

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 10,206,000
نماد: بیاس (بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۹۱۰,۵۰۱	۲,۱۴۷,۲۶۹	(۱۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۷۳,۱۲۰	۱۰۵,۹۶۱	۶۳
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۵۵,۸۳۷,۲۰۲	۴۱,۱۳۳,۵۱۷	۳۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۲,۸۳۵,۴۱۵	۲,۲۷۱,۹۰۹	۲۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۹۳۹,۰۹۳	۳,۴۹۶,۴۴۰	۱۲	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۵,۲۸۳,۴۳۹	۴,۴۵۱,۲۱۲	۱۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱,۹۰۳,۱۰۸	۱,۰۱۹,۳۱۳	۸۷	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۷,۶۶۴,۹۱۶	۴,۲۰۲,۰۶۱	۸۲	سود سهام پرداختنی	۹,۳۶۴	۴,۰۰۹	۱۳۴
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۱۸,۸۰۱,۳۹۸	۱۵,۷۸۴,۱۷۶	۱۹	ذخایر حق بیمه	۶۲,۵۵۹,۰۰۶	۵۱,۶۵۳,۵۱۷	۲۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۵,۲۵۷,۶۸۱	۴,۳۰۵,۹۵۴	۲۲
مطالبات بلندمدت	۱,۵۴۱,۳۳۹	۱,۷۹۸,۶۱۲	(۱۴)	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱۷۶,۵۴۱	۳۸۰,۱۲۲	(۵۴)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۷,۰۵۹,۴۱۶	۳,۸۳۳,۹۳۴	۸۴	سایر ذخایر فنی	۴,۴۵۷,۴۵۷	۲,۲۹۴,۲۲۷	۹۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۹۵۱,۵۲۲	۴,۳۱۶,۲۶۶	۱۵	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۰۴,۹۰۳	۳۰۰,۷۰۵	۱	حق بیمه سال‌های آتی	۲۰۵,۱۷۵	۱۸۰,۶۴۸	۱۴
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۲۹,۵۹۶	۴۰۰,۸۳۱	۷
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۸۲,۳۸۶,۷۹۴	۶۶,۰۳۷,۳۹۱	۲۵
				حقوق صاحبان سهام			

۱۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰	۱۰,۲۰۶,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۱۰۰	۵۱۰,۳۰۰	۱,۰۳۰,۶۰۰	اندوخته قانونی				
۲۳	۹۲۸,۶۱۳	۱,۱۴۳,۶۲۳	اندوخته سرمایه ای				
--	۰	۰	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	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				
۶۸	۵,۴۳۳,۰۸۹	۹,۱۴۶,۳۷۱	سود (زیان) انباشته				
۸۰	۱۱,۹۸۵,۰۰۲	۲۱,۵۱۶,۶۰۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۳	۷۸,۰۳۲,۳۹۳	۱۰۳,۹۰۳,۳۹۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳	۷۸,۰۳۲,۳۹۳	۱۰۳,۹۰۳,۳۹۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۲۱,۱۱۶,۷۰۹	۱۴,۰۸۱,۵۰۱	۵۰	۳۳,۶۴۵,۱۱۸
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱۱,۹۰۶,۴۸۹)	(۸,۰۶۳,۱۰۶)	۴۸	(۱۸,۱۸۳,۲۱۳)
درآمد حق بیمه	۹,۲۱۰,۲۳۰	۶,۰۱۸,۳۹۵	۵۳	۱۴,۴۶۱,۹۰۵
حق بیمه انکایی واگذاری	(۴,۱۷۹,۷۰۵)	(۳,۱۳۲,۵۳۷)	۳۴	(۶,۹۷۹,۴۳۸)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۲,۸۶۸,۸۰۵	۲,۳۶۵,۳۷۳	۳۷	۴,۸۵۰,۷۶۱
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۳۱۰,۹۰۰)	(۸۵۷,۲۶۵)	۵۳	(۲,۱۲۸,۶۶۷)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۷,۸۹۹,۳۳۰	۵,۱۶۱,۱۳۰	۵۳	۱۳,۳۳۳,۳۳۸
خسارت پرداختی	(۴,۵۸۷,۲۱۸)	(۳,۳۸۴,۷۳۵)	۳۶	(۹,۳۸۹,۲۷۷)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۷۴۸,۱۴۶)	(۱,۵۵۳,۴۶۴)	(۵۲)	(۹۳۶,۱۱۵)
هزینه خسارت	(۵,۳۳۵,۳۶۴)	(۴,۹۳۸,۱۹۹)	۸	(۱۰,۳۲۵,۳۹۲)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۸۸۰,۵۸۰	۶۳۶,۴۱۱	۳۸	۱,۶۸۴,۳۷۹
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۱۴۸,۴۱۷	۱۳۸,۸۰۶	۷	۹۵,۲۲۸

۱,۷۷۹,۶۰۷	۳۳	۷۷۵,۲۱۷	۱,۰۲۸,۹۹۷	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۸,۴۴۵,۷۸۵)	۳	(۴,۱۶۲,۹۸۲)	(۴,۳۰۶,۳۶۷)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۴,۷۶۸,۶۹۲)	۴۳	(۲,۱۳۵,۹۱۶)	(۳,۰۶۰,۸۵۶)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۱,۰۹۶,۷۷۰	۵۸	۴۶۶,۸۹۴	۷۳۹,۳۷۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۳,۶۷۱,۹۳۲)	۳۹	(۱,۶۶۹,۰۳۲)	(۲,۳۲۱,۴۸۵)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱,۰۸۳,۹۱۱)	۵۶۶	(۳۲۴,۹۵۲)	(۲,۱۶۳,۲۳۰)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۳۴۷,۷۶۵)	۴۰	(۱۵۴,۹۴۶)	(۲۱۶,۷۱۴)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۶۷,۱۸۹)	(۵)	(۳۵,۳۷۰)	(۳۳,۵۵۱)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۳۵۸,۶۲۶)	۱۷۶	(۱۰۳,۷۹۸)	(۲۸۶,۳۰۳)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۱۶۷,۳۳۱)	(۴۶)	(۱۰۶,۹۱۶)	(۵۸,۱۳۱)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۲,۰۲۴,۷۳۲)	۲۸۰	(۷۲۵,۹۸۲)	(۲,۷۵۷,۸۲۹)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۸۰۹,۱۹۱)	۶	(۱,۳۹۶,۸۵۶)	(۱,۴۸۶,۳۶۱)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۶,۷۵۶,۷۱۲	۱۸۰	۲,۵۱۰,۹۶۸	۷,۰۲۳,۰۷۳	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۴,۹۴۷,۵۳۱	۳۹۷	۱,۱۱۴,۱۱۲	۵,۵۳۶,۷۱۲	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۱,۶۳۲,۱۰۵	۲۲۳	۶۰۶,۵۳۲	۱,۹۵۶,۱۴۵	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۲,۵۵۹,۲۰۰)	۷	(۱,۱۳۲,۳۳۵)	(۱,۲۰۸,۴۱۳)	هزینه های اداری و عمومی
۴,۰۲۰,۴۳۶	۹۶۸	۵۸۸,۳۰۹	۶,۲۸۴,۴۴۴	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
۱,۹۱۲,۱۴۹	۶۳۳	۵۸۱,۹۷۹	۴,۲۶۷,۷۵۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۵,۹۳۲,۵۷۵	۸۰۲	۱,۱۷۰,۲۸۸	۱۰,۵۵۳,۲۰۲	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	--	.	.	مالیات
۵,۹۳۲,۵۷۵	۸۰۲	۱,۱۷۰,۲۸۸	۱۰,۵۵۳,۲۰۲	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۳۹۴	۹۶۳	۵۸	۶۱۶	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۱۸۷	۶۳۳	۵۷	۴۱۸	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۵۸۱	۷۹۹	۱۱۵	۱,۰۳۴	سود (زیان) پایه هر سهم
				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
۵,۹۳۲,۵۷۵	۸۰۲	۱,۱۷۰,۲۸۸	۱۰,۵۵۳,۲۰۲	سود (زیان) خالص
۲,۶۰۳,۷۶۰	۱۰۹	۲,۶۰۳,۷۶۰	۵,۴۳۳,۰۸۹	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی	•	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۵,۴۳۳,۰۸۹	۲,۶۰۳,۷۶۰	۱۰۹	۲,۶۰۳,۷۶۰	•
تغییرات در سود (زیان) انباشته					
اندوخته قانونی	(۵۱۰,۳۰۰)	(۵۸,۴۸۷)	۷۷۳	(۱۷۰,۱۰۰)	•
اندوخته سرمایه ای	(۱,۰۷۲,۵۳۰)	(۱۱۶,۹۷۳)	۸۱۷	(۷۱۹,۷۸۶)	•
سایر اندوخته ها	•	•	--	•	•
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۴,۳۳۵,۴۹۰)	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	۱۶۵	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	•
سود سهام مصوب	(۱,۰۳۰,۶۰۰)	(۶۱۳,۳۶۰)	۶۷	(۶۱۳,۳۶۰)	•
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۶,۸۳۸,۹۳۰)	(۲,۳۸۸,۸۳۰)	۱۸۶	(۳,۱۰۳,۳۴۶)	•
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۹,۱۴۶,۳۷۱	۱,۳۸۵,۲۲۸	۵۶۰	۵,۴۳۳,۰۸۹	•
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۱,۰۳۴	۱۱۵	۷۹۹	۵۸۱	•
سرمایه	۱۰,۳۰۶,۰۰۰	۱۰,۳۰۶,۰۰۰	•	۱۰,۳۰۶,۰۰۰	•

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 واقعی حسابرسی نشده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	1,116,202	797,845	40	3,144,589
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,116,202	797,845	40	3,144,589
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(1,015,245)	(107,057)	848	(613,201)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

(613,201)	848	(107,057)	(1,015,245)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
0	--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
2,191	--	0	11,955	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(1,426,601)	11	(611,044)	(676,063)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(1,777)	112,225	(4)	(4,493)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(1,426,187)	9	(611,048)	(668,601)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
1,105,201	--	79,740	(567,644)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
1,105,201	--	79,740	(567,644)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
839,558	156	839,558	2,147,369	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
202,610	519	53,473	330,776	تاثیر تغییرات نرخ ارز
2,147,369	96	972,771	1,910,501	وجه نقد در پایان دوره
265,563	241	42,610	145,303	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31نسبت به اطلاعاتی قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعاتی 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 اطلاعاتی می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۱۱,۳۸۸,۷۹۸	۱۶,۳۰۵,۶۷۶	۲۳,۰۳۰,۳۸۵	۳۳,۶۴۵,۱۱۸	۳۱,۱۱۶,۷۰۹	۳۴,۵۸۶,۴۵۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۸۳۱,۵۹۴)	(۳,۷۹۶,۹۶۳)	(۵,۰۴۸,۱۸۴)	(۶,۹۷۹,۴۲۸)	(۴,۱۷۹,۷۰۵)	(۵,۰۹۸,۸۶۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۵۲۸,۵۲۵)	(۲,۳۳۷,۰۴۴)	(۳,۵۵۵,۳۸۳)	(۴,۷۶۸,۶۹۳)	(۳,۰۶۰,۸۵۶)	(۳,۶۲۳,۲۴۰)
خسارت پرداختی	(۴,۶۴۳,۴۶۳)	(۵,۵۶۳,۲۶۴)	(۷,۵۱۵,۹۸۵)	(۹,۲۸۹,۲۷۷)	(۴,۵۸۷,۲۱۸)	(۶,۶۹۸,۶۳۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۸۴۷,۹۴۱	۱,۰۱۱,۳۳۷	۱,۶۳۱,۰۶۹	۱,۶۸۴,۳۷۹	۸۸۰,۵۸۰	۹۰۰,۷۵۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۴۳۳,۳۲۵	۶۳۳,۱۱۱	۸۱۷,۴۴۰	۱,۰۹۶,۷۷۰	۷۳۹,۳۷۱	۷۳۰,۴۷۳
ذخایر حق بیمه	۱۳,۱۲۹,۱۴۹	۳۱,۰۵۳,۷۸۸	۳۳,۴۶۹,۳۰۴	۵۱,۶۵۳,۵۱۷	۶۳,۵۵۹,۰۰۶	۱۳,۷۱۱,۰۷۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده	۱,۹۵۶,۴۱۱	۲,۸۷۳,۳۴۸	۳,۷۴۹,۹۶۱	۴,۶۸۶,۰۷۶	۵,۴۳۴,۳۳۳	۳۵۴,۰۵۸
سایر ذخایر فنی	۸۷۱,۳۱۸	۸۹۶,۷۹۸	۱,۳۱۰,۳۱۶	۲,۲۹۴,۳۳۷	۴,۴۵۷,۴۵۷	۲۲۵,۳۳۹
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۴,۹۲۰,۴۵۳	۷,۴۱۸,۰۱۰	۱۰,۸۳۸,۱۸۷	۱۵,۷۸۴,۱۷۶	۱۸,۸۰۱,۳۹۸	۳,۳۶۴,۳۹۰

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۲,۱۳۷,۱۸۹	(۲۵۴,۳۰۳)	۱,۱۵۵,۹۱۶	(۱۳۷,۵۰۶)	۱,۸۳۵,۶۶۳	(۱۹۸,۵۴۳)

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
		صادر (قبولی)	اتکای واگذاری	صادر (قبولی)	اتکای واگذاری	صادر (قبولی)	اتکای واگذاری
ثالث- اجباری	۴,۹۳۹,۸۵۳	(۵۹۲,۸۰۴)	۳,۰۴۳,۷۳۱	(۲۳۴,۸۱۶)	۳,۸۷۰,۹۳۱	(۴۲۵,۸۴۹)	
ثالث- مازاد و دیه	۳۴۱,۶۴۷	(۲۹,۰۱۶)	۱۴۹,۹۶۷	(۱۶,۴۹۹)	۱۸۸,۲۹۰	(۲۰,۷۱۲)	
حوادث سرنشین	۶۷۳,۱۷۷	(۸۰,۷۸۵)	۴۱۱,۲۴۱	(۴۵,۲۳۷)	۵۳۱,۰۵۳	(۵۸,۴۲۲)	
بدنه خودرو	۱,۱۷۴,۹۵۱	(۱۴۳,۷۴۱)	۷۳۵,۸۱۵	(۸۱,۱۴۴)	۹۱۵,۹۷۶	(۱۰۲,۳۸۴)	
آتش سوزی	۹۵۳,۴۸۴	(۲۶۶,۶۰۱)	۴۴۵,۴۱۱	(۱۵۴,۲۴۶)	۹۴۵,۱۸۵	(۲۰۹,۴۸۶)	
باربری	۲۵۲,۰۲۷	(۷۵,۶۳۹)	۱۵۸,۳۱۵	(۵۵,۱۹۳)	۲۱۵,۵۶۰	(۴۸,۴۴۲)	
مسئولیت	۹۴۶,۹۹۱	(۱۴۰,۶۳۴)	۶۸۸,۹۷۰	(۸۰,۴۶۷)	۶۳۶,۷۸۵	(۱۰۳,۵۲۴)	
مهندسی	۳۳۹,۸۶۱	(۲۸۴,۷۷۷)	۱۵۸,۳۷۰	(۴۱,۹۱۶)	۲۳۶,۱۶۷	(۳۵۸,۷۹۱)	
کشتی	۸,۷۹۳	۰	۱۶,۴۱۲	۰	۷۰۸	۰	
هواپیما	۱۱۰,۵۸۵	(۱۱,۲۴۳)	۳۴۱,۲۰۶	(۴۲)	۱۰,۴۰۴	(۱۰۷)	
نفت و انرژی	۸۳,۴۵۷	(۸,۹۲۱)	۱۲۵,۶۷۱	(۶,۲۳۸)	۵,۴۲۱	(۱۵,۸۲۳)	
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
زندگی- اندوخته دار	۱۸,۵۸۲,۵۱۸	(۴,۷۶۲,۷۳۵)	۱۲,۳۳۱,۹۴۴	(۳,۰۳۳,۷۳۳)	۱۳,۴۹۸,۶۶۳	(۳,۳۲۸,۳۹۱)	
زندگی- غیر اندوخته دار	۲,۲۳۹,۵۸۳	(۳۳۳,۹۱۱)	۱,۴۷۹,۷۳۵	(۲۰۴,۷۳۱)	۱,۶۳۴,۴۴۹	(۲۱۴,۶۳۱)	
پول	۱۳,۳۶۱	(۱,۴۶۳)	۹۰۳	(۱,۹۶۱)	۳۹	(۴,۹۷۴)	
سایر	۴۸,۶۴۳	(۳,۸۷۶)	(۲۶,۸۹۷)	۴,۰۰۴	۷۱,۱۶۳	(۸,۷۸۵)	
جمع	۳۳,۶۴۵,۱۱۸	(۶,۹۷۹,۴۳۸)	۲۱,۱۱۶,۷۰۹	(۴,۱۷۹,۷۰۵)	۲۴,۵۸۶,۴۵۶	(۵,۰۹۸,۸۶۴)	

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

دستیابی به تولید حداقل ۴۵,۷۰۳ میلیارد ریال در انواع رشته های بیمه های زندگی و غیر زندگی با تاکید بر طراحی وعرضه محصولات جدید بیمه ای و ورود به بازارهای نوین و بهبود روش های عرضه و فروش محصولات از اهداف شرکت برای سال ۱۳۹۹ می باشد .همچنین شرکت به دنبال حفظ و بهبود ترکیب پرتفوی حق بیمه خود به ویژه در بخش توسعه بیمه های زندگی می باشد .

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مغروضات 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.

خسارت های پرداختی

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۱,۳۶۵,۰۶۴)	۱۷۶,۲۸۹	(۷۵۸,۶۸۸)	۹۱,۵۶۵	(۹۷۶,۴۲۷)	۹۷,۵۴۳	
ثالث- اجباری	(۲,۴۸۸,۰۳۹)	۴۷۹,۱۲۲	(۱,۱۱۱,۳۷۸)	۱۴۸,۵۵۴	(۲,۷۸۴,۷۶۴)	۳۰۲,۱۱۸	
ثالث- مازاد و دیه	(۱۵۸,۴۳۱)	۱۰,۴۲۷	(۶۵,۲۶۳)	۰	(۱۶۳,۵۲۹)	۰	
حوادث سرنشین	(۶۴۷,۰۵۹)	۸۸,۱۷۲	(۲۷۲,۷۲۸)	۳۵,۶۹۶	(۶۸۳,۳۷۱)	۷۲,۵۸۴	
بدنه خودرو	(۶۶۶,۴۸۴)	۸۴,۱۲۴	(۳۵۰,۷۴۰)	۴۱,۱۳۱	(۳۸۶,۹۰۱)	۴۱,۴۵۷	
آتش سوزی	(۲۱۴,۶۳۰)	۴۷,۷۸۴	(۱۴۸,۰۶۵)	۳۶,۰۰۵	(۱۴۵,۵۳۲)	۳۶,۷۴۱	
باربری	(۱۰,۱۰۳)	۳۳۶	(۲۷,۰۹۷)	۰	۰	۱,۰۳۶	
مسئولیت	(۳۳۵,۲۴۴)	۴۶,۵۲۱	(۱۳۸,۱۲۵)	۱۷,۹۴۳	(۲۸۵,۹۲۰)	۴۰,۹۳۴	
مهندسی	(۷۹,۳۲۴)	۶۰,۹۶۳	(۱۶,۴۶۴)	۶,۷۴۶	(۹۴,۷۹۳)	۱۶۹,۵۶۵	
کشتی	(۱۰,۹۳۰)	۰	(۸,۰۸۸)	۰	(۲۹,۶۰۶)	۰	
هواپیما	(۹۷۸)	۰	(۳,۶۰۸)	۰	(۹,۵۴۷)	۰	
نفت و انرژی	(۲۰,۹۴۲)	۲,۱۴۱	(۲,۱۸۳)	۰	(۷,۹۹۱)	۰	
اعتباری	۰	۶	(۱۵۷)	۳۹	(۵۷۵)	۲,۳۰۹	
زندگی- اندوخته دار	(۱,۸۶۰,۲۹۳)	۶۲۳,۵۲۵	(۱,۴۲۹,۰۸۴)	۴۶۶,۲۱۳	(۸۹۵,۶۷۱)	۱۰۶,۳۷۷	
زندگی- غیر اندوخته دار	(۴۰۸,۳۶۸)	۶۱,۶۷۸	(۲۵۰,۷۶۴)	۳۵,۹۶۸	(۲۱۹,۳۹۹)	۲۷,۵۹۹	
پول	(۱)	۰	(۱۴)	۰	(۵۱)	۰	
سایر	(۲۲,۳۸۷)	۳,۲۹۲	(۵,۷۷۲)	۷۳۰	(۱۴,۵۵۷)	۲,۴۸۸	
جمع	(۹,۲۸۹,۲۷۷)	۱,۶۸۴,۳۷۹	(۴,۵۸۷,۲۱۸)	۸۸۰,۵۸۰	(۶,۶۹۸,۶۳۴)	۹۰۰,۷۵۱	

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹							دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	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	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۱,۱۵۷,۷۵۴	۱۴۴,۱۲۸	۳۰۵,۴۸۹	۳۳,۷۰۲	۲۴۴,۸۰۰	۱,۱۲۴,۸۴۱	۱۳۱,۵۹۱	۱۹۷,۷۴۳	۱۹,۹۸۴	۲۷۵,۶۵۲
ثالث- اجباری	۱,۷۳۱,۶۰۵	۲۵۴,۳۸۸	۲,۰۸۰,۴۹۷	۱۹۴,۱۷۹	۵۵۸,۷۵۵	۱,۹۸۷,۹۸۶	۲۷۳,۳۲۹	۲,۳۴۱,۵۶۶	۲۷۰,۱۵۴	۶۴۰,۰۲۲
ثالث- مازاد و دیه	۱۰۳,۴۴۰	۱۴,۸۷۰	۵,۵۶۲	۲۴۰	۱۵,۷۵۹	۱۱۶,۹۴۴	۱۵,۷۶۵	۳,۱۴۳	۳۵۱	۱۹,۷۶۳
حوادث سرنشین	۳۰۶,۶۹۴	۴۳,۱۸۸	۶۲۰,۱۸۱	۵۵,۱۲۴	۷۴,۵۹۳	۲۵۲,۴۸۶	۴۶,۵۰۵	۵۳۳,۴۴۲	۵۹,۶۶۳	۸۵,۵۷۳
بدنه خودرو	۵۷۵,۷۵۴	۸۰,۱۳۰	۱۵۷,۲۲۱	۱۹,۰۰۴	۱۰۳,۷۶۴	۶۶۶,۱۵۱	۸۵,۸۸۳	۱۹۴,۰۰۱	۲۲,۶۱۰	۱۲۳,۴۰۴
آتش سوزی	۴۳۴,۷۱۶	۱۶۷,۶۷۸	۷۵,۳۳۵	۱۶,۵۴۹	۵۰,۳۶۵	۳۶۳,۵۳۴	۱۶۴,۷۹۱	۱۰۹,۷۹۲	۱۲,۲۰۳	۵۹,۱۰۰
باربری	۱۲۸,۴۵۸	۳۶,۱۶۰	۲۷۶,۲۹۰	۱۲,۰۷۶	۱۷,۵۸۲	۱۵۴,۰۵۸	۵۶,۶۳۰	۳۷۴,۱۰۳	۱۴,۰۵۶	۲۰,۶۷۶
مسئولیت	۳۸۸,۲۵۱	۵۹,۷۸۱	۳۰۰,۹۱۷	۴۴,۴۳۸	۹۳,۳۲۹	۵۷۱,۴۱۶	۶۹,۹۰۵	۴۳۹,۵۹۵	۵۵,۹۳۷	۱۱۱,۵۸۴
مهندسی	۱۰۷,۴۱۹	۱۰۷,۴۲۰	۱۷۴,۶۶۵	۱۱۲,۳۸۹	۷,۶۲۳	۱۴۳,۴۲۹	۵۵,۹۳۴	۲۳۳,۳۵۸	۱۷۴,۰۷۳	۷,۶۲۳
کشتی	۳,۵۷۳	۰	۲۷۸,۹۶۰	۱۶,۷۲۵	۱,۹۶۲	۱۰,۰۴۹	۰	۴۸۲,۹۵۲	۱۷,۳۶۱	۱,۹۶۲
هواپیما	۶۰,۵۳۲	۸,۶۳۱	۱۲,۱۴۷	۰	۵,۶۴۱	۱۷۰,۴۹۶	۳,۴۱۹	۹,۹۰۶	۰	۱۰,۷۹۸
نفت و انرژی	۶۵,۱۵۸	۴,۹۲۳	۱۳۴,۳۳۰	۱۱,۲۷۴	۱۲,۱۰۴	۹۷,۰۴۷	۵,۷۱۳	۱۵۴,۱۷۴	۱۵,۴۳۴	۱۵,۶۸۷
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱,۰۵۰,۷۷۶	۱۴,۱۴۶,۷۷۵	۰	۰	۹۳۳,۹۱۰	۵۶,۵۳۷,۰۵۵	۱۶,۹۹۸,۶۱۴	۰	۰	۲,۸۷۳,۲۸۹
زندگی- غیر اندوخته دار	۴۵,۵۰۵,۸۴۴	۱۷۴,۰۰۸	۱۶۳,۲۴۶	۲۲,۰۰۴	۱۵۶,۷۷۲	۱,۲۵۸,۲۳۰	۲۰۳,۴۹۳	۱۸۰,۶۱۴	۲۳,۸۹۹	۱۹۵,۰۲۳
پول	۷,۴۱۹	۹۹۳	۳۵	۰	۸۶۳	۳,۴۷۶	۱,۹۸۰	۲,۲۶۶	۲۵۶	۸۶۳
سایر	۲۵,۰۲۴	۱,۷۹۹	۱۰۱,۲۰۱	۱,۶۰۰	۱۶,۴۰۳	۱,۸۰۸	۱۲۵	۱۷۷,۵۶۷	۱,۷۵۰	۱۶,۴۳۸
جمع	۵۱,۶۵۲,۵۱۷	۱۵,۲۴۴,۸۷۲	۴,۶۸۶,۰۷۶	۵۳۹,۳۰۴	۲,۲۹۴,۲۲۷	۶۳,۵۵۹,۰۰۶	۱۸,۱۱۳,۶۷۷	۵,۴۳۴,۲۲۲	۶۸۷,۷۲۱	۴,۴۵۷,۴۵۷

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۹ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال های گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد 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.»

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 گذاری ها

شرح		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت		۳۰,۵۸۳,۹۶۳	۳,۸۹۲,۳۴۳	۳۵,۸۵۰,۸۱۷	۲,۷۰۰,۳۳۹
سپرده های بانکی بلند مدت		۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت		۷۱۳,۴۳۰	۳۰۶,۰۸۸	۱۳۶,۱۳۰	۱۵۲,۰۴۱
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی		۱,۲۹۶,۲۱۹	۲۳۸,۵۱۷	۱,۹۷۶,۴۹۸	۲۲۲,۰۷۴
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۶,۱۸۶,۴۰۵	۱۷۱,۲۹۳	۱۰,۱۳۹,۳۹۹	۵۷۲,۹۷۸
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۱,۷۵۱,۲۸۳		۲,۵۵۲,۸۵۲
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۴۳۲,۱۹۷		۱,۸۴۳,۱۹۷
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای		۲,۹۳۰,۸۸۱	۲۰۶,۴۳۴	۵,۰۰۵,۵۶۳	۴۷,۸۶۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری		۲,۱۵۳,۵۰۰	۷۶۳,۱۵۷	۴,۹۷۱,۷۲۸	۵۵۲,۸۱۴
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان		۰	۵۲۶,۷۷۸	۰	۳۳۵,۳۲۶
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات		۶۰۳,۰۵۳	۱۰۰,۷۲۷	۱,۷۵۳,۸۵۳	۰
سایر		۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۶۲,۶۳۰	(۲۵۳)
جمع		۴۴,۹۶۷,۴۵۱	۸,۳۸۸,۸۱۷	۶۲,۸۹۶,۶۱۸	۸,۹۷۹,۲۱۸
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی			۶,۷۵۶,۷۱۲		۷,۰۳۳,۰۷۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع			۱,۶۳۲,۱۰۵		۱,۹۵۶,۱۴۵

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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	
۲۸,۱۹۵	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۳۴۰,۲۷۲	۸.۸۵	۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۴۵,۲۳۷	۸.۸۵	بیمه اتکایی ایرانیان
۴۵,۸۱۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۲۶۱,۳۲۵	۴.۹	۱۹,۹۰۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۶۴,۰۱۷	۴.۷	سرمایه گذاری پارس اریان
۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۳۷,۵۴۰	۵	۱,۰۳۷	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۷,۵۴۰	۵	توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵۴,۰۹۴	۱.۶	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۴,۰۹۴	۱.۶	مبنای خاورمیانه
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۵,۰۰۰	۱۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰	۱۰	پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۲۰	۵	۲,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۲۰	۵	توسعه گردشگری آتیه خاورمیانه
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۶۳۳,۵۸۲	۲۰	۱۰,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۵۰,۰۰۰	۱۱.۳	خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۴۹۱,۹۴۶	۳۴	۱۷۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۴۹۱,۹۴۶	۳۴	چکاد توانگری
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	۳۴۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	مادر تخصصی نسیم سلامت پاسارگاد
۱۲۱,۷۳۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۹۳۸,۹۴۸	۲.۳۹	۴۹,۷۱۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۷۷,۶۶۰	۱.۱۹	مادر تخصصی توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱۶,۳۷۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۵۷,۱۲۷	۰.۰۵	۹,۲۱۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۰,۳۳۶	۰.۰۴	سنگ آهن گل گهر
۱۱,۳۹۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۵,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۷,۰۷۸	۰.۰۶	پتروشیمی خارک
۳۸۵,۲۸۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷,۶۰۳,۰۵۲	۰	۹۷,۰۱۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۴۱۶,۱۹۴	۰	اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)
۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۵۵۶	۰	۲,۲۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۷۶۴	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۶۲۰,۸۳۸		۱۵,۱۴۴,۹۶۲		۳۷۷,۷۳۷		۹,۱۱۷,۲۸۶		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق صاحبان سهام ، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده است ودر پیش بینی های خود به این موارد توجه ویژه ای داشته است : حفظ منافع بیمه گذاران ، پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاریها ، استفاده مطلوب از ظرفیت های سرمایه گذاری ، کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن ، حفظ منافع سهامداران سودتغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی در جدول بالا مربوط به سود سیدگردانی شرکت کاریزما و آپکو می باشد که به دلیل عدم وجود عنوان جداگانه ای در جدول جهت ثبت مبالغ مربوط به سیدگردانی ، بهای تمام شده آن در سایر ثبت شده است لیکن درآمد آن به دلیل محدودیت ۱۰ درصدی عنوان سایر در سود تغییر ارزش سهام آورده شده 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.»
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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۲۹	۷	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
هزینه کارشناسی فنی (بیمه گری)	(۹۰,۶۹۵)	(۵۰,۱۷۷)	(۲۴۱,۳۲۲)
هزینه کارشناسی خسارت و بازدید اولیه	(۱۱,۸۲۵)	۰	۰
هزینه برون سپاری مدیریت اجرای قرارداد ترانزیت	(۲۵,۶۷۷)	(۲,۸۸۱)	(۱۵,۸۰۶)
	۰	۰	۰
سایر هزینه های بیمه گری	(۷۵,۲۶۰)	(۳۱,۴۳۷)	(۱۰۹,۰۲۰)
حق عضویت بیمه های درمان	(۶۶,۸۴۵)	(۳۰,۲۳۷)	(۹۶,۰۵۱)
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۰۳,۰۴۲	۵۶,۵۹۴	۲۶۰,۵۷۸
	۰	۰	۰
جمع	(۱۶۷,۲۳۱)	(۵۸,۱۳۱)	(۲۰۱,۶۳۱)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱,۰۶۰	۱,۰۶۵	۹۵
تعداد شعب شرکت	۸۵	۸۷	۲
تعداد نمایندگی های شرکت	۳۱,۶۷۹	۳۳,۹۰۹	۴,۷۳۶
تعداد کارگزاری های شرکت	۸۰۵	۸۴۳	۱۰۷

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۴۶۸,۷۳۳)	(۷۴۸,۰۹۵)	(۱,۲۹۹,۴۰۷)
استهلاک	(۶۶,۱۴۵)	(۴۰,۹۴۵)	(۵۵,۷۴۳)
انرژی	(۱۱,۵۳۴)	(۷,۱۳۴)	(۱۴,۳۶۳)
ملزومات	(۶۵,۰۴۴)	(۲۶,۷۷۸)	(۶۵,۵۳۳)
آگهی و تبلیغات	(۷۷,۷۸۳)	(۱۶,۶۳۳)	(۸۰,۶۱۳)
حسابرسی	(۴,۱۷۵)	(۱,۸۵۰)	(۳,۳۷۹)
پاداش هیئت مدیره	(۱۸,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰)
اجاره	(۱۳,۶۰۸)	(۷,۰۱۵)	(۱۳,۶۳۱)
آموزش	(۲,۶۹۷)	(۶۷۸)	(۳,۷۰۰)
بیمه و عوارض	(۱۳,۹۴۰)	(۶,۳۳۳)	(۱۳,۱۰۳)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳,۲۷۲)	(۱,۴۹۶)	(۴,۵۹۴)
سایر	(۱۰۴,۸۵۷)	(۹۴,۴۹۶)	(۱۲۶,۹۷۹)
تعمیرات و نگهداری	(۲۵,۳۶۰)	(۶۱,۳۷۴)	(۳۰,۶۷۳)
هزینه های رفاهی	(۶۴,۹۱۳)	(۸,۴۳۳)	(۷۳,۷۱۴)
آبدارخانه و پذیرایی	(۳۱,۷۸۸)	(۵,۱۳۶)	(۳۳,۱۰۱)
ایاب ذهاب و فوق العاده ماموریت	(۱۷,۵۵۵)	(۵,۸۲۰)	(۱۳,۴۳۹)
چاپ	(۳۵,۰۱۷)	(۳۸,۳۱۴)	(۱۰,۴۶۰)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مالیات	(۶۳,۰۲۶)	۰	۰
تأمین اجتماعی	(۱۴۳,۸۱۶)	۰	۰
خدمات	(۱۹۳,۳۳۱)	(۱۱۶,۸۰۳)	(۱۲۶,۸۷۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۹,۵۸۷)	۰	۰
حق الوکاله و حق مشاوره	(۸,۸۵۰)	(۵,۲۸۸)	(۶,۷۷۵)
ارسال و مراسلات	(۶,۳۷۳)	(۳,۰۲۵)	(۵,۹۴۳)
کارمزد سبذگردانی	(۵۴,۳۴۹)	۰	۰
ثبتي و حقوقي	(۱۰,۷۹۱)	(۳,۴۶۸)	(۱۳,۰۳۳)
کارمزد بانکی	(۵,۶۶۷)	(۳,۳۳۰)	(۵,۷۶۴)
جمع	(۲,۵۵۹,۲۰۰)	(۱,۲۰۸,۴۱۳)	(۱,۹۹۰,۸۰۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

برآورد شرکت برای هزینه های اداری و عمومی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲,۱۹۹,۳۳۲ میلیون ریال می باشد که این رقم ۲۵% بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۳۹۸ می باشد ونسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۳۹۹ ، ۷ درصد می باشد.
«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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱,۸۹۹,۰۰۸	۴,۳۰۶,۹۸۲
سایر	۱۳,۱۴۱	۶۰,۷۷۶
جمع	۱,۹۱۳,۱۴۹	۴,۳۶۷,۷۵۸

وضعیت ارزی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۱,۱۲۳,۲۸۱	۴,۴۱۶,۱۸۳	۱,۴۴۹,۱۱۳	۱۰,۴۸۵,۰۶۷	یورو	منابع ارزی طی دوره
۱,۸۵۱,۶۵۳	۸,۸۸۳,۲۳۳	۷۰۳,۲۰۵	۵,۰۸۵,۳۳۶	دلار	منابع ارزی طی دوره
۴۰۳	۰	۱۶۹	۰	یوان	منابع ارزی طی دوره
(۱,۳۳۳,۴۸۷)	(۶,۹۲۸,۶۰۳)	(۸۹۰,۲۹۳)	(۷,۰۹۸,۳۹۰)	یورو	مصارف ارزی طی دوره
(۱,۷۰۳,۶۵۱)	(۹,۴۹۶,۲۹۶)	(۳۵۶,۰۸۳)	(۳,۰۹۱,۴۳۷)	دلار	مصارف ارزی طی دوره
۵,۵۷۴,۱۳۹	۲۳,۶۷۷,۱۳۳	۳,۵۸۳,۷۰۴	۲۵,۸۶۸,۲۱۴	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۴,۹۵۰,۱۱۰	۱۷,۷۱۵,۷۸۷	۲,۴۵۱,۶۶۶	۱۵,۶۰۱,۸۹۳	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۳,۴۳۰	۷۱,۳۳۴	۲,۵۹۸	۱۳۹,۲۸۴	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۷,۶۶۷	۱۱۹,۶۱۵	۴,۵۷۹	۱۱۹,۶۶۶	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
(۱۸۷,۲۳۷)	(۷۹۵,۲۸۱)	(۱۱۱,۷۶۳)	(۷۹۵,۲۸۱)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
(۱۰,۲۰۹)	(۳۶,۵۳۶)	(۱۶۴,۸۷۶)	(۱,۰۴۹,۲۳۵)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
(۱)	۰	(۱)	۰	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
(۴۲)	(۱۳۸)	(۲۴)	(۱۳۸)	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به اینکه رقم عمده درآمد ها و هزینه های غیر بیمه ای مربوط به درآمد تسعیر ارز می باشد و درآمد تسعیر ارز نیز به دلیل تغییرات نرخ ارز قابل پیش بینی نمی باشد لذا این رقم در پیش بینی سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ واقعی شش ماهه سال ۱۳۹۹ در نظر گرفته شده است .

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (ریان) انباشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۵,۴۳۳,۰۸۹	۶۱۲,۳۶۰	۵,۹۳۲,۵۷۵	(۱,۰۲۰,۶۰۰)	۱۲

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

--

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»