



اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

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 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

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	۵۲۹,۶۴۹	۵۱۰,۴۷۶	۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۳۲,۴۶۸	۲۰۰,۹۶۳	۶۵
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۶,۴۸۶,۳۳۳	۵,۰۹۵,۶۶۹	۲۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۸۵۵,۳۳۴	۵۱۰,۷۲۱	۶۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۰۷۹,۴۶۳	۳,۷۷۹,۶۳۴	۴۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۲۶۷,۶۵۰	۳۰۶,۳۵۹	(۱۳)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱۳۳,۱۸۷	۱۳۳,۴۴۴	۷	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۷۳,۷۹۰	۳۳۰,۱۰۳	۱۳	سود سهام پرداختنی	۳۳,۷۹۱	۴۸۹	۶,۸۱۰
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۵,۷۵۵,۹۷۱	۳,۴۵۳,۸۳۷	۶۷	ذخایر حق بیمه	۱۰,۶۱۶,۶۴۶	۸,۳۱۴,۲۵۵	۲۸
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۳,۸۹۷,۶۵۶	۱,۱۶۳,۶۱۸	۱۳۹
مطالبات بلندمدت	۴۹,۵۷۹	۲۸,۲۴۲	۳۰	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۹۰,۶۹۲	۱۸,۳۷۶	۳۹۴
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۱۰۰	۵۰,۳۰۰	(۱۰۰)	سایر ذخایر فنی	۵۰۹,۰۵۰	۲۵۳,۴۶۵	۴۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰۶,۳۱۸	۳۰۷,۱۳۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۶,۵۷۰	۵,۰۶۵	۳۰	حق بیمه سال‌های آتی	۸۰,۱۳۰	۸۱,۳۶۹	(۱)
سایر دارایی‌ها	۲۶,۷۷۸	۳۷,۷۴۸	(۳)	ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان	۱۳۱,۳۶۰	۸۸,۹۱۱	۳۶
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۱۵,۸۰۴,۶۶۷	۱۱,۰۳۷,۴۲۶	۴۳
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۴۶,۹۸۷	۳۱,۸۴۴	۴۸
				اندوخته سرمایه ای	۱۳۶,۶۳۳	۹۶,۳۴۵	۳۱
				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	۰	۰	--

۳۷۹	۵۶,۰۱۳	۲۶۸,۴۵۰	سود (زیان) انباشته				
۱۵	۱,۶۸۴,۳۰۳	۱,۹۴۳,۰۶۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۰	۱۲,۷۲۱,۶۲۸	۱۷,۷۴۶,۷۳۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰	۱۲,۷۲۱,۶۲۸	۱۷,۷۴۶,۷۳۶	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 انکاپی)	۷,۶۱۶,۶۳۹	۶,۰۳۳,۱۰۱	۲۶	۷,۷۰۵,۴۳۲
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۲,۳۰۲,۳۹۱)	(۲,۳۵۳,۱۱۳)	(۲)	(۲,۶۱۰,۱۲۶)
درآمد حق بیمه	۵,۳۱۴,۲۳۸	۳,۶۶۹,۹۸۸	۴۵	۵,۰۹۵,۳۰۶
حق بیمه انکاپی واگذاری	(۲,۳۹۷,۱۳۰)	(۲,۰۴۱,۵۹۳)	۱۷	(۲,۴۷۷,۶۴۱)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکاپی واگذاری	۸۹۵,۰۳۵	۱,۰۷۸,۰۷۶	(۱۷)	۱,۰۰۰,۴۸۱
هزینه حق بیمه انکاپی واگذاری	(۱,۵۰۲,۰۹۵)	(۹۶۳,۵۱۶)	۵۶	(۱,۴۷۷,۱۶۰)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۸۱۲,۱۴۳	۳,۷۰۶,۴۷۳	۴۱	۳,۶۱۸,۱۴۶
خسارت پرداختی	(۲,۹۱۷,۸۴۳)	(۲,۳۹۸,۴۱۹)	۶۳	(۲,۵۹۶,۴۳۰)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱,۸۰۶,۳۵۴)	(۵۹۸,۷۱۱)	۳۰۳	(۴۳۷,۱۴۳)
هزینه خسارت	(۵,۷۳۴,۱۹۶)	(۳,۹۹۷,۱۳۰)	۹۱	(۴,۰۲۳,۵۷۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکاپی	۱,۰۷۲,۸۶۰	۵۳۵,۵۹۹	۱۰۴	۹۸۷,۴۰۷
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکاپی واگذاری	۱,۴۰۷,۰۹۹	۱۶۴,۵۰۴	۷۵۵	۱۰۷,۷۹۵
خسارت سهم بیمه گران انکاپی	۲,۴۷۹,۹۵۹	۶۹۰,۱۰۳	۲۵۹	۱,۰۹۵,۲۰۲
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۲,۲۴۴,۲۳۷)	(۲,۳۰۷,۰۳۷)	۴۱	(۲,۹۳۸,۳۷۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۵۶۸,۳۷۰)	(۴۱۶,۵۴۸)	۳۶	(۶۱۷,۷۰۱)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکاپی	۳۷۴,۳۶۱	۳۳۴,۶۵۶	۱۵	۴۰۴,۸۰۷
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۹۴,۰۰۹)	(۹۱,۸۹۳)	۱۱۱	(۲۱۲,۸۹۴)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۵۶,۵۸۵)	(۱۱۹,۴۱۵)	۳۱	(۱۵۶,۸۳۵)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۸۳,۳۸۱)	(۵۸,۰۰۱)	۴۴	(۸۵,۰۳۸)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۱۶,۹۶۳)	(۱۴,۴۳۲)	۱۸	(۱۹,۳۷۱)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۱۰۶,۶۶۸)	(۸۴,۱۹۵)	۳۷	(۱۳۳,۶۴۸)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۳۱,۱۷۳)	۶۷,۷۱۴	--	۳۳,۵۳۰
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۳۹۴,۶۶۹)	(۲۰۸,۲۳۰)	۸۹	(۳۶۱,۲۵۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	(۲۰,۷۷۲)	۹۹,۲۳۳	--	۱۱۵,۶۳۰
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۷۱۱,۵۱۵	۵۰۱,۷۷۱	۴۲	۷۰۵,۲۷۴
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۶۹۰,۷۴۳	۶۰۰,۹۹۴	۱۵	۸۲۰,۹۰۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۸۷,۳۹۰	۱۴۶,۱۷۹	۲۸	۳۰۵,۴۶۴
هزینه های اداری و عمومی	(۶۰۴,۲۳۲)	(۵۰۷,۹۹۱)	۱۹	(۶۹۱,۸۷۱)
سود (زیان) عملیاتی	۲۷۳,۹۱۱	۲۳۹,۱۸۲	۱۵	۲۳۴,۴۹۷
هزینه های مالی	.	.	--	.
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۲۸,۹۵۶	۶۴,۵۸۳	(۵۵)	۹۴,۳۷۰

سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۳۰۳,۸۶۷	۳۰۳,۷۶۵	•	۴۳۸,۸۶۷
مالیات	•	•	--	•
سود (زیان) خالص	۳۰۳,۸۶۷	۳۰۳,۷۶۵	•	۴۳۸,۸۶۷
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۱۸۳	۱۵۹	۱۵	۲۲۳
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۱۹	۴۳	(۵۶)	۶۳
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۰۲	۲۰۲	•	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	۳۰۳,۸۶۷	۳۰۳,۷۶۵	•	۴۳۸,۸۶۷
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۵۶,۰۱۳	(۳۶۲,۹۶۹)	--	(۳۶۲,۹۶۹)
تعدیلات سنواتی	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۵۶,۰۱۳	(۳۶۲,۹۶۹)	--	(۳۶۲,۹۶۹)
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۱۵,۱۴۳)	•	--	(۳,۲۹۵)
اندوخته سرمایه ای	(۳۰,۲۸۷)	•	--	(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	(۹۰,۴۳۰)	•	--	(۹,۸۸۵)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۲۶۸,۴۵۰	(۵۹,۲۰۴)	--	۵۶,۰۱۳
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۲۰۲	۲۰۲	•	۲۸۶
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	•	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	369,417	996,092	(63)	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	369,417	996,092	(63)	1,491,123
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(11,653)	0	--	0
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(11,653)	0	--	0
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	119	2,339	(95)	19,586
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(16,148)	(37,965)	(57)	(45,390)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	30,000	388,898	(92)	558,898
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	(100)	--	(100)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	1,600,977	6,277,111	(74)	5,090,484
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	(1,986,560)	(7,738,099)	(74)	(7,126,715)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(371,612)	(1,107,816)	(66)	(1,503,237)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(13,848)	(111,724)	(88)	(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	(13,848)	(111,724)	(88)	(12,114)
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	510,476	434,877	17	434,877
تأثیر تغییرات نرخ ارز	33,021	57,480	(43)	87,713
وجه نقد در پایان دوره	529,649	380,633	39	510,476
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)	۳,۰۶۴,۵۰۲	۳,۶۵۳,۲۵۳	۴,۴۳۹,۵۴۳	۷,۷۰۵,۴۳۲	۷,۶۱۶,۶۲۹	۴,۶۸۶,۸۹۷	۷,۰۳۰,۳۴۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸۳۴,۳۱۴)	(۱,۱۷۹,۵۹۹)	(۱,۱۵۴,۵۶۸)	(۲,۴۷۷,۶۴۱)	(۲,۳۹۷,۱۳۰)	(۱,۴۳۶,۴۳۹)	(۲,۱۵۴,۶۵۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۶۰,۸۲۹)	(۴۳۹,۷۷۸)	(۴۶۱,۷۶۳)	(۶۱۷,۷۰۱)	(۵۶۸,۳۷۰)	(۳۸۰,۱۰۱)	(۵۷۰,۱۵۳)
خسارت پرداختی	(۲,۵۱۹,۰۱۰)	(۲,۲۶۳,۲۳۳)	(۲,۲۳۱,۵۴۸)	(۳,۵۹۶,۴۳۰)	(۳,۹۱۷,۸۴۳)	(۲,۸۸۸,۲۸۲)	(۴,۲۳۲,۵۷۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۵۷۸,۸۸۹	۵۰۳,۰۳۷	۵۶۷,۷۵۶	۹۸۷,۴۰۷	۱,۰۷۳,۸۶۰	۹۱۱,۳۵۱	۱,۳۶۷,۰۲۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۳۴,۶۹۴	۱۹۲,۰۶۴	۲۱۱,۷۲۸	۴۰۴,۸۰۷	۳۷۴,۳۶۱	۲۴۵,۹۷۶	۲۶۸,۹۶۴
ذخایر حق بیمه	۳,۲۶۷,۴۴۰	۴,۲۰۹,۷۷۵	۵,۷۰۴,۱۲۹	۸,۳۱۴,۲۵۵	۱۰,۶۱۶,۶۴۶	۵,۲۹۳,۱۳۲	۷,۹۳۹,۶۹۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۱,۱۸۶,۰۳۴	۸۹۹,۴۹۱	۷۵۴,۸۵۲	۱,۱۸۱,۹۹۴	۲,۹۸۸,۳۴۸	۷۵۳,۰۵۲	۱,۱۳۹,۵۷۸
سایر ذخایر فنی	۳۳,۴۵۸	۵۸,۱۰۶	۱۹۵,۶۴۰	۳۵۳,۴۶۵	۵۰۹,۰۵۰	۲۶۹,۷۹۴	۴۰۴,۶۹۰
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۶۸۵,۲۲۰	۲,۳۴۵,۵۶۱	۲,۳۴۵,۵۶۱	۲,۴۵۳,۸۳۷	۵,۷۵۵,۹۷۱	۲,۱۶۶,۰۴۵	۲,۳۴۹,۰۶۷

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	۳,۰۵۸,۱۹۲	(۱,۱۸۲,۶۳۶)	۳,۲۳۲,۳۴۱	(۱,۱۷۲,۷۵۹)	۱,۸۰۵,۴۳۰	(۶۶۵,۱۵۳)	۳,۲۹۰,۷۰۵	(۱,۲۹۱,۸۸۵)
ثالث- اجباری	۱,۳۳۱,۶۶۳	(۱۵۹,۰۴۱)	۱,۱۸۲,۹۷۳	(۱۴۱,۸۳۹)	۷۶۸,۹۶۷	(۹۲,۲۷۶)	۱,۰۳۴,۶۰۷	(۱۳۲,۹۵۳)
ثالث- مازاد و دیه	۱۷,۸۷۱	(۲,۳۴۱)	۳۹,۱۶۴	(۳,۵۰۲)	۸۵,۴۴۱	(۱۰,۲۵۳)	۱۱۳,۸۴۵	(۱۳,۶۶۱)
حوادث سرنشین	۱۸۱,۶۹۴	(۲۳,۶۵۶)	۱۵۱,۰۶۲	(۱۸,۱۳۹)	۱۳۷,۷۸۲	(۱۵,۳۳۴)	۱۵۵,۵۵۶	(۱۸,۶۶۷)
بدنه خودرو	۵۴۰,۳۷۵	(۱۵۳,۹۸۷)	۴۳۱,۶۱۷	(۱۳۷,۲۰۹)	۲۹۷,۸۲۷	(۹۳,۲۱۶)	۳۷۷,۹۴۳	(۱۱۸,۴۱۸)
آتش سوزی	۲۶۷,۷۳۴	(۲۰۲,۵۲۵)	۲۰۰,۱۰۹	(۱۶۱,۳۱۳)	۱۷۸,۲۱۰	(۱۳۷,۴۸۶)	۲۱۸,۸۷۱	(۱۰۹,۶۳۴)
باربری	۱۰۸,۰۱۴	(۶۱,۴۰۰)	۱۶۹,۴۶۱	(۱۳۶,۲۳۶)	۵۳,۲۵۸	(۳۸,۲۸۰)	۷۳,۷۳۰	(۵۲,۹۰۵)
مسئولیت	۴۳۳,۷۰۵	(۶۱,۴۹۴)	۳۹۳,۲۸۱	(۵۰,۴۴۴)	۳۴۱,۶۱۸	(۳۲,۱۶۹)	۳۳۲,۶۱۳	(۴۵,۶۱۶)
مهندسی	۹۶,۶۶۱	(۷۳,۶۱۹)	۹۴,۳۱۵	(۶۳,۹۰۷)	۵۱,۳۶۱	(۳۴,۳۸۱)	۷۴,۳۵۶	(۴۹,۷۷۴)
کشتی	۵۴۶	(۱)	۲,۴۳۴	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	۱,۶۱۸	۰	۲۲۸	(۶۸)	۴۳۶	(۵۲)	۸۷۲	(۱۰۵)
نفت و انرژی	۵۸,۵۹۲	(۲۵,۲۳۱)	۱۶۸,۶۳۳	(۱۰۴,۹۳۳)	۲۳,۸۰۵	(۱۳,۲۹۳)	۶۷,۳۰۲	(۲۶,۶۶۳)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۹۹۳,۵۱۳	(۳۲۷,۴۴۰)	۸۸۰,۹۵۸	(۲۷۷,۲۱۲)	۶۸۹,۹۷۰	(۲۱۳,۸۹۱)	۸۶۵,۴۷۸	(۲۰۴,۹۶۳)
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۹۳,۰۵۴	(۱۸۷,۸۸۱)	۵۶۹,۰۳۰	(۱۴۶,۴۹۸)	۳۳۴,۹۹۳	(۹۶,۳۸۴)	۳۹۳,۳۱۲	(۹۳,۰۶۹)
پول	۶,۱۵۳	(۲,۰۶۲)	۲,۷۲۰	(۷۶۲)	۳,۳۶۸	(۲,۲۵۳)	۶,۲۵۴	(۴,۳۶۸)
سایر	۲۶,۰۵۷	(۳,۲۳۷)	۱۹,۳۰۴	(۲,۳۴۰)	۱۴,۳۳۲	(۱,۷۳۰)	۲۴,۹۰۲	(۲,۹۸۸)
جمع	۷,۷۰۵,۴۳۲	(۲,۴۷۷,۶۴۱)	۷,۶۱۶,۶۲۹	(۲,۳۹۷,۱۳۰)	۴,۶۸۶,۸۹۷	(۱,۴۳۶,۴۳۹)	۷,۰۳۰,۳۴۵	(۲,۱۵۴,۶۵۸)

ثالث- اجباري ثالث- مازاد و ديه	۴۲۳,۵۳۶ ۸,۴۷۹	۶۹,۱۳۹ ۱,۳۱۶	۳۶۳,۶۹۰ ۳,۷۸۱	۴۰,۶۶۹ ۴۱۱	۷۷,۶۳۹ ۱,۵۷۶	۵۳۴,۴۴۸ ۱۵,۳۱۴	۷۷,۴۷۴ ۲,۳۱۱	۵۰۳,۱۳۵ ۳,۶۴۵	۵۸,۸۹۹ ۵۹۵	۱۰۸,۸۷۴ ۳,۳۴۶
حوادث سرنشين	۷۳,۶۳۷	۱۱,۴۶۷	۳۷,۳۸۱	۴,۱۷۰	۹,۶۹۱	۸۷,۵۵۸	۱۳,۴۰۹	۳۶,۷۷۰	۴,۸۹۹	۱۳,۶۷۹
بدنه خودرو	۳۰۰,۳۷۶	۹۴,۵۷۸	۲۱,۳۷۶	۳,۶۷۳	۲۳,۶۴۴	۳۷۹,۶۵۱	۸۹,۳۶۶	۳۹,۹۳۴	۹,۰۳۰	۳۳,۷۷۶
آتش سوزي	۱۳۰,۱۸۸	۱۰۶,۶۸۷	۱۱۳,۳۷۷	۹۵,۴۰۳	۴,۶۶۳	۱۳۳,۹۱۱	۱۱۶,۶۷۴	۶۹۵,۹۹۷	۵۰۳,۵۳۶	۵,۸۳۷
باربري	۵۴,۷۸۵	۲۸,۵۶۷	۷,۵۹۹	۴,۵۰۵	۲,۶۴۴	۱۳۷,۱۵۷	۱۱۱,۷۷۵	۹۱۳,۱۳۰	۸۸۳,۳۶۹	۳,۹۴۱
مسئوليت	۲۰۳,۷۷۷	۳۳,۰۰۳	۱۰۹,۸۳۶	۱۷,۳۳۰	۳۷,۸۴۱	۳۳۸,۱۹۱	۳۳,۶۳۵	۱۳۵,۷۸۱	۲۰,۳۵۸	۳۸,۰۹۶
مهندسي	۴۹,۰۴۹	۴۷,۳۷۰	۳۸,۵۶۰	۳۱,۶۰۴	۱,۹۶۲	۵۳,۸۳۴	۴۳,۶۹۶	۴۰,۹۰۳	۳۹,۵۳۱	۳,۸۷۴
كشتي	۷۴۸	۰	۱,۵۳۰	۰	۷۱	۲,۱۰۱	۰	۵,۵۱۷	۰	۱۴۴
هواپيما	۷۹۰	۰	۶۶۶	۰	۱۵۳	۳۳۳	۶۰	۳۹۵	۰	۱۵۷
نفت و انرزي	۲۰,۰۳۵	۱۵,۵۸۸	۱۱۱,۶۵۳	۳۴,۹۶۳	۱,۷۳۹	۹۶,۴۵۶	۶۵,۱۸۸	۳۳,۰۹۴	۱۱,۶۳۸	۳,۶۵۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۵,۵۱۶,۳۶۸	۳,۱۳۳,۶۴۴	۵,۱۶۰	۱,۶۹۶	۶۹,۱۹۴	۶,۸۳۱,۳۳۰	۳,۵۹۳,۴۸۴	۸,۶۹۸	۳,۴۷۳	۸۷,۳۰۶
زندگي- غير اندوخته دار	۳۰۵,۱۹۰	۹۵,۷۵۴	۱۴,۷۷۴	۲,۹۵۳	۳۵,۸۷۶	۳۳۰,۱۶۳	۹۹,۳۷۱	۱۷,۳۱۷	۳,۴۴۶	۴۸,۵۵۳
پول	۳,۳۸۴	۱,۴۳۶	۰	۰	۱۷۸	۱,۷۱۱	۴۶۷	۵,۴۴۵	۵۶۰	۳۳۶
ساير	۱۳,۰۹۸	۱,۵۵۱	۸,۳۱۵	۱,۱۳۳	۱,۷۶۱	۱۳,۳۲۷	۱,۶۲۱	۶,۷۷۵	۸۷۵	۳,۳۷۰
جمع	۸,۳۱۴,۳۵۵	۳,۰۹۳,۴۹۵	۱,۱۸۱,۹۹۴	۳۶۰,۳۴۳	۳۵۳,۴۶۵	۱۰,۶۱۶,۶۴۶	۳,۹۸۸,۵۳۹	۳,۹۸۸,۳۴۸	۱,۷۶۷,۴۴۳	۵۰۹,۰۵۰

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت طبق آئین نامه و مقررات و رعایت آیین نامه های مصوب شورایی 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 نه ماهه نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً مربوط به پرداخت خسارت درمان کارکنان بانک ملی در بخش بستری 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.

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	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۴,۴۶۳,۵۸۳	۶۸۵,۵۴۹	۴,۷۰۳,۴۶۰	۷۰۷,۰۵۶
سپرده های بانکی بلند مدت	۵۰,۲۰۰	۸۴,۱۵۳	۰	۷۳۵
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۳۰۹,۶۳۳	۳۱,۹۶۷	۶۳۰,۴۳۸	۳۶,۶۹۳
سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۴۳۳,۵۵۴	۳,۵۱۴	۱,۱۶۳,۵۴۴	۱,۵۳۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی		۱۱۳,۸۵۷		۱۶۰,۱۱۹
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی		۱۵۵		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت‌ها	۰	۰	۰	۰

قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	•	•	•	•
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	•	•	۳,۵۴۳	۳,۷۹۳
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	•	•	•	•
سایر	•	•	•	•
جمع	۵,۱۴۵,۹۶۹	۹۱۰,۷۳۸	۶,۴۸۶,۴۳۳	۸۹۸,۹۰۵
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۷۰۵,۲۷۴		۷۱۱,۵۱۵
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۲۰۵,۴۶۴		۱۸۷,۳۹۰

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر (شرکت های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت ها)							
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
بانک اقتصاد نوین	۰.۰۱	۱,۴۸۴	۱۳۹۸/۰۳/۱۳	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
بانک صادرات ایران	•	•	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	۴,۶۸۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
بیمه اتکایی ایرانیان	۰.۵۸	۱۹,۳۳۴	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۳,۴۸۴	•	۱۹,۳۵۴	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
پالایش نفت تبریز	•	•	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۳۴۴	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
ذغال سنگ نگین طبس	•	•	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۴۰۳	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
مدیریت سرمایه گذاری امید	•	•	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۵۳۲	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۰.۰۱	۱۵,۰۶۹	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	۱۹,۹۵۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
فولاد کاوه جنوب کیش	•	۴,۹۰۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
گروه مپنا	۰.۰۳	۳۳,۸۳۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۲۱	•	۳۴,۵۵۳	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
بورس انرژی ایران (بورس انرژی)	۰.۳۶	۱,۵۷۴	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۱۵۸	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
سایر شرکت های خارج از بورس	•	۳۱,۰۵۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	(۲۹۳)	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)	•	۷۰,۷۹۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
ملی صنایع مس ایران	•	۴,۳۳۲	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	۳۴,۱۳۹	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
سیمان تهران	۰.۰۲	۱۱,۳۸۴	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)	•	۱,۸۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
ذوب آهن اصفهان	۰.۰۱	۱۲,۵۳۵	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	۲۶,۵۶۱	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	•	۵,۳۳۶	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
فولاد کاوه جنوب کیش	•	۶,۳۶۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
زامیاد	۰.۰۷	۳,۱۸۶	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
توسعه معادن روی ایران	۰.۱۱	۱۳,۴۳۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	(۲۵)	•	۳,۳۳۴	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
کارخانجات تولیدی شیشه دارویی رازی	۰.۵۷	۱۴,۲۷۹	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند (سرمایه گذاری آتیه دماوند)	۰.۱۸	۳۱,۷۰۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
سرمایه گذاری سبحان	۰.۵	۱۲,۷۳۶	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۰.۰۱	۵,۲۶۵	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۵

پالایش نفت اصفهان	۰.۰۱	۱۳,۹۰۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
پتروشیمی فجر	۰.۰۲	۷,۹۲۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
بانک سامان	۰.۰۱	۱,۳۷۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	۰	۵,۱۹۲	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
بیمه پارسیان	۰.۱	۶,۱۴۹	۱۳۹۸/۰۳/۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۱۳۹۸/۰۸/۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
پتروشیمی نوری	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
پتروشیمی مبین	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	۰	۰	۰	۲۵,۷۶۸	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
بانک ملت	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۱۲	۰	۰	۰	۲۳,۷۸۳	۱۳۹۸/۱۰/۲۵	۰
جمع		۳۱۹,۷۶۶		۳,۵۱۴			۱۸۶,۳۱۴		۱,۵۲۰

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 نه ماهه سال ۱۳۹۸ مربوط به سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی 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 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 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
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده انکاپی قبولی	۰	۰	۰	۰
سود سپرده انکاپی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۱,۶۵۹	۶۸۴	(۳۷۵)	۰
سود(زیان) ناشی از تسعیر ارز	۸۴,۴۸۶	(۱۰,۰۴۶)	۰	۰
هزینه های حقوقی	(۷,۵۳۸)	(۱,۲۵۸)	(۵,۲۳۵)	(۸,۰۰۲)
هزینه ملزومات بیمه ای	(۹,۶۰۹)	(۹,۸۲۶)	(۶,۸۴۲)	(۱۰,۲۶۳)
حق الزحمه کارشناسان بیمه ای	(۱۲,۴۷۵)	(۱۷,۴۸۲)	(۵,۰۱۹)	(۷,۵۳۹)
کارمزد وام پرداختی به بیمه گذاران زندگی	۹۳,۰۳۲	۹۰,۲۷۹	۴۶,۴۲۴	۶۹,۶۳۶
هزینه تبلیغات و بازار یابی	(۹۹,۱۷۷)	(۹۹,۷۱۶)	(۹۰,۸۶۳)	(۱۳۶,۳۹۴)
سایر هزینه های بیمه گری	(۲۵,۸۶۸)	(۸,۶۳۴)	(۱۰,۰۰۰)	(۱۵,۵۶۳)
عوارض وزارت بهداشت سنوات قبل (حوادث سر نشین)	۰	۲۴,۸۱۶	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۳,۵۲۰	(۳۱,۱۷۳)	(۷۲,۰۱۰)	(۱۰۸,۰۱۵)

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 تعداد شعب شرکت	۵۶۱ ۳۹	۵۶۳ ۳۹	۵۷۶ ۳۹	۵۷۶ ۳۹
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۷۴۷	۱,۹۶۷	۱,۹۰۶	۱,۹۰۶
تعداد کارگزاری های شرکت	۱۹۶	۷۰۱	۷۱۰	۷۱۰

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
حقوق، دستمزد و مزایا	(۵۰۱,۵۹۷)	(۴۶۱,۴۹۴)	(۳۱۱,۸۶۷)	(۴۶۷,۸۰۰)
استهلاک	(۱۸,۱۱۵)	(۱۵,۴۳۸)	(۱۳,۲۹۶)	(۱۹,۹۴۴)
انرژی	(۳,۸۹۴)	(۳,۵۱۹)	(۵,۹۶۸)	(۳,۵۸۴)
ملزومات	(۳,۵۷۷)	(۳,۷۷۷)	(۲,۵۰۰)	(۳,۷۵۰)
آگهی و تبلیغات	(۲,۱۵۰)	(۱,۷۹۵)	(۸۴۳)	(۱,۳۶۴)
حسابرسی	(۲,۲۸۰)	(۷۴۱)	(۱,۴۰۶)	(۲,۱۰۹)
پاداش هیئت مدیره	.	.	.	.
اجاره	(۲۵,۰۶۰)	(۲۳,۹۴۱)	(۲۱,۰۵۶)	(۳۱,۵۸۳)
آموزش	(۲,۹۳۰)	(۲۷۸)	(۱,۹۶۷)	(۲,۹۵۰)
بیمه و عوارض	(۲,۵۷۴)	(۴۴۳)	.	.
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۶۵۶)	(۴,۸۹۴)	(۱,۳۳۱)	(۷,۲۱۴)
سایر	(۶۶,۱۶۴)	(۳۹,۶۳۳)	(۲۳,۹۱۹)	(۱۷,۸۶۵)
اینترنت و پشتیبانی نرم افزار	(۱۹,۸۹۳)	(۲۳,۲۱۳)	(۱۷,۳۱۴)	(۲۵,۹۶۹)
حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی	(۸,۵۷۳)	(۶,۴۱۲)	(۱,۰۶۸)	(۳,۸۵۲)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	(۳,۹۷۶)	(۱,۴۴۴)	(۴,۱۱۱)	(۶,۱۶۶)
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و ماشین های اداری	(۲,۳۹۰)	(۲,۴۰۸)	.	.
سفر و ماموریت	(۵,۳۳۹)	(۵,۴۸۶)	.	(۵,۸۶۹)
خدمات رفاهی و ورزش	(۲,۴۰۹)	(۱,۶۰۷)	(۲۵۰)	(۳۷۵)
پذیرایی و آبدارخانه	(۴,۳۹۵)	(۹,۷۱۳)	(۵,۹۰۹)	(۱۸,۷۶۳)
	.	.	.	.
جمع	(۶۹۱,۸۷۱)	(۶۰۴,۲۳۳)	(۴۱۳,۷۰۵)	(۶۱۹,۰۵۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه) های عملیاتی
همانگونه 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 بیمه ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۶,۶۵۶	(۴,۰۶۴)
سود (زیان) تسعیر ارز	۸۷,۷۱۴	۳۳,۰۲۰
سایر	۰	۰
جمع	۹۴,۳۷۰	۲۸,۹۵۶

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
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵,۷۰۱,۸۹۵	۵۳۲,۴۰۹	۶,۳۲۸,۷۴۲	۷۰۵,۵۱۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۰۴۵,۲۱۶	۲۱۶,۷۰۳	۲,۲۵۸,۸۲۷	۲۷۹,۱۴۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱,۴۳۹	۲۷	۱,۴۲۸	۴۴
داراییهای ارزی پایان دوره	لیبر ترکیه	۵۰۰	۹	۵۰۰	۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۶,۴۳۴,۵۹۸	۸۹,۵۰۱	۲,۶۱۱,۶۸۵	۵۷,۴۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۱۲	۱	۱۲	۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۲,۹۱۰,۸۸۳)	(۲۷۱,۸۰۱)	(۲,۱۶۰,۴۰۶)	(۲۵۲,۳۱۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۸۵۵,۳۳۱)	(۱۹۶,۵۸۳)	(۲,۰۵۸,۱۸۶)	(۲۵۴,۳۵۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۱)	(۱)	(۳۱)	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۵۵۱,۱۶۶)	(۷,۶۶۴)	۰	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۵۰)	(۶)	(۵۰)	(۱)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۰,۷۸۰	۱,۰۰۶	۳۷۰,۶۸۰	۳۰,۱۷۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۴۱,۱۸۱)	(۳۸,۴۵۹)	(۵۵,۹۷۲)	(۶,۳۴۰)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۱۳,۵۲۰	۳۳,۳۱۹	۸۱	۱۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۴۷۲,۵۵۹)	(۵۰,۰۷۰)	(۲,۲۶۹)	(۲۸۰)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی
اقدام پولی ارزی با نرخ سامانه نیما مطابق بخشنامه ابلاغ شده بیمه مرکزی ج.ا.ا به شماره ۹۸/۵۰۴/۱۸۸۸۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ (با نرخ های هر دلار ۱۱۱,۴۷۸ ریال ، هر یورو ۱۳۲,۵۸۱ ریال ، هر درهم امارات ۲۰,۳۵۳ ریال ، هر لیر ترکیه ۱۸,۷۹۱ ریال ، هر یوان چین ۱۵,۹۱۱ ریال و هر پوند انگلیس ۱۴۵,۰۹۳ 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	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)	۴۲۸,۸۶۷	(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

برنامه های با اهمیت شرکت در خصوص حق بیمه تولیدی شرکت، با توجه به تمدید قرارداد درمان گروهی کارکنان بانک ملی به مبلغ ۱،۹۷۲ 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 به تفصیل ارائه گردیده است.

«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.»