

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 1,570,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه تجارت نو
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. صورت وضعیتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه تجارت نو (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1399 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی تلفیقی گروه و شرکت اصلی برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 52 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً درحسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. سرفصل مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان موضوع یادداشت توضیحی 21-1-1 صورتهای مالی، شامل مبلغ 1 983 میلیارد ریال مانده مطالبات از شرکت سایپا می باشد. در این رابطه مبلغ 185 میلیارد ریال از مطالبات مزبور مربوط به بیمه نامه های سررسید شده (عمدتاً در دوره جاری) می باشد که در زمان سررسید وصول نگردیده است. ضمن اینکه براساس صورت تطبیق حسابهای فیمابین با شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا مبلغ 212 میلیارد ریال از هزینه کارمزد نمایندگان (سال قبل مبلغ 85 میلیارد ریال) و مبلغ 186 میلیارد ریال سایر مغایرتهای نامساعد، قابل اعمال در حسابهای شرکت می باشد. انجام تعدیلات از بابت تعیین ارزش بازیافتنی مطالبات و شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و همچنین شناسایی هزینه کارمزد و سایر مغایرتهای مذکور در صورتهای مالی مورد بررسی ضروری است.

4. بر اساس مصوبه شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه باید ذخایر لازم بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، همچنین ذخیره برگشت حق بیمه در صورتهای مالی را منظور نمایند. لیکن احتساب ذخایر مذکور جمعاً به مبلغ 437 میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ 225 میلیارد ریال موضوع یادداشت توضیحی 41-1 صورتهای مالی) ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری است. در صورت تعدیل حسابها، حساب ذخیره مزبور به مبلغ 437 میلیارد ریال کاهش و سود دوره مالی مورد گزارش و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ 212 میلیارد ریال و 225 میلیارد ریال افزایش می یابد.

نتیجه گیری مشروط

5. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 و 4، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

6. وضعیت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت به شرح یادداشت توضیحی 49-1-2 صورتهای مالی افشاء شده است. نتیجه گیری این مؤسسه بر اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

بندهای توضیحی

7. صورتهای مالی سال مالی 1398 شرکت مورد گزارش، توسط موسسه دیگری، مورد حسابرسی قرار گرفته است و در گزارش مورخ 31 خرداد 1399 آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور اظهار نظر مشروط، ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگرفته نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهارنظر نمی شود.

در ارتباط با بررسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه، به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت بشرح بندهای 3 و 4 این گزارش است

9. این موسسه در چارچوب رسیدگیهای انجام شده، به جز موارد مفاد ماده 4 و تبصره 1 ماده 4 آیین نامه شماره 76 در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، ماده 6 آیین نامه 94 درخصوص تعیین تعرفه حق بیمه رشته های بیمه ای (آتش سوزی) به نحوی که ضریب خسارت هر سال در رشته درمان در دامنه 50 تا 85 درصد و سایر رشته ها در دامنه 40 تا 75 درصد باشد، بند 5 ماده 12 آیین نامه 75 درخصوص واریز حق بیمه توسط نمایندگان (اعم از چکها یا پرداخت الکترونیکی) تا پایان وقت اداری روز دریافت به حسابهای بانکی شرکت بیمه و یا در موارد استثنایی به صندوق شرکت مفاد ماده 3 تبصره 4 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی به میزان 20% جمع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی اول دوره، مفاد ماده 8 آیین نامه 75 درخصوص ارسال صورت سود و زیان نمایندگان حقوقی به بیمه مرکزی، مفاد ماده 3 تبصره حاکمیت شرکتی در خصوص انتخاب اعضای هیأت مدیره صرفاً از بین اشخاص حقیقی و مفاد ماده 8 حاکمیت شرکتی در خصوص تشکیل هیأت عامل به موارد دیگری حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات بیمه حاکم بر فعالیت شرکت برخورد ننموده است.
10. یکی از اعضای هیأت مدیره (شرکت سرمایه گذاری ایرانیان) نماینده شخص حقیقی خود را معرفی ننموده و همچنین نماینده حقیقی شرکت پست بانک ایران تاکنون در اداره ثبت شرکتهای ثبت نگردیده است.
11. در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:
- 11-1) ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص تهیه و ارائه صورتهای مالی سالانه براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی و صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه ارائه شده توسط سازمان بورس رعایت نگردیده است.
- 11-2) مفاد مواد 3، 16، 40 و 42 حاکمیت شرکتی به ترتیب در خصوص ایجاد، استمرار و تقویت سازو کارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی، مستندسازی اثر بخشی هیأت مدیره، مدیر عامل و کمیته ها، انتخاب عضو علی البدل هیأت مدیره و افشای اطلاعات با اهمیت اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل و
- کمیته های تخصصی از قبیل نام، مشخصات کامل، میزان مالکیت سهام آنان، حقوق و مزایای مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی و افشای آن در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت رعایت نشده است.
- 11-3) براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل داخلی، به استثنای شناسایی ریسکهای تجاری شرکت، ارزیابی و تجزیه و تحلیل، آیین نامه های انضباطی و رفتاری و تعیین ضوابط مربوط به عوامل آن به صورت مکتوب و مدون، تهیه دستورالعمل مربوط به نحوه استفاده از کامپیوترها به موارد با اهمیتی حاکمی از عدم رعایت الزامات مزبور برخورد نشده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه فاطر	[GholamReza Darbari [Sign	800292	1399/08/28 18:38:52
شریک موسسه فاطر	Majid Bemani [Mohammadabadi [Sign	861484	1399/08/28 18:42:08
مدیر موسسه فاطر	Mohammad Reza Naderian [[Sign		1399/08/28 18:44:51

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۲۱۹,۸۲۳	۵۶۳,۱۹۵	۱۱۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۴۸,۵۸۹	۲۲۸,۹۱۳	۴۶
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۶,۱۱۳,۰۸۰	۳,۳۱۰,۹۸۰	۸۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱,۹۱۷,۱۵۳	۱,۰۳۴,۹۶۹	۸۷
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۸۸۸,۵۱۴	۲,۰۲۲,۵۹۱	۹۵	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۹۳۰,۳۹۴	۵۲۵,۱۴۶	۷۴
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۶,۹۳۸	۱۲,۲۹۰	(۴۸)	ذخیره مالیات	۳۶,۳۷۸	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۰۶,۶۴۳	۴۳۵,۳۹۶	(۳۰)	سود سهام پرداختنی	۱۴۴,۳۶۷	۵۳,۶۵۶	۱۶۹
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۱,۶۲۸,۱۷۱	۱,۰۳۴,۱۸۰	۵۷	ذخایر حق بیمه	۴,۸۳۳,۳۵۶	۲,۶۹۷,۶۱۸	۷۹
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۴۰,۰۰۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۲,۳۱۷,۶۵۷	۱,۳۱۴,۸۶۰	۷۶
مطالبات بلندمدت	۱۶,۹۷۲	۱۴,۳۰۲	۱۹	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۰	۳۸,۲۸۳	--
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۴۵۴,۰۵۷	۲۸۹,۲۱۱	۵۷	سایر ذخایر فنی	۵۱۱,۸۹۴	۲۵۴,۷۷۲	۱۰۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۹۳۹,۵۲۱	۹۰۹,۲۸۷	۳	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۹۵۶	۴,۴۵۹	۳۲۵	حق بیمه سال‌های آتی	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۰,۹۹۹	۲۵,۱۶۹	۶۳
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--

--	۰	۰	سایر بدهی‌ها				
۷۹	۶,۱۸۳,۳۸۶	۱۱,۰۷۹,۵۸۷	جمع بدهی‌ها				
حقوق صاحبان سهام							
۰	۱,۵۷۰,۰۰۰	۱,۵۷۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۲۲	۱۲۸,۲۱۲	۱۵۷,۰۰۰	اندوخته قانونی				
۱۴۰	۲۵۶,۴۳۵	۶۱۴,۷۶۹	اندوخته سرمایه ای				
--	۰	۰	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۴۱	۱,۴۵۸,۸۶۸	۳,۵۱۱,۳۱۸	سود (زیان) انباشته				
۷۱	۳,۴۱۳,۵۰۵	۵,۸۵۳,۰۸۷	جمع حقوق صاحبان سهام				
۷۶	۹,۵۹۶,۸۹۱	۱۶,۹۳۲,۶۷۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۶	۹,۵۹۶,۸۹۱	۱۶,۹۳۲,۶۷۴	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۶,۱۰۷,۴۳۵	۳,۱۴۳,۹۶۹	۹۴	۵,۸۴۵,۷۳۵
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۲,۱۳۴,۷۳۸)	(۹۱۴,۱۱۲)	۱۳۴	(۸۸۴,۵۳۶)
درآمد حق بیمه	۳,۹۷۲,۶۹۷	۲,۲۲۹,۸۵۷	۷۸	۴,۹۶۱,۱۹۹
حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۲۰۲,۲۴۵)	(۸۰۵,۳۴۷)	۴۹	(۱,۴۳۲,۳۶۴)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۴۷۵,۳۲۷	۳۳۲,۱۲۵	۴۳	۲۵۷,۴۵۱
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۷۲۶,۹۱۸)	(۴۷۳,۲۳۲)	۵۴	(۱,۱۷۴,۹۱۳)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۲۴۵,۷۷۹	۱,۷۵۶,۶۳۵	۸۵	۳,۷۸۶,۲۸۶
خسارت پرداختی	(۱,۴۳۱,۵۹۳)	(۱,۶۳۷,۴۷۳)	(۱۲)	(۳,۲۰۵,۷۷۳)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۹۶۴,۵۱۴)	(۶۵۴,۵۰۸)	۴۷	(۷۲۰,۸۴۱)

هزینه خسارت	(۲,۳۹۶,۱۰۶)	(۲,۲۸۱,۹۸۱)	۵	(۲,۹۲۶,۶۱۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۲۸۰,۲۸۹	۷۰۶,۶۵۶	(۶۰)	۱,۰۶۳,۵۹۳
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۱۱۸,۶۶۴	۱۷۰,۹۴۷	(۳۱)	۱۶۹,۹۱۴
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۳۹۸,۹۵۳	۸۷۷,۶۰۳	(۵۵)	۱,۲۳۳,۵۰۷
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱,۹۹۷,۱۵۳)	(۱,۴۰۴,۳۷۸)	۴۲	(۲,۶۹۳,۱۰۶)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۳۶,۳۶۷)	(۱۵۳,۴۷۹)	۱۱۹	(۳۷۴,۴۴۳)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۱۸۹,۶۸۲	۱۱۰,۹۳۳	۷۱	۲۳۷,۸۸۸
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۴۶,۶۸۵)	(۴۲,۵۴۶)	۲۴۵	(۱۳۶,۵۵۵)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۲۵۷,۱۲۲)	(۵۹,۲۸۵)	۳۳۴	(۱۱۱,۶۲۹)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۱۱۳,۱۴۸)	(۸۵,۲۱۸)	۳۳	(۱۳۶,۱۳۰)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۱۲,۷۹۵)	(۲,۶۰۶)	۲۵۵	(۱۱,۰۲۵)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۱۴۴,۷۴۹)	(۱۰۷,۵۴۹)	۳۵	(۱۶۷,۰۵۹)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۵۴,۹۰۸)	(۵۱,۱۷۹)	۷	(۴۳,۵۲۳)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۵۸۲,۷۳۲)	(۳۰۶,۸۳۷)	۹۰	(۴۶۹,۳۶۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۵۱۹,۲۱۹	۲,۸۷۴	۱۷,۹۶۶	۴۸۷,۲۵۹
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱,۱۸۷,۹۷۸	۱۰۳,۰۳۳	۱,۰۵۳	۷۶۶,۱۳۵
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱,۷۰۷,۱۹۷	۱۰۵,۸۹۷	۱,۵۱۲	۱,۲۵۳,۳۹۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱,۲۳۶,۴۶۲	۳۳۷,۸۸۳	۲۶۶	۷۰۷,۱۹۸
هزینه های اداری و عمومی	(۳۶۲,۲۰۱)	(۲۳۴,۷۹۴)	۵۴	(۵۷۷,۶۲۹)
سود (زیان) عملیاتی	۲,۵۸۱,۴۵۸	۲۰۸,۹۸۶	۱,۱۳۵	۱,۳۸۳,۹۶۳
هزینه های مالی	(۲۰,۳۷۹)	۰	--	(۱۸,۰۶۰)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۶۰,۲۷۳	۲,۶۵۱	۲,۱۷۴	۱۲,۱۶۴
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۲,۶۲۱,۲۵۲	۲۱۱,۶۳۷	۱,۱۳۹	۱,۳۷۷,۰۶۷
مالیات	(۴۰,۴۷۰)	(۵,۶۶۷)	۶۱۴	(۶,۳۷۶)
سود (زیان) خالص	۲,۵۸۰,۸۸۲	۲۰۵,۹۷۰	۱,۱۵۳	۱,۳۷۰,۶۹۱
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۱,۴۹۷	۱۶۳	۸۱۸	۹۱۲
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۱۷۰	۲	۸,۴۰۰	(۷)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۶۶۷	۱۶۵	۹۱۰	۹۰۵
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۱۳۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۲	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۱۳۲	--	۰

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲,۵۸۰,۸۸۲	۲۰۵,۹۷۰	۱,۱۵۳	۱,۳۷۰,۶۹۱
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۴۵۸,۸۶۸	۲۳۳,۷۸۰	۲۳۷	۲۳۳,۷۸۰
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۴۵۸,۸۶۸	۲۳۳,۷۸۰	۲۳۷	۲۳۳,۷۸۰
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۲۸,۷۸۸)	(۱۰,۲۹۹)	۱۸۰	(۶۸,۵۳۴)
اندوخته سرمایه ای	(۳۵۸,۳۴۴)	(۳۰,۵۹۷)	۱,۶۴۰	(۱۳۷,۰۶۹)
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	(۱۴۱,۳۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	۲۵۳	(۴۰,۰۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۵۲۸,۴۳۲)	(۷۰,۸۹۶)	۶۴۵	(۲۴۵,۶۰۳)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۳,۵۱۱,۳۱۸	۴۶۸,۸۵۴	۶۴۹	۱,۴۵۸,۸۶۸
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۱,۶۴۴	۱۳۱	۱,۱۵۵	۸۷۳
سرمایه	۱,۵۷۰,۰۰۰	۱,۵۷۰,۰۰۰	۰	۱,۵۷۰,۰۰۰

دلایل تغییرات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) نسبت به اطلاعات قبلی

--

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ حسابرسی شده ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ حسابرسی شده ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی شده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	(36,612)	632,374	--	185,757

0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
185,757	--	632,374	(36,612)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(25,117)	817	(5,529)	(50,689)	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(25,117)	817	(5,529)	(50,689)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
(6,376)	--	0	(4,092)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
4,313	--	0	2,623	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(305,685)	(78)	(268,932)	(58,936)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(4,638)	535	(1,698)	(10,778)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
(102,277)	20,482	(5,125)	(1,054,837)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
3,226,936	--	0	9,346,635	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(3,062,465)	1,597	(456,993)	(7,755,835)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(243,816)	--	(732,748)	468,872	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(89,552)	--	(105,903)	377,479	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
7,632	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت استقراض
7,632	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(81,920)	--	(105,903)	377,479	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
544,103	4	544,103	563,195	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
101,012	--	0	279,149	تاثیر تغییرات نرخ ارز

وجه نقد در پایان دوره	1,219,823	438,200	178	563,195
مبادلات غیرنقدی	799,687	0	--	312,368

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

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

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

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 نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعاتی می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۴۳۴,۲۰۰	۹۸۶,۹۶۶	۲,۹۴۵,۱۱۶	۵,۸۴۵,۷۳۵	۶,۱۰۷,۴۳۵	۲,۶۰۷,۱۰۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۱۵,۲۱۴)	(۳۰۶,۷۳۷)	(۸۲۰,۷۰۴)	(۱,۴۳۲,۳۶۴)	(۱,۲۰۲,۲۴۵)	(۷۸۴,۱۵۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۹,۴۴۹)	(۵۳,۸۰۵)	(۱۰۵,۰۵۸)	(۳۷۴,۴۴۳)	(۳۳۶,۳۶۷)	(۳۸۷,۴۵۲)
خسارت پرداختی	(۲۹,۷۴۳)	(۲۱۹,۴۰۳)	(۷۰۳,۹۳۷)	(۳,۲۰۵,۷۷۳)	(۱,۴۳۱,۵۹۲)	(۳,۱۸۳,۸۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۴,۵۱۰	۴۷,۱۲۹	۱۲۱,۰۹۶	۱,۰۶۳,۵۹۳	۲۸۰,۲۸۹	۵۹۳,۱۴۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۶,۷۰۶	۵۵,۱۸۱	۱۳۷,۶۹۶	۲۳۷,۸۸۸	۱۸۹,۶۸۲	۱۰۳,۵۵۵
ذخایر حق بیمه	۲۰۶,۷۱۷	۵۶۹,۴۵۹	۱,۷۸۱,۷۳۵	۲,۶۹۷,۶۱۸	۴,۸۳۲,۳۵۶	۲۵۳,۰۰۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده	۱۱۹,۰۱۹	۱۹۰,۵۸۸	۶۳۲,۳۰۲	۱,۳۵۳,۱۴۳	۲,۳۱۷,۶۵۷	۳۸۰,۵۶۰
سایر ذخایر فنی	۹,۷۳۴	۳۲,۰۳۱	۸۶,۰۶۸	۲۵۴,۷۷۳	۵۱۱,۸۹۴	۴۵,۳۳۰
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۶۸,۰۰۲	۲۱۱,۷۸۹	۵۵۹,۳۸۴	۱,۰۳۴,۱۸۰	۱,۶۲۸,۱۷۱	۷۱,۵۹۱

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۲۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۰	
		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
		صادر (قبولی)	اتکای واگذاری	صادر (قبولی)	اتکای واگذاری	صادر (قبولی)	اتکای واگذاری
درمان		۱,۵۴۴,۱۰۵	(۱۸۷,۳۰۹)	۲,۰۵۵,۱۲۸	(۲۲۶,۰۶۳)	۲۱۹,۳۶۶	(۲۴,۱۳۱)
ثالث- اجباری		۱,۹۳۳,۸۷۸	(۲۳۲,۱۶۲)	۱,۵۸۹,۲۵۹	(۱۷۴,۸۱۷)	۶۵۹,۰۹۱	(۷۲,۵۰۲)
ثالث- مازاد و دیه		۲۲,۲۷۹	(۲,۶۷۲)	۱۹,۰۶۰	(۲,۰۹۵)	۷,۰۸۴	(۷۸۱)
حوادث سرنشین		۲۶۵,۷۶۴	(۳۱,۸۹۹)	۲۱۳,۷۶۷	(۲۳,۵۱۳)	۱۲۶,۱۰۰	(۱۳,۸۷۲)
بدنه خودرو		۱۶۳,۸۴۷	(۲۱,۸۴۱)	۱۷۲,۵۳۳	(۲۸,۳۲۴)	۲۶۳,۱۹۴	(۹,۷۰۶)
آتش سوزی		۲۴۲,۴۴۵	(۱۹۶,۲۷۹)	۲۶۸,۶۸۴	(۱۰۱,۴۱۸)	۱۶۷,۰۴۳	(۶۸,۵۱۶)
باربری		۱۳۴,۹۹۰	(۸۶,۹۷۲)	۱۳۱,۱۱۷	(۳۶,۸۸۴)	۷۷,۳۳۵	(۱۳۶,۱۳۰)
مسئولیت		۱۵۴,۵۱۷	(۱۹,۵۴۱)	۱۸۳,۹۰۶	(۲۰,۲۲۸)	۱۶۴,۶۷۵	(۱۸,۱۱۵)
مهندسی		۱۳۲,۸۴۶	(۸۶,۵۳۰)	۱۷۱,۳۰۱	(۱۰۷,۹۱۶)	۹,۹۶۱	(۱۰,۴۶۴)
کشتی		۱۸۴,۴۷۰	(۱۰۵,۵۹۱)	۳۰۱,۲۲۳	(۹۸,۶۱۵)	۲۹,۱۶۸	(۲۳,۰۷۱)
هواپیما		۱,۵۶۱	(۱۸۷)	۵۸	(۶)	۳,۹۵۱	(۲,۹۲۲)
نفت و انرژی		۲۹۳,۸۹۹	(۲۹۸,۴۶۷)	۲۸۴,۱۷۱	(۲۲۶,۲۶۴)	۲۳۱,۷۳۰	(۲۳۳,۹۹۹)
اعتباری		۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی- اندوخته دار		۲۲۸,۳۱۴	(۵۳,۶۷۲)	۱۴۳,۴۳۷	(۲۹,۲۲۶)	۴۹۰,۸۷۱	(۱۲۵,۴۷۹)
زندگی- غیر اندوخته دار		۴۶۵,۶۸۴	(۱۰۰,۹۴۰)	۵۳۸,۶۳۰	(۱۱۳,۱۱۱)	۷۱,۳۸۸	(۱۴,۹۹۳)
پول		۳,۸۸۸	(۴۸۹)	۵,۳۱۲	(۵۷۲)	۲,۸۰۵	(۳۱۰)
سایر		۶۳,۲۴۸	(۷,۸۱۳)	۲۹,۹۴۹	(۳,۲۹۳)	۸۳,۳۴۰	(۹,۱۶۹)
جمع		۵,۸۴۵,۷۲۵	(۱,۴۳۲,۳۶۴)	۶,۱۰۷,۴۳۵	(۱,۲۰۲,۲۴۵)	۲,۶۰۷,۱۰۲	(۷۸۴,۱۵۹)

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

.....
«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		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۱,۴۹۳,۸۹۱)	۱۹۰,۴۹۸	(۸۰۰,۳۷۴)	۹۶,۱۵۴	(۱,۰۱۹,۳۲۱)	۱۰۴,۰۰۱	
ثالث- اجباری	(۲۹۰,۹۳۲)	۳۶,۳۵۳	(۱۸۵,۸۷۰)	۱۸,۰۸۶	(۱,۰۵۰,۷۳۳)	۱۱۷,۹۳۹	
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۳۷۹)	۱,۵۸۱	
حوادث سرنشین	(۳۳,۲۹۳)	۳,۱۱۶	۰	۴,۴۵۴	(۱۸۶,۹۳۷)	۱۶,۱۰۷	
بدنه خودرو	(۶۳,۵۹۶)	۸,۲۴۸	(۴۳,۲۵۶)	۵,۶۷۱	(۱۹۷,۳۹۴)	۳۰,۶۹۰	
آتش سوزی	(۹۶۰,۱۵۰)	۷۳۹,۹۰۵	(۹۴,۵۱۹)	۷۵,۳۵۳	(۳۸,۳۲۸)	۳۳,۲۵۴	
باربری	(۱,۰۹۴)	۹۱۳	(۲۰,۳۷۷)	۱۳,۴۶۸	(۵,۶۳۵)	۶,۴۵۳	
مسئولیت	(۶۳,۳۶۳)	۸,۹۳۹	(۳۰,۱۱۶)	۳,۸۵۸	(۱۶۱,۶۰۴)	۱۷,۳۳۱	
مهندسی	(۲۱,۵۷۱)	۳,۷۷۹	(۲۹,۳۷۱)	۱۳,۵۳۱	(۴,۱۶۸)	۹,۶۰۴	
کشتی	(۱۵)	۲	(۲۱,۳۴۰)	۲,۸۰۰	(۹,۶۳۰)	۴,۳۳۳	
هواپیما	۰	۰	۰	۰	(۷۳۶)	۷۹	
نفت و انرژی	(۱۷,۸۱۱)	۱۱,۶۰۶	(۶,۳۳۱)	۴,۱۱۵	(۲۱۵,۷۰۸)	۳۰۹,۰۳۳	
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
زندگی- اندوخته دار	(۲۹,۲۱۵)	۷,۰۲۸	(۲۳,۹۹۳)	۵,۴۹۰	(۲۱۴,۷۳۱)	۴۵,۵۸۱	
زندگی- غیر اندوخته دار	(۳۳۹,۵۴۳)	۵۳,۷۹۱	(۱۷۰,۹۷۶)	۳۷,۴۳۸	(۸,۰۲۸)	۱,۹۵۳	
پول	(۹۳۶)	۱۱۳	(۶,۳۳۳)	۷۵۹	(۸۳۳)	۳۰۷	
سایر	(۲,۳۸۵)	۳۱۳	(۹۵۸)	۱۳۳	(۵۵,۶۸۶)	۶,۱۰۷	
جمع	(۳,۳۰۵,۷۷۳)	۱,۰۶۳,۵۹۳	(۱,۴۳۱,۵۹۳)	۲۸۰,۳۸۹	(۳,۱۸۳,۸۰۰)	۵۹۳,۱۴۱	

ذخایر فنی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۱۷۷,۶۵۴	۴۱,۷۶۵	۳۸۶,۳۱۶	۱۹۶,۴۶۵	۱,۵۰۳,۰۳۷	۸۴,۳۱۰	۱۴,۷۸۳	۱۴۹,۳۷۱	۱۰۱,۸۸۱	۷۱۶,۳۵۳	درمان
۸۰,۶۹۶	۶۸,۴۱۸	۱,۳۳۱,۶۳۷	۱۲۸,۲۲۶	۹۳۷,۵۱۲	۳۷,۲۸۳	۲۴,۳۱۵	۶۰۱,۱۷۷	۹۵,۵۱۶	۶۴۹,۶۹۸	ثالث- اجباری
۱,۰۷۰	۰	۰	۱,۸۹۸	۱۴,۰۷۹	۵۴۱	۰	۰	۱,۴۹۰	۱۰,۳۶۱	ثالث- مازاد و دیه
۱۱,۰۳۴	۰	۰	۳۱,۲۳۶	۱۶۳,۱۸۹	۵,۰۷۸	۴,۷۷۰	۴۱,۲۲۸	۱۶,۱۴۱	۱۱۴,۳۲۹	حوادث سرنشین
۱۱,۷۹۹	۶,۵۳۹	۱۷,۳۷۹	۳۲,۶۷۵	۱۴۸,۷۵۸	۸,۶۶۲	۲,۴۳۹	۵,۲۶۸	۱۳,۳۱۸	۸۵,۱۱۷	بدنه خودرو
۱۵,۸۵۴	۳۱,۹۵۴	۷۰,۵۹۱	۱۳۵,۹۶۰	۳۶۷,۹۴۹	۹,۶۴۲	۳۶,۷۷۰	۱۴۶,۸۱۱	۱۳۰,۴۲۵	۱۵۱,۵۲۳	آتش سوزی
۸,۵۶۱	۶,۷۶۲	۱۱,۵۳۱	۵۷,۳۰۷	۱۱۸,۴۷۶	۴,۶۷۶	۳۴,۱۷۸	۴۸,۳۷۳	۶۶,۱۸۳	۷۳,۰۷۴	باربری
۲۰,۲۵۴	۱۷,۰۰۸	۱۴۶,۶۳۷	۱۸,۴۷۳	۱۴۰,۸۹۳	۱۳,۶۳۹	۱۳,۶۳۶	۱۰۳,۶۱۳	۱۰,۴۹۳	۷۱,۴۳۱	مسئولیت
۱۰,۸۷۲	۸۳,۰۱۹	۱۰۵,۷۱۳	۱۱۳,۵۴۳	۱۴۶,۳۶۸	۱۰,۲۵۴	۲۷,۳۳۲	۵۳,۴۳۱	۵۶,۴۸۹	۷۷,۸۶۲	مهندسی
۲۵,۱۷۹	۵,۲۹۷	۴۳,۱۹۹	۹۷,۵۹۳	۲۳۴,۱۰۲	۸,۰۹۷	۴۳,۲۶۳	۹۱,۲۶۹	۶۴,۰۳۷	۸۸,۱۸۵	کشتی
۶	۰	۰	۶	۴۳	۱۳۱	۰	۰	۷۰	۴۹۷	هواپیما
۱۴,۹۱۵	۱۳۳,۸۵۹	۱۴۹,۰۵۴	۱۹۷,۸۲۵	۳۱۳,۷۵۶	۱,۰۱۵	۷۷,۳۹۰	۸۳,۶۴۶	۶۳,۴۳۷	۶۵,۴۱۸	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۹۰,۹۷۳	۰	۰	۱۳۷,۳۴۹	۵۸۶,۰۱۱	۴۱,۷۶۳	۰	۰	۱۰۵,۲۲۰	۴۴۵,۳۵۳	زندگی-اندوخته دار
۳۸,۳۶۴	۶,۵۱۷	۶۱,۱۰۸	۸۵,۵۵۴	۳۴۴,۰۲۱	۲۳,۹۰۲	۴,۴۳۷	۲۰,۶۷۴	۳۳,۲۹۱	۱۲۷,۹۶۴	زندگی- غیر اندوخته دار
۹۷۴	۰	۰	۵۳۳	۴,۰۹۵	۳۱۶	۵۶۸	۶,۶۷۸	۲۳۵	۱,۵۹۰	پول
۳,۶۹۹	۶۰۲	۵,۵۹۲	۲,۸۹۸	۲۳,۰۶۷	۵,۴۷۳	۳۰۵	۲,۷۰۵	۲,۸۸۸	۱۹,۸۶۴	سایر
۵۱۱,۸۹۴	۴۰۱,۷۳۰	۲,۳۱۷,۶۵۷	۱,۲۳۶,۴۴۱	۴,۸۳۲,۳۵۶	۲۵۴,۷۷۲	۲۸۳,۰۶۶	۱,۳۵۳,۱۴۳	۷۵۱,۱۱۴	۲,۶۹۷,۶۱۸	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

.....

«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 گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۱۴۰,۳۶۶	۱,۳۴۶,۰۰۰	۳۳۲,۳۱۳	۱,۸۷۱,۰۰۰	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	سپرده های بانکی بلند مدت
۰	۱۱۳,۸۶۸	۷,۳۲۶	۱۱۳,۸۶۸	اوراق مشارکت
۰	۲۰۰,۴۰۷	۰	۱۷,۶۱۶	صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۵۲,۳۶۰	۳,۷۹۲,۸۰۵	۲۰,۱۵۵	۱,۳۰۸,۴۸۶	سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۲,۸۵۰,۴۹۷		۱,۱۲۳,۶۳۹		سود (زیان) معاملات سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
(۶۱۸,۷۸۳)		۰		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۰	۵۵۰,۰۰۰	۰	۱۰	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت‌ها
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۴۵۴,۰۵۷	۰	۲۸۹,۲۱۱	مشارکت در طرح‌ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۰	۱۱۰,۰۰۰	۰	۰	سایر
۲,۴۳۴,۴۴۰	۶,۵۶۷,۱۳۷	۱,۴۷۳,۳۳۳	۳,۶۰۰,۱۹۱	جمع
۱,۱۸۷,۹۷۸		۷۶۶,۱۳۵		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۲۳۶,۴۶۲		۷۰۷,۱۹۸		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ريال)	سال مالي شرکت پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ريال)
جمع		۰		۰		۰		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمايه گذاری‌های شرکت

.....
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالي 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 اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکايي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
سایر هزینه های بیمه اي	(۴۳,۵۲۳)	(۵۴,۹۰۸)	(۹۴,۲۴۲)
جمع	(۴۳,۵۲۳)	(۵۴,۹۰۸)	(۹۴,۲۴۲)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۳۱۰	۳۶۰	۰
تعداد شعب شرکت	۲۸	۲۸	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۷۴۸	۷۴۸	۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۳۰۷	۳۰۷	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۳۳۶,۳۰۶)	(۲۴۸,۷۳۱)	(۲۸۹,۱۵۷)
استهلاک	(۲۱,۵۴۸)	(۲۴,۴۶۸)	(۱۷,۳۹۳)
انرژی	(۲,۹۳۰)	(۲,۱۱۳)	(۲,۴۵۶)
ملزومات	(۱۸,۵۴۸)	(۱۹,۷۲۵)	(۲۲,۹۳۱)
آگهی و تبلیغات	(۳۷,۵۶۴)	(۸,۷۴۲)	(۱۰,۱۶۳)
حسابرسی	(۱,۶۸۰)	(۱۲۰)	(۱۴۰)
پاداش هیئت مدیره	(۱,۲۰۰)	(۴,۰۰۰)	۰
اجاره	(۳۲,۴۷۰)	(۱۵,۵۴۸)	(۱۸,۰۷۵)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۱,۲۶۷)	(۲,۸۸۴)	(۳,۲۵۳)
سایر	۰	۰	۰
هزینه خدمات قرارداد	(۵۵,۸۳۱)	(۷,۸۶۸)	(۹,۱۴۷)
پذیرایی و تشریفات	(۲۲,۰۱۸)	(۴,۹۹۳)	(۵,۸۰۵)
تعمیر و نگهداری ساختمان و اثاثه و وسایط نقلیه	(۳,۲۷۹)	(۱,۰۳۰)	(۱,۱۹۷)
خدمات کامپیوتری	(۹,۳۱۵)	(۶,۱۲۱)	(۷,۱۳۱)
حق الزحمه مشاورین و حق حضور	(۴,۱۰۷)	(۷,۸۵۵)	(۹,۱۳۲)
سایر هزینه های اداری	(۲۹,۵۶۶)	(۸,۰۰۳)	(۳۶,۶۵۸)
جمع	(۵۷۷,۶۲۹)	(۳۶۲,۲۰۱)	(۴۳۲,۷۲۸)

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

براساس مواد ۱۷ و ۶۲ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند صورتهای مالی خود را بر اساس نمونه ابلاغ شده از طرف شورای عالی بیمه تهیه نمایند. شرکت بیمه تجارت نو صورتهای مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹ را براساس آخرین نمونه صورتهای مالی ابلاغ شده (مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۶) شورای عالی بیمه تهیه نموده است لیکن فرمهای کدال براساس نمونه قبلی می باشد. به همین دلیل برخی از اقلام فرمهای تعبیه شده در سامانه کدال با اقلام صورت سود و زیان و صورت جریان های نقدی مغایرت دارد. از جمله مغایرت ها می توان به سود عملیاتی و سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی اشاره 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 گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی‌ها	۱,۹۱۶	۲,۱۰۷
سود (زیان) تسعیر ارز	۴,۵۲۵	۵۲,۵۱۳
سایر	۶۵۴	۵
درآمد اجاره	۵,۰۶۹	۵,۶۴۸
جمع	۱۲,۱۶۴	۶۰,۲۷۳

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۳۷۸,۸۶۳	۱۶۴,۱۳۴	۱,۹۲۵,۱۰۶	۳۳۱,۷۲۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۶۷۶,۷۴۸	۸۳,۸۲۲	۱۴۹,۰۳۹	۳۰,۷۶۳
منابع ارزی طی دوره	درهم	۳۷۱,۹۲۲	۱۱,۵۵۲	۲۸۴,۷۲۸	۱۳,۳۹۳
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۷۹,۸۱۲	۱۵۱,۷۴۷	۵۴۶,۱۷۸	۶۳,۲۷۵
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۵۳۷,۰۸۴	۸۴,۳۹۷	۸,۶۱۰	۱,۱۸۹
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۸۳,۳۴۹	۳,۱۸۵	۵۸,۲۵۹	۲,۶۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۶۶۸,۹۴۴	۲۳۴,۵۳۸	۳,۱۳۷,۷۷۳	۷۳۸,۷۰۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۷۰۰,۳۴۱	۲۶۷,۱۹۰	۱,۸۱۳,۸۳۳	۵۰۲,۸۹۶
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱,۶۴۹,۶۳۱	۶۳,۱۲۱	۹۴۸,۷۵۱	۶۱,۸۱۴
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۳۰,۵۵۰	۶۱	۳۰,۵۵۰	۶۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱,۳۸۹,۷۰۱	۱۹۵,۲۹۶	۱,۸۰۳,۹۰۰	۴۲۴,۶۷۹

شرح		نوع ارز		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۱۲۳,۶۸۳	۱۷۶,۵۷۴	۱,۱۳۲,۶۵۷	۳۱۲,۵۶۳
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۸۷,۲۹۳	۳,۳۴۰	۱۳۲,۵۳۴	۸,۴۹۵

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

.....

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته	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)
۱,۴۵۸,۸۶۸	۱۳۷,۰۶۹	۱,۳۷۰,۶۹۱	(۱۴۱,۳۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

.....

سایر توضیحات با اهمیت

براساس مواد ۱۷ و ۶۲ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند صورتهای مالی خود را بر اساس نمونه ابلاغ شده از طرف شورای عالی بیمه تهیه نمایند. شرکت بیمه تجارت نو صورتهای مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹ را براساس آخرین نمونه صورتهای مالی ابلاغ شده (مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۶) شورای عالی بیمه تهیه نموده است لیکن فرمهای کدال براساس نمونه قبلی می باشد. به همین دلیل برخی از اقلام فرمهای تعبیه شده در سامانه کدال با اقلام صورت سود و زیان و صورت جریان های نقدی مغایرت دارد. از جمله مغایرت ها می توان به سود عملیاتی و سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی اشاره نمود. «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 غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
