در ستون برآورد هزینه های عمومی اداری سال ۱۳۹۸ آمده است ، پیش بینی میگردد هزینه های حقوق و دستمزد مطابق بخش نامه های وزارت کار ، رفاه و امور اجتماعی و سایر هزینه ها نیز به نسبت تورم سال ۱۳۹۸ افزایش یابد .
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۶,۶۵۶	(۳,۰۹۳)
سود (زیان) تسعیر ارز	۸۷,۷۱۴	۲۶,۷۱۳
سایر	۰	۰
جمع	۹۴,۳۷۰	۳۳,۶۲۰

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵,۷۰۱,۸۹۵	۵۳۳,۴۰۹	۶,۵۱۶,۱۷۸	۷۱۷,۶۲۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۰۴۵,۳۱۶	۲۱۶,۷۰۳	۳,۷۷۴,۳۳۹	۳۳۶,۶۶۱
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱,۴۳۹	۳۷	۱,۴۳۹	۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۰۰	۹	۵۰۰	۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۶,۴۳۴,۵۹۸	۸۹,۵۰۱	۶,۴۳۶,۵۹۸	۹۹,۹۶۷
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۱۳	۱	۱۳	۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۲,۹۱۰,۸۸۳)	(۳۷۱,۸۰۱)	(۳,۷۹۳,۰۳۱)	(۴۱۷,۷۳۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۸۵۵,۳۳۱)	(۱۹۶,۵۸۳)	(۲,۰۵۹,۳۷۷)	(۳۴۹,۸۹۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۱)	(۱)	(۳۱)	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۵۵۱,۱۶۶)	(۷,۶۶۴)	(۳۷۵,۵۸۳)	(۴,۲۸۰)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۵۰)	(۶)	(۵۰)	(۷)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۰,۷۸۰	۱,۰۰۶	۳۲۹,۳۳۳	۳۶,۲۵۸
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۴۱,۱۸۱)	(۳۸,۴۵۹)	(۵۷,۳۰۰)	(۶,۳۱۰)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۱۳,۵۳۰	۳۳,۳۱۹	۸۶۸,۵۸۹	۱۰۵,۴۰۶
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۴۷۳,۵۵۹)	(۵۰,۰۷۰)	(۱۶۵,۱۵۱)	(۲۰,۰۴۱)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی
اقلام پولی ارزی با نرخ سامانه نیما مطابق بخشنامه ابلاغ شده بیمه مرکزی ج.ا.ا به شماره ۹۷/۵۰۴/۱۸۸۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ (با نرخ های هر دلار ۱۱۰.۱۳۹ ریال ، هر یورو ۱۳۱.۲۵۳ ریال ، هر درهم امارات ۲۹.۹۸۶ ریال ، هر لیر ترکیه ۱۹.۲۰۵ ریال ، هر یوان چین ۱۵.۵۳۱ ریال و هر پوند انگلیس ۱۳۷.۵۵۹ ریال) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ سامانه نیما ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود				
مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۵۶,۰۱۳	(۴۵,۰۰۰)	۴۳۸,۸۶۷	(۴۵,۰۰۰)	۳۷

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

□ تقویت سیستم های اطلاعاتی شرکت □ ارائه نرخهای مبتنی بر دانش مدیریت ریسک □ توسعه محصولات جدید بیمه ای □ تقویت سیستم ارتباط با مشتریان در شرکت □ افزایش سرعت فرآیندهای کاری

سایر توضیحات با اهمیت

ایر برنامه های با اهمیت شرکت در خصوص حق بیمه تولیدی شرکت، با توجه به تمدید قرارداد درمان گروهی کارکنان بانک ملی به مبلغ ۱،۹۷۳ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۱۵ برای بخش بستری کارکنان بانک ملی ایران به مدت سه سال (سال ۱۳۹۸ سال دوم قرارداد می باشد) ۱، که طی مراحل قانونی شرکت در مناقصه صورت پذیرفت، پیش بینی می شود . آثار مالی این قرارداد در برآوردهای منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ ۱ به تفصیل ارائه گردیده است.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»