



شرکت:	
نماذ:	
کد صنعت (ISIC):	1397/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به:	12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)

نظر حسابرس

<table border="1"><tr><td>گزارش حسابرس مستقل</td></tr><tr><td>به مجمع عمومی صاحبان سهام</td></tr></table>	گزارش حسابرس مستقل	به مجمع عمومی صاحبان سهام
گزارش حسابرس مستقل		
به مجمع عمومی صاحبان سهام		
<p>بند مقدمه</p> <p>1. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه نوین (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفندماه 1397 و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ 52 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.</p> <p>2. مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتیاه باشد.</p> <p>3. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.</p> <p>حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتیاه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.</p> <p>این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.</p> <p>همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، ضمن ایغای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.</p>		
<p>بند مسئولیت حسابرس</p>		

- 4.4-در سرفصل حساب های "مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان"، "مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکایی" و "سایر حساب های دریافتمنی" (موضوع بادداشت های توضیحی 6 الی 8) بالغ بر 136 میلیارد ریال مطالبات عموق وجود دارد که اقدامات مدیریت جهت پیگیری و وصول آن ها تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است. علاوه بر کاهش ارزش پول، به دلیل فقدان مدارک و شواهد کافی، تعیین میزان مبالغ قابل بازیافت این مطالبات و تعدیلات لازم در این رابطه، در شرایط فعلی برای این مؤسسه امکان پذیر نبوده است.
- 5.5-بدھی شرکت به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مندرج در بادداشت توضیحی 16 صورت های مالی مبلغ 333 میلیارد ریال می باشد. بیمه مرکزی طبق پاسخ تائیدیه ارسالی، مانده طلب خود را جمعاً معادل 574 میلیارد ریال (ریالی و ارزی) اعلام نموده است. به قرار اطلاع، تطبیق حساب های فیما بنی و رفع مغایرت های موجود توسط بیمه مرکزی در حال انجام است. در شرایط فعلی، تعیین میزان تعدیلات احتمالی بر صورت های مالی امکانپذیر نبوده است.
- 6.6-همانگونه که در بادداشت شماره 1-8 توضیحی صورت های مالی معکس است، مبلغ 533 میلیارد ریال از منابع مربوط به افزایش سرمایه شرکت در سال 1396 ، توسط دو شرکت تامین سرمایه نوبن و تامین سرمایه بانک ملت (گروه پذیره نویسی) پرداخت و قرار بوده شرکت، طرف مدت یک سال خریدار برای سهام مزبور معرفی و به میزان 3/2 درصد در ماه بایت نگهداری و وجود مزبور تا زمان معرفی خریدار، کارمزد پرداخت نماید. در این ارتباط مبلغ 749 میلیارد ریال چک به عنوان تضمین به شرکت های مزبور داده شده است. جمعاً طی سال مالی قبل و سال مالی حاری مبالغ 78 میلیارد ریال به شرکت تامین سرمایه نوبن و 85 میلیارد ریال به شرکت تامین سرمایه بانک ملت به عنوان کارمزد پرداخت و در سرفصل سپرده های نزد دیگران ثبت شده، لیکن از بابت بقیه کارمزدهای تعلق گرفته تاکنون ثبتی در حساب ها به عمل نیامده است. تعهدات شرکت در خصوص معرفی خریدار با شرایط مندرج در قرارداد تا تاریخ این گزارش انجام نشده است . با توجه به توضیحات فوق و در نبود توافق جدید و مشخص بودن تکالیف بعدی در صورت عدم معرفی خریدار با قیمت و شرایط مورد نظر، تعیین میزان تعدیلات احتمالی بر صورت های مالی امکانپذیر نبوده است.
- 7.7-به شرح بادداشت های توضیحی 3-20 و 22، شرکت اصلی، مانده ذخائر "برگشت حق بیمه" و "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه های برگشته و خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز محاسبه گردیده، در حدود مبلغ 513 میلیارد ریال می باشد (مانده پایان سال مالی قبل در حدود 280 میلیارد ریال). احتساب ذخائر مذکور که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده، منطبق با استاندارد حسابداری شماره 28 تحت عنوان "فالیت های بیمه عمومی" نمی باشد.

اطهار نظر مشروط

- 8.8- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های 4 و 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند های 5 و 6، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه نوبن (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بالهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

- 9.9-مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، در برگیرنده، اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص توجه به بند های 4 الی 8 مبانی اظهار نظر مشروط به شرح فوق ضروري است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

- 10.10. بخشی از سود سهام سنتوات قبل (به شرح بادداشت توضیحی 19) بدليل عدم مراجعة سهامداران تسویه نشده است. توجه صاحبان سهام را به مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت جلب

می نماید.

11- معاملات مندرج در بادداشت توضیحی 44 به عنوان کلیه معاملات مشتمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره در بایان سال به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور عوموما با رعایت تشریفات مقرر در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. در خصوص کارمزد نگهداری شرکت تامین سرمایه بانک ملت در سال مورد گزارش به مبلغ 8 میلیارد ریال توجه صاحبان سهام را به مفاد بند 6 این گزارش جلب می نماید. در مورد سایر معاملات، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

12- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت که به مظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم و مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با استناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

13- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در زمان تقسیم سود به آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 این گزارش جلب می نماید.

14- در راستای رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و در محدوده رسیدگی های بعمل آمد، مفاد بند 13 ماده 9 مبنی بر افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات رور بعد از تاریخ مجمع عمومی عادی سالیانه رعایت نشده است. همچنین در خصوص معاملات سهام شرکت از طریق سیدگردان (جمعاً با گردش حدود 108 میلیارد ریال طی سال)، مقررات مربوطه مورد توجه قرار نگرفته است.

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

16- در محدوده رسیدگی های بعمل آمد، در خصوص رعایت آئین نامه ها و بخشانمه های بیمه مرکزی و سایر مقررات مرتبط، موارد با اهمیت زیر قابل ذکر است.

مفاد مواد 7، 13 و 16 آئین نامه 78 در خصوص تأیید اکچوئر رسمی پروانه دار نویسندگان مخصوص اکچوئر توسط شرکت، مفاد ماده 2 آئین نامه شماره 76 در خصوص ارسال به موقع صورت خساره معموق (اعلام شده و پرداخت نشده) یک ماه سه از انقضای هر سه ماه طبق نمونه بیمه مرکزی، ماده 24 آئین نامه 71 در خصوص سرمایه گذاری مزایای قابل پرداخت بیمه زندگی در بانک در صورت عدم شناسایی ذینفع طرف 30 روز بس از احراز فوت بیمه شده، تبصره 2 ماده 8 آئین نامه 58 مبنی بر استفاده از روش مجموع ارقام سنوات در بیمه نامه های مهندسی با اعتبار بیمه نامه بیش از یک سال برای حق بیمه سال های آتی، بند 5 ماده 12 آئین نامه 75 در خصوص واریز حق بیمه توسط نمایندگان به حساب های بانکی و یا صندوق شرکت قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت شده است (جزئیات و موارد کم اهمیت تر در نامه ای جداگانه به بیمه مرکزی اعلام می گردد).

17- در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشوونی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیرپط و استنادهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

1398/04/16 تیر 09

موسسه حسابرسی رایمند و همکاران

1398/04/16 16:23:51	800306	[Abbas Ali Dehdashtinejad [Sign]	شریک موسسه رایمند
1398/04/16 16:26:08	800738	[Homayoun Moshirzadeh [Sign]	شریک موسسه رایمند
1398/04/16 16:28:04	800088	[Fariborz Amin [Sign]	مدیر موسسه رایمند

ترازنامه

درصد تغییرات	بایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات	بایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	دارایی ها موجودی نقد
۲۴	۱۳۹,۶۵۸	۲۰۰,۹۶۳	بدھی ها	۱۷	۴۲۴,۸۷۷	۵۱۰,۴۷۶	بدھی هی به بیمه گذاران و نمایندگان	

۶۲	۳۸۷,۳۵۹	۹۱,۷۷۹	سایر حسابات‌ها و سهمه‌گران انکابی	۷۲	۲,۹۴۷,۴۷۴	۰,۷۷۶,۱۴۹		
--	.	.	ذخیره مالیات	۱۱۰	۵۸,۷۷۰	۱۲۲,۴۴۴	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	
.	۴۸۹	۴۸۹	سود سهام پرداختنی	۱	۲۲۶,۳۴۵	۲۲۹,۶۰۳	سایر حسابات‌ها و اسناد دریافتی	
۴۶	۵,۷۰۴,۱۲۹	۸,۳۱۴,۲۵۵	ذخایر حق بیمه	۴۷	۲,۳۴۵,۵۶۱	۲,۴۵۳,۸۷۷	سهم بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	
۶۳	۷۱۲,۹۳۸	۱,۱۲۴,۶۱۸	ذخیره خسارت معوق	--	.	.	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
(۵۵)	۴۰,۹۱۴	۱۸,۳۷۶	ذخیره ریسک‌های منقصی نشده	۵۲	۲۵,۱۰۰	۲۸,۲۴۲	مطالبات بلندمدت	
۸۰	۱۹۵,۶۴۰	۲۵۰,۴۶۵	سایر ذخایر فنی	(۹۲)	۶۰۲,۲۰۰	۵۰,۳۰۰	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده	۵	۲۹۲,۷۸۶	۳۰۷,۱۲۰	دارایی‌های ثابت مشهود	
(۳)	۸۳,۷۱۷	۸۱,۳۶۹	برای فروش				دارایی‌های ناممشهود	
۴۶	۶۵,۷۷۴	۸۸,۹۱۱	حق بیمه سال‌های آتی	(۵)	۵,۳۲۶	۵,۰۶۵	سایر دارایی‌ها	
--	.	.	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵	۲۴,۱۹۰	۲۷,۷۴۸		
--	.	.	تسهیلات مالی دریافتی					
--	۶۸۲	.	سایر بدهی‌ها					
۴۸	۷,۴۴۳,۸۲۹	۱۱,۰۳۷,۴۲۶	جمع بدهی‌ها					
			حقوق صاحبان سهام					
.	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه					
--	.	.	صرف سهام					
--	.	.	دریافتی بابت افزایش سرمایه					
۱۲	۲۸,۵۴۹	۳۱,۸۴۴	اندowخنه قانونی					
V	۸۹,۷۰۶	۹۶,۳۴۵	اندowخنه سرمایه ای					
--	.	.	سایر اندowخنه‌ها					
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده					
--	.	.	برای فروش					
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها					
--	.	.	اندowخنه تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی					
--	(۳۶۲,۹۶۹)	۵۶,۰۱۳	سود (ربان) انسانیه					
۴۶	۱,۲۵۰,۳۲۶	۱,۶۸۴,۲۰۲	جمع حقوق صاحبان سهام					
۴۶	۸,۶۹۹,۱۶۰	۱۲,۷۲۱,۶۷۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۶	۸,۶۹۹,۱۶۰	۱۲,۷۲۱,۶۷۸	جمع دارایی‌ها	

صورت سود و زیان

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	شرح	دوره منتهی به
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		حق بیمه صادره (قیولی انکابی)
۷۴	۴,۴۳۹,۵۴۲	۷,۷۰۵,۴۳۲		کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۷۵	(۱,۴۹۴,۳۰۴)	(۲,۶۱۰,۱۲۶)		درآمد حق بیمه
۷۶	۲,۹۳۵,۱۸۸	۵,۰۹۰,۳۰۶		حق بیمه انکابی و اگذاری
۱۱۵	(۱,۱۵۴,۵۶۸)	(۲,۴۷۷,۶۲۱)		افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی و اگذاری
۱۴۷	۴۰۵,۰۲۱	۱,۰۰۰,۴۸۱		هزینه حق بیمه انکابی و اگذاری
۹۷	(۷۴۹,۰۴۷)	(۱,۴۷۷,۱۶۰)		درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۶۶	۲,۱۸۵,۶۴۱	۲,۶۱۸,۱۴۶		

۶۲	(۲,۲۲۱,۰۴۸)	(۳,۰۹۶,۴۳۰)		خسارت پرداختی
--	۲۸,۹۷۹	(۴۳۷,۱۴۲)		کاهش (افزایش) ذخیره خسارت
۸۴	(۲,۱۹۲,۰۵۹)	(۳,۰۲۲,۰۵۷)		هزینه خسارت
۷۴	۵۸۱,۷۰۶	۹۸۷,۴۰۷		خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۷۹۱	۳۷,۵۷۸	۱۰۷,۷۹۰		افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی و اگذاری
۸۴	۵۹۰,۲۹۴	۱,۰۹۰,۲۰۲		خسارت سهم بیمه گران انکابی
۸۳	(۱,۰۹۷,۳۷۵)	(۲,۹۲۸,۳۷۰)		هزینه خسارت سهم نگهداری
۳۴	(۴۶,۷۶۲)	(۶۱۷,۷۰۱)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۹۱	۲۱۱,۷۲۸	۴۰۴,۸۰۷		درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
(۱۵)	(۲۵۰,۰۳۴)	(۳۱۲,۸۹۴)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
۶۰	(۹۸,۲۵۰)	(۱۰۶,۸۲۰)		(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
۲۵	(۸۷,۹۸۳)	(۸۰,۰۲۸)		هزینه سهم صندوق نامین خسارت‌های بدنه
۱۸	(۱۶,۳۷۱)	(۱۹,۳۷۱)		هزینه سهم نیروی انتظامی
۳۰	(۹۴,۸۰۲)	(۱۲۳,۶۴۸)		هزینه سهم وزارت بهداشت
--	(۱۹,۶۸۷)	۲۳,۵۲۰		سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
۲۲	(۳۹۷,۰۲۸)	(۴۶۱,۲۰۲)		خالص سایر هزینه های بیمه ای
۱۸۰	۴۱,۳۹۴	۱۱۵,۶۳۰		سود (زبان) ناچالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۳۹	۵۱,۸۹۲	۷۰۰,۳۷۴		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۴۹	۵۵۰,۱۸۶	۸۲۰,۹۰۴		سود (زبان) ناچالص فعالیت بیمه ای
۲۴	۱۶۰,۲۱۸	۲۰۰,۴۶۴		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۳۱	(۵۷۶,۸۰۴)	(۶۹۱,۸۷۱)		هزینه های اداری و عمومی
۷۸	۱۸۷,۶۰۰	۳۳۴,۴۹۷		سود (زبان) عملیاتی
--	.	.		هزینه های مالی
۱۶۲	۳۵,۹۰۹	۹۴,۳۷۰		خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۹۲	۲۲۳,۰۵۹	۴۳۸,۸۶۷		سود (زبان) خالص قبل از کسر مالیات
--	.	.		مالیات
۹۲	۲۲۳,۰۵۹	۴۳۸,۸۶۷		سود (زبان) خالص
				سود (زبان) پایه هر سهم
۷۸	۱۲۵	۲۲۳		سود (زبان) پایه هر سهم - عملیاتی
۱۶۲	۲۴	۶۳		سود (زبان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۹۲	۱۴۹	۲۸۶		سود (زبان) پایه هر سهم
				سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم
--	.	.		سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
--	.	.		سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
--	.	.		سود (زبان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زبان) ایناشه
۹۲	۲۲۳,۰۵۹	۴۳۸,۸۶۷		سود (زبان) خالص
(۳۸)	(۵۸۶,۰۵۸)	(۴۶۲,۹۶۹)		سود (زبان) ایناشه در ابتدای سال
--	.	.		تعديلات سنواتی
(۳۸)	(۵۸۶,۰۵۸)	(۴۶۲,۹۶۹)		سود (زبان) ایناشه در ابتدای دوره تعديل شده
--	.	(۳,۳۹۵)		غیربرات در سود (زبان) ایناشه
				اندوخته قانونی

--	:	(8,09)	
--	.	.	انقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
--	.	.	سود سهام مصوب
--	.	(9,80)	جمع تغییرات در سود (زیان) ایناشته
--	(362,969)	56,113	سود (زیان) ایناشته در بیان دوره
92	149	286	سود (زیان) خالص هر سهم (ربال)
.	1,000,000	1,000,000	سرمایه

صورت حربان وجوه نقد

	حسابرسی شده		شرح
فعالیت‌های عملیاتی			
149	599,078	1,491,123	حربان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی
--	0	0	حربان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
149	599,078	1,491,123	حربان خالص ورود(خرج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
--	(4,672)	0	سود سهام پرداختی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
--	(4,672)	0	حربان خالص ورود(خرج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی مالیات بر درآمد
--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
3,963	482	19,586	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
93	(23,526)	(45,390)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
--	1	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ناممشهود
--	(553)	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ناممشهود
92	291,000	558,898	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	0	(100)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
25	4,083,657	5,090,484	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
48	(4,812,301)	(7,126,715)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
226	(461,240)	(1,503,237)	حربان خالص ورود(خرج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

			فعالیت‌های تامین مالی
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت استقراض
--	0	0	حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
--	133,166	(12,114)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
63	266,164	434,877	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
147	35,547	87,713	تأثیر تغییرات نرخ ارز
17	434,877	510,476	وجه نقد در پایان دوره
--	478	0	مبادلات غیرنقدی

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 اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و افلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۳,۳۲۲,۴۹۱	۳,۰۴۴,۰۰۲	۳,۴۴۹,۰۴۲	۳,۶۰۳,۳۰۳	۷,۷۰۰,۴۳۳	۹,۳۷۳,۷۹۳
حق بیمه انکایی واگذاری	(۹۸۰,۰۶۹)	(۸۲۴,۲۱۴)	(۱,۱۷۹,۰۹۹)	(۱,۱۰۴,۰۵۸)	(۲,۴۷۷,۶۴۱)	(۲,۸۷۲,۸۷۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۴۵,۱۸۹)	(۳۶۰,۸۲۹)	(۴۳۹,۷۷۸)	(۴۳۱,۷۶۲)	(۶۱۷,۷۰۱)	(۷۶۰,۲۰۳)
خسارت پرداختی	(۲,۳۵۸,۳۰۰)	(۲,۰۱۹,۰۱۰)	(۲,۲۴۲,۳۳۲)	(۱,۲۲۱,۰۴۸)	(۳,۵۹۶,۴۳۰)	(۵,۷۶,۷۶۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۶۲۵,۶۹۵	۵۷۸,۸۸۹	۵۰۳,۰۳۷	۵۶۷,۷۵۶	۹۸۷,۴۰۷	۱,۸۲۲,۷۰۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۱۵۹,۸۱۶	۱۲۴,۶۹۴	۱۹۲,۰۶۴	۲۱۱,۷۲۸	۴۰۴,۸۰۷	۴۹۱,۹۵۲
ذخایر حق بیمه	۲,۵۷۵,۰۸۲	۲,۲۸۷,۴۴۰	۴,۲۰۹,۷۷۵	۵,۷۰۴,۱۲۹	۸,۳۱۴,۲۵۰	۱۰,۰۸۶,۲۶۳
ذخیره خسارت عموق و رسکوهای منقضی نشده	۵۲۲,۱۷۹	۱,۱۸۶,۰۲۴	۸۹۹,۴۹۱	۷۵۴,۸۰۲	۱,۱۸۱,۹۹۴	۱,۰۰۶,۱۰۴
سایر ذخایر فنی	۲۲۷,۰۷۹	۲۳,۴۵۸	۵۸,۱۰۶	۱۹۵,۶۴۰	۲۵۲,۴۶۵	۵۳۹,۵۸۷
سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی	۱,۱۱۳,۱۱۶	۱,۶۸۵,۲۲۰	۲,۳۴۵,۰۶۱	۲,۳۴۵,۰۶۱	۳,۴۵۲,۸۲۷	۴,۳۳۲,۰۹۰

حق بیمه صادره (قبولی انکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه
درمان	۹۱۳,۳۵۶	(۱۳۵,۲۲۰)	(۲,۰۵۸,۱۹۲)	(۱,۱۸۵,۲۲۰)	۱,۱۱۳,۱۱۶	۱,۶۸۵,۲۲۰	۲,۳۴۵,۰۶۱	۲,۳۴۵,۰۶۱	۳,۴۵۲,۸۲۷
دریافتی	۳,۶۱۰,۸۶۰	(۱,۱۸۲,۴۳۶)	(۱,۱۰۴,۰۵۸)	(۱,۱۰۴,۰۵۸)	۳,۶۱۰,۸۶۰	۳,۶۱۰,۸۶۰	(۱,۱۸۲,۴۳۶)	(۱,۱۰۴,۰۵۸)	(۱,۳۳۰,۲۰۳)

(۲۰۳,۰۰۷)	۱,۶۹۱,۷۲۸	(۱۰۹,۰۴۱)	۱,۲۲۱,۶۶۳	(۱۴۹,۸۱۲)	۹۹۹,۷۵۷	ثالث- اجرایی
(۲,۰۵۱)	۱۷,۰۸۸	(۲,۳۴۱)	۱۷,۸۷۱	(۱,۰۱۴)	۱۰,۱۶۲	ثالث- مازاد و دیه
(۲۰,۶۴۸)	۲۰۰,۰۵۴	(۲۳,۴۵۶)	۱۸۱,۶۹۴	(۱۸,۹۰۲)	۱۲۶,۰۰۲	حوادث سرنشین
(۱۸۶,۶۳۲)	۵۹۵,۴۵۴	(۱۰۳,۹۸۷)	۵۴۰,۳۷۵	(۷۸,۴۰۵)	۲۱۵,۹۷۷	بدنه خودرو
(۲۰۴,۹۷۲)	۲۵۶,۴۲۰	(۲۰,۰۵۲)	۲۶۷,۷۲۴	(۱۶۲,۰۱۶)	۲۲۰,۳۱۳	آتش سوزی
(۷۶,۰۵۱)	۱۰۶,۶۹۷	(۶۱,۴۰۰)	۱۰۸,۰۱۴	(۶۰,۴۹۹)	۸۱,۱۰۹	باربری
(۶۴,۳۲۸)	۴۸۳,۲۳۷	(۶۱,۴۹۴)	۴۳۳,۷۰۵	(۶۲,۷۸۲)	۲۶۰,۴۹۸	مسئولیت
(۶۸,۷۸۳)	۱۰۲,۷۲۱	(۷۳,۶۱۹)	۹۶,۶۶۱	(۴۰,۶۱۱)	۶۶,۴۶۹	مهندسي
.	.	(۱)	۵۴۶	.	۶۴	کشتی
(۱۰۵)	۸۷۷	.	۱,۶۱۸	.	۵۲۴	هوایما
(۲۶,۷۸۴)	۶۷,۶۱۰	(۲۰,۳۲۱)	۵۸,۰۹۳	(۱۹,۹۷۷)	۳۰,۳۹۱	نفت و انرژی
.	۳	اعتباری
(۶۱۱,۱۱۶)	۱,۹۷۱,۳۴۲	(۳۳۷,۴۴۰)	۹۹۳,۵۱۳	(۲۸۰,۰۱۰)	۸۱۲,۳۹۹	زندگی- آندوخته دار
(۹,۴۳۲)	۷۸,۰۵۹	(۱۸۷,۸۸۱)	۶۹۳,۰۵۴	(۱۳۳,۱۲۷)	۴۵۰,۹۰۵	زندگی- غیر آندوخته دار
(۴,۷۰۵)	۶,۷۳۷	(۳,۰۶۲)	۶,۱۵۳	(۲,۸۸۲)	۴,۲۵۳	بول
(۳,۴۳۹)	۲۸,۶۶۴	(۳,۲۳۷)	۲۶,۰۵۷	(۳,۲۶۶)	۲۱,۷۶۰	سایر
(۲,۸۷۷,۸۷۷)	۹,۳۷۳,۷۹۳	(۲,۴۷۷,۴۴۱)	۷,۷۰۵,۴۳۳	(۱,۱۰۴,۵۶۸)	۴,۴۲۹,۵۴۲	جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

افزایش ذر پرتفوی بیمه های زندگی و حفظ ترکیب پرتفوی فعلی در سایر رشته ها ، کنترل ضریب خسارت رشته های مختلف بیمه ای با توجه به شرایط اقتصادی حاضر ، کاهش پرتفوی در رشته های با ضریب بالایی دارند-در خصوص رشد خسارت این امر به دلیل رشد حق بیمه صادره که عمدتاً مربوط به رشته درمان با ۱۴۱ درصد رشد بدليل رشد ۷۴ درصدی حق بیمه این رشته بوده است لذا در مجموع نسبت خسارت سال ۹۷ در مقایسه با نسبت سال ۹۶ به میزان ۶/۶ درصد کاهش نشان میدهد.

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي 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 شرکتها ثبت شده تزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت‌های برداختی

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتكابی	برداختی	دریافتی اتكابی	برداختی	دریافتی اتكابی	برداختی	
۱,۱۴۶,۱۰۴	(۳,۰۶۹,۲۳۱)	۳۹۳,۳۹۴	(۱,۰۰۲,۵۶۴)	۱۲۸,۴۹۶	(۶۲۴,۴۰۲)	درمان
۱۶۷,۰۶۷	(۱,۱۱۰,۷۳۰)	۱۰۴,۸۰۱	(۷۷۰,۸۰۰)	۱۰۹,۴۵۱	(۷۷۷,۰۲۴)	ثالث- اجرایی
.	.	.	(۵,۶۴۱)	۶۷۶	(۲,۲۸۸)	ثالث- مازاد و دیه
۱۵,۳۷۶	(۱۰۲,۳۲۶)	۸,۰۷۶	(۶۴,۲۳۷)	۱۱,۴۴۷	(۵۹,۶۰۰)	حوادث سرنشین

۸۰,۳۳۵	(۲۶۸,۰۴۴)	۴۷,۰۲۷	(۲۳۰,۶۹۱۳)	۳۶,۶۹۶	(۱۶۷,۶۴۲)	بدنه خودرو
۸۷,۳۹۷	(۱۲۱,۱۸۳)	۷۷,۷۱۶	(۱۰۴,۵۰۷)	۶۲,۳۷۶	(۸۳,۵۴۴)	آتش سوزی
۷,۷۰۹	(۱۰,۶۷۰)	۲,۰۰۴	(۲,۰۸۰)	۲,۱۸۹	(۲,۸۷۲)	باربری
۴۰,۷۷۰	(۲۹۴,۷۷۴)	۵۴,۷۱۴	(۲۹۱,۱۲۱)	۴۰,۳۰۵	(۱۹۰,۰۴۰)	مستولیت
۲۴,۶۲۸	(۵۱,۳۶۱)	۲۶,۴۸۵	(۲۴,۶۹۷)	۵,۷۳۹	(۷,۸۷۲)	مهندسي
۹۱	(۷۲۶)	•	(۴۸۰)	•	(۵۶۷)	کشتی
۸۷	(۶۹۸)	•	(۳۹۲)	•	(۷۷۱)	هوایپما
۴۰,۶۸۴	(۱۰۱,۴۱۵)	۲۲۳	(۲,۷۱۹)	۴۷۰	(۱,۲۱۴)	نفت و انرژي
•	•	•	•	•	•	اعتباری
۱۹۲,۵۰۵	(۴۱۱,۱۱۶)	۲۱۱,۷۹۸	(۰۲۰,۷۰۰)	۱۰۰,۱۷۱	(۲۳۰,۴۳۷)	زندگی-اندخته دار
۳,۴۳۹	(۲۷,۵۱۰)	۸,۳۶۱	(۴۴,۷۷۴)	۱۴,۳۹۷	(۵۹,۰۳۵)	زندگی- غیر اندخته دار
۹۴۸	(۱,۳۴۶)	۲۲۲	(۵۶۹)	•	•	بول
۷۱۵	(۵,۷۳۴)	۸۶۶	(۹,۸۱۰)	۲۰۸	(۲,۲۰۲)	سایر
۱,۸۲۲,۷۰۲	(۵,۷۷۶,۷۶۴)	۹۸۷,۴۰۷	(۳,۰۹۶,۳۲۰)	۰۶۷,۷۰۶	(۲,۲۲۱,۵۴۸)	جمع

ذخایر فنی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۶/۱۲/۲۹					رشته بیمه	
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و رسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و رسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه			
	انکابی	کل	انکابی	کل		انکابی	کل	انکابی	کل		
۹۳,۸۳۴	۱۲۱,۸۰۶	۲۰۶,۴۹۶	۴۶۲,۳۹۵	۱,۲۱۲,۰۲۵	۳۷,۰۶۷	۱۰,۰۹۱	۶۷,۸۸۶	۶۹,۴۹۵	۴۵۲,۲۷۲	درمان	
۷۷,۶۳۹	۴۰,۶۶۹	۲۶۲,۴۹۰	۶۹,۱۳۹	۲۲۲,۰۳۶	۴۵,۷۶۱	۴۰,۰۰۴	۲۷۴,۰۱۹	۶۶,۰۳۲	۲۶۱,۹۵۶	ثالث- اجاري	
۱,۰۷۶	۴۱۱	۲,۷۸۱	۱,۳۱۶	۸,۴۷۹	۱,۱۱۰	۴۰۰	۲,۳۷۷	۷۹۱	۴,۴۲۸	ثالث- مازاد و ديه	
۹,۶۹۱	۴,۱۷۰	۲۷,۲۸۱	۱۱,۴۶۷	۷۳,۶۳۷	۴,۹۰۰	۲,۳۹۸	۱۷,۱۶۲	۱۰,۰۷۳	۵۸,۹۷۵	حوادث سرنشين	
۲۲,۶۴۴	۲,۶۷۲	۲۱,۲۷۶	۹۴,۰۷۸	۲۰۰,۲۷۶	۱۲,۰۲	۲,۲۳۸	۱۴,۴۴۱	۴۷,۶۰۱	۱۶۹,۹۰۶	بدنه خودرو	
۴,۶۶۳	۹۰,۴۰۲	۱۱۲,۲۷۷	۱۰۶,۶۸۷	۱۲۰,۱۸۸	۲,۷۰۷	۹۰,۰۲۷	۱۱۰,۱۲۳	۹۸,۸۴۹	۱۱۵,۲۴۹	آتش سوزي	
۲,۶۲۴	۴,۰۵۰	۷,۰۹۹	۲۸,۰۵۸	۵۴,۷۸۰	۱,۲۴۶	۲,۲۳۴	۳,۰۰۶	۲۳,۲۸۳	۴۰,۸۴۰	باربری	
۲۷,۸۴۱	۱۷,۲۲۰	۱۰۹,۱۲۴	۲۲,۰۰۲	۲۰۲,۷۷۷	۱۶,۶۷۴	۱۸,۱۱۸	۹۶,۸۷۲	۲۲,۴۰۱	۱۶۷,۰۰۶	مستولیت	
۱,۹۶۲	۲۱,۶۰۴	۲۸,۰۵۰	۴۷,۳۷۰	۴۹,۰۴۹	۱,۲۷۱	۲۶,۹۴۰	۴۲,۱۰۹	۲۵,۱۴۴	۲۲,۸۱	مهندسي	
۷۱	•	۱,۰۳۰	•	۷۴۸	۰۰	•	۷۴۴	•	۴۲	کشتی	
۱۰۷	•	۶۶۶	•	۷۹۰	۱۰۲	•	۶۶۶	•	۳۱۱	هوایپما	
۱,۷۷۹	۲۴,۹۶۲	۱۱۱,۴۰۳	۱۰,۰۸۸	۲۰,۰۲۰	۱,۰۴۱	۲۷,۲۲۲	۱۰۱,۴۱۱	۹,۴۲۲	۱۲,۱۸۵	نفت و انرژي	
•	•	•	•	•	•	•	•	•	۱	اعتباری	
۶۹,۱۹۴	۱,۶۹۶	۰,۱۶۰	۲,۱۲۲,۶۴۴	۵,۰۱۶,۲۶۸	۴۹,۲۱۱	۲,۴۰۱	۷,۲۲۱	۱,۶۳۷,۷۹۸	۴,۰۹۷,۷۰۰	زندگی-اندخته دار	
۳۵,۸۷۶	۲,۹۰۲	۱۴,۷۷۴	۹۵,۷۰۴	۳۰۵,۱۹۰	۲۰,۷۲۱	۲,۶۲۸	۱۲,۴۸۸	۵۸,۴۶۷	۱۷۸,۶۲۴	زندگی- غیر اندخته دار	
۱۷۸	•	•	۱,۴۳۶	۲,۲۸۴	۹۳	•	•	۱,۱۶۴	۱,۷۲۸	بول	
۱,۷۶۱	۱,۱۲۳	۸,۲۱۰	۱,۰۰۱	۱۲,۰۹۸	۱,۰۷۸	۴۲۱	۷,۷۸۷	۱,۳۸۴	۸,۹۷۳	سایر	

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بر اساس مفاد آینین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه، محاسبه شده و همچنان کفایت ذخیره خسارت معوف برآورد شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بررسی و تائیدیه لازم جهت کفایت ذخایر شرکت از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ شده است.

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسکت‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گریده 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.

سرمایه‌گذاری‌ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری	سود (زیان) سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری	
۴۸۵,۰۴۹	۴,۴۶۳,۵۸۳	۴۲۱,۰۸۶	۲,۶۹۰,۹۳۴	سپرده‌های بانکی کوتاه مدت
۸۴,۱۰۳	۵۰,۲۰۰	۱۹۰,۲۸۳	۶۰۳,۲۰۰	سپرده‌های بانکی بلند مدت
۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت
۲۱,۹۶۷	۳۰۷,۳۴۱	۴۱,۴۱۰	۵۸,۰۸۹	صندوق‌های سرمایه‌گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۲,۵۱۴	۲۲۵,۳۴۵	۳,۹۶۸	۱۸۹,۴۱۱	سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۱۱۲,۸۰۷		۱۵,۴۴۶		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۱۰۰		(۱۰۰)		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۰	۰	۰	سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه‌گذاری
۲,۰۴۳	۰	۱,۰۷۱	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۰	۰	۰	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۰	۰	۰	۰	سایر
۹۱۰,۷۳۸	۰,۱۴۶,۴۶۹	۶۷۴,۱۱۰	۳,۵۴۶,۶۳۴	جمع
۷۰۵,۲۷۴		۵۰۸,۸۹۲		درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۲۰۵,۴۶۴		۱۶۰,۲۱۸		درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه‌پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نام شرکت	
بهای تمام شده (میلیون ریال)	درآمد سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درآمد سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درآمد سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)
۰	۱۳۹۸,۰۲/۱۲	۱,۴۸۴	۰,۰۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۴۴۷
۰	۱۳۹۸,۰۲/۲۵	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰,۶۵۸

۲,۴۸۴	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۹,۳۲۴	۰.۰۸	۲,۷۹۸		۱۳۹۶/۰۹/۲۰	۲۴,۷۷۹	۰.۷۵	بیمه اتکایی ایرانیان
۲۴۴	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۲,۰۴۱	۰.۰۸	پالایش نفت تبریز
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۲	۰	گروه کارخانجات صنعتی تبریز
۴۰۳	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰,۹۵۱	۱.۱	دغال سنگ نگین طبس
۵۲۲	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۷,۱۴۲	۰.۰۳	مدیریت سرمایه گذاری امید
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۰۱	۲,۷۲۲	۰.۱۱	ساختمن ایران
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۵,۰۶۹	۰.۰۱	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۱	۴,۴۴۴	۰.۰۱	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۱۶	۰,۱۶۰	۱.۹۹	فولاد آذربایجان
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۴,۹۰۸	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۲	۲,۹۲۱	۰.۰۲	فولاد کاوه جنوب کیش
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۱۵	۴۲۶	۰.۰۴	فندر هکمنان
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۶,۶۰۱	۰.۰۳	کارتون ایران
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۱۶	۱,۱۷۶	۰.۰۸	کمباین سازی ایران
۲۱	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۲۲,۸۲۷	۰.۰۳	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۲	۱,۸۸۲	۰	گروه مپنا
۱۵۸	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱,۰۵۴	۲۶	۲۴۲		۱۳۹۸/۰۲/۱۵	۱,۰۵۹	۰.۲۶	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۲,۷۶۴	۰.۰۱	ملی صنایع مس ایران
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۲	۴,۴۶۰	۰.۰۱	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
(۲۹۲)	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۲۱,۰۵۷	۰	۹۲۸		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۴۶,۹۴۸	۰.۱۲	ساختمان های خارج از بورس
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۷۰,۷۹۷	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۹,۷۹۵	۰	اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۴,۲۲۲	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	ملی صنایع مس ایران
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۱,۲۸۴	۰.۰۲	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	سیمان تهران
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱,۸۱۳	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۲,۰۲۰	۰.۰۱	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	ذوب آهن اصفهان
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰,۲۳۶	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلات
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۶,۳۶۸	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۲,۱۸۶	۰.۰۷	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	رامیاد
(۲۵)	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۲,۴۲۸	۰.۱۱	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	توسعه معادن روی ایران
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۲,۴۷۹	۰.۰۷	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	کارخانجات تولیدی شیشه دارویی رازی
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۲۱,۷۰۸	۰.۱۸	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند(سرمایه گذاری آتیه دماوند)
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰,۴۷۹	۰	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	بانک ملت
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۲,۷۲۶	۰.۵	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	سرمایه گذاری سپهان
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰,۲۶۵	۰.۰۱	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱۲,۹۰۰	۰.۰۱	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	پالایش نفت اصفهان
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۷,۹۲۰	۰.۰۲	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	پتروشیمی فجر
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۱,۳۷۷	۰.۰۱	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	بانک سامان
۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۶,۱۴۹	۰.۱	۰		۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۰	۰	بیمه پارسیان

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه‌گذاری‌های شرکت

با در نظر داشتن معاد آین نامه شماره ۶۰ شورای عالی بیمه بازنگری لازم در سرمایه‌گذاری‌ها منابع در حوزه‌های مختلف به منظور افزایش بازده کل پرتفوی عمل خواهد آمد.

«جملات آینده‌نگ نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي 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 شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

ساير درآمد (هزينه)‌های بيمه‌اي

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
•	•	•	هزينه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات
•	•	•	سود سپرده انکايي قبولی
•	•	•	سود سپرده انکايي و اگذاري
(۱۰,۷۵۰)	۱,۶۰۹	۱,۰۰۴	ساير
•	۸۴,۴۸۶	(۲,۲۴۲)	سود(زيان) ناشي از تسعيير ارز
(۱۰,۶۴۹)	(۷,۰۳۸)	(۶,۰۴۶)	هزينه هاي حقوقی
(۱۲,۶۸۴)	(۹,۶۰۹)	(۶,۰۳۲)	هزينه ملزومات بيمه اي
(۱۰,۰۲۸)	(۱۲,۴۷۵)	(۵,۳۵۷)	حق الزحمه کارشناسان بيمه اي
۹۲,۸۷۷	۹۲,۰۳۲	۵۶,۶۰۳	کارمزد وام پرداختي به بيمه گذاران زندگي
(۱۸,۷۲۵)	(۹۹,۱۷۷)	(۲۶,۶۲۶)	هزينه تبلیغات و بازار يابي
(۱۰,۰۰۰)	(۲۵,۸۶۸)	(۲۹,۴۸۶)	ساير هزينه هاي بيمه گري
(۱۴۴,۰۱۹)	۲۳,۰۲۰	(۱۹,۶۸۲)	جمع

وضعیت کارکنان

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۵۷۶	۵۶۱	۵۴۵	تعداد پرسنل شركت
۵۸	۳۹	۲۸	تعداد شعب شركت
۱,۷۴۵	۱,۷۴۷	۱,۱۸۸	تعداد نمايندگي هاي شركت
۱۹۶	۱۹۶	۳۵۱	تعداد کارگراري هاي شركت

هزينه هاي اداري و عمومي

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
(۶۲۳,۷۲۲)	(۵۰۱,۰۹۷)	(۴۱۰,۰۳۸)	حقوق، دستمزد و مزايا
(۲۶,۰۹۲)	(۱۸,۱۱۵)	(۱۲,۱۴۹)	استهلاك

(۴,۷۷۹)	(۲,۸۹۴)	(۳,۶۳۴)	انرژی
(۵,۰۰۰)	(۲,۵۷۷)	(۱,۷۹۰)	ملزومات
(۱,۶۸۰)	(۲,۱۵۰)	(۱,۲۸۷)	آگهی و تبلیغات
(۲,۸۱۳)	(۲,۲۸۰)	(۱,۹۶۸)	حسابرسی
.	.	.	پاداش هیئت مدیره
(۴۲,۱۱۱)	(۳۵,۰۶۰)	(۳۰,۴۴۰)	احاره
(۳,۹۳۴)	(۲,۹۳۰)	(۲,۹۶۶)	آمورش
(۲,۷۵۰)	(۲,۵۷۴)	(۳,۶۰۴)	بیمه و عوارض
(۹,۶۱۹)	(۴,۴۵۶)	(۶,۱۸۴)	حمل و نقل و ارتباطات
(۲۰,۷۶۹)	(۶۶,۱۶۴)	(۱۴,۹۶۰)	سایر
(۲۴,۶۲۵)	(۱۹,۸۹۲)	(۱۲,۰۴۰)	اینترنت و پشتیبانی نرم افزار
(۵,۱۳۶)	(۸,۰۷۲)	(۸,۹۳۸)	حق. الرحمه خدمات مشاوره و کارشناسی
(۵,۲۲۲)	(۲,۹۷۶)	(۲,۰۵۲)	تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات
(۳,۰۰۰)	(۲,۲۹۰)	(۱,۲۸۱)	تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و ماشین های اداری
(۷,۸۲۰)	(۵,۳۳۹)	(۴,۹۹۴)	سفر و ماموریت
(۴,۰۰۰)	(۲,۴۰۹)	(۲,۱۵۱)	خدمات رفاهی و ورزش
(۱۱,۸۱۷)	(۴,۳۹۵)	(۷۲۷)	پذیرایی و آبدارخانه
(۸۲۵,۴۱۰)	(۶۹۱,۸۷۱)	(۵۲۷,۸۰۴)	جمع

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

همانگونه که در سنتون 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 . افزایش هزینه تبلیغات سال ۹۷ نسبت به سال قبل مربوط به عقد قرارداد با صدا و سیما و پخش آگهی تبلیغاتی بیمه نامه اتوپلاس در صدا و سیما می باشد.

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسکوها، 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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۴,۶۵۶	۴۱۳	سود (زیان) فروش دارایی ها
۸۷,۷۱۴	۲۵,۰۴۶	سود (زیان) تسعیر ارز
.	.	سایر
۹۴,۳۷۰	۲۵,۹۰۹	جمع

وضعیت ارزی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۵۵۲,۴۰۹	۵,۷۰۱,۸۹۵	۱۷۹,۳۹۸	۴,۳۶۸,۹۹۶	دلار	منابع ارزی طی دوره
۲۱۶,۷۰۳	۲,۰۴۵,۲۱۶	۹۲,۸۱۰	۱,۸۰۰,۸۱۰	یورو	منابع ارزی طی دوره
۳۷	۱,۴۲۹	۱۶	۱,۴۳۳	درهم	منابع ارزی طی دوره
۹	۵۰۰	۵	۵۰۰	لیر ترکیه	منابع ارزی طی دوره
۸۹,۵۰۱	۶,۴۳۴,۵۹۸	۱۷۵	۲۶,۴۷۹	یوان	منابع ارزی طی دوره
۱	۱۲	۱	۱۲	پوند	منابع ارزی طی دوره
(۲۷۱,۸۰۱)	(۲,۹۱۰,۸۸۲)	(۴۴,۳۹۲)	(۱,۰۵۴,۰۷۶)	دلار	مصارف ارزی طی دوره
(۱۹۶,۵۸۳)	(۱,۸۵۵,۳۳۱)	(۸۹,۴۰۴)	(۱,۷۳۴,۷۷۶)	یورو	مصارف ارزی طی دوره
(۱)	(۲۱)	(۱)	(۲۱)	درهم	مصارف ارزی طی دوره
(۷,۶۶۴)	(۵۰۱,۱۶۶)	(۱)	(۱)	یوان	مصارف ارزی طی دوره
(۶)	(۵۰)	(۳)	(۵۰)	پوند	مصارف ارزی طی دوره

توضیحات درآمد (هزینه)‌های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام بولی ارزی با نرخ سامانه نیما مطابق بخشش شده بیمه مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۹۸/۰۴/۱۸۸۸۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۴ (با نرخ های هر دلار ۲۵,۴۳۴ ریال ، هر یورو ۱۰۵,۹۵۶ ریال ، هر درهم امارات ۲۵,۴۳۴ ریال ، هر لیر ۱۷,۰۸۷ ریال ، هر یوان چین ۱۳,۹۰۵ ریال و هر پوند انگلیس ۱۲۳,۹۷۴ ریال) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیربولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ سامانه نیما ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۳۷	۰	۲۲۲,۰۵۹	۰	۳۶۲,۹۶۹

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در خصوص حق بیمه تولیدی شرکت، با توجه به انعقاد قرارداد درمان گروهی کارکنان بانک ملی ایران به مدت سه سال، که طی مراحل قانونی شرکت در مناقصه صورت پذیرفت، پیش‌بینی می شود در پایان سال ۱۳۹۷ رشد ۶۸.۸ درصدی نسبت به کل حق بیمه صادره در سال ۱۳۹۶ به وفور بیرونند که آثار مالی این قرارداد در برآوردهای منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ به تفصیل ارائه گردیده است. ۱- مبلغ قرارداد حدوداً معادل ۱,۹۶۰,۰۰۰ میلیون ریال برای هر سال شمسی بوده که با توجه به افزایش و کاهش تعداد بیمه شدگان متغیر می باشد. در پایان سال اول قرارداد چنانچه ضريب خسارتم قرارداد به بیش از ۹۹٪ بالغ گردد، حداکثر به میزان ۸۵٪ نرخ رشد تعریفه های ابلاغی از جانب مراجعت ذیصلاح، به مبلغ حق بیمه سرانه برای سال های دوم و سوم اضافه خواهد شد که به همین ترتیب برای سال سوم قرارداد عمل خواهد شد. ۲- مدت قرارداد از ۱۳۹۷/۰۵/۱۵ تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۵ به مدت سه سال شمسی منعقد شده است. ۳- حق بیمه انتکایی این قرارداد ۵۲ درصد می باشد. بشرح جدول ذیل : ۴- مشارکت در منافع بیمه گذار و بیمه گران انتکایی: ۱-۴- مدت قرارداد در پایان مدت قرارداد، نسبت مجموع خسارت پرداخت شده و مورد تعهد بیمه گر به کل حق بیمه دیافت شده کمتر از ۷۰٪ باشد، معادل ۵۰٪ ماهه التفاوت مذکور و حداکثر ۲۵٪ از کل حق بیمه سالانه به عنوان مشارکت در منافع به بیمه گذار مسترد خواهد شد. ۲-۴- مشارکت در منافع بیمه گر انتکایی: در صورتیکه ضريب خسارت این قرارداد کمتر از ۸۵٪ باشد ۲۵٪ از کل حق بیمه گر واگذارنده از طرف بیمه گر انتکایی پرداخت خواهد شد. هزینه های اداری برای محاسبه مشارکت در منافع سهم بیمه گر انتکایی ۱۰٪ حق بیمه انتکایی واگذاری خواهد بود.

سایر توضیحات با اهمیت

حداکثر سود قابل تقسیم سال ۱۳۹۷ مبلغ ۳۷ ریال به ازای هر سهم می باشد.

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیکها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي فرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از

نتائج مورد انتظار باشند.»