



شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ومعلم (معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	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 منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱,۱۸۳,۰۰۶	۶۶۶,۶۳۰	۷۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۰۳۰,۷۳۷	۵۶۱,۰۷۴	۸۴
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۴,۶۵۴,۰۵۷	۳,۶۴۶,۹۰۷	۲۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۴۵۴,۱۷۷	۸۳۰,۷۹۳	(۴۶)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۱,۹۴۲,۸۴۸	۸,۳۱۸,۷۳۹	۴۵	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۳,۶۱۱,۴۳۸	۱,۸۳۲,۰۴۶	۴۳
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱,۳۹۰,۸۵۱	۸۱۷,۴۶۶	۵۸	ذخیره مالیات	۵,۸۸۷	۱۳۵,۱۶۰	(۹۶)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۷۷۷,۴۴۷	۱,۶۴۴,۷۸۷	۸	سود سهام پرداختنی	۳۰,۵۷۱	۰	--
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۵,۳۰۳,۱۷۹	۳,۸۰۶,۵۸۴	۳۷	ذخایر حق بیمه	۱۴,۶۳۷,۴۰۶	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۴۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۴,۴۵۸,۹۳۰	۳,۳۳۲,۸۶۷	۲۸
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۴۹۱,۳۷۸	۳۲۱,۳۳۸	۱۲۳
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۳۷,۳۱۹	۳۷,۴۱۹	(۱)	سایر ذخایر فنی	۱,۶۳۶,۱۴۷	۱,۳۳۲,۸۳۵	۲۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۶۵۹,۵۷۶	۱,۶۴۳,۳۹۱	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۵۸,۹۷۱	۵۹,۱۷۴	۰	حق بیمه سال‌های آتی	۱۳۲,۶۱۸	۱۰۸,۱۶۴	۲۳
سایر دارایی‌ها	۱۶۸,۹۸۵	۴۳,۹۴۵	۳۹۳	ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان	۱۸۷,۴۶۴	۱۳۳,۴۱۱	۵۳
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۳۵,۶۶۶,۶۴۳	۱۸,۶۵۴,۸۴۸	۲۸
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
صرف سهام	۰	۰	--	صرف سهام	۰	۰	--
دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--	دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
اندوخته قانونی	۱۰۷,۵۶۸	۱۰۷,۵۶۸	۰	اندوخته قانونی	۱۰۷,۵۶۸	۱۰۷,۵۶۸	۰
اندوخته سرمایه ای	۱۶۷,۷۶۳	۱۶۷,۷۶۳	۰	اندوخته سرمایه ای	۱۶۷,۷۶۳	۱۶۷,۷۶۳	۰
سایر اندوخته‌ها	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۰	سایر اندوخته‌ها	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--

۲۶۷	۱۴۲,۵۵۳	۵۳۲,۹۶۵	سود (زیان) انباشته				
۲۰	۱,۹۱۹,۰۸۴	۲,۲۹۹,۴۹۶	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۶	۲۰,۵۷۳,۹۳۲	۲۷,۹۶۶,۱۳۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۶	۲۰,۵۷۳,۹۳۲	۲۷,۹۶۶,۱۳۹	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۱۷,۷۴۵,۸۲۵	۱۱,۶۲۳,۲۰۶	۵۳	۱۶,۳۳۸,۴۳۹
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۴,۲۵۰,۲۴۶)	(۲,۴۳۷,۳۴۹)	۷۴	(۳,۱۴۴,۱۵۳)
درآمد حق بیمه	۱۳,۴۹۵,۵۸۹	۹,۱۸۵,۸۵۷	۴۷	۱۳,۱۹۴,۲۸۶
حق بیمه انکایی واگذاری	(۲,۹۹۳,۱۴۳)	(۲,۴۴۴,۹۳۶)	۲۳	(۳,۳۲۵,۷۷۶)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۹۳۱,۲۰۹	۸۰۱,۲۵۵	۱۶	۷۳۵,۳۳۸
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۲,۰۶۱,۹۳۳)	(۱,۶۴۳,۶۸۱)	۲۵	(۲,۵۹۰,۴۳۸)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۱,۴۳۳,۶۵۶	۷,۵۴۳,۱۷۶	۵۳	۱۰,۶۰۳,۸۴۸
خسارت پرداختی	(۱۰,۶۷۵,۵۳۳)	(۵,۴۷۸,۳۷۳)	۹۵	(۹,۶۰۳,۰۴۱)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱,۴۹۶,۰۰۳)	(۱,۰۹۰,۳۳۰)	۳۷	(۱,۰۰۰,۲۶۷)
هزینه خسارت	(۱۲,۱۷۱,۵۳۵)	(۶,۵۶۸,۶۰۳)	۸۵	(۱۰,۶۰۳,۳۰۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۲,۸۱۰,۸۹۸	۷۴۶,۴۲۵	۳۷۷	۱,۹۵۵,۸۷۱
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۴۶۵,۳۸۶	۲۷۷,۶۵۲	۶۸	۴۳۴,۴۷۵
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۲,۲۷۶,۲۸۴	۱,۰۲۴,۰۷۷	۳۲۰	۲,۳۸۰,۳۴۶
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۸,۸۹۵,۳۵۱)	(۵,۵۴۴,۵۳۶)	۶۰	(۸,۳۳۱,۹۶۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۱۱۹,۰۹۵)	(۷۸۵,۵۵۱)	۴۳	(۱,۰۸۹,۸۳۳)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۴۶۵,۰۳۲	۳۴۹,۵۴۸	۳۳	۴۸۸,۲۹۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۶۵۴,۰۶۳)	(۴۳۶,۰۰۳)	۵۰	(۶۰۱,۲۳۱)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۳۰۳,۳۱۳)	(۳۷۲,۱۵۴)	۴۸	(۳۷۴,۲۸۴)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۴۰۷,۴۸۳)	(۳۲۰,۳۱۳)	۳۷	(۴۵۵,۵۹۳)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۸۹,۷۴۳)	(۹۰,۸۶۳)	(۱)	(۱۱۷,۹۹۵)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۵۳۷,۴۰۵)	(۴۶۷,۲۶۹)	۱۳	(۶۵۷,۷۳۳)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۵,۵۵۹)	۷۸,۳۷۸	--	۳۹۶,۵۷۶
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۴۳۳,۵۰۳)	(۱,۰۷۲,۳۳۱)	۳۴	(۱,۳۰۹,۰۲۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۴۵۰,۸۴۰	۴۸۹,۴۳۶	(۸)	۴۷۱,۴۳۷
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۷۵۷,۹۰۳	۵۳۴,۵۸۷	۴۴	۷۸۶,۳۴۴
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱,۲۰۸,۷۴۳	۱,۰۱۴,۰۱۳	۱۹	۱,۳۵۷,۷۷۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۴۳,۱۷۰	۱۳۴,۸۱۸	۵	۱۸۵,۷۳۳
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۱۹۵,۸۰۵)	(۸۳۰,۶۳۵)	۴۴	(۱,۳۶۶,۷۴۶)
سود (زیان) عملیاتی	۱۵۵,۱۰۸	۳۱۸,۱۹۶	(۵۱)	۱۷۶,۷۴۸
هزینه های مالی	.	.	--	.
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳۹۴,۵۹۶	۱۱۴,۷۷۵	۱۵۷	۱۳۴,۳۷۳

سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۴۴۹,۷۰۴	۴۳۲,۹۷۱	۴	۳۰۱,۰۳۱
مالیات	(۳۷,۷۹۳)	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۴۱۱,۹۱۲	۴۳۲,۹۷۱	(۵)	۳۰۱,۰۳۱
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۷۸	۲۱۲	(۶۳)	۱۱۸
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۱۹۷	۷۷	۱۵۶	۸۳
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۷۵	۲۸۹	(۵)	۳۰۱
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۴۱۱,۹۱۲	۴۳۲,۹۷۱	(۵)	۳۰۱,۰۳۱
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱۴۳,۵۵۳	۳۰۶,۸۴۵	(۵۴)	۳۰۶,۸۴۵
تعدیلات سنواتی	۰	(۲۸,۲۵۶)	--	(۱۹۳,۶۵۷)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱۴۳,۵۵۳	۲۷۸,۵۸۹	(۲۹)	۱۱۴,۱۸۸
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	۰	(۳۱,۶۴۸)	--	(۸,۳۸۵)
اندوخته سرمایه ای	۰	(۴۳,۳۹۷)	--	(۱۶,۷۷۱)
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب	(۳۱,۵۰۰)	(۳۳۷,۵۰۰)	(۸۷)	(۳۴۷,۵۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۳۱,۵۰۰)	(۳۱۳,۴۴۵)	(۹۰)	(۳۷۲,۶۵۶)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۵۳۲,۹۶۵	۳۹۹,۱۱۵	۳۱	۱۴۳,۵۵۳
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۲۷۵	۲۸۹	(۵)	۳۰۱
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	469,673	362,663	30	730,372
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	469,673	362,663	30	730,372
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(929)	0	--	(247,500)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(929)	0	--	(247,500)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(167,064)	(54,713)	205	(54,713)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	233,395	0	--	1,247
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(119,839)	(106,354)	13	(168,345)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(1,230)	(752)	64	(1,345)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	112,326	(107,106)	--	(168,443)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	414,006	200,844	106	259,716
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	414,006	200,844	106	259,716
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	666,620	295,772	125	295,772
تأثیر تغییرات نرخ ارز	102,380	70,201	46	111,132
وجه نقد در پایان دوره	1,183,006	566,817	109	666,620
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 ۱۳۹۹/۰۲/۳۱
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۷,۴۱۵,۱۸۲	۹,۴۱۱,۹۰۶	۱۲,۱۶۹,۷۰۲	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	۱۷,۷۴۵,۸۳۵	۴,۳۸۶,۸۰۲	۶,۶۰۹,۷۸۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۶۴۰,۴۲۱)	(۲,۳۳۴,۸۳۲)	(۲,۵۳۲,۵۵۱)	(۲,۳۲۵,۷۷۶)	(۲,۹۹۳,۱۴۲)	(۶۷۳,۸۴۵)	(۱,۰۹۹,۰۸۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۵۰,۸۴۳)	(۵۸۳,۸۸۷)	(۷۶۳,۵۴۶)	(۱,۰۸۹,۸۳۴)	(۱,۱۱۹,۰۹۵)	(۲۰۲,۸۶۳)	(۳۹۶,۵۸۷)
خسارت پرداختی	(۴,۰۵۰,۵۷۳)	(۶,۰۲۷,۵۹۹)	(۷,۰۴۵,۸۸۷)	(۹,۶۰۲,۰۴۱)	(۱۰,۶۷۵,۵۳۳)	(۲,۸۷۳,۳۱۸)	(۴,۰۶۲,۱۶۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۰۸۰,۰۷۰	۱,۳۹۹,۳۳۶	۱,۵۷۰,۳۷۶	۱,۹۵۵,۸۷۱	۲,۸۱۰,۸۹۸	۷۲۸,۴۴۲	۱,۰۵۹,۴۰۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۳۱,۱۴۱	۱,۳۱۹,۸۰۲	۲۵۱,۴۱۱	۴۸۸,۳۹۳	۴۶۵,۰۳۲	۱۲۱,۱۴۹	۱۷۵,۸۵۴
ذخایر حق بیمه	۳,۸۲۸,۲۶۶	۵,۰۶۶,۳۳۲	۷,۳۳۳,۰۰۷	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۱۴,۶۳۷,۴۰۶	۱۵,۲۳۴,۳۳۹	۱۶,۶۷۸,۴۹۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۲,۳۰۸,۶۴۰	۲,۳۷۵,۹۷۳	۲,۴۵۳,۹۳۸	۳,۴۵۴,۲۰۵	۴,۹۵۰,۲۰۸	۵,۳۴۹,۸۱۲	۵,۹۱۸,۵۸۶
سایر ذخایر فنی	۳۵۳,۲۵۲	۵۶۹,۴۰۹	۸۵۸,۵۵۱	۱,۳۳۳,۸۳۵	۱,۶۳۶,۱۴۷	۱,۶۳۶,۱۴۷	۱,۷۶۸,۳۴۳
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۰۲۱,۶۰۵	۲,۳۳۰,۴۳۹	۲,۶۴۶,۷۷۱	۳,۸۰۶,۵۸۴	۵,۲۰۳,۱۷۹	۵,۵۳۶,۰۲۶	۶,۰۵۴,۸۵۸

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 ۱۳۹۹/۰۲/۳۱	
	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	۲,۲۹۰,۷۹۷	(۳۳۲,۹۵۹)	۳,۵۰۰,۰۱۹	(۴۰۹,۷۴۷)	۳۶۹,۹۷۹	(۳۸,۹۰۷)	۱,۱۶۱,۰۰۰	(۱۳۴,۵۹۶)
ثالث- اجباری	۶,۴۶۳,۵۴۱	(۸۶۲,۱۲۱)	۵,۷۸۸,۱۰۶	(۶۳۳,۳۴۶)	۲,۱۳۲,۱۱۹	(۱۸۰,۳۸۵)	۲,۳۷۶,۱۱۶	(۲۴۱,۰۸۹)
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۱,۰۶۱,۵۵۵	(۱۴۱,۶۱۵)	۸۹۶,۵۷۸	(۹۶,۵۴۱)	۳۳۰,۱۹۷	(۳۷,۹۴۳)	۳۶۷,۹۸۴	(۳۷,۳۴۵)
بدنه خودرو	۷۵۵,۴۸۸	(۹۹,۰۰۳)	۷۱۳,۴۳۰	(۷۳,۵۸۱)	۱۸۶,۵۶۹	(۲۶,۴۱۹)	۲۷۰,۰۰۰	(۳۰,۰۰۰)
آتش سوزی	۴۴۰,۶۵۳	(۱۱۸,۷۳۹)	۳۸۰,۵۸۶	(۱۱۴,۱۰۳)	۱۶۹,۴۱۴	(۴۵,۸۹۷)	۱۶۵,۰۰۰	(۴۸,۰۰۰)
باربری	۱۵۴,۴۱۰	(۹۲,۰۴۱)	۳۳۹,۶۴۰	(۱۴۴,۱۴۹)	۱۰,۳۵۹	(۴۷,۴۴۰)	۷۵,۰۰۰	(۵۷,۴۷۷)
مسئولیت	۷۰۴,۵۵۲	(۴۹۹,۷۶۷)	۷۷۹,۷۷۰	(۵۵۸,۵۹۲)	۱۲۰,۲۲۹	(۶۳,۷۸۸)	۳۷۰,۰۰۰	(۱۸۶,۷۱۴)
مهندسی	۱۳۴,۴۶۳	(۵۳,۹۸۵)	۳۱۳,۸۹۱	(۲۳۷,۲۸۱)	۱,۱۰۹	(۱۲,۷۱۹)	۹۴,۵۰۰	(۷۵,۰۰۰)
کشتی	۳۳۰,۱۰۳	(۲۶۵,۵۶۷)	۱,۱۶۳,۴۱۴	۰	۳۷,۶۰۴	(۱۱۳,۲۶۴)	۳۶۰,۰۰۰	۰
هواپیما	۲,۴۰۴	(۵۷)	۶۳۶	(۴۷)	۰	۰	۱۸۸	(۱۴)
نفت و انرژی	۷,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۱۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱,۶۴۴,۹۴۱	(۲۸۵,۹۶۱)	۱,۵۶۵,۸۷۸	(۲۹۳,۷۹۱)	۸۴۴,۲۲۷	(۱۰۳,۱۴۲)	۷۳۳,۰۳۲	(۱۴۹,۰۸۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۱,۴۳۰,۲۱۴	(۳۳۹,۷۴۴)	۱,۵۱۰,۸۲۳	(۳۳۰,۹۷۶)	۳۹,۰۷۳	(۹,۹۳۸)	۴۶۴,۹۶۸	(۱۰۳,۳۷۴)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۹۳۸,۸۸۳	(۱۴۴,۲۱۷)	۸۹۴,۰۷۵	(۱۱,۰۸۸)	۴۵,۹۳۴	(۲,۰۰۴)	۲۸۲,۰۰۰	(۳۷,۵۰۰)
جمع	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	(۲,۳۲۵,۷۷۶)	۱۷,۷۴۵,۸۳۵	(۲,۹۹۳,۱۴۲)	۴,۳۸۶,۸۰۲	(۶۷۳,۸۴۵)	۶,۶۰۹,۷۸۸	(۱,۰۹۹,۰۸۹)

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

اهداف کلان شرکت در سنوات آتی در حوزه حق بیمه و ترکیب پرتفوی، شامل افزایش سودآوری از طریق بهبود ترکیب پرتفوی شرکت، و همچنین افزایش سهم از بازار از طریق گسترش شبکه فروش و افزایش پرتفوی کارگزاران می‌باشد؛ بدین ترتیب اهداف و برنامه‌های آتی شرکت در حوزه توسعه بازار به شرح ذیل می‌باشد: (۱) تمرکز بر استان‌های پرتانسیل در کسب پرتفوی نظیر تهران، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی و ... (۲) ارائه طرح‌ها و بسته‌های بیمه‌ای جدید به بیمه‌گذاران شامل جایگاه‌داران سوخت، دفاتر پیشخوان، فیروزه‌ای و ... (۳) مشارکت هرچه بیشتر در کنسرسیوم‌های صنعت بیمه (۴) توسعه خدمات بیمه‌ای به سهام‌داران با اولویت استان‌های پرتانسیل (۵) حضور موثر در مناقصات و قراردادهای بزرگ بیمه‌ای با ریسک مناسب (۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران

«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.

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی
درمان	(۱,۱۶۵,۵۰۸)	۱۷۱,۱۴۷	(۳,۰۰۶,۹۱۳)	۲۸۲,۵۸۸	(۵۹۳,۰۸۷)	۷۵,۴۶۱	(۱,۰۸۰,۰۰۰)	۱۳۷,۴۱۶
ثالث- اجباری	(۴,۸۳۳,۳۵۳)	۴۹۶,۲۸۲	(۳,۴۶۳,۳۶۳)	۴۱۳,۵۱۹	(۱,۳۳۹,۳۳۵)	۱۴۷,۶۶۰	(۱,۴۱۰,۴۳۱)	۱۶۸,۰۵۷
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	(۵۳۴,۷۸۰)	۵۵,۰۲۴	(۵۸۸,۰۰۱)	۷۰,۰۷۳	(۲۱۰,۵۰۱)	۲۵,۰۷۷	(۳۳۹,۵۷۹)	۲۸,۵۴۱
بدنه خودرو	(۳۴۵,۱۶۵)	۴۸,۵۴۲	(۴۰۳,۸۷۳)	۴۶,۶۱۳	(۵۶,۱۲۸)	۶,۴۷۸	(۱۳۸,۰۰۰)	۱۵,۹۳۷
آتش سوزی	(۱۶۱,۰۵۵)	۷۶,۵۴۵	(۱۳۳,۷۸۴)	۵,۳۶۲	(۱۶,۳۱۶)	۶۵۰	(۴۵,۰۰۰)	۱,۸۰۳
باربری	(۶,۷۴۳)	۲,۴۷۲	(۴۰۵,۳۱۵)	۲۵۵,۶۴۶	(۱۴۴,۶۸۵)	۱۲۶,۹۵۵	(۱۶۵,۰۰۰)	۱۴۴,۷۸۰
مسئولیت	(۳۵۱,۴۳۵)	۲۵۸,۹۷۰	(۲۸۱,۸۶۳)	۱۹۴,۱۹۴	(۷۸,۱۳۸)	۵۳,۸۳۵	(۱۰۸,۰۰۰)	۷۴,۴۰۹
مهندسی	(۴۴,۹۱۴)	۱۰,۳۳۹	(۵۳,۷۳۱)	۶,۰۴۸	(۱۷,۲۷۹)	۱,۹۸۲	(۲۱,۰۰۰)	۲,۴۰۹
کشتی	(۳۰۴,۵۶۹)	۴۴۱,۸۳۷	(۸۱۱,۷۵۵)	۹۶۵,۷۰۵	(۹۶,۸۶۶)	۱۱۶,۴۷۴	(۳۷۰,۰۰۰)	۳۳۴,۶۵۴
هواپیما	(۶۸۵)	۰	(۸۰۰)	۹۸	۰	۰	(۲۴۰)	۲۹
نفت و انرژی	(۳,۲۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	(۲۸,۶۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۳۴۲,۴۶۶)	۵۵,۷۳۳	(۱۹۷,۴۴۱)	۱۳۳,۶۸۵	(۲۳۴,۸۳۱)	۱۴۰,۸۴۳	(۱۲۶,۶۸۳)	۷۹,۳۵۸
زندگی- غیر اندوخته دار	(۱,۱۶۷,۵۷۶)	۳۷۵,۹۳۲	(۹۸۹,۹۶۸)	۳۰۰,۶۰۶	(۱۱۷,۵۱۹)	۲۵,۱۵۸	(۳۳۲,۳۴۶)	۶۷,۷۳۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۴۳۱,۹۳۷)	۶۲,۰۵۸	(۳۴۰,۸۳۷)	۴۷,۷۶۲	(۷۷,۸۳۳)	۷,۸۷۰	(۱۲۶,۰۰۰)	۱۴,۲۹۳
جمع	(۹,۶۰۳,۰۴۱)	۱,۹۵۵,۸۷۱	(۱۰,۶۷۵,۵۳۳)	۲,۸۱۰,۸۹۸	(۲,۸۷۳,۳۱۸)	۷۳۸,۴۴۲	(۴,۰۶۳,۱۶۸)	۱,۰۵۹,۴۰۶

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
	ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده		سایر ذخایر فنی		ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	
	کل	انکابی	کل	انکابی	کل	انکابی	کل	انکابی
درمان	۱,۴۹۶,۷۴۵	۳۳۰,۵۵۸	۳۳,۸۶۱	۴,۳۹۰	۱۳۰,۶۰۶	۱,۹۴۱,۳۳۷	۱۸۶,۳۳۷	۸,۱۳۱

ثالث- اجباري	۲,۲۵۹,۰۵۱	۳۵۷,۵۸۱	۱,۷۳۲,۶۴۲	۱۹۸,۷۸۷	۵۹۰,۹۸۷	۲,۴۱۲,۱۳۶	۳۶۲,۸۵۶	۲,۱۸۶,۰۹۲	۲۵۶,۱۲۶	۷۵۰,۷۳۴
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۲۷۱,۰۷۹	۵۸,۷۳۷	۲۸۴,۶۰۸	۳۲,۶۵۳	۹۷,۰۷۸	۲۷۳,۶۴۰	۵۶,۲۰۷	۳۳۸,۶۲۶	۳۹,۶۷۵	۱۱۶,۲۸۸
بدنه خودرو	۴۰۴,۵۲۸	۶۱,۲۶۱	۳۱,۰۱۹	۴,۱۵۲	۵۳,۱۱۵	۴۳۲,۳۶۱	۵۴,۴۰۶	۵۴,۹۹۷	۶,۷۸۲	۷۳,۳۱۰
آتش سوزي	۲۲۶,۷۸۶	۶۰,۸۲۲	۲۵,۲۷۲	۴,۸۶۸	۳۱,۲۷۵	۲۴۱,۳۸۸	۷۵,۱۹۸	۶۷,۵۲۰	۹,۰۸۴	۳۹,۲۶۹
باربري	۸۴,۳۹۶	۶۵,۷۹۳	۸۶,۸۵۵	۴۹,۴۳۷	۳,۹۰۱	۱۶۸,۶۶۰	۹۷,۵۷۰	۱,۱۷۳,۲۳۸	۶۶۶,۶۳۴	۶,۷۶۶
مسئوليت	۲۰۴,۵۴۷	۲۴۶,۲۵۲	۱۱۶,۱۲۴	۹۲,۴۴۲	۲۰,۰۹۱	۴۵۱,۶۸۱	۲۷۴,۸۰۳	۱۸۹,۳۹۸	۱۳۲,۲۴۶	۲۶,۷۲۷
مهندسي	۳۸,۸۹۷	۳۳,۸۸۲	۷۶,۳۵۰	۲۰,۷۷۶	۱۰,۳۵۴	۱۶۸,۱۷۱	۱۷۱,۲۵۸	۲۵,۹۶۵	۸,۵۵۴	۱۰,۹۸۴
كشتي	۱۶۶,۲۱۵	۱۵۶,۴۰۵	۸۷۸,۸۵۲	۶۲۵,۹۲۸	۱۰,۱۹۷	۹۰۵,۳۰۵	۲,۵۳۰	۵۴۸,۲۷۸	۲۵۸,۷۹۴	۱۰,۸۱۲
هواپيما	۱,۲۹۸	۴۹	۸۹۱	۲۶	۲۷۹	۵۷۱	۳۶	۶۲۸	۰	۲۷۹
نفت و انرژي	۱,۱۲۲	۰	۰	۰	۴۴۱	۳	۰	۱,۴۹۰	۰	۴۴۱
اعتباري	۵۹	۰	۷۶,۹۸۳	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۳,۹۹۶,۹۸۳	۱,۲۸۶,۹۵۱	۲۱,۵۰۴	۴,۴۳۹	۹۳,۲۰۰	۶,۰۶۶,۶۰۳	۱,۸۹۶,۱۷۰	۰	۰	۱۲۷,۲۴۲
زندگي- غير اندوخته دار	۶۰۹,۰۸۹	۱۴۸,۲۸۹	۷۳,۳۳۸	۸,۶۱۹	۱۰۳,۳۵۹	۹۷۳,۰۵۸	۲۶۵,۴۵۰	۱۰۹,۸۸۴	۲۳,۴۳۴	۱۳۹,۹۷۵
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۴۱۶,۳۶۴	۶۰,۹۴۴	۱۶,۹۰۶	۲,۳۷۶	۸۷,۸۱۳	۵۰۳,۴۹۳	۷۷,۱۵۱	۲۸,۹۵۳	۲,۶۳۰	۱۱۰,۹۷۵
جمع	۱۰,۲۷۷,۱۶۰	۲,۷۴۷,۵۲۴	۲,۴۵۴,۲۰۵	۱,۰۵۹,۰۶۰	۱,۲۲۲,۸۲۵	۱۴,۶۳۷,۴۰۶	۳,۶۷۸,۷۳۲	۴,۹۵۰,۲۰۸	۱,۵۲۴,۴۴۷	۱,۶۲۶,۱۴۷

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی	
افزایش ذخایر حق بیمه ناشی از افزایش حق بیمه صادره در دوره مالی جاری می باشد، همچنین در خصوص ذخیره خسارتهای معوق و افزایش آن نسبت به سالهای گذشته شایان ذکر است که عمده این افزایش مربوط به دو گروه بیمه ای باربری و اتومبیل می باشد. همچنین در خصوص رشته اتومبیل بایستی به این موضوع توجه کرد که در رشته ثالث پرداخت خسارت این رشته عمدتا نیاز به رای دادگاه دارد و صدور رای در این رشته از سوی دادگاه معمولا زمانبر است. بنابراین با افزایش حجم پرتفوی ثالث سالانه شرکت طبیعتا حجم خسارتهای معوق نیز افزایش یافته 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.» 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	۲,۶۶۴,۶۴۳	۶۰۳,۷۶۸	۲,۶۵۴,۰۳۰	۳۹۵,۹۲۶
سپرده های بانکی بلند مدت	۲۴,۲۵۰	۲,۶۵۲	۲۴,۲۵۰	۲,۱۷۶
اوراق مشارکت	۰	۲۲۳	۰	۰
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۹۸۲,۲۶۴	۴۶,۱۱۱	۲,۰۰۰,۰۲۷	۵۳,۹۷۵
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۲۴۵,۸۷۸		۴۱۵,۸۲۷
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۵۱,۱۲۹		۰

سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۳,۰۶۹	۰	۲,۸۶۹	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۲۱,۲۹۶	۰	۲۲,۱۵۹
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۳,۶۷۴,۲۲۶	۹۷۲,۰۶۷	۴,۶۸۱,۲۷۶	۹۰۰,۰۷۳
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۷۸۶,۳۴۴		۷۵۷,۹۰۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۱۸۵,۷۲۳		۱۴۳,۱۷۰

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	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
پتروشیمی اراک	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۹۵	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
گروه مپنا	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۷۶	۰	۷۵,۳۷۴	۱۳۹۸/۰۱/۳۱	۸۵
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۰.۰۱	۱۰,۴۳۴	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۲۱۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
پتروشیمی شیراز	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	۰.۲	۲۳,۴۹۸	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۴,۷۴۲	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
شیشه همدان	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
بانک پارسیان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
سرمایه گذاری ملی ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
ملی صنایع مس ایران	۰.۰۴	۹۴,۲۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۵۹۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
داروسازی فارابی	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
سرمایه گذاری سپه	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
سرمایه گذاری شاهد	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
پتروشیمی فجر	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۵۶۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
باما	۰.۵۴	۲۹,۱۰۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۴۶۸	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
مس شهید باهنر	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۲۸۶	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
ایران ارقام	۰.۸۵	۲۸,۰۸۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۹۱	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
شرکت بازرسی فنی و کنترل خوردگی تکین کو	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۵۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
ذوب آهن اصفهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
بیمه اتکایی ایرانیان	۳.۲	۶۵,۱۵۴	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳,۶۰۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰
توسعه خدمات دریایی و بندری سینا	۰.۰۷	۵,۱۶۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۳۷	۰.۰۷	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۵۳
بیمه اتکایی امین	۱.۲۵	۳۲,۱۳۴	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۱,۲۲۲	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰

فولاد افرا سپاهان اعتباري توسعه	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۱۵۸	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
	•	۵۰,۰۰۰	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
شرکت سرمایه گذاري مس سرچشمه	۰.۱۱	۱۵,۵۳۵	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۹۸۶	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
کارتن مشهد	۰.۹۴	۳۳۵	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
پالایش نفت شیراز	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۳	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
شرکت بین المللي ساروج بوشهر	•	•	۱۲۹۷/۰۹/۳۰	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
بورس انرژی ايران (بورس انرژی)	•	۳,۲۶۱	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
سایر شرکت های خارج از بورس	۰.۱۲	۱۶۱,۲۷۱	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
صندوق سرمایه گذاري مشترک گنچینه ارمغان الماس	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
صندوق سرمایه گذاري اعتماد آفرین پارسیان	•	۱۸,۵۵۹	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
ملی صنایع مس ایران	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
سرمایه گذاري سپه	•	•	۱۲۹۷/۰۹/۳۰	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
پالایش نفت تبریز	۰.۰۹	۷۰,۸۰۵	۱۲۹۸/۰۲/۲۵	•	۰.۰۹	۷۰,۸۰۵	۱۲۹۷/۱۲/۲۶	۸,۱۶۶
معادن بافق	۰.۲۵	۹,۳۱۱	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۱.۰۲	۵۴,۸۴۵	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۸۳
پالایش نفت اصفهان	۰.۰۴	۸۳,۳۱۰	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۰.۰۴	۸۶,۴۴۸	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۶,۶۱۶
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگی کشوري	۰.۰۶	۳۹,۴۱۰	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۰.۰۶	۳۹,۴۱۰	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۵,۹۴۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰.۳۹	۴۹,۴۵۵	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۰.۱	۶,۱۰۱	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۳۱۳
ذغال سنگ نگین طیس	۳.۷	۳۴,۷۷۷	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۳.۳۳	۲۵,۹۴۴	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۴,۰۰۸
ذغال سنگ نگین طیس	۰.۶۳	۱,۱۶۷	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
آلومینیوم ایران	۰.۲۵	۴۴,۲۱۶	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۰.۰۳	۴۴,۲۵۸	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۱,۳۶۵
آسان پرداخت پرشین	۰.۰۱	۳,۱۸۴	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
بیمه اتکايي امین	۰.۲۵	۷,۴۸۱	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
پتروشيمي غدیر	۰.۷۳	۵۰,۶۴۸	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۰.۶۳	۴۳,۳۶۲	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۵,۶۰۰
شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طیس	۰.۳۹	۱۹,۳۰۰	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۰.۳۹	۱۹,۳۰۰	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۶۵۱
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰.۳۲	۹,۴۱۸	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
پتروشيمي زاگرس	•	۲,۵۱۷	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
داروسازي قاضي	•	۳۳,۵۷۹	۱۲۹۸/۰۲/۲۹	•	۰.۷۴	۳۰,۴۷۲	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۷,۶۰۰
فولاد مبارکه اصفهان	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	۰.۰۱	۳۷,۸۶۶	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۲,۵۳۴
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
ایران خودرو	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
گسترش نفت و گاز پارسیان	•	•	۱۲۹۷/۰۶/۳۱	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
مدیریت سرمایه گذاري امید	•	•	۱۲۹۷/۱۰/۳۰	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
حفاري شمال	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
کالسیمین	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•
شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)	•	•	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۲۹۸/۱۰/۲۸	•

سنگ آهن گل گهر	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•
تکادو	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۱,۱۳۳
تولید برق عسلویه مهنا	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•
احياء صنايع خراسان	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	•	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۲۰۴
جنرال مکانیک	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•
خدمات انفورماتیک	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•
پاکسان	•	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	•	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•
پتروشيمي نوري	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳
تولید ژلاتین کپسول ایران	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•
پلي پروپيلن جم	•	•	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	•	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱
جمع	۹۸۵,۳۳۳			۴۶,۰۸۱		۵۹۱,۳۲۱			۴۴,۹۵۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت									
در ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت، سعی خواهیم کرد با حفظ مقررات آیین نامه ۹۷ بیمه مرکزی و با توجه به وضعیت عوامل کلان اقتصادی مانند قیمت ارز و تورم پیش بینی شده تا پایان سال، بیشترین حجم سرمایه‌گذاری را بر روی سهام شرکت‌هایی که تحت سناریوهای مختلف از تغییرات عوامل اقتصادی مطرح شده بیشترین بازده و کمترین ریسک را دارند متمرکز نماییم. همچنین با توجه به اهمیت شاخص نقدشوندگی و نیز تحلیلهای بنیادی هر یک از صنایع و شرکت‌های موجود در آن انتخاب‌های خود را نهایی خواهیم کرد. علاوه بر آن، پیش بینی های لازم در خصوص نوسانات سیاسی نیز انجام خواهد گرفت و برای هر کدام سناریوی مخصوص به خود را اجرا خواهیم نمود. «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	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 ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	•	•	•	•
سود سپرده انکاپی قبولی	•	•	•	•
سود سپرده انکاپی واگذاری	•	•	•	•
سایر	•	•	•	•
کارمزد مشارکت در صور بیمه نامه	(۲۰۶,۸۸۴)	(۶۶۰,۸۱۲)	(۱۸۹,۱۸۸)	(۲۵۵,۰۰۰)
سود و زیان حاصل از تسعیر حساب های بیمه ای	۵۰۲,۴۶۰	۶۵۴,۵۷۳	۴۵,۴۲۷	۳۱۰,۰۰۰
صندوق سهم بیمه گر (اتومبیل - ثالث)	•	۶۸۰	•	۲۰۴
	•	•	•	•
	•	•	•	•
جمع	۳۹۶,۵۷۶	(۵,۵۵۹)	(۱۴۳,۷۶۱)	(۴۴,۷۹۶)

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 ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۷۳۰	۷۵۸	۷۶۵	۷۸۵
تعداد شعب شرکت	۳۸	۳۶	۳۷	۳۷

تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۴۰۵	۱,۳۳۴	۱,۷۸۰	۱,۷۸۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۳۳۷	۵۳۸	۵۸۲	۵۸۲

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 ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۲۳۸,۷۳۶)	(۲۴۷,۸۲۵)	(۴۶,۹۳۴)	(۸۸,۴۳۱)
استهلاک	(۶۳,۷۰۳)	(۵۴,۰۸۳)	(۶,۶۴۶)	(۱۸,۲۱۸)
انرژی	(۶,۳۰۲)	(۵,۳۹۶)	(۲,۳۰۹)	(۲,۳۱۱)
ملزومات	(۲۱,۲۰۴)	(۲۱,۰۹۵)	(۱۰,۹۷۱)	(۹,۶۲۰)
آگهی و تبلیغات	(۷۹,۴۳۹)	(۵۰,۶۶۶)	(۱۸,۳۳۵)	(۲۰,۶۷۰)
حسابرسی	(۱,۱۱۴)	(۵,۱۱۱)	(۳,۱۰۳)	(۹۳۰)
پاداش هیئت مدیره	(۵,۰۰۰)	(۹۰۰)	.	(۳۷۰)
اجاره	(۱۳,۳۰۳)	(۹,۵۳۱)	(۶,۱۱۵)	(۴,۶۹۴)
آموزش	.	.	.	.
بیمه و عوارض	(۱۰۵,۱۸۱)	(۱۰۳,۴۰۶)	(۳۹,۷۵۳)	(۴۳,۹۴۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۴,۹۱۶)	(۱۸,۳۷۰)	(۸,۵۸۴)	(۸,۰۸۶)
سایر	(۱۷,۲۵۸)	(۱,۳۳۵)	(۱,۳۷۳)	(۲,۲۱۲)
مطالبات مشکوک الوصول	(۷۱,۱۲۳)	.	.	.
حقوقی و ثبتی	(۴۹,۶۶۸)	(۹۸,۹۳۱)	(۶,۰۶۹)	(۳۱,۵۰۰)
حق الزحمه برون سپاری	(۴۷,۵۷۴)	(۴۷,۳۳۵)	(۴,۳۰۰)	(۱۵,۴۹۰)
چاپ و انتشارات	(۴۶,۲۶۵)	(۶۳,۷۱۰)	(۷,۳۹۰)	(۲۱,۰۰۰)
برگزاری سمینار ها و مناسبت ها	(۲۳,۴۳۳)	(۳۹,۹۹۸)	(۱۰,۰۰۳)	(۱۵,۰۰۰)
مشاوره و خدمات مدیریت	(۳۱,۰۱۳)	(۱۶,۶۳۱)	(۷,۲۵۱)	(۷,۱۶۵)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۳۰,۱۶۷)	(۵۳,۸۶۸)	(۱۱,۱۳۳)	(۱۹,۵۰۰)
حق ماموریت و سفر کارکنان	(۱۰,۸۴۳)	(۵,۹۳۷)	(۶,۹۶۰)	(۳,۸۶۶)
غذای کارکنان	(۲۰,۱۷۰)	(۱۴,۰۶۳)	(۷,۱۴۵)	(۶,۳۶۳)
پذیرایی و تشریفات	(۱۵,۵۴۴)	(۹,۴۴۳)	(۶,۶۹۳)	(۴,۸۴۱)
بانکی	(۲,۹۸۴)	(۲,۶۴۷)	(۱,۴۷۰)	(۱,۳۳۵)
تعمیر و نگهداری دارایی ها	(۶,۰۸۴)	(۸,۷۳۷)	(۱,۳۷۳)	(۳,۰۰۰)
عیدی و پاداش	(۱۸۹,۳۶۶)	(۱۴۸,۲۰۰)	(۱۰۳,۹۰۵)	(۷۵,۶۳۱)
اضافه کار و ماموریت	(۸۴,۳۹۱)	(۸۷,۴۹۱)	(۳۶,۴۷۳)	(۳۷,۱۸۹)
بازخريد سنوات	(۲۵,۸۰۶)	(۶۸,۲۵۰)	(۳۱,۷۵۰)	(۳۰,۰۰۰)
ایاب و ذهاب	(۱۵,۳۳۳)	(۱۱,۹۳۳)	(۸,۱۶۷)	(۶,۱۶۳)
بازخريد مرخصي	(۱,۰۰۳)	(۸۹۶)	(۱۵۰)	(۳۱۴)
حق حضور در جلسات هیئت مدیره	(۹۳۴)	(۱,۰۴۱)	(۵۴۳)	(۴۷۵)
	.	.	.	.

جمع	(۱,۲۶۶,۷۴۶)	(۱,۱۹۵,۸۰۵)	(۲۹۴,۵۹۴)	(۴۷۷,۱۱۹)
-----	-------------	-------------	-----------	-----------

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی				
هزینه های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سیاست شرکت به منظور اخذ سهم بیشتری از بازار محاسبه 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 غیر بیمه‌ای		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۱۱,۱۳۳	۱۰۲,۳۸۱
سایر	۹,۵۷۷	۷,۶۳۰
درآمد اجاره	۲,۳۹۹	۲,۰۹۶
سود معاوضه یا فروش دارایی ها	۱,۱۶۵	۱۸۲,۴۸۹
جمع	۱۳۴,۳۷۳	۲۹۴,۵۹۶

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۸,۷۵۰,۹۳۳.۸۲	۸۵۱,۰۳۲	۲۱,۰۱۳,۶۸۵	۲,۲۶۶,۱۶۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۷۳,۹۱۴.۳	۲۰,۷۶۵	۱,۱۳۷,۷۳۹	۱۴۸,۷۴۷
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳۶۹,۲۷۳.۵۹	۲,۴۵۶	۱,۰۹۱,۷۵۳	۲,۲۵۷
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۷,۳۱۳.۳۷)	(۱۹۷)	(۱,۱۰۸)	(۳۳)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۳,۱۳۴,۸۳۳.۴۹)	(۵۷۴,۳۸۰)	(۷,۱۱۸,۴۳۹)	(۷۷۴,۰۳۷)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳۱۰,۸۳۹.۴۵)	(۸,۸۴۰)	(۸۳۶,۸۶۱)	(۱۰۸,۳۹۴)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۹۶۳,۶۴۶.۲۹)	(۵,۸۶۴)	(۳۲۸,۸۱۴)	(۳۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۷۱۲.۳۵	۸۸	۱,۱۳۳	۱۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۹,۷۳۷.۴۱	۳۴۸	(۱۵۱,۸۸۰)	(۴,۵۵۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۳,۶۴۹,۷۷۰.۵۳	۱,۱۸۱,۱۶۰	۱۹,۴۸۳,۰۹۸	۲,۱۶۴,۳۸۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۹,۱۱۳,۸۷۵.۳۳	۱۲۶,۷۳۸	۱۰,۰۱۱,۱۵۰	۱۵۵,۹۲۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷۷,۷۳۶.۷۱	۸,۳۳۶	(۶۸,۴۱۶)	۵,۹۷۱
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۹۵	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸,۹۳۰
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۷۹۹.۵۶	۹۹	۳۷۹	۵۲
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۱۷۰,۸۶۸.۱۶)	(۴,۳۴۴)	(۶۵۷)	(۲۰)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۰۰۹,۸۷۶.۶۵)	(۹۴,۲۹۶)	۳۱۹,۱۵۶	۳۶,۲۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۲۳۶,۳۸۱.۳۳)	(۱۲۹,۹۴۳)	(۲۱۱,۹۳۳)	(۲۶,۳۵۱)

داراییهای ارزی پایان دوره	ریال قطر	۱۵,۹۰۹.۹	۴۰۸	۱۵,۹۱۰	۴۸۱
بدهی های ارزی پایان دوره	کرون	(۳۱.۰۴)	(۴۴۳)	(۳۱)	(۱)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۴,۶۵۴.۲	۲۶۶	۱۶۹	۵

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نیما استفاده شده است.

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)
۱۴۲,۵۵۳	۱۴,۲۵۵	۳۰۱,۰۲۱	(۳۱,۵۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ارتقای کیفیت خدمات پرداخت خسارت در شعب سراسر کشور ارتقای سیستم نظارت بر خسارت شعب ارتقای زیرساخت های فناوری اطلاعات شرکت ارتقای نظام پیگیری و رسیدگی به شکایات مشتریان

سایر توضیحات با اهمیت

توسعه سیستم مدیریت ریسک در سطح شعب و نمایندگان گسترش مراکز پرداخت خسارت جهت بهبود ارائه خدمات در سطح کشور
«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.»