

شرکت: بیمه البرز	سرمایه ثبت شده: 4,000,000
نماد: البرز	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660314	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بیمه البرز
بند مقدمه 1. صورتهای مالی شرکت بیمه البرز (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ 29 اسفند 1398 و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی 1 تا 50 توسط این سازمان، حسابرسی شده است.	

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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 صورتهای، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی 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.

مبنای اظهار نظر مشروط

4. شناسایی ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه (یادداشت توضیحی 1-37) جمعا به مبلغ 4,281 میلیارد ریال (سال مالی قبل 3,622 میلیارد ریال) ماهیت تعهد نداشته و مغایر با استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت‌های بیمه عمومی) می‌باشد.

5. طبق یادداشت‌های توضیحی 4-20، 3-21 و 2-23 مبلغ 2,784 میلیارد ریال مطالبات

از بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارگزاران، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی و سایرین مربوط به مطالبات با سررسید بیش از یکسال می‌باشد که طبق رسیدگی‌های به عمل آمده تاکنون وصول نگردیده و از این بابت مبلغ 643 میلیارد ریال کاهش ارزش در حسابها منظور شده است. باتوجه به عدم ارائه نتایج اقدامات حقوقی شرکت و نبود رویه مدون درخصوص چگونگی تعیین میزان کاهش ارزش مطالبات مذکور، آثار مالی ناشی از تعدیلات احتمالی از این بابت بر صورتهای مالی برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

6.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 4 و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 5، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه البرز (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1398 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

7. گزارش حسابرسی مستقل درخصوص توانگری مالی شرکت برای سال مالی مورد گزارش که در یادداشت توضیحی 1-45 افشا شده است متعاقباً پس از دریافت صورتهای مالی توانگری به طور جداگانه صادر خواهد شد

گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، باتوجه به آثار بند 4 درخصوص ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی برگشت حق بیمه، این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام در سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) به طور بااهمیتی تحریف شده است. همچنین همانطور که در بند 5 بالا توضیح داده شده است، این سازمان به دلیل عدم ارائه نتایج اقدامات حقوقی شرکت و نبود رویه مدون درخصوص چگونگی تعیین میزان کاهش ارزش مطالبات، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص آثار مالی احتمالی ناشی از کاهش ارزش مطالبات مذکور به دست آورد. از این رو، این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

9. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاح قانون تجارت و مفاد اساسنامه بشرح زیر است:

9-1- مفاد ماده 110 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 33 اساسنامه درخصوص معرفی یک نفر شخص حقیقی به نمایندگی شخص حقوقی عضو هیئت مدیره (نماینده موسسه صندوق بیمه اجتماعی روستاییان و عشایر از اواخر اسفندماه 1398 نماینده شخص حقیقی نداشته است).

9-2- مفاد ماده 29 اساسنامه درخصوص تعیین اعضای هیئت مدیره شرکت از بین سهامداران حقیقی و حضور یک عضو غیرموظف دارای تحصیلات مالی و تجربه مرتبط در هیئت مدیره شرکت.

9-3- مفاد ماده 42 اساسنامه مبنی بر تشکیل هیئت عامل متشکل از مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل.

10. در رعایت مفاد ماده 142 اصلاحیه قانون تجارت، پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ 1398/4/24، درخصوص بندهای 13، 14 و 15 این گزارش و پیگیری وصول مطالبات از شرکت صراف دلامیرگلد به نتیجه نرسیده است.

11. طبق یادداشت توضیحی 1-48، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

12. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

13. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:

13-1- مفاد ماده 10 دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی انجام وظایف واحد حسابرسی داخلی زیر نظر کمیته حسابرسی (در سال مورد گزارش، واحد حسابرسی داخلی زیر نظر مدیرعامل بوده است) و ارزیابی و گزارش مستمر اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی توسط حسابرس

داخلی.

13-2- مفاد ماده 10 دستورالعمل افشای اطلاعات درخصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی طرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتها و افشای صورتجلسه مجمع عمومی طرف یک هفته از تاریخ ثبت.

13-3- ماده 42 دستورالعمل حاکمیت شرکتی درخصوص درج و افشای مشخصات کامل هیئت مدیره و مدیر عامل (شامل تحصیلات، تجارب و مدارک حرفه‌ای)، کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و اعضای آنها، عضویت در هیئت مدیره سایر شرکتها به اصالت یا به نمایندگی، حقوق و مزایای مدیران اصلی و رویه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن و نحوه ارتباط این سهامداران و عضو مستقل هیئت مدیره در پایگاه اینترنتی شرکت و گزارش تفسیری مدیریت.

14. در موارد زیر مفاد آیین‌نامه‌های شورای عالی بیمه و سایر قوانین و مقررات مرتبط مراعات نگردیده و یا به دلیل عدم ارائه مستندات کافی، رعایت آنها برای این سازمان محرز نشده است:

قانون بیمه اجباری و آیین‌نامه 71 مواد 22 و 32 پرداخت خسارت به زیان دیده طرف مهلت مقرر (به ترتیب 20 و 15 روز).
آیین‌نامه شماره 40 تبصره 1 ماده 4 ممنوعیت مالکیت بیش از ده درصد سهام موسسه بیمه توسط وزارتخانه‌ها و نهادها.
آیین‌نامه شماره 83 تبصره 2 ماده 8 مبنی بر اینکه مؤسسات بیمه مجاز به پرداخت کارمزد به جز به نمایندگان و دلالتان رسمی بیمه نمی‌باشند (پرداخت به شرکت همیار کوثر و فروشگاه‌های زنجیره‌ای اتکا).

آیین‌نامه شماره 68 ماده 14 مبنی بر اخذ توافق بیمه‌گذاران درخصوص انتقال مانده اول دوره ذخیره مشارکت در منافع (یادداشت توضیحی 36) به مانده ذخیره ریاضی.

آیین‌نامه شماره‌های

81 و 94 ماده 5 و ماده 6 تعیین تعرفه حق بیمه به نحوی که ضریب خسارت هریک در رشته‌های بیمه‌های (بجز درمان) کمتر از 40 درصد و بیشتر از 75 درصد نباشد (در تعدادی از رشته‌ها رعایت نشده است).

آیین‌نامه شماره 93 تبصره ماده 3 و ماده 8 انتخاب اعضای هیئت مدیره صرفاً از بین اشخاص حقیقی و انتخاب اعضای هیئت عامل.

15. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حساب‌رسانی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای، تدوین رویه‌های قابل اتکا مرتبط با کشف عملیات مشکوک و نظارت بر استقرار سیستم‌های کنترل‌های داخلی، ارسال هر 3 ماه یکبار گزارش جامع از کلیه اقدامات انجام شده در ارتباط با دستورالعمل فوق به دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی، این سازمان به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

سازمان حسابرسی			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسی	Alireza Karimi Mozlaghani [[Sign	831200	1399/04/30 16:58:32
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	[Soleiman Seraj [Sign		1399/04/30 17:12:15
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	[Alireza Asaadi [Sign		1399/04/30 17:24:46

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	۱,۴۶۷,۱۰۴	۱,۰۴۰,۹۴۶	۴۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۰۳۵,۱۵۹	۱,۱۳۰,۰۲۲	(۸)
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۶,۱۷۰,۱۶۸	۴,۰۰۸,۶۴۲	۵۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱,۲۹۶,۵۱۷	۶۳۵,۷۳۹	۱۰۴
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۲,۶۴۱,۳۴۰	۱۱,۱۱۳,۱۹۹	۱۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱,۰۴۸,۷۴۲	۱,۴۲۶,۳۲۰	(۲۶)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۸۳۵,۳۹۴	۶۸۷,۶۶۶	۲۱	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۶۲۰,۹۱۴	۶۲۷,۵۲۱	(۱)	سود سهام پرداختنی	۸,۶۲۴	۲,۸۹۱	۱۹۸
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۵,۹۹۰,۳۱۱	۴,۳۵۲,۱۹۸	۳۸	ذخایر حق بیمه	۱۸,۳۲۸,۲۷۶	۱۵,۲۵۸,۲۷۳	۲۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۹,۹۴۳,۷۷۶	۴,۵۷۵,۶۳۶	۱۱۷
مطالبات بلندمدت	۵۴۶,۸۰۲	۵۵۶,۵۸۹	(۲)	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۲,۱۵۲,۵۹۱	۱,۳۰۷,۲۴۵	۶۵
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۱۱,۳۷۰,۴۶۰	۶,۶۸۸,۹۵۸	۷۰	سایر ذخایر فنی	۲,۲۷۳,۳۷۶	۲,۸۲۹,۸۲۸	۱۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶,۰۵۴,۴۹۳	۴,۹۱۴,۲۴۸	۲۲۷	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۲۶,۸۸۷	۲۵,۱۵۷	۷	حق بیمه سال‌های آتی	۸۶۵,۸۰۲	۶۱۲,۲۳۲	۴۱
سایر دارایی‌ها	۶۲,۵۹۵	۲۹,۳۶۲	۱۱۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۸۴,۴۶۳	۶۶۹,۶۸۵	۳۲
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--

--	۰	۰	سایر بدهی‌ها				
۳۷	۲۸,۴۴۷,۸۶۲	۳۸,۹۳۷,۳۲۶	جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام				
۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۳۳	۲۲۰,۱۸۷	۲۷۱,۳۳۷	اندوخته قانونی				
۱۸	۵۶۴,۵۸۰	۶۶۶,۸۷۹	اندوخته سرمایه ای				
--	۰	۰	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۱۰,۷۰۹,۳۳۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۴۸	۸۱۱,۸۵۷	۱,۲۰۱,۴۰۱	سود (زیان) انباشته				
۳۰۱	۵,۵۹۶,۶۳۴	۱۶,۸۴۸,۹۴۳	جمع حقوق صاحبان سهام				
۶۴	۳۴,۰۴۴,۴۸۶	۵۵,۷۸۶,۲۶۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۴	۳۴,۰۴۴,۴۸۶	۵۵,۷۸۶,۲۶۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۳۱,۱۰۶,۴۶۶	۲۵,۶۷۳,۹۱۵	۲۱
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۳,۰۷۰,۰۰۳)	(۳,۷۳۴,۷۶۱)	۱۲
درآمد حق بیمه	۲۸,۰۳۶,۴۶۳	۲۲,۹۳۸,۱۵۴	۲۲
حق بیمه انکایی واگذاری	(۵,۴۶۳,۷۵۴)	(۴,۶۳۰,۲۶۳)	۱۸
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۶۶۹,۰۵۳	۴۶۳,۳۰۶	۴۵
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۴,۷۹۳,۷۰۱)	(۴,۱۶۷,۹۵۶)	۱۵
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۲۳,۲۴۲,۷۶۲	۱۸,۷۷۰,۱۹۸	۲۴
خسارت پرداختی	(۱۹,۱۶۹,۵۷۹)	(۱۹,۳۷۳,۵۳۳)	(۱)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۶,۲۱۳,۴۸۶)	(۱,۲۹۹,۸۸۸)	۳۷۸

هزینه خسارت	(۲۵,۳۸۳,۰۶۵)	(۲۰,۶۷۳,۴۱۱)	۲۳
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۳,۰۵۹,۵۳۹	۳,۸۹۹,۸۴۷	(۲۲)
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۹۶۸,۹۶۰	(۱۶۷,۱۶۷)	--
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۴,۰۳۸,۴۹۹	۳,۷۳۳,۶۸۰	۸
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۲۱,۳۵۴,۵۶۶)	(۱۶,۹۳۹,۷۳۱)	۲۶
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۴۶۸,۷۸۹)	(۱,۹۴۳,۱۶۴)	۳۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۷۴۳,۱۴۶	۷۶۶,۷۴۹	(۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱,۷۳۶,۶۴۳)	(۱,۱۷۶,۴۱۵)	۴۷
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۵۴۳,۵۳۸)	(۵۲۸,۰۶۲)	۳
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۵۵۴,۸۵۳)	(۴۳۳,۸۵۶)	۳۸
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۱۰۴,۸۳۰)	(۱۱۵,۳۷۹)	(۹)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۷۳۳,۷۵۰)	(۵۵۶,۵۷۲)	۳۰
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	۱,۷۵۴,۵۴۸	۱,۶۱۵,۰۹۶	۹
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱۷۱,۴۳۳)	(۱۷,۷۷۳)	۸۶۵
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	(۹,۸۶۹)	۶۳۶,۳۷۹	--
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳,۸۰۱,۰۳۳	۱,۵۱۷,۸۶۳	۸۵
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۲,۷۹۱,۱۵۴	۲,۱۵۴,۱۴۲	۳۰
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۶۱۴,۸۵۸	۳۶۷,۸۵۸	۱۳۰
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۳۹۰,۸۵۳)	(۱,۷۹۳,۱۱۰)	۳۳
سود (زیان) عملیاتی	۱,۰۱۵,۱۵۹	۶۳۸,۸۹۰	۶۱
هزینه های مالی	۰	۰	--
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۷,۸۳۴	۱۳,۳۵۵	(۳۶)
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۱,۰۳۳,۹۹۳	۶۴۱,۱۴۵	۶۰
مالیات	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	۱,۰۳۳,۹۹۳	۶۴۱,۱۴۵	۶۰
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۲۵۴	۱۵۷	۶۳
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۲	۳	(۳۳)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۵۶	۱۶۰	۶۰
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	--

کردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۶۰	۶۴۱,۱۴۵	۱,۰۳۳,۹۹۳
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	(۹)	۸۸۸,۶۹۱	۸۱۱,۸۵۷
تعدیلات سنواتی	--	(۳۰۱,۸۰۷)	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۳۸	۵۸۶,۸۸۴	۸۱۱,۸۵۷
تغییرات در سود (زیان) انباشته			
اندوخته قانونی	۶۰	(۳۳,۰۵۷)	(۵۱,۱۵۰)
اندوخته سرمایه ای	۶۰	(۶۴,۱۱۵)	(۱۰۳,۳۹۹)
سایر اندوخته ها	--	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	--	۰	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	--	۰	۰
سود سهام مصوب	۵۰	(۳۳۰,۰۰۰)	(۴۸۰,۰۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	۵۳	(۴۱۶,۱۷۳)	(۶۳۳,۴۴۹)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۴۸	۸۱۱,۸۵۷	۱,۳۰۱,۴۰۱
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۶۰	۱۶۰	۳۵۶
سرمایه	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد			
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی شده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	7,923,368	3,153,690	151
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	7,923,368	3,153,690	151

			بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
32	(359,423)	(474,267)	سود سهام پرداختی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
32	(359,423)	(474,267)	جریان خالص ورود(خروج) 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
(59)	2,939	1,217	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
98	(321,500)	(636,530)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
62	(1,416)	(2,300)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
39	1,925,985	2,668,489	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
122	(3,825,884)	(8,474,465)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
(2)	1,563,203	1,526,447	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
30	(1,879,809)	(2,442,987)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
190	(2,536,482)	(7,360,129)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(65)	257,785	88,972	جریان 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	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(65)	257,785	88,972	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
55	672,363	1,040,946	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
204	110,798	337,186	تاثیر تغییرات نرخ ارز
41	1,040,946	1,467,104	وجه نقد در پایان دوره
--	0	0	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعاتیه قبلی

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

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

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 بیمه صادره (قبولي اتكايي)	۱۷,۳۵۳,۸۴۷	۱۸,۸۷۸,۹۹۰	۲۱,۴۹۷,۷۳۴	۲۵,۶۷۳,۹۱۵	۳۱,۱۰۶,۴۶۶	۳۴,۸۳۸,۴۰۴
حق بیمه اتكايي واگذاري	(۳,۲۶۶,۹۳۰)	(۳,۵۹۰,۷۴۰)	(۴,۲۴۶,۰۰۱)	(۴,۶۳۰,۲۶۳)	(۵,۴۶۳,۷۵۴)	(۵,۴۸۱,۴۷۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۲۶۱,۱۶۵)	(۱,۴۱۸,۸۳۰)	(۱,۵۸۹,۷۳۳)	(۱,۹۴۳,۱۶۴)	(۲,۴۶۸,۷۸۹)	(۲,۸۰۶,۸۳۲)
خسارت پرداختي	(۱۰,۸۱۷,۸۹۵)	(۱۳,۵۳۹,۳۰۵)	(۱۴,۷۱۳,۰۴۷)	(۱۹,۳۷۳,۵۳۳)	(۱۹,۱۶۹,۵۷۹)	(۲۳,۷۴۴,۱۸۶)
خسارت دريافتي از بیمه گران اتكايي	۲,۰۵۰,۰۶۳	۲,۴۰۸,۵۴۳	۲,۶۷۸,۴۱۴	۳,۸۹۹,۸۴۷	۳,۰۵۹,۵۳۹	۳,۷۴۵,۰۶۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتكايي	۳۹۴,۱۸۷	۴۷۳,۳۹۹	۵۸۳,۰۸۴	۷۶۶,۷۴۹	۷۴۳,۱۴۶	۸۱۰,۳۷۴
ذخایر حق بیمه	۸,۵۳۴,۸۶۶	۹,۹۷۱,۱۸۱	۱۲,۰۰۵,۵۳۹	۱۵,۲۵۸,۲۷۳	۱۸,۳۲۸,۲۷۶	۲۰,۰۰۲,۶۸۴
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۴,۴۹۰,۷۸۱	۴,۰۵۵,۵۷۸	۴,۵۸۲,۹۹۳	۵,۸۸۲,۸۸۱	۱۲,۰۹۶,۳۶۷	۱۲,۹۵۶,۰۷۳
سایر ذخایر فني	۱,۶۳۱,۴۵۱	۲,۱۹۹,۳۵۵	۲,۸۱۹,۷۴۹	۲,۸۲۹,۸۳۸	۳,۳۷۳,۳۷۶	۴,۹۹۸,۶۶۸
سهم بیمه گران اتكايي از ذخایر فني	۲,۸۴۸,۳۹۹	۳,۱۵۶,۱۰۰	۴,۰۵۷,۰۵۹	۴,۳۵۳,۱۹۸	۵,۹۹۰,۳۱۱	۶,۵۳۵,۶۲۶

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

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

رشته بیمه	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	دوره (قبولی) / انکاي واگذاري	برآورده خود (قبولی) / انکاي واگذاري	حق بیمه	حق بیمه
	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري
درمان	۷,۶۵۸,۶۷۷	(۱,۰۰۵,۸۳۲)	۸,۳۱۷,۷۶۸	(۱,۰۰۵,۰۷۷)	۸,۶۶۹,۶۱۸
ثالث- اجباري	۶,۲۱۹,۱۹۶	(۸۳۱,۶۳۱)	۷,۸۸۱,۴۳۲	(۹۸۵,۶۱۴)	۹,۱۱۹,۱۵۳
ثالث- مازاد و ديه	۱۷۸,۱۸۱	۰	۳۳۱,۶۴۵	۰	۰
حوادث سرنشین	۹۵۱,۳۰۴	(۱۲۳,۶۸۸)	۱,۰۳۴,۹۰۰	(۱۲۴,۱۹۶)	۱,۱۶۷,۶۴۹
بدنه خودرو	۱,۸۷۶,۹۷۳	(۲۴۷,۱۲۰)	۲,۴۸۰,۶۷۵	(۲۹۶,۷۳۳)	۲,۷۷۹,۴۳۴
آتش سوزي	۲,۲۵۳,۷۶۰	(۳۶۷,۱۰۵)	۲,۲۷۲,۵۰۲	(۸۷۴,۸۳۲)	۳,۸۱۶,۸۹۰
باربري	۵۷۶,۶۳۶	(۱۰۱,۷۶۸)	۶۵۰,۸۶۳	(۱۵۰,۶۰۱)	۶۹۵,۱۳۴
مسئولیت	۱,۶۵۵,۴۰۳	(۲۳۰,۸۰۶)	۲,۱۴۷,۹۲۷	(۲۵۵,۷۷۰)	۲,۴۲۸,۷۶۲
مهندسي	۹۷۶,۹۱۶	(۴۰۷,۴۹۱)	۱,۱۱۳,۹۳۸	(۳۰۳,۴۱۴)	۱,۳۱۵,۹۸۹
کشتي	۱۹۶,۲۵۸	(۵۷,۹۰۵)	۲۸۳,۸۲۴	(۳۸,۸۰۴)	۳۳۴,۲۸۹
هواپیما	۴۷۷,۶۶۶	(۳۵۶,۵۳۶)	۵۰۷,۱۸۹	(۲۷۵,۶۹۱)	۴۳۳,۶۸۳
نفت و انرژي	۷۵۰,۵۳۱	(۴۱۳,۵۸۰)	۱,۳۵۰,۸۵۵	(۷۱۴,۵۶۶)	۲,۲۰۳,۳۹۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- اندوخته دار	۸۶۰,۵۹۶	(۲۶۰,۱۳۱)	۹۷۵,۲۱۴	(۲۸۲,۲۶۳)	۱,۱۱۷,۱۴۴
زندگي- غير اندوخته دار	۸۷۶,۴۹۰	(۲۰۳,۹۴۳)	۶۰۴,۹۶۱	(۱۳۶,۵۳۵)	۷۴۷,۶۵۳
پول	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۶۴,۳۳۸	(۲۲,۷۳۷)	۱۵۲,۷۸۳	(۱۸,۶۷۸)	۱۰,۶۲۶
جمع	۲۵,۶۷۲,۹۱۵	(۴,۶۳۰,۲۶۲)	۳۱,۱۰۶,۴۶۶	(۵,۴۶۳,۷۵۴)	۳۴,۸۳۸,۴۰۴

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

فعالیت شرکت های بیمه ای در مکانیزم انتقال ریسک و تبعات آن از بیمه گذار به بیمه گر خلاصه می گردد که نتیجه آن کاهش نگرانی و ایجاد امنیت و آرامش خاطر در جامعه می باشد در این رابطه مأموریت شرکت تامین منافع ذینفعان از طریق ارائه خدمات بیمه ای و سرمایه گذاری مناسب و بهینه و چشم انداز شرکت حضور پایدار و موثر در بازار بیمه کشور می باشد که در این راستا برخی از اهداف راهبردی شرکت بشرح زیر می باشد : ۱. نفوذ در بازار از طریق متمایز سازی خدمات از طریق بهبود مسیر تجربه مشتری ۲. توسعه محصول جدید مبتنی بر بهره برداری از فناوری های دیجیتال.

«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.»

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.

خسارت های پرداختی

رشته بیمه		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
پرداختی		خسارت		خسارت		خسارت	
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی
۱,۱۰۰,۶۶۵	(۷,۶۹۴,۵۰۰)	۹۹۳,۰۳۰	(۷,۸۴۶,۶۴۰)	۱,۱۶۰,۶۱۹	(۸,۹۳۷,۸۳۹)	۹۳۰,۱۵۴	(۷,۶۸۵,۱۰۰)
۷۹۱,۶۸۹	(۵,۳۰۱,۷۶۶)	۸۲۰,۳۹۱	(۵,۹۷۷,۶۵۴)	۰	۰	۰	۰
۸۰,۳۸۶	(۵۳۹,۵۰۴)	۹۵,۹۳۲	(۷۰۳,۱۵۱)	۸۹,۷۶۷	(۷۴۸,۰۵۵)	۲۰۰,۱۱۹	(۱,۶۶۷,۶۶۱)
۱۳۸,۹۵۹	(۹۸۰,۶۱۵)	۱۸۳,۶۹۷	(۱,۴۴۳,۸۵۱)	۲۱۹,۴۷۱	(۸۷۷,۸۸۵)	۹۸,۱۲۲	(۱۶۳,۵۳۷)
۸۳,۶۷۳	(۶۴۶,۷۹۸)	۲۱,۴۷۲	(۱۶۳,۰۳۹)	۱۸۰,۳۳۶	(۱,۳۳۵,۸۱۹)	۱۳۸,۱۷۹	(۳۹۴,۷۹۷)
۵۱۸,۱۳۲	(۷۸۹,۵۸۵)	۱۳۷,۴۱۴	(۹۰۸,۳۴۳)	۱۹۰,۵۴۵	(۳۱۷,۵۷۵)	۴۴,۵۸۸	(۱۲۷,۲۹۳)
۱۳۷,۴۱۴	(۸۹۱,۹۷۱)	۲۷,۶۹۳	(۱۷۹,۲۳۹)	۱۶۵,۲۵۴	(۳۳۰,۵۰۹)	۰	۰
۸۴,۵۹۲	(۳۰۰,۲۱۵)	۲۱,۹۴۲	(۱۴۹,۰۴۶)	۰	۰	۰	۰
۵۰۴,۸۵۴	(۶۵۲,۱۲۶)	۴۶,۴۰۱	(۴۰,۶۰۳)	۱۵۹,۵۲۸	(۳۷۹,۸۲۹)	۰	۰
۹,۴۰۹	(۶۸,۲۵۷)	۰	(۸۰,۰۸۹)	۰	۰	۰	۰
۳۷,۵۵۵	(۵۸,۰۱۴)	۱۵۲,۴۴۶	(۳۵۰,۶۳۹)	۰	۰	۰	۰
۱۲۴,۴۴۲	(۲۷۲,۲۳۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بیمه		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
زندگی- غیر اندوخته دار	(۱,۱۲۴,۹۵۷)	۲۸۰,۰۷۱	(۸۳۳,۱۱۳)	۱۹۴,۸۰۲	(۷۳۳,۷۰۰)	۱۶۱,۱۹۴	
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر	(۵۱,۸۷۸)	۸,۰۰۶	(۴۳,۶۹۱)	۴۸۱	(۵۵,۴۸۷)	۷,۱۹۰	
جمع	(۱۹,۳۷۳,۵۳۳)	۳,۸۹۹,۸۴۷	(۱۹,۱۶۹,۵۷۹)	۳,۰۵۹,۵۳۹	(۲۳,۷۴۴,۱۸۶)	۳,۷۴۵,۰۶۶	

ذخایر فنی

رشته بیمه		۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
		کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی
درمان	۳,۷۹۰,۴۰۵	۵۰۹,۵۱۱	۱,۰۴۸,۵۷۵	۵۳,۵۶۳	۸۱۷,۴۵۵	۴,۳۳۲,۳۰۶	۵۳۸,۹۰۶	۱,۵۶۴,۵۹۸	۹۷,۷۸۶
ثالث- اجباری	۲,۲۹۳,۱۹۱	۳۵۹,۰۳۱	۲,۵۵۸,۹۷۶	۲۳۰,۲۸۳	۹۵۹,۴۹۸	۲,۸۸۸,۴۰۷	۴۳۳,۵۳۵	۴,۷۴۴,۹۰۱	۲۸۳,۷۶۴
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۴۳۶,۳۵۴	۶۵,۸۲۷	۲۰۸,۹۴۳	۲۹,۷۴۰	۱۰۷,۹۹۲	۴۶۶,۲۳۰	۶۵,۴۹۲	۳۲۵,۲۵۸	۴۲,۵۶۷
بدنه خودرو	۹۸۸,۴۳۰	۱۴۵,۱۸۷	۱۰۸,۶۹۴	۱۴,۵۷۹	۱۷۴,۵۳۳	۱,۱۶۳,۲۱۸	۱۵۷,۲۸۸	۲۵۲,۴۱۸	۳۱,۴۳۴
آتش سوزی	۱,۲۳۵,۷۴۴	۲۳۴,۶۳۳	۲۳۰,۹۰۷	۳۲,۹۴۶	۱۵۵,۵۴۳	۱,۵۲۹,۴۸۴	۴۲۲,۲۶۲	۴۹۳,۸۴۱	۶۶,۴۳۳
باربری	۳۳۴,۰۹۴	۶۱,۶۵۵	۱۲۶,۲۱۸	۱۵,۹۳۴	۵۱,۷۰۱	۳۳۰,۶۵۵	۹۳,۹۸۶	۵۴۶,۴۷۴	۳۶۸,۳۰۰
مسئولیت	۸۱۲,۹۱۱	۱۳۴,۴۴۴	۵۱۵,۲۳۹	۷۴,۰۵۳	۲۰۴,۲۶۶	۱,۰۲۴,۲۶۰	۱۳۳,۴۴۱	۸۶۴,۲۸۴	۱۱۴,۵۳۱
مهندسی	۵۰۲,۵۸۶	۲۲۵,۵۸۱	۴۱۰,۱۲۷	۱۶۱,۱۶۷	۷۹,۱۷۸	۵۸۲,۹۴۳	۱۶۸,۷۷۸	۱,۵۰۸,۲۵۴	۳۵۱,۳۹۳
کشتی	۱۰۳,۱۲۱	۳۴,۵۴۸	۱۳۲,۵۴۹	۱۰,۳۵۳	۳۱,۸۰۹	۱۳۷,۱۵۷	۱۹,۳۳۳	۷۳۵,۱۵۹	۱۶۸,۲۶۱
هواپیما	۲۵۴,۹۹۳	۲۲۵,۲۹۵	۳۹,۴۹۷	۳۱,۲۸۶	۱۳,۴۸۹	۳۴۳,۳۹۰	۱۸۸,۳۷۳	۸۶,۴۹۶	۳۳,۷۵۳
نفت و انرژی	۴۳۷,۸۸۶	۲۲۹,۱۸۵	۲۸۳,۰۰۱	۴۴,۲۲۶	۴۷,۷۴۰	۶۵۸,۸۶۹	۴۳۱,۷۷۸	۵۶۲,۴۹۴	۷۹,۶۲۷

رشته بیمه		۱۳۹۷/۱۲/۲۹								دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
		ذخایر حق بیمه				ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده				ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
		کل		اتکایی		کل		اتکایی		کل		اتکایی	
اعتباری		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۲,۵۸۱,۷۰۹	۱,۲۷۳,۳۰۸	۰	۰	۶۵,۶۹۱	۴,۶۱۹,۶۰۰	۱,۵۷۷,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۸۶,۴۷۹	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۴۱۸,۰۸۰	۱۱۱,۵۰۶	۱۶۴,۷۹۴	۴۵,۹۵۸	۱۰۳,۵۳۱	۳۷۹,۱۹۶	۷۲,۰۰۳	۳۷۹,۱۵۸	۶۷,۴۵۶	۱۱۷,۵۸۴	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۷۸,۷۷۰	۱۱,۵۱۲	۵۵,۳۶۲	۷,۸۹۸	۳۷,۴۱۴	۷۲,۵۶۲	۹,۷۲۹	۳۴,۰۳۲	۴,۶۳۰	۲۸,۲۱۴	۰	۰	۰
جمع	۱۵,۲۵۸,۳۷۳	۳,۶۱۱,۲۳۲	۵,۸۸۲,۸۸۱	۷۴۰,۹۷۶	۲,۸۲۹,۸۳۸	۱۸,۳۲۸,۲۷۶	۴,۲۸۰,۳۷۷	۱۲,۰۹۶,۳۶۷	۱,۷۰۹,۹۳۴	۳,۳۷۳,۳۷۶	۰	۰	۰

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه ای شرکت در سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۳۴.۶۶۳.۸۲۱ میلیون ریال می باشد که نسبت به سال ۹۷ مبلغ ۱۰.۰۸۰.۶۰۷ میلیون ریال افزایش یافته است . این ذخایر برای پوشش کامل خسارت های پرداختی در سال های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی های انجام شده پوشش کامل خسارت های احتمالی را خواهد داد .
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری ها

شرح		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های بانکی بلند مدت	۵,۴۳۹,۱۸۴	۷۳۹,۷۰۱	۹,۴۳۹,۷۴۷	۱,۰۳۳,۷۰۰	۰

شرح		سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
اوراق مشارکت		۶۷۶,۳۴۲	۱۵۶,۶۷۹	۷۸۹,۹۵۳	۲۳۷,۳۹۶
صندوق هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولی و مالي		۰	۰	۱,۴۱۲,۲۹۸	۰
سرمايه گذاري در سهام شرکتهای بورسي و فرابورسي		۳,۸۳۶,۶۵۸	۳۴۲,۸۸۷	۴,۷۵۶,۸۷۰	۵۷۶,۲۳۵
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهای بورسي و فرابورسي			۴۹۳,۶۹۸		۱,۴۹۶,۴۸۲
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهای بورسي و فرابورسي			۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتهای		۱۰۶,۶۸۱	۰	۱۳۸,۶۸۱	۰
قراردادهای مشارکت سرمايه گذاري		۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان		۰	۶۲,۷۵۶	۰	۷۲,۰۶۸
مشارکت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات		۶۴۸,۷۳۵	۰	۱,۰۱۲,۰۷۹	۰
ساير		۰	۰	۰	۰
جمع		۱۰,۶۹۷,۶۰۰	۱,۷۸۵,۷۳۱	۱۷,۵۴۰,۶۲۸	۳,۴۱۵,۸۸۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني			۱,۵۱۷,۸۶۳		۲,۸۰۱,۰۳۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع			۲۶۷,۸۵۸		۶۱۴,۸۵۸

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر (شرکت های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت ها)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
جمع		۰		۰		۰		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت

پس از آزاد شدن نرخ‌های حق بیمه و حذف نظام تعرفه، رقابت غیر فنی بین بیمه‌گران بازار بیمه کشور سبب کاهش نرخ حق بیمه در بازار بیمه‌ای کشور شد و عملکرد اغلب رشته‌های بیمه‌ای در بازار از نقطه سر به سر فراتر رفته و با زیان عملیاتی مواجه است. از این رو بخش عملیات بیمه‌گری به بخش تأمین منابع سرمایه‌گذاری تبدیل شده تا اینکه خود بتواند سود عملیاتی را برای شرکت بیمه ایجاد کند و به تبع آن بخش سرمایه‌گذاری شرکت در ایجاد سودآوری شرکت اهمیت ویژه‌ای دارد. سیاست شرکت در حوزه سرمایه‌گذاری در سال ۱۳۹۸ از طرق زیر دنبال خواهد شد. ۱. ادامه اجرای سرمایه‌گذاری در املاک واجد شرایط. این امر بر اساس مصوبه‌های هیأت مدیره توسط مدیریت ساختمان و پشتیبانی شرکت زیر نظر قائم مقام مدیرعامل پی‌گیری و اجرا خواهد شد. ۲. انتخاب ترکیب بهینه سرمایه‌گذاری در بخش‌های مختلف بانکی، بورسی و غیربورسی. این امر بر اساس تصمیم‌های شورای سرمایه‌گذاری و توسط مدیریت سرمایه‌گذاری شرکت زیر نظر قائم مقام مدیرعامل پی‌گیری و اجرا خواهد شد.

«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 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
	۱,۷۷۷,۵۴۰	۲,۲۳۱,۹۴۳	۰
	(۱۳۲,۶۰۹)	(۱۷۱,۲۲۳)	۰
	(۲۹,۸۳۵)	(۶,۱۷۲)	۰
	۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۰
جمع	۱,۶۱۵,۰۹۶	۱,۷۵۴,۵۴۸	۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱,۳۱۴	۱,۳۰۱	۱,۲۸۸
تعداد شعب شرکت	۵۴	۵۴	۵۳
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۱۳۵	۲,۱۳۵	۲,۴۸۵
تعداد کارگزاری های شرکت	۸۴۹	۸۴۹	۹۶۹

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۲۸۱,۰۷۷)	(۱,۷۳۵,۱۴۱)	(۲,۲۱۸,۴۷۰)
استهلاک	(۷۶,۳۷۶)	(۸۵,۳۶۳)	(۸۵,۰۰۰)
انرژی	(۲۰,۳۴۵)	(۲۲,۰۱۸)	(۲۹,۱۵۳)
ملزومات	(۲۵,۹۳۲)	(۳۱,۳۳۵)	(۵۸,۵۷۳)
آگهی و تبلیغات	(۸۸,۱۴۹)	(۷۷,۶۱۵)	(۱۳۷,۷۳۴)
حسابرسی	(۱۹,۹۳۲)	(۱۸,۱۶۰)	(۲۹,۸۹۸)
پاداش هیئت مدیره	(۱,۷۰۰)	(۱,۷۰۰)	۰
اجاره	(۱۰,۰۱۷)	(۹,۱۰۵)	(۱۷,۳۱۷)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۵,۶۹۹)	(۸,۶۸۱)	(۸,۲۰۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۷۹,۳۱۱)	(۲۳۹,۰۸۶)	(۲۹۸,۶۴۷)
سایر	(۸۴,۷۷۳)	(۱۶۲,۶۵۰)	(۱۱۹,۶۶۴)
	۰	۰	۰
جمع	(۱,۷۹۳,۱۱۰)	(۲,۳۹۰,۸۵۳)	(۳,۰۰۲,۶۶۳)

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

باتوجه به اینکه بخش عمده هزینه های عمومی و اداری شامل حقوق و دستمزد کارکنان می باشد لذا افزایش آن در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه می باشد و سایر هزینه ها نیز در حد نرخ تورم افزایش می یابد، که برآورد می شود هزینه های اداری و عمومی در پایان سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۳.۰۰۲.۶۶۳ میلیون ریال افزایش یابد.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های غیر بیمه ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
-----	------------	----------------------------------

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۲,۶۷۴	۹۱۱
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۱,۲۲۵	۷۸۳
	۸,۳۵۶	۶,۱۴۰
جمع	۱۲,۲۵۵	۷,۸۳۴

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۱۱,۲۳۵	۱۹,۷۳۴	۳۰۳,۱۷۷	۴۲,۶۰۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵,۴۹۳,۱۹۳	۵۸۲,۰۳۷	۸,۷۳۳,۵۵۷	۱,۳۷۲,۳۸۲
منابع ارزی طی دوره	پوند	۹۰۲	۱۱۲	۲۸,۹۰۵	۴,۹۸۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۳۹۱,۱۵۳	۳۶,۵۳۴	۷۱,۷۵۸	۱۰,۰۸۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱,۳۳۰,۶۰۸	۱۴۰,۹۸۶	۶۸۲,۵۲۳	۱۰۷,۲۵۱
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۴۶,۹۳۰	۸,۰۸۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۱,۳۳۲,۶۲۷	۱,۹۹۱,۹۱۳	۲۰,۳۲۶,۱۴۰	۲,۸۵۶,۴۵۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۶,۷۴۷,۰۹۱	۲,۸۳۴,۰۱۵	۳۴,۲۴۷,۶۷۲	۵,۳۸۱,۶۴۵
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۴,۳۰۵	۵۳۴	۵۹,۱۳۲	۱۰,۱۹۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۵۹,۱۹۵	۴,۰۴۷	۱۶۰,۹۹۲	۶,۱۶۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۲۹۳,۰۶۰	۴,۰۷۵	۳۶۷,۸۶۷	۷,۳۹۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲,۷۸۵,۱۶۵	۲۶۰,۰۶۲	۳,۱۶۴,۹۶۷	۴۴۴,۷۷۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۲,۶۰۴,۰۴۱	۲۷۵,۹۱۴	۴,۸۳۶,۷۳۳	۷۶۰,۰۳۹
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳۲,۵۸۵	۴,۰۴۰	۱۰۹,۰۴۰	۱۸,۷۹۱
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۳۷	۹	۳۳۷	۱۳
بدهی های ارزی پایان دوره	کرون	۵,۸۳۳	۵۹	۵,۸۳۳	۸۳

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۲,۳۷۱	۱۱۳,۰۳۱	۰	۰	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به نوسانات ارزی امکان پیش بینی سود یا زیان تسعیر میسر نمی باشد.

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)
۸۱۱,۸۵۷	۶۴,۱۱۵	۶۴۱,۱۴۵	(۴۸۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

پیگیری وصول مطالبات شرکت و فروش نقدی بیمه نامه ها در حد امکان در الویت برنامه های شرکت قرار دارد.

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به اعلام موارد فوق توضیح بااهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»