اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه کوثر	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: کوثر(بکوثر)	سرمایه ثبت نشده: 1,027,777
کد صنعت (ISIC): 661108	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				**بدهی‌ها**			
موجودی نقد	۳,۰۲۷,۵۵۹	۱,۱۳۶,۰۶۲	۱۶۶	بدهي به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۹۲,۶۷۳	۳۴۷,۷۰۱	۷۰
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۳,۷۹۲,۷۵۳	۳,۳۱۰,۷۴۲	۱۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷۱۷,۹۲۳	۶۱۶,۷۶۲	۱۶
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۳,۲۵۱,۰۶۴	۸,۳۶۱,۸۶۹	۵۸	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۵,۱۹۲,۵۳۱	۳,۸۷۷,۹۹۱	۳۴
مطالبات از بیمه گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۸,۰۳۴	۲۴,۴۱۳	۵۶	ذخیره مالیات	۶۰,۹۴۷	۱۱۴,۸۷۱	(۴۷)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۴,۱۸۱,۵۲۷	۱,۶۹۶,۶۶۰	۱۴۶	سود سهام پرداختنی	۲۰,۳۵۰	۹۴,۶۳۲	(۷۸)
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۶,۱۰۱,۱۸۳	۴,۷۱۹,۸۷۲	۲۹	ذخایر حق بیمه	۱۹,۴۲۴,۵۹۱	۱۳,۰۷۹,۳۵۱	۴۹
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۳,۲۹۲,۷۸۵	۲,۵۸۵,۵۶۵	۲۷
مطالبات بلندمدت	۴۰۵,۲۹۸	۱۶۸,۱۰۲	۱۴۱	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۳۰۸,۶۲۹	۴۴۹,۷۲۷	(۳۱)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۴,۵۳۸,۴۵۳	۵,۵۵۱,۵۴۱	(۱۸)	سایر ذخایر فنی	۱,۶۸۵,۰۸۴	۱,۲۱۹,۰۲۴	۳۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۵۰۴,۹۳۶	۲,۶۵۹,۴۳۵	۳۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۲۸,۵۰۹	۱۰,۱۱۵	۱۸۲	حق بیمه سال‌های آتی	۲۰۵,۹۱۲	۱۰۱,۴۵۲	۱۰۳
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۳,۵۰۵	۲۶,۵۰۰	۱۰۲
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۵۶۹,۳۴۸	۵۱۵,۲۱۲	۱۱
				جمع بدهی ها	۳۲,۱۲۴,۲۷۸	۲۳,۰۲۸,۷۸۸	۳۹
				حقوق صاحبان سهام			

			سرمایه		۳,۵۲۷,۷۷۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۱
			صرف سهام		۰	۰	--
			دریافتی بابت افزایش سرمایه		۰	۰	--
			اندوخته قانونی		۳۲۷,۶۰۲	۱۹۵,۸۵۱	۶۷
			اندوخته سرمایه ای		۲۶۳,۵۰۱	۳۹۱,۷۰۲	(۳۳)
			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	--
			سود (زیان) انباشته		۲,۶۲۶,۱۵۸	۱,۵۲۲,۴۷۰	۷۲
			جمع حقوق صاحبان سهام		۶,۷۴۵,۰۳۸	۴,۶۱۰,۰۲۳	۴۶
جمع دارایی‌ها	۳۸,۸۶۹,۳۱۶	۲۷,۶۳۸,۸۱۱	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۱	۳۸,۸۶۹,۳۱۶	۲۷,۶۳۸,۸۱۱	۴۱

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۲۴,۴۰۵,۶۷۹	۱۵,۴۰۱,۳۷۷	۵۸
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۶,۳۴۵,۲۴۰)	(۴,۲۰۵,۴۳۷)	۵۱
درآمد حق بیمه	۱۸,۰۶۰,۴۳۹	۱۱,۱۹۵,۹۴۰	۶۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۴۲۵,۵۵۵)	(۳,۳۰۲,۲۷۲)	۳۴
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی واگذاری	۱,۲۴۸,۱۹۲	۱,۳۵۷,۳۴۲	(۸)
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۱۷۷,۳۶۳)	(۱,۹۴۴,۹۳۰)	۶۳
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۴,۸۸۳,۰۷۶	۹,۲۵۱,۰۱۰	۶۱
خسارت پرداختی	(۱۳,۴۰۱,۰۶۷)	(۹,۱۳۰,۵۲۵)	۴۷
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۵۶۶,۱۲۲)	(۷۹۴,۷۰۲)	(۲۹)
هزینه خسارت	(۱۳,۹۶۷,۱۸۹)	(۹,۹۲۵,۲۲۷)	۴۱
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲,۳۵۸,۱۳۵	۱,۶۹۴,۷۵۸	۳۹
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	۱۳۳,۱۱۹	۶۰,۴۴۰	۱۲۰

خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۴۹۱,۲۵۴	۱,۷۵۵,۱۹۸	۴۳
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱۱,۴۷۵,۹۳۵)	(۸,۱۷۰,۰۲۹)	۴۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۲۳۰,۶۱۳)	(۹۸۳,۶۳۶)	۲۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۵۳۹,۲۵۲	۵۳۹,۰۷۲	۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۶۹۱,۳۶۱)	(۴۴۴,۵۶۴)	۵۶
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۴۶۶,۰۶۰)	(۳۱۲,۲۷۸)	۴۹
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۵۲۹,۷۱۷)	(۳۵۶,۹۰۸)	۴۸
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۹۱,۰۸۳)	(۹۰,۱۸۸)	۱
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۵۵۶,۱۵۹)	(۵۲۳,۲۳۲)	۶
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۳۳,۰۶۱)	(۲۹,۶۶۱)	(۲۲)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۶۶۶,۰۸۰)	(۱,۳۱۲,۲۶۷)	۲۷
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۱,۰۴۹,۷۰۰	(۶۷۵,۸۵۰)	--
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۲,۳۴۲,۳۴۷	۲,۱۷۵,۶۹۳	۸
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۳,۳۹۲,۰۴۷	۱,۴۹۹,۸۴۳	۱۲۶
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۸۵۶,۰۶۹	۸۴۸,۸۲۲	۱
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۶۷۹,۰۶۱)	(۹۱۱,۳۰۶)	۸۴
سود (زیان) عملیاتی	۲,۵۶۹,۰۵۵	۱,۴۳۷,۳۵۹	۷۹
هزینه های مالی	۰	۰	--
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۶۵,۹۵۹	۳۳۶,۰۰۵	(۸۰)
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۲,۶۳۵,۰۱۴	۱,۷۷۳,۳۶۴	۴۹
مالیات	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	۲,۶۳۵,۰۱۴	۱,۷۷۳,۳۶۴	۴۹
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۷۲۸	۵۷۵	۲۷
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۱۹	۱۳۴	(۸۶)
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۴۷	۷۰۹	۵
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۲,۶۳۵,۰۱۴	۱,۷۷۳,۳۶۴	۴۹
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۶۳۷,۴۹۱	۵۴۰,۶۳۱	۲۰۳

تعدیلات سنواتی	(۱۱۵,۰۲۱)	(۷۵,۵۲۱)	۵۲
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۵۲۲,۴۷۰	۴۶۵,۱۱۰	۲۲۷
تغییرات در سود (زیان) انباشته			
اندوخته قانونی	(۱۳۱,۷۵۱)	(۸۸,۶۶۸)	۴۹
اندوخته سرمایه ای	(۲۶۳,۵۰۰)	(۱۷۷,۳۳۶)	۴۹
سایر اندوخته ها	۰	۰	--
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۶۳۶,۰۷۵)	۰	--
سود سهام مصوب	(۵۰۰,۰۰۰)	(۴۵۰,۰۰۰)	۱۱
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۱,۵۳۱,۳۲۶)	(۷۱۶,۰۰۴)	۱۱۴
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۲,۶۲۶,۱۵۸	۱,۵۲۲,۴۷۰	۷۲
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۷۴۷	۷۰۹	۵
سرمایه	۳,۵۲۷,۷۷۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۱

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	2,035,470	277,334	634
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	2,035,470	277,334	634
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام پرداختی	(574,282)	(526,924)	9
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(574,282)	(526,924)	9
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(53,923)	0	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	115,496	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(466,755)	(130,169)	259
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(18,395)	(3,900)	372
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	1,320,855	2,456,952	(46)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	(307,767)	(2,092,942)	(85)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	2,030,431	4,208,572	(52)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	(2,512,442)	(4,365,462)	(42)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	161,423	73,051	121
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	1,568,688	(176,539)	--
فعالیت‌های تامین مالی			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--
بازپرداخت استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	0	0	--
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	1,568,688	(176,539)	--
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	1,136,062	1,125,419	1
تاثیر تغییرات نرخ ارز	322,809	187,182	72
وجه نقد در پایان دوره	3,027,559	1,136,062	166
مبادلات غیرنقدی	545,000	4,396,547	(88)

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

روند صدور بيمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بيمه صادره (قبولي اتكايي)	۸,۰۱۷,۴۸۸	۱۰,۱۶۳,۰۸۶	۱۱,۲۳۸,۷۹۴	۱۵,۴۰۱,۳۷۷	۲۴,۴۰۵,۶۷۹	۳۷,۶۸۲,۰۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۲,۱۸۷,۴۰۴)	(۱,۹۲۰,۶۷۱)	(۲,۳۷۱,۹۱۲)	(۳,۳۰۲,۲۷۲)	(۴,۴۲۵,۵۵۵)	(۶,۲۶۱,۲۳۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۴۵۰,۷۷۷)	(۴۹۴,۳۹۸)	(۶۱۶,۸۰۰)	(۹۸۳,۶۳۶)	(۱,۲۳۰,۶۱۳)	(۱,۸۸۴,۱۰۰)
خسارت پرداختي	(۴,۹۷۰,۰۴۲)	(۶,۹۶۱,۵۸۸)	(۷,۶۶۴,۶۷۲)	(۹,۱۳۰,۵۲۵)	(۱۳,۴۰۱,۰۶۷)	(۲۳,۲۵۰,۷۳۸)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۱۵۰,۰۴۴	۱,۶۵۲,۱۹۰	۱,۸۶۳,۲۵۷	۱,۶۹۴,۷۵۸	۲,۳۵۸,۱۲۵	۴,۶۶۷,۰۷۴
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۲۳۷,۳۷۶	۲۱۱,۸۷۹	۳۴۸,۷۶۵	۵۳۹,۰۷۲	۵۳۹,۲۵۲	۷۱۱,۹۴۷
ذخاير حق بيمه	۵,۱۲۷,۲۸۷	۶,۵۱۱,۴۶۸	۸,۸۷۳,۹۱۳	۱۳,۰۷۹,۳۵۱	۱۹,۴۲۴,۵۹۱	۲۹,۸۰۴,۵۶۹
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۹۹۰,۸۵۶	۲,۱۶۶,۳۴۰	۲,۲۴۰,۵۹۰	۳,۰۳۵,۲۹۲	۳,۶۰۱,۴۱۴	۵,۱۴۳,۷۶۴
ساير ذخاير فني	۴۶۳,۶۸۷	۷۱۰,۹۶۰	۹۰۶,۷۴۶	۱,۲۱۹,۰۲۴	۱,۶۸۵,۰۸۴	۲,۴۳۸,۵۵۲
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲,۲۶۴,۸۶۵	۲,۴۵۶,۵۳۹	۳,۳۰۲,۰۹۰	۴,۷۱۹,۸۷۲	۶,۱۰۱,۱۸۳	۸,۳۷۰,۸۳۲

حق بيمه صادره (قبولی اتكايی)

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۲,۳۷۱,۷۷۱	(۳۱۰,۱۳۳)	۳,۹۱۹,۸۸۶	(۴۶۸,۷۹۷)	۶,۱۴۵,۰۰۰	(۶۷۷,۱۷۹)
ثالث- اجباري	۵,۱۵۲,۳۳۶	(۶۶۹,۸۱۶)	۷,۲۹۴,۴۷۲	(۸۷۵,۱۷۱)	۱۱,۲۶۶,۰۶۵	(۱,۲۳۹,۲۶۷)
ثالث- مازاد و ديه	۸۷,۹۵۸	(۱۱,۴۳۷)	۲۷۹,۱۸۵	(۲۶,۵۶۷)	۳۴۸,۴۳۵	(۳۸,۳۲۸)
حوادث سرنشين	۷۷۳,۸۶۵	(۱۰۰,۶۰۳)	۹۴۱,۷۸۷	(۱۱۵,۵۳۳)	۱,۷۳۵,۵۰۰	(۱۹۰,۹۰۵)

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
بدنه خودرو	۶۷۲,۸۸۹	(۸۷,۵۵۱)	۱,۰۳۹,۵۹۸	(۱۲۴,۷۹۰)	۱,۶۵۰,۰۰۰	(۱۸۱,۵۰۰)
آتش سوزي	۸۵۱,۳۶۱	(۶۸۹,۹۵۷)	۱,۶۳۴,۸۶۲	(۶۹۰,۶۰۸)	۲,۰۵۰,۲۳۴	(۵۹۳,۰۳۰)
باربري	۱۰۹,۸۲۹	(۳۶,۲۹۳)	۲۴۱,۴۲۶	(۳۱,۱۷۷)	۳۶۹,۵۳۲	(۸۹,۷۸۴)
مسئوليت	۶۶۰,۰۲۰	(۹۰,۹۰۰)	۲,۸۵۱,۰۸۰	(۳۳۷,۹۸۲)	۲,۷۸۵,۳۸۴	(۳۰۵,۶۹۰)
مهندسي	۱۹۲,۶۹۱	(۱۳۵,۳۷۳)	۲۵۵,۹۰۰	(۱۴۲,۶۰۱)	۹۴۲,۹۷۹	(۲۶۶,۶۰۱)
كشتي	۲۱۷,۱۶۸	(۱۴۱,۳۴۰)	۱۲۸,۵۵۹	(۲۶,۴۲۰)	۲۲۲,۳۴۰	(۱۲۲,۰۰۰)
هواپيما	۸۳,۴۷۱	(۳۲,۳۷۲)	۸۷,۰۳۶	(۶۰,۷۳۵)	۱۸۹,۱۴۹	(۱۴۶,۲۰۰)
نفت و انرژي	۳۳۱,۵۲۰	(۵۱,۳۵۵)	۶۵۵,۷۹۲	(۱۹۵,۱۰۳)	۷۷۶,۳۸۲	(۳۱۵,۸۵۴)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۰۱۲,۲۴۶	(۵۵۷,۰۳۵)	۲,۶۱۱,۴۷۸	(۸۶۶,۴۴۴)	۴,۲۰۰,۰۰۰	(۱,۱۶۲,۸۸۲)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۸۸۰,۸۸۹	(۲۹۰,۲۸۹)	۲,۴۳۹,۵۴۴	(۴۷۰,۶۲۲)	۴,۹۰۰,۰۰۰	(۹۲۰,۹۰۰)
پول	۳۷۷	(۴۹)	۴۷۷	(۵۴)	۱,۰۰۰	(۱۱۰)
ساير	۲,۹۸۶	(۹۷,۷۶۹)	۲۴,۵۹۷	(۲,۹۵۱)	۱۰۰,۰۰۰	(۱۱,۰۰۰)
جمع	۱۵,۴۰۱,۳۷۷	(۳,۳۰۲,۲۷۲)	۲۴,۴۰۵,۶۷۹	(۴,۴۲۵,۵۵۵)	۳۷,۶۸۲,۰۰۰	(۶,۲۶۱,۲۳۰)

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

ایجاد پرتفوی متوازن از نظر کمی و کیفی کنترل ضریب خسارت رشته های بیمه ای افزایش فروش بیمه های زندگی بویژه بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت‌های پرداختی

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱,۷۲۵,۷۲۹)	۲۴۳,۹۸۳	(۲,۸۹۲,۳۶۸)	۳۶۳,۷۵۸	(۵,۰۳۰,۰۰۰)	۶۴۳,۷۵۰
ثالث- اجباري	(۴,۳۰۸,۰۳۵)	۷۰۲,۱۷۶	(۵,۰۳۲,۲۴۶)	۷۴۳,۳۶۰	(۷,۵۴۹,۴۲۵)	۱,۰۷۶,۷۲۱
ثالث- مازاد و ديه	(۱۳,۷۵۸)	۰	(۴۴,۶۸۰)	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	(۴۳۸,۷۵۵)	۶۳,۰۷۸	(۶۶۴,۳۳۳)	۱۰۲,۳۶۳	(۱,۰۰۶,۵۹۰)	۱۶۰,۱۹۴
بدنه خودرو	(۳۲۹,۳۸۸)	۴۶,۱۳۲	(۵۳۲,۹۶۰)	۶۷,۹۱۷	(۸۲۵,۰۰۰)	۹۵,۸۶۵
آتش سوزي	(۲۳۲,۳۵۶)	۱۶۹,۴۶۰	(۵۴۷,۷۸۷)	۲۰۳,۰۲۲	(۹۲۲,۷۶۶)	۶۰۱,۸۵۶
باربري	(۱۱,۰۷۵)	۶,۲۴۵	(۳۹,۰۶۱)	۶,۹۴۲	(۱۰۲,۳۴۰)	۶۰,۵۱۵
مسئوليت	(۳۲۳,۵۱۳)	۵۱,۳۳۸	(۸۸۹,۲۲۴)	۱۱۹,۳۸۰	(۱,۲۵۱,۱۴۹)	۱۸۴,۰۵۰
مهندسي	(۴۱,۹۶۳)	۱۸,۳۳۲	(۱۶۰,۸۴۸)	۴۷,۳۳۶	(۵۶۰,۲۳۴)	۲۳۱,۷۷۰
كشتي	(۲۱,۵۶۰)	۳,۹۳۰	(۱۹,۰۲۶)	۱,۷۰۲	(۵۵,۸۹۴)	۳۳,۸۲۵
هواپيما	(۶,۶۵۲)	۲,۰۲۲	(۱,۲۳۲)	۱۳,۸۶۰	(۵۸,۸۳۰)	۴۷,۵۷۵
نفت و انرژي	(۹,۰۴۲)	۲,۲۴۴	(۸,۲۷۱)	۲,۵۷۵	(۲۴۰,۵۱۰)	۱۵۱,۲۰۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۳۴۷,۶۴۵)	۹۳,۱۳۳	(۷۳۹,۰۱۳)	۳۰۵,۱۴۰	(۱,۵۲۷,۰۰۰)	۵۳۱,۳۹۶
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۳۲۱,۰۵۴)	۲۹۲,۶۸۵	(۱,۸۳۸,۲۶۵)	۳۸۰,۵۷۰	(۴,۰۷۰,۰۰۰)	۸۴۲,۷۴۷
پول	۰	۰	(۲۳۱)	۲۸	(۱,۰۰۰)	۱۱۰
ساير	۰	۰	(۱,۵۲۲)	۱۸۲	(۵۰,۰۰۰)	۵,۵۰۰
جمع	(۹,۱۳۰,۵۲۵)	۱,۶۹۴,۷۵۸	(۱۳,۴۰۱,۰۶۷)	۲,۳۵۸,۱۳۵	(۲۳,۲۵۰,۷۳۸)	۴,۶۶۷,۰۷۴

ذخاير فنی

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ذخاير حق بيمه	ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه	ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	ساير ذخاير

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۸/۰۶/۳۱				فني
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۹۸۶,۲۲۶	۱۳۷,۱۸۷	۴۶۶,۳۷۳	۴۱,۳۸۸	۱۸۳,۸۳۵	۱,۵۶۵,۹۶۳	۱۹۳,۲۰۹	۳۳۹,۲۶۹	۳۹,۹۵۹	۲۸۷,۳۶۸
ثالث- اجباري	۱,۸۰۹,۷۹۳	۲۸۶,۷۱۴	۱,۷۳۵,۴۲۸	۱۴۰,۶۷۹	۶۳۵,۴۰۱	۲,۶۲۵,۶۸۵	۳۸۳,۱۶۸	۱,۹۰۷,۸۸۴	۱۷۷,۰۹۷	۸۲۷,۹۸۰
ثالث- مازاد و ديه	۴۵,۶۵۳	۷,۰۲۳	۰	۰	۱۱,۹۶۶	۱۲۶,۷۴۳	۱۱,۶۶۱	۰	۰	۱۷,۹۰۷
حوادث سرنشين	۳۱۰,۵۱۸	۴۸,۰۹۹	۲۰۴,۵۵۱	۲۸,۷۸۴	۷۱,۰۹۲	۴۳۶,۲۰۴	۶۳,۳۹۲	۲۰۲,۴۲۵	۲۵,۸۴۵	۹۵,۸۸۰
بدنه خودرو	۳۵۶,۸۶۰	۵۳,۵۵۳	۳۰,۴۰۵	۳,۷۹۰	۵۵,۷۵۲	۴۹۱,۹۷۲	۶۸,۲۸۰	۲۱,۳۳۴	۲,۵۶۷	۷۹,۱۸۸
آتش سوزي	۳۰۲,۸۰۷	۴۴۱,۸۷۲	۵۹,۶۳۶	۵۰,۷۹۴	۲۲,۰۱۵	۵۴۵,۵۱۰	۳۳۴,۶۸۷	۳۰۱,۵۱۱	۸۸,۰۲۱	۲۵,۲۳۷
باربري	۵۶,۷۳۴	۲۸,۰۳۷	۱۲,۲۹۸	۵,۱۳۴	۲,۷۸۶	۱۴۰,۰۸۲	۱۳,۴۸۵	۲۲,۴۹۲	۲,۶۹۷	۷,۰۰۲
مسئوليت	۳۲۹,۱۹۱	۴۹,۹۲۵	۲۶۶,۶۵۷	۴۰,۰۶۶	۵۳,۹۹۱	۸۱۹,۳۶۱	۹۵,۶۰۷	۴۲۰,۵۰۹	۵۳,۶۱۷	۸۱,۶۵۹
مهندسي	۷۷,۴۳۴	۸۱,۲۱۱	۱۵۵,۲۳۴	۱۰۴,۰۵۵	۴,۳۷۸	۸۴,۳۱۰	۴۹,۱۳۱	۱۹۸,۳۷۷	۱۴۳,۱۱۲	۷,۷۷۷
كشتي	۱۱۴,۶۹۰	۹۲,۷۵۶	۲,۷۸۸	۵۸۸	۳,۵۹۳	۶۰,۹۵۲	۱۶,۰۰۰	۲,۰۱۷	۲۵۶	۶,۶۵۷
هواپيما	۴۵,۴۸۷	۱۶,۳۸۹	۳۵,۲۸۸	۱۳,۵۵۱	۳,۳۸۲	۱۷,۳۴۸	۲۹,۹۰۲	۴۱,۱۹۳	۱۷,۴۱۵	۴,۱۷۲
نفت و انرژي	۲۱۱,۶۲۰	۳۵,۷۳۴	۷,۳۹۰	۱,۲۷۷	۸,۴۰۸	۱۹۷,۱۲۷	۱۲۹,۴۵۵	۵۲,۰۴۰	۶,۷۵۲	۲۲,۲۲۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۹۹۲,۰۸۵	۲,۸۸۸,۴۳۹	۱,۰۵۲	۲۸۹	۲۵,۷۲۹	۱۱,۶۵۴,۹۲۶	۴,۰۲۱,۱۳۹	۳,۰۵۱	۷۳۱	۳۰,۸۴۱
زندگي- غير اندوخته دار	۴۳۸,۴۴۴	۱۱۰,۷۴۲	۵۸,۱۹۲	۱۱,۵۹۹	۱۳۶,۴۸۱	۶۴۲,۳۱۵	۱۱۵,۲۱۲	۸۷,۸۴۳	۱۷,۰۴۳	۱۹۰,۸۰۹
پول	(۱۵۳)	(۳۲)	۰	۰	۱۲۶	۳۴۳	۳۰	۱,۴۶۹	۰	۱۲۶
ساير	۱,۹۶۲	۲۲۹	۰	۰	۸۹	۱۵,۷۵۰	۱,۷۱۳	۰	۰	۲۵۲
جمع	۱۳,۰۷۹,۳۵۱	۴,۲۷۷,۸۷۸	۳,۰۳۵,۲۹۲	۴۴۱,۹۹۴	۱,۲۱۹,۰۲۴	۱۹,۴۲۴,۵۹۱	۵,۵۲۶,۰۷۱	۳,۶۰۱,۴۱۴	۵۷۵,۱۱۲	۱,۶۸۵,۰۸۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

بيشترين خسارت واقع شده مربوط به رشته های ثالث درمان و عمر است که به دليل وزن و ميزان فروش اين رشته ها نسبت به ساير رشته ها می باشد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۱,۲۸۲,۰۰۰	۳۳۱,۳۳۳	۱,۴۵۲,۰۰۰	۳۵۳,۵۴۸
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۲۲۳,۷۱۵	۶,۴۱۸	۳۱۴,۶۳۷	۹,۴۶۳
اوراق مشارکت	۰	۲۲۴	۰	۰
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۱۵۳,۵۳۴	۱۰,۵۹۰	۱۴,۳۲۸	۰
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۱۴۱,۷۱۵	۹۹۵,۰۶۶	۶,۴۷۹,۷۶۰	۱,۴۷۱,۲۰۴
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۶۵۰,۰۳۹		۱,۲۸۴,۶۳۳
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۶۱,۳۱۹	۰	۷۰,۴۸۱	۵۹
قراردادهاي مشارکت سرمایه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۳۰,۸۴۵	۰	۷۱,۵۹۳
مشارکت در طرحها، اجراي عملیات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۷,۹۱۶
جمع	۸,۸۶۲,۲۸۳	۳,۰۲۴,۵۱۵	۸,۳۳۱,۲۰۶	۳,۱۹۸,۴۱۶
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۲,۱۷۵,۶۹۳		۲,۳۴۲,۳۴۷
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۸۴۸,۸۲۲		۸۵۶,۰۶۹

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
اعتباري کوثر مرکزي	۳	۲۰۸,۹۷۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري غدیر	۳.۹۵	۴,۹۰۹,۸۱۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۷۰۹,۹۵۹	۳.۲۲	۴,۰۷۸,۴۴۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱,۱۰۹,۳۱۴
گسترش نفت و گاز پارسیان	۴۴	۶۶۷,۲۲۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۷۱,۰۶۶	۰.۴۲	۶۳۸,۳۴۵	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۵۸,۰۸۱
پتروشیمي پارس	۰.۱۹	۳۵۱,۸۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۹,۴۳۴	۰.۲	۴۲۴,۵۵۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۰,۱۱۴
پتروشیمي مارون	۰.۰۱	۲۴,۴۷۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۶۵	۰	۰		۰
ارتباطات سیار	۰.۰۹	۱۴۷,۷۱۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶,۲۰۴	۰.۰۴	۷۴,۸۸۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵,۷۵۱
کشاورزي و دامپروري مگسال	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۵۰	۰	۰		۰
بانک انصار	۰.۲۶	۵۵,۰۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۷۸	۰	۰		۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۳,۹۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۶۳	۰	۰		۰
حفاري شمال	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰۵	۰	۰		۰
فولاد آلیاژي ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۰۳۶	۰	۰		۰
هلدینگ گروه صنعتي رنا	۰.۰۱	۱,۰۴۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۹	۰	۰		۰
پتروشیمي اراک	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۳۷۹	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۷۵۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۲۸۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۲	۴۶,۰۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۷۱۲	۰.۰۸	۵۰۹,۴۴۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۱۴۲
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰.۱۵	۱۵۵,۶۴۳	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۴,۶۴۵	۰.۱۹	۲۵۵,۵۱۱		۱۳,۳۷۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۶۹	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰.۰۳	۶۸,۰۵۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۳۸۵	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۶۱۰	۰	۰		۰
بانک پارسیان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۳,۵۱۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي پردیس	۰	۱۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲	۰	۱۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲
پتروشیمي جم	۰.۰۴	۵۹,۴۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵,۰۴۱	۰	۰		۱۴,۱۴۶
خدمات انفورماتیک	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۶۰۰	۰	۰		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۹,۲۴۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۹۰	۰.۰۵	۱۹۸,۶۲۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۴۳۶
ریل پرداز سیر	۲.۱۶	۷۰,۵۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۲۴	۰	۰		۰
آهن و فولاد ارفع	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۵۷۱	۰	۰		۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۰	۸۹۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۱۱	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰.۰۷	۲۲۰,۷۷۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۵,۰۸۰	۰.۰۷	۲۳۵,۳۹۳	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۲۴,۴۷۲
نفت سپاهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۶۰۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰.۱۶	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۱,۳۹۰	۰	۰		۰
پارس خودرو	۰	۵۵,۵۶۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
لیزینگ رایان سایپا	۰	۳۵,۰۰۲	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
گروه پتروشیمي سرمایه گذاري ایرانیان	۰	۸,۰۶۱	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سایپا شیشه	۰	۶,۰۲۸	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
فنر سازي زر	۰	۴,۲۲۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پارس پامچال	۰	۱,۵۶۷	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰	۰.۲۶	۱,۵۶۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۰	۰	۰		۷۷۰
پتروشیمي مبین	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۵	۰	۰.۰۲	۲۸,۵۴۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۶۵۰
گروه بهمن	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۶	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي نوري	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۶	۰	۰.۰۲	۲۴,۵۶۶		۳,۹۰۳
تکادو	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۶	۰	۰.۰۳	۱,۳۶۵	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۴۵
داروسازي فارابي	۰.۶۴	۲۰,۱۹۸	۱۳۹۸/۰۷/۲۶	۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰	۱۳۹۸/۰۷/۲۶	۶۰,۳۳۸	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۶	۰	۰	۰		۰
کارخانجات داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰.۰۲	۴,۹۸۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۷,۱۴۱,۷۱۵		۹۹۵,۰۶۶		۶,۴۷۹,۷۶۰		۱,۴۷۱,۲۰۴

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

کسب بازدهی مناسب در حوزه سرمایه گذاری گسترش فعالیت و سرمایه گذاری در استارت آپ ها با محوریت حوزه سلامت
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	(۲,۳۰۶)	(۲,۹۷۱)
كارمزد عمليات بيمه گري	۱۸,۹۲۵	(۴,۱۱۳)	۰
كارشناسي خسارت	(۹,۰۹۵)	(۳۹,۲۰۳)	(۶۰,۴۹۲)
ملزومات بيمه اي	(۹,۷۵۱)	(۲۴,۵۴۵)	(۳۸,۰۴۴)
هزينه بازاريابي	(۴۲,۷۳۳)	(۶۳,۴۸۸)	(۱۰۰,۰۰۰)
سود(زيان)حاصل از تسعير دارايها و بدهيهاي ارزي	۹۷,۹۰۴	۲۶۳,۰۰۹	۳۲۰,۸۱۵
حق الوكاله	(۸۴,۹۱۱)	(۷۲,۰۹۵)	(۷۰,۰۰۰)
متفرقه توزيع و فروش	۰	(۸۰,۳۲۰)	(۸۰,۰۰۰)
	۰	۰	۰
جمع	(۲۹,۶۶۱)	(۲۳,۰۶۱)	(۳۰,۶۹۲)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۶۸۲	۷۵۲	۰
تعداد شعب شركت	۳۴	۳۵	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۷۸۸	۸۴۵	۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۳۶۷	۴۴۴	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۶۲۴,۳۸۵)	(۱,۰۳۸,۵۰۰)	(۱,۲۹۲,۵۱۸)
استهلاك	(۳۱,۹۵۴)	(۵۰,۷۵۸)	(۷۶,۱۳۷)
انرژي	(۴,۹۶۵)	(۶,۸۸۷)	(۸,۳۲۲)

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ملزومات	(۶,۲۰۹)	(۱۰,۹۸۴)	(۱۳,۶۰۱)
آگهي و تبليغات	(۹۰,۸۷۲)	(۱۸۱,۶۲۵)	(۶۲۶,۶۰۰)
حسابرسي	(۴۲۰)	(۲,۱۸۰)	۰
پاداش هيئت مديره	(۲,۰۰۰)	(۲,۵۰۰)	(۳,۰۰۰)
اجاره	(۱,۲۴۴)	(۱۱,۱۰۳)	(۱۱,۳۹۷)
آموزش	(۲,۹۶۱)	(۴,۸۷۵)	(۱۵,۰۰۰)
بيمه و عوارض	(۳,۶۶۷)	(۱۴,۰۳۹)	(۳,۳۵۳)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷,۰۱۵)	(۱۵,۶۵۷)	(۱۷,۳۲۵)
ساير	(۶,۰۳۴)	(۱۳,۵۵۰)	(۱۰,۸۸۴)
عضويت و اشتراک	(۳,۵۴۲)	(۴,۵۳۲)	(۴,۸۸۷)
ماموريت	(۸,۷۵۲)	(۱۳,۶۶۰)	۰
تعمير و نگهداري رايانه و تجهيزات	(۷,۲۴۱)	(۴۴,۰۵۵)	(۱۵۷,۸۸۴)
ملزومات و لوازم مصرفي	(۷,۹۳۱)	(۱۰,۵۷۴)	(۱۰,۹۳۲)
اشتراک اينترنت	(۴,۹۴۱)	(۱۸,۹۶۸)	۰
تعمير و نگهداري ساختمان	(۱۰,۵۱۸)	(۲۹,۲۰۲)	(۱۹,۲۱۲)
هزينه هاي ثبتي و محضري	(۶,۷۸۱)	(۲,۶۸۷)	(۲,۹۶۶)
حق حضور در جلسات	(۱۹۷)	(۱۵۴)	(۵۰۰)
کارشناسي و مشاوره	(۲۳,۰۲۸)	(۱۰۴,۵۴۰)	(۱۱۹,۱۵۴)
هزينه غذا	(۱,۹۲۳)	(۶,۷۱۵)	(۸,۱۵۸)
چاپ و کپي	(۱,۵۲۳)	(۲,۰۶۲)	(۶۳۷)
تلفن و موبايل	(۱,۶۱۸)	(۲,۰۸۷)	(۳,۵۴۴)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات	(۲,۲۳۸)	(۶,۵۵۷)	(۱۰,۸۸۲)
بيمه دارايي ثابت	(۳۴۰)	(۱,۰۴۹)	(۱,۵۱۰)
پست	(۸۷۵)	(۱,۲۰۸)	(۱,۳۱۸)
نرم افزار	(۲,۰۵۳)	(۸۹۷)	۰

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
آبدارخانه و پذيرايي	(۲۱,۵۸۵)	(۲۴,۳۲۹)	(۳۰,۰۱۶)
تعمير و نگهداري وسايط نقليه	(۲۷۱)	(۴۷۲)	(۵۴۱)
تعميرونگهداري تاسيسات	(۷۵۳)	(۱,۱۰۴)	(۶۷۱)
خدمات قراردادي	(۳,۵۱۰)	(۲۱,۲۱۳)	۰
پشتيباني	(۱۹,۹۶۰)	(۳۰,۳۳۸)	(۲۹,۷۵۲)
هزينه رفاهي کارکنان	۰	۰	(۲۳۴,۵۸۵)
	۰	۰	۰
جمع	(۹۱۱,۳۰۶)	(۱,۶۷۹,۰۶۱)	(۲,۷۱۴,۲۸۶)

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

هزینه های پرسنلی براساس تغییرات تعداد نیروی انسانی در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته و همچنین میزان افزایش حقوق و دستمزد سال ۱۳۹۸ از سوی وزارت کار و امور اجتماعی تعیین گردیده است
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱۷۶,۳۴۵	۱۵۰,۰۱۹
سود (زيان) تسعير ارز	۱۸۷,۱۸۲	۳۲۲,۸۰۹
ساير	۰	۹۵۹
هزينه خريد مدت دار سهام	(۲۷,۵۲۲)	(۳۶۵,۷۲۷)
بخشودگي جرايم تقسيط ارزش افزوده	۰	(۴۲,۱۰۱)
سود حاصل از فروش دارايي	۰	۰
	۰	۰

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
جمع	۳۳۶,۰۰۵	۶۵,۹۵۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۲۷۱,۲۰۴)	(۲۵,۳۲۳)	۵۸۹,۶۲۸	۸۰,۳۴۴
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۰۰,۲۵۹	۲۱,۲۱۹	۱۵۶,۱۴۴	۲۲,۹۵۹
منابع ارزی طی دوره	پوند	۱	۱	(۱)	۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱,۶۸۱,۶۰۶	۱۵۷,۰۱۸	۳۲۱,۱۴۴.۷۲	۴۳,۷۶۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۶۱۳,۵۳۸	۶۵,۰۰۸	۱۳۰,۷۱۸.۶۴	۱۹,۲۲۱
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۶,۷۶۳,۲۶۰	۹۴,۰۴۳	۱	۱
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۹۷۲,۴۲۳	۳۷۰,۹۲۱	۴,۲۹۳,۵۶۷.۴۴	۵۸۵,۰۵۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۵,۲۸۷,۰۸۰	۵۶۰,۱۹۸	۵,۴۱۷,۷۹۸.۳۶	۷۹۶,۶۲۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۶,۷۶۳,۲۶۰	۹۴,۰۴۳	۶,۷۶۳,۲۶۰.۰۶	۱۲۶,۷۹۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۱۷,۷۱۳)	(۳۹,۰۰۴)	(۱,۰۰۷,۳۴۱)	(۱۳۷,۲۶۲)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۳۵۵,۹۴۹)	(۱۴۳,۶۷۱)	(۱,۵۱۲,۰۹۳)	(۲۲۲,۳۳۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۳۲)	(۴)	(۳۱)	۱
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱	۱	۲۶۰.۲۹	۱۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۶۵۷,۱۵۹)	(۹,۱۳۸)	(۵۱۷,۲۰۲)	(۹,۶۹۶)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۱	۱	(۱۳۹,۹۵۷)	۲,۶۲۴
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۱	۱	۲۶۰.۲۹	۱۰
		۰	۰	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای شامل هزینه خرید مدت دار سهام-بخشودگی مالیات بر ارزش افزوده-تسعیر ارز و سود حاصل از فروش دارایی میباشد

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۱,۵۲۲,۴۷۰	۷۰۹	۱,۷۷۳,۳۶۴	(۵۰۰,۰۰۰)	۲۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ایجاد پرتفوی متوازن از نقطه نظر کیفی و کمی ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش استمرار کسب سطح ۱ توانگری مالی در صنعت بیمه و دریافت مجوز قبولی اتکایی توجه و بهبود فرایندهای توسعه و نگهداشت منابع انسانی

سایر توضیحات با اهمیت

تجمیع ساختمان های ستاد شرکت جهت بهبود روند عملیاتی شرکت و تسرریع در خدمات رسانی به بیمه گذاران ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»