



شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 5,103,000
نماد: بیمه پاسارگاد (بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 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				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۰۲۷,۴۷۵	۸۲۹,۵۵۸	۲۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۲	۸۲۹,۵۵۸	۲۲
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۳۶,۰۶۹,۶۷۲	۲۵,۲۸۹,۱۷۰	۴۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۴۴	۲۵,۲۸۹,۱۷۰	۴۴
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۰۱۸,۹۰۵	۳,۸۹۵,۸۸۹	۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	۴	۳,۸۹۵,۸۸۹	۴
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۲۰۴,۵۲۷	۲۰۰,۶۹۷	۲	ذخیره مالیات	۲	۲۰۰,۶۹۷	۲
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	۳,۰۶۵,۰۰۳	۲,۰۵۹,۶۸۲	۴۹	سود سهام پرداختی	۴۹	۲,۰۵۹,۶۸۲	۴۹
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۱۴,۲۸۷,۴۹۲	۱۰,۸۲۸,۱۸۷	۳۳	ذخایر حق بیمه	۳۳	۱۰,۸۲۸,۱۸۷	۳۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	--	ذخیره خسارت معوق	--	.	--
مطالبات بلندمدت	۲,۲۰۸,۵۶۳	۱,۷۸۱,۸۵۳	۲۰	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۲۰	۱,۷۸۱,۸۵۳	۲۰
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۲,۶۱۶,۸۲۱	۲,۹۳۷,۷۴۷	۲۲	سایر ذخایر فنی	۲۲	۲,۹۳۷,۷۴۷	۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۰۰,۲۸۲	۲,۹۵۵,۵۱۳	۳۹	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۹	۲,۹۵۵,۵۱۳	۳۹
دارایی‌های نامشهود	۲۹۹,۰۵۸	۲۹۹,۰۸۵	۰	حق بیمه سال‌های آتی	۰	۲۹۹,۰۸۵	۰
سایر دارایی‌ها	.	.	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	--	.	--
				تسهیلات مالی دریافتی			
				سایر بدهی‌ها			
				جمع بدهی‌ها			
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه			
				صرف سهام			
				دریافتی بابت افزایش سرمایه			
				اندوخته قانونی			
				اندوخته سرمایه ای			
				سایر اندوخته‌ها			
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			

(۲۰)	۳,۶۰۳,۷۶۰	۳,۰۸۳,۱۹۲	سود (زیان) انباشته			
۲۱	۶,۶۶۴,۷۸۷	۸,۰۴۳,۹۴۷	جمع حقوق صاحبان سهام			
۲۵	۵۰,۰۹۷,۳۸۱	۶۷,۷۹۷,۸۰۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۵	۵۰,۰۹۷,۳۸۱	۶۷,۷۹۷,۸۰۷

جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره منتهی به
۲۳,۰۲۰,۳۸۵	۴۷	۱۵,۱۵۹,۵۷۱	۲۳,۳۱۸,۵۷۷	حق بیمه صادره (قبولی انکابیی)
(۱۳,۴۱۶,۵۱۶)	۵۵	(۸,۰۴۵,۲۶۲)	(۱۳,۴۵۰,۵۴۲)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱۰,۶۱۳,۸۶۹	۳۹	۷,۱۱۴,۳۰۹	۹,۸۶۸,۰۲۵	درآمد حق بیمه
(۵,۰۴۸,۱۸۴)	۴۳	(۳,۳۹۲,۸۷۵)	(۴,۸۴۸,۲۱۲)	حق بیمه انکابیی واگذاری
۳,۳۳۳,۶۸۰	۴۸	۲,۳۸۵,۵۳۹	۳,۲۸۵,۶۸۲	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابیی واگذاری
(۱,۷۱۴,۵۰۳)	۳۳	(۱,۱۰۷,۳۳۶)	(۱,۴۶۳,۵۳۰)	هزینه حق بیمه انکابیی واگذاری
۸,۸۹۹,۳۶۵	۴۰	۶,۰۰۶,۹۶۳	۸,۴۰۵,۵۰۵	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۷,۵۱۵,۹۸۵)	۳۷	(۴,۱۲۸,۳۳۷)	(۵,۶۷۱,۳۷۰)	خسارت پرداختی
(۸۷۶,۶۱۳)	۲۴	(۱,۶۱۵,۸۱۸)	(۲,۰۰۸,۹۳۶)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۸,۳۹۳,۵۹۸)	۳۴	(۵,۷۴۴,۱۵۵)	(۷,۶۸۰,۲۹۶)	هزینه خسارت
۱,۶۲۱,۰۶۹	۲۷	۸۴۷,۶۲۲	۱,۰۷۹,۸۱۹	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابیی
۸۶,۴۹۷	(۵۱)	۳۳۴,۶۲۵	۱۶۳,۶۲۳	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابیی واگذاری
۱,۷۰۷,۵۶۶	۵	۱,۱۸۲,۳۳۷	۱,۲۳۳,۴۴۲	خسارت سهم بیمه گران انکابیی
(۶,۶۸۵,۰۳۳)	۴۱	(۴,۵۶۱,۹۰۸)	(۶,۴۳۶,۸۵۴)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۳,۵۵۵,۲۸۲)	۲۵	(۳,۴۷۵,۵۱۹)	(۳,۳۳۷,۸۳۴)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۸۱۷,۴۴۰	۳۷	۵۴۶,۵۱۴	۷۴۹,۷۹۸	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابیی
(۳,۷۳۷,۹۳۲)	۳۴	(۱,۹۲۹,۰۰۵)	(۳,۵۸۸,۰۳۶)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۳۱۳,۵۱۸)	۶۴۴	(۹۶,۳۳۳)	(۷۱۵,۵۲۰)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۲۶۱,۹۴۴)	۲۱	(۱۸۲,۳۳۷)	(۳۳۸,۶۴۷)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۷۳,۳۵۲)	(۱۵)	(۵۸,۰۷۵)	(۴۹,۳۴۳)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۴۰۵,۴۰۶)	(۳۴)	(۲۸۳,۶۹۴)	(۳۱۴,۰۲۰)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۳۶۵,۳۳۴)	(۵)	(۱۷۹,۹۶۴)	(۱۷۱,۳۰۳)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۱,۳۱۹,۴۵۳)	۷۴	(۷۹۹,۲۹۳)	(۱,۳۸۸,۸۳۱)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۱,۸۴۳,۰۶۳)	۵۶	(۱,۳۸۳,۳۳۳)	(۲,۰۰۸,۲۱۶)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۳,۴۷۵,۶۵۱	۶۶	۲,۳۸۶,۹۴۶	۳,۹۶۱,۶۹۱	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۶۳۳,۵۸۸	۷۷	۱,۱۰۳,۷۰۳	۱,۹۵۳,۴۷۵	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۷۹۴,۸۸۶	۷۵	۵۴۵,۸۹۷	۹۵۶,۹۵۹	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱,۴۹۳,۹۹۵)	۶۳	(۱,۰۰۴,۰۸۷)	(۱,۶۳۴,۳۹۸)	هزینه های اداری و عمومی
۹۳۳,۴۷۹	۹۹	۶۴۵,۵۱۳	۱,۲۸۶,۱۳۶	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
۳,۰۷۵,۱۵۸	(۵۷)	۱,۶۵۶,۰۷۲	۷۰۵,۳۸۴	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۲,۰۰۸,۶۳۷	(۱۳)	۲,۳۰۱,۵۸۵	۱,۹۹۱,۵۲۰	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	--	.	.	مالیات
۲,۰۰۸,۶۳۷	(۱۳)	۲,۳۰۱,۵۸۵	۱,۹۹۱,۵۲۰	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۱۸۳	۱۰۰	۱۲۶	۳۵۳	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۴۰۷	(۵۸)	۳۳۵	۱۲۸	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۵۹۰	(۱۴)	۴۵۱	۳۹۰	سود (زیان) پایه هر سهم
				سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زیان) انباشته
۲,۰۰۸,۶۳۷	(۱۳)	۲,۳۰۱,۵۸۵	۱,۹۹۱,۵۲۰	سود (زیان) خالص
۹۶۷,۲۴۲	۱۶۹	۹۶۷,۲۴۲	۲,۶۰۳,۷۶۰	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
۷,۳۳۰	--	۷,۳۳۰	.	تعدیلات سنواتی
۹۷۴,۵۶۲	۱۶۷	۹۷۴,۵۶۲	۲,۶۰۳,۷۶۰	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
				تغییرات در سود (زیان) انباشته
(۱۴۹,۱۰۵)	۵۵	(۶۴,۰۵۵)	(۹۹,۵۷۶)	اندوخته قانونی
(۳۰۳,۲۸۹)	(۳۹)	(۲۸۲,۲۸۱)	(۱۹۹,۱۵۳)	اندوخته سرمایه ای
.	--	.	.	سایر اندوخته ها
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۵۹۵,۳۵۰)	--	.	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۳۳۱,۶۹۵)	۸۵	(۳۳۱,۶۹۵)	(۶۱۳,۳۶۰)	سود سهام مصوب
(۱,۳۷۹,۴۳۹)	۳۷۰	(۶۷۸,۰۳۱)	(۲,۵۱۳,۰۸۸)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۲,۶۰۳,۷۶۰	(۳۰)	۲,۵۹۸,۱۱۶	۲,۰۸۳,۱۹۲	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۵۹۰	(۱۴)	۴۵۱	۳۹۰	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۵,۱۰۳,۰۰۰	.	۵,۱۰۳,۰۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی دوره منتهی به 1397/09/30 حسابرسی نشده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	1,636,135	1,020,668	60	1,523,568
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0

1,523,568	60	1,020,668	1,636,135	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(332,407)	84	(333,861)	(612,988)	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(332,407)	84	(333,861)	(612,988)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
0	--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
975	--	876	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(624,685)	458	(160,122)	(894,103)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(144,891)	(100)	(2,005)	(6)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
(768,601)	454	(161,251)	(894,109)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
422,560	(75)	525,556	129,038	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
0	--	0	0	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
422,560	(75)	525,556	129,038	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
213,539	293	213,539	839,558	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
203,459	(64)	164,851	58,879	تأثیر تغییرات نرخ ارز
839,558	14	903,946	1,027,475	وجه نقد در پایان دوره
60,469	(57)	99,697	42,610	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

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

اطلاعات این فرم‌گزیده 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.

رند 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۸,۵۸۲,۰۲۱	۱۱,۳۸۸,۷۹۸	۱۶,۲۰۵,۶۷۶	۲۳,۰۳۰,۳۸۵	۳۳,۳۱۸,۵۷۷	۱۱,۵۰۹,۷۰۸	۹,۵۸۵,۰۲۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۱۲۵,۲۸۵)	(۲,۸۲۱,۵۹۴)	(۳,۷۹۶,۹۶۳)	(۵,۰۴۸,۱۸۴)	(۴,۸۴۸,۲۱۲)	(۲,۶۱۵,۰۴۸)	(۱,۹۷۰,۵۵۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۰۲۰,۲۶۶)	(۱,۵۲۸,۵۲۵)	(۲,۳۳۷,۰۴۴)	(۳,۵۵۵,۳۸۲)	(۲,۳۳۷,۸۳۴)	(۲,۰۶۴,۸۱۶)	(۱,۵۳۱,۵۳۴)
خسارت پرداختی	(۳,۸۷۳,۶۳۳)	(۴,۶۴۳,۴۶۳)	(۵,۵۶۳,۲۶۴)	(۷,۵۱۵,۹۸۵)	(۵,۶۷۱,۳۷۰)	(۴,۳۸۸,۵۶۴)	(۳,۸۵۰,۵۱۹)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۸۴۶,۷۰۰	۸۴۷,۹۴۱	۱,۰۱۱,۳۳۷	۱,۶۲۱,۰۶۹	۱,۰۷۹,۸۱۹	۶۳۰,۳۳۷	۴۴۳,۰۵۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۱۰,۶۸۲	۴۳۳,۲۳۵	۶۳۳,۱۱۱	۸۱۷,۴۴۰	۷۴۹,۷۹۸	۴۹۶,۷۴۰	۳۳۸,۱۸۶
ذخایر حق بیمه	۸,۵۷۷,۷۲۱	۱۳,۱۳۹,۱۴۹	۲۱,۰۵۳,۷۸۸	۳۳,۴۶۹,۳۰۴	۴۵,۹۱۹,۸۴۶	۵,۳۳۷,۶۵۴	۵۳,۷۴۳,۵۷۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۱,۸۱۰,۹۳۳	۱,۹۵۶,۴۱۱	۲,۸۷۳,۳۴۸	۳,۷۴۹,۹۶۱	۵,۷۵۸,۸۸۷	۳۱۰,۹۵۳	۶,۳۷۷,۵۹۲
سایر ذخایر فنی	۶۱۵,۵۸۵	۸۷۱,۳۱۸	۸۹۶,۷۹۸	۱,۳۱۰,۳۱۶	۱,۹۲۵,۸۳۶	۹۶,۵۳۶	۲,۳۱۸,۶۳۶
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۳,۳۷۸,۰۹۴	۴,۹۳۰,۴۵۲	۷,۴۱۸,۰۱۰	۱۰,۸۲۸,۱۸۷	۱۴,۳۸۷,۴۹۲	۱,۴۵۲,۳۸۷	۱۴,۷۳۷,۷۵۶

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۱,۸۲۷,۹۱۶	(۲۳۷,۴۴۸)	۱,۳۳۰,۶۹۵	(۱۵۷,۳۳۴)	۱,۲۷۴,۵۵۷	(۱۵۳,۸۲۴)	۷۳۵,۶۹۷	(۷۷,۰۵۸)
نالت- اجباری	۳,۷۶۳,۵۶۵	(۴۸۹,۲۸۷)	۳,۳۸۹,۸۷۶	(۴۰۶,۸۰۶)	۱,۴۱۳,۴۰۲	(۱۶۹,۶۲۰)	۱,۳۸۶,۳۸۸	(۱۴۵,۳۶۰)
نالت- مازاد و دیه	۱۴۸,۳۴۷	(۱۹,۲۸۸)	۱۵۴,۷۲۱	(۱۸,۵۸۵)	۳۴,۶۰۸	(۴,۱۳۶)	۶۵,۳۴۲	(۶,۸۴۰)
حوادث سرنشین	۵۹۶,۳۳۹	(۷۷,۵۲۸)	۴۶۰,۰۶۵	(۵۵,۳۱۱)	۳۰۱,۰۱۷	(۳۶,۱۳۴)	۱۷۹,۴۱۵	(۱۸,۸۱۱)
بدنه خودرو	۸۳۳,۷۹۴	(۱۰۶,۸۷۸)	۷۶۴,۷۲۵	(۹۱,۴۴۳)	۵۳۵,۵۶۶	(۶۰,۹۸۸)	۲۶۵,۳۶۵	(۳۸,۵۲۸)
آتش سوزی	۵۳۵,۵۹۳	(۲۰۴,۱۳۷)	۶۵۵,۸۷۵	(۱۴۸,۱۳۱)	۴۳۸,۹۳۵	(۲۸۵,۳۶۷)	۳۰۶,۴۳۹	(۱۳۳,۱۳۱)
باربری	۳۴۳,۳۳۱	(۶۷,۹۵۹)	۱۸۱,۷۶۳	(۶۶,۹۴۱)	۱۰۰,۴۳۶	(۵,۵۳۴)	۷۹,۴۶۸	(۲۱,۶۱۷)
مسئولیت	۷۳۳,۴۳۰	(۱۳۳,۱۹۰)	۷۰۹,۴۳۱	(۱۰۶,۹۴۴)	۳۳۳,۶۳۷	(۷۳,۸۹۸)	۲۹۵,۳۹۸	(۴۶,۳۰۴)
مهندسی	۱۰۵,۶۱۸	(۴۵,۵۳۳)	۱۷۰,۷۸۸	(۳۳۷,۶۳۴)	۶۱,۳۱۰	(۱۷,۹۸۵)	۶۴,۵۹۲	(۲۹,۵۰۵)
کشتی	۱۴,۷۶۴	۰	۶,۸۳۳	۰	۱۶,۳۸۰	۰	۶,۳۰۱	(۱,۰۳۸)
هواپیما	۴۳,۸۵۲	(۱,۰۱۲)	۴۳,۹۸۲	(۲,۳۳۱)	۱۰۴,۷۹۰	(۵,۷۳۴)	۴۱,۰۸۰	(۶,۸۷۸)
نفت و انرژی	۳۳۱,۳۷۳	(۲۷,۶۳۳)	۲۶,۷۴۱	(۷,۲۳۸)	۶۳,۷۱۲	(۱۷,۸۸۰)	۲۵,۵۷۸	(۴,۲۸۳)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱۳,۴۰۵,۴۹۸	(۳,۳۹۳,۴۷۸)	۱۳,۹۰۱,۱۸۷	(۳,۳۳۵,۱۶۱)	۶,۰۰۶,۶۸۶	(۱,۶۵۶,۴۱۶)	۵,۳۶۷,۴۴۷	(۱,۳۹۶,۶۷۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۱,۴۴۰,۴۳۳	(۳۳۰,۳۳۰)	۱,۵۰۷,۴۳۶	(۳۳۱,۷۳۴)	۷۳۳,۶۷۹	(۱۱۳,۴۳۰)	۶۳۴,۷۰۹	(۱۴۹,۸۱۰)
پول	۱۱,۴۶۵	(۱,۵۵۴)	۳,۵۳۷	(۴۰۴)	۸,۴۰۳	(۹۹۸)	۳,۱۰۰	(۵۳۰)
سایر	۱۱۹,۱۶۷	(۱۴,۹۸۰)	۲۰,۹۵۳	(۲,۳۵۵)	۱۱۴,۷۳۰	(۱۴,۱۳۴)	۳۸,۹۰۹	(۴,۳۸۹)
جمع	۲۳,۰۳۰,۳۸۵	(۵,۰۴۸,۱۸۴)	۳۳,۳۱۸,۵۷۷	(۴,۸۴۸,۲۱۲)	۱۱,۵۰۹,۷۰۸	(۲,۶۱۵,۰۴۸)	۹,۵۸۵,۰۲۸	(۱,۹۷۰,۵۵۱)

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

دستیابی به تولید حداقل ۳۳,۸۲۸ میلیارد ریال در انواع رشته های بیمه های زندگی و غیر زندگی با تاکید بر طراحی وعرضه محصولات جدید بیمه ای و ورود به بازارهای نوین و بهبود روش های عرضه و فروش محصولات از اهداف شرکت برای سال ۱۳۹۸ می باشد. همچنین شرکت به دنبال حفظ و بهبود ترکیب پرتفوی حق بیمه خود به ویژه در بخش توسعه بیمه های زندگی می باشد.

«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 ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی
درمان	۱۵۰,۰۸۵	(۱,۰۵۷,۰۱۹)	۱۲۵,۹۹۴	(۹۵۶,۵۹۳)	۳۲,۷۵۱	(۳۶۷,۴۳۴)	۴۱,۲۱۹	(۲۸۲,۲۸۲)
ثالث- اجباری	۴۷۸,۲۸۳	(۳,۲۶۱,۷۳۰)	۳۵۱,۸۹۹	(۱,۸۴۳,۸۸۷)	۲۳۹,۵۹۳	(۲,۱۶۳,۷۱۶)	۱۳۴,۸۹۰	(۱,۱۵۷,۱۰۳)
ثالث- مازاد و دیه	۲۶,۳۳۱	(۱۷۲,۶۱۵)	۱۰,۰۶۷	(۷۹,۶۳۶)	۱۱,۷۷۴	(۱۲۵,۸۸۲)	۶,۴۰۵	(۵۹,۳۳۹)
حوادث سرنشین	۵۴,۰۲۴	(۳۶۱,۹۹۳)	۶۰,۳۷۳	(۴۳۵,۷۱۶)	۵۲,۹۸۳	(۴۸۹,۱۱۶)	۲۸,۸۲۱	(۲۶۷,۰۳۴)
بدنه خودرو	۶۴,۱۴۹	(۴۵۴,۶۴۶)	۵۸,۷۸۳	(۴۶۰,۵۵۴)	۳۰,۰۹۲	(۲۷۵,۹۷۸)	۳۲,۰۶۵	(۲۱۲,۴۳۲)
آتش سوزی	۱۹۰,۹۳۶	(۲۶۸,۱۴۶)	۳۳,۴۱۷	(۱۳۵,۱۴۶)	۱۰۰,۸۱۷	(۱۷۸,۴۳۴)	۲۸,۰۶۳	(۹۰,۲۱۹)
باربری	۱,۶۹۳	(۶,۲۸۹)	۲۶۶	(۶,۱۵۹)	۲,۹۱۹	(۴,۶۹۵)	۹۷۷	(۳,۱۱۳)
مسئولیت	۲۸,۶۵۴	(۲۴۲,۴۳۰)	۲۵,۵۰۷	(۱۷۳,۲۶۴)	۲۲,۲۶۱	(۱۰۸,۲۳۴)	۱۳,۵۶۱	(۸۱,۳۰۲)
مهندسی	۱۳۵,۲۵۶	(۱۶۳,۲۰۶)	۵۷,۰۳۳	(۷۱,۶۴۳)	۷۳,۷۳۶	(۵,۳۱۱)	۱۰,۴۸۷	(۲۱,۸۱۲)
کشتی	۰	(۴,۱۴۳)	۰	(۱۰,۹۳۹)	۵,۰۲۴	(۱۶,۳۴۹)	۱,۳۶۲	(۷,۷۱۳)
هواپیما	۰	(۹,۸۶۷)	۰	(۹۷۸)	۳۴۷	(۱,۴۳۸)	۱۲۱	(۶۸۶)
نفت و انرژی	۰	(۸,۷۵۴)	۰	(۱۱,۸۹۳)	۵,۴۷۱	(۱۷,۷۰۲)	۱,۴۸۲	(۸,۳۹۹)
اعتباری	۹	(۲۵)	۶	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۴۳۰,۸۷۶	(۱,۱۷۳,۲۳۴)	۴۱۰,۳۴۸	(۱,۱۷۹,۲۰۵)	۲۵,۱۰۲	(۵۱۱,۱۴۸)	۱۳۴,۲۶۵	(۴۸۸,۷۳۳)
زندگی- غیر اندوخته دار	۵۳,۳۰۳	(۲۶۷,۴۸۳)	۴۳,۷۴۱	(۲۸۷,۵۷۸)	۱۵,۳۹۴	(۱۰۵,۸۰۳)	۱۶,۱۷۴	(۶۰,۱۲۰)
پول	۰	(۳)	۰	(۱)	۰	۰	۰	۰
سایر	۸,۴۷۰	(۶۴,۳۱۴)	۲,۵۸۵	(۱۸,۰۸۹)	۱,۸۶۳	(۱۷,۴۴۴)	۱,۱۶۰	(۱۰,۲۵۳)
جمع	۱,۶۲۱,۰۶۹	(۷,۵۱۵,۹۸۵)	۱,۰۷۹,۸۱۹	(۵,۶۷۱,۳۷۰)	۶۳۰,۲۲۷	(۴,۲۸۸,۵۶۴)	۴۴۲,۰۵۲	(۲,۸۵۰,۵۱۹)

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده		
	کل	انکابی	کل	انکابی	کل	انکابی	کل	انکابی	
درمان	۱,۰۰۹,۶۲۶	۱۳۸,۱۹۵	۷۵,۶۴۸	۹,۵۹۰	۱۸۸,۳۱۴	۹۲۹,۵۷۵	۱۱۲,۰۱۵	۲۷۵,۷۵۴	۳۲,۲۴۶
ثالث- اجباری	۱,۲۷۸,۳۵۱	۲۰۳,۵۷۰	۳,۱۹۹,۴۸۱	۱۹۴,۷۳۴	۴۵۱,۰۳۹	۱,۴۸۵,۷۳۵	۲۱۹,۴۳۳	۲,۳۳۸,۴۳۰	۳۹۵,۴۰۹

۱۳,۴۶۵	۰	۳۴,۴۴۰	۱۱,۶۶۲	۸۰,۶۷۰	۹,۳۸۰	۰	۲۵,۸۸۷	۱۰,۳۳۷	۶۵,۸۱۷	ثالث- مازاد و دیه
۶۸,۹۶۶	۵۵,۰۸۶	۶۰۴,۳۷۹	۳۷,۴۶۷	۳۶۴,۶۴۰	۵۶,۸۲۱	۵۰,۷۳۴	۵۳۵,۴۸۰	۳۶,۱۱۱	۳۳۳,۳۶۸	حوادث سرنشین
۹۴,۰۶۵	۱۷,۱۷۹	۱۳۸,۸۶۰	۶۳,۴۰۴	۳۶۶,۳۵۳	۷۳,۸۶۷	۱۱,۸۴۵	۸۹,۷۳۳	۶۴,۵۵۹	۴۴۳,۳۶۴	بدنه خودرو
۵۰,۳۶۵	۳۳,۳۱۳	۱۵۳,۸۹۴	۱۱۱,۳۰۲	۳۷۷,۱۸۶	۳۶,۷۷۰	۳۴,۴۵۱	۷۴,۱۶۳	۱۳۰,۳۳۴	۳۵۰,۵۳۱	آتش سوزی
۱۵,۷۳۵	۱۶,۷۰۱	۱۶۰,۳۳۱	۳۸,۶۳۳	۱۳۰,۹۴۸	۱۳,۳۹۱	۱۵,۳۹۴	۶۱,۳۳۴	۳۷,۶۳۳	۱۳۵,۹۵۷	باربری
۹۳,۳۳۹	۶۳,۳۳۶	۴۶۳,۸۹۶	۵۸,۱۳۴	۳۷۶,۱۶۶	۷۵,۷۷۸	۴۳,۰۴۳	۲۸۴,۱۸۶	۵۳,۰۳۷	۳۰۹,۸۵۰	مسئولیت
۷,۶۳۳	۳۷,۴۵۵	۹۹,۷۴۶	۹۷,۳۷۳	۹۷,۳۷۳	۷,۶۳۳	۴۱,۵۳۵	۱۱۱,۰۶۱	۳۳,۷۳۷	۴۹,۶۳۸	مهندسی
۱,۹۶۲	۳۶,۹۷۶	۳۹۷,۵۳۵	۰	۴,۱۱۹	۱,۹۶۲	۳۶,۹۷۶	۴۳,۳۰۴	۰	۷,۲۸۳	کشتی
۵,۶۰۱	۰	۵,۶۳۹	۱,۴۳۵	۳۴,۰۶۳	۴,۳۵۳	۰	۱۴,۶۹۳	۸۸۶	۳۳,۳۴۵	هواپیما
۱۰,۴۵۳	۱۰,۰۸۴	۱۱۶,۶۶۵	۸,۳۳۸	۳۹,۳۹۴	۹,۸۶۸	۸,۵۶۲	۱۰۷,۰۲۱	۳۳,۳۸۸	۱۵۳,۳۵۹	نفت و انرژی
۲	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۶۴۵,۰۲۱	۰	۰	۱۳,۸۵۷,۵۸۳	۴۰,۷۴۴,۷۷۵	۱۶۴,۱۹۸	۰	۰	۹,۵۴۵,۵۵۴	۳۸,۷۴۳,۰۱۵	زندگی- اندوخته دار
۱۳۸,۹۳۶	۱۸,۹۱۳	۱۳۴,۸۷۷	۱۴۹,۳۱۵	۸۷۳,۸۷۳	۱۰۱,۵۹۴	۱۵,۱۸۳	۹۵,۱۱۰	۱۳۵,۰۹۵	۶۷۶,۵۹۵	زندگی- غیر اندوخته دار
۶۳۰	۰	۱	۳۸۳	۳,۳۱۴	۵۳۶	۰	۰	۱,۱۸۳	۷,۷۳۵	پول
۱۵,۹۴۷	۳,۱۰۱	۵۶,۶۶۰	۳,۶۳۸	۳۳,۷۶۳	۱۵,۹۳۱	۳,۱۳۰	۳۳,۸۸۱	۱۱,۵۹۳	۸۳,۷۷۰	سایر
۱,۹۳۵,۸۳۶	۶۰۷,۶۹۹	۵,۷۵۸,۸۸۷	۱۳,۷۷۹,۷۹۳	۴۵,۹۱۹,۸۴۶	۱,۳۱۰,۳۱۶	۴۴۴,۰۷۶	۳,۷۴۹,۹۶۱	۱۰,۳۹۴,۱۱۱	۳۳,۴۶۹,۳۰۴	جمع

توضیحات در خصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۸ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال‌های گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مفادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده 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 گردیده 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	۱۹,۰۳۴,۹۴۳	۳,۵۹۱,۶۷۰	۲۵,۱۵۸,۵۴۶	۳,۷۹۵,۳۷۶
سپرده های بانکی بلند مدت	۱,۰۰۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	۱,۱۹۹,۵۰۳	۱۳۱,۵۵۰	۱,۶۷۱,۵۹۹	۳۱۸,۷۳۰
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱,۱۷۵,۳۳۰	۱۷۴,۹۳۶	۱,۳۹۶,۳۱۹	۱۶۷,۳۳۴
سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۱,۶۰۳,۴۰۴	۱۳۸,۵۹۹	۴,۱۱۴,۸۰۸	۱۷۳,۰۸۸
سود (زیان) معاملات سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی		۳۵۱,۳۴۹		۵۸۴,۰۹۱
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی		۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۱,۹۰۳,۹۳۹	۳۸,۳۰۸	۲,۵۵۵,۷۸۴	۳۴,۱۳۶
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۲,۵۷۶,۱۰۰	۵۰۱,۰۳۷	۳,۷۳۸,۵۰۰	۵۵۳,۴۷۱

۳۷۷,۰۶۱	۰	۲۶۳,۱۹۸	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۷۶۱,۰۴۷	۰	۷۳۲,۸۰۸	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۱۷,۵۵۳	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	سایر
۴,۹۱۸,۶۵۰	۳۹,۶۸۶,۵۰۳	۴,۲۷۰,۵۳۷	۲۸,۲۲۶,۹۱۷	جمع
۳,۹۶۱,۶۹۱		۳,۴۷۵,۶۵۱		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۹۵۶,۹۵۹		۷۹۴,۸۸۶		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۲۵۷,۴۸۲	۸.۹۷	۳۷,۲۳۲	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۸۵,۰۲۵	۹.۹۳	بیمه اتکایی ایرانیان
۱۹,۹۰۹	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۱,۱۵۶,۱۷۰	۴	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۸۷,۱۳۷	۲.۹	سرمایه گذاری پارس اریان
۱,۰۳۷	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۲۷,۵۴۱	۵	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۷,۵۴۱	۵	توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۱۵۴,۰۹۴	۱.۶	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵۴,۰۹۴	۱.۶	مبنای خاورمیانه
۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۲۵,۰۰۰	۱۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰	۱۰	پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد(سهامی خاص)
۲,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۵۳۰	۵	۳۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۳۰	۵	عمران و توسعه آتیه خاورمیانه
۱۰,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۴۵۰,۰۰۰	۹	۱,۵۲۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۵۰,۰۰۰	۹	خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۳۳۱,۹۴۶	۳۴	۳۴,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۳۷۰,۹۴۶	۳۴	چکاد توانگری
۳۴۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۵۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	نسیم سلامت پاسارگاد
۴۹,۷۱۶	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۱,۰۸۲,۹۳۸	۱.۵	۳۱,۴۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵۶,۵۳۳	۰.۵	مادر تخصصی توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۹,۲۱۲	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۷۸,۵۴۰	۰.۰۴	۸,۲۳۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۲,۷۸۵	۰.۰۲	سنگ آهن گل گهر
۱۵,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۲۸,۶۴۸	۰.۰۵	۶,۹۵۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۱,۰۵۱	۰.۰۸	پتروشیمی خارک
۹۵,۵۱۲	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۲,۶۶۷,۱۹۹	۰	۴۴,۷۲۵	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۸۸,۰۱۱	۰	اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)
۲,۳۹۸	۱۳۹۸/۱۰/۳۹	۱۰,۵۱۳	۰	۹۱۶	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۸,۷۰۱	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۲۰۶,۲۳۴		۶,۶۷۰,۵۹۲		۱۶۶,۸۰۷		۲,۵۰۷,۲۴۳		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به ذخایر فنی، ارزش ویژه و سایر منابع مالی خود و با رعایت مفاد آئین نامه سرمایه گذاری مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده است و در پیش بینی های خود به این موارد توجه ویژه ای داشته است: حفظ منافع بیمه گذاران، پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاریها، استفاده مطلوب از ظرفیت های سرمایه گذاری، کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن، حفظ منافع سهامداران (مبلغ نوشته شده در سرفصل پذیرفته شده در بورس (اوراق مشارکت) مربوط به سهام سایر شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس می باشد.)

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات 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 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 بیمه ای

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
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده انکاپی قبولی	۷۳	۲۹	۰	۰
سود سپرده انکاپی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
تعدیلات هزینه بیمه ای	(۵۵,۴۷۴)	۰	۰	۰
هزینه کارشناسی فنی (بیمه گری)	(۷۵,۷۵۷)	(۶۴,۸۳۰)	(۶۳,۸۳۴)	(۳۶,۴۵۶)
هزینه کارشناسی خسارت و بازدید اولیه	(۱۳,۰۰۰)	(۷,۶۶۰)	(۷,۵۴۳)	(۴,۳۰۷)
هزینه برون سپاری مدیریت اجرای قرارداد ترانزیت	(۳۵,۳۵۷)	(۱۹,۶۸۲)	(۱۹,۳۷۹)	(۱۱,۰۶۸)
حق بیمه درمان گروهی بیمه گذاران	(۲۴,۲۳۰)	۰	۰	۰
سایر هزینه های بیمه گری	(۳۵,۷۵۸)	(۴۲,۸۸۵)	(۴۲,۲۳۶)	(۳۴,۱۱۶)
حق عضویت بیمه های درمان	(۳۹,۸۶۱)	(۳۷,۷۳۷)	(۳۷,۱۴۷)	(۲۱,۲۱۵)
سایر درآمدهای بیمه ای	۴,۱۳۰	۱,۴۵۳	۱,۴۵۹	۸۳۳
جمع	(۳۶۵,۳۳۴)	(۱۷۱,۳۰۳)	(۱۶۸,۶۶۹)	(۹۶,۳۳۹)

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
تعداد پرسنل شرکت	۱,۰۰۱	۹۹۹	۶۶	۱۸
تعداد شعب شرکت	۸۲	۸۳	۱	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۲۸,۱۹۴	۲۹,۶۶۳	۲,۱۲۷	۱,۵۰۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۶۸۱	۷۶۴	۲۱	۰

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
حقوق، دستمزد و مزایا	(۹۲۴,۲۷۹)	(۹۳۰,۲۰۵)	(۵۱۵,۸۲۵)	(۴۳۱,۵۹۵)
استهلاک	(۵۲,۴۶۰)	(۴۹,۳۶۷)	(۱۱,۵۶۵)	(۱۶,۹۳۳)
انرژی	(۱۰,۷۵۹)	(۸,۸۴۷)	(۶,۴۱۱)	(۴,۲۳۷)
ملزومات	(۳۹,۲۷۹)	(۴۶,۲۳۱)	(۱۵,۷۶۹)	(۱۸,۲۱۹)
آگهی و تبلیغات	(۸۰,۹۷۳)	(۳۷,۱۲۰)	(۹۰,۶۹۳)	(۳۵,۱۵۲)
حسابرسی	(۲,۹۷۵)	(۱,۹۳۵)	(۱,۹۴۸)	(۱,۳۷۵)
پاداش هیئت مدیره	(۷,۱۰۰)	(۹,۰۰۰)	۰	(۹,۵۰۰)
اجاره	(۸,۸۷۳)	(۸,۹۰۳)	(۵,۱۰۱)	(۳,۸۸۹)
آموزش	(۱,۵۳۶)	(۲,۴۰۱)	(۱,۱۱۹)	(۱,۱۰۰)
بیمه و عوارض	(۵,۷۸۳)	(۷,۶۸۲)	(۳,۵۸۱)	(۳,۱۲۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲,۶۵۷)	(۲,۵۰۶)	(۱,۱۶۸)	(۱,۳۲۰)

سایر	(۹۲,۷۱۴)	(۱۳۷,۷۰۶)	(۷۶,۵۴۷)	(۶۳,۸۳۳)
تعمیرات و نگهداری	(۱۸,۲۸۲)	(۱۸,۱۷۲)	(۱۰,۶۸۵)	(۹,۰۱۴)
هزینه های رفاهی	(۴۱,۲۵۸)	(۱۱,۴۹۱)	(۵,۳۵۷)	(۴,۶۷۹)
آبدارخانه و پذیرایی	(۱۶,۲۵۹)	(۱۶,۲۳۰)	(۷,۵۶۷)	(۷,۶۰۹)
ایاب ذهاب و فوق العاده ماموریت	(۱۳,۸۶۴)	(۱۳,۳۱۸)	(۳,۸۰۰)	(۵,۶۷۱)
چاپ	(۲۶,۱۶۷)	(۵۳,۸۸۷)	(۳۴,۶۵۷)	(۳۵,۵۳۶)
مالیات	(۱۳,۶۳۰)	(۶,۳۳۱)	•	•
تأمین اجتماعی	•	(۱۴۳,۸۱۶)	•	•
خدمات	(۱۲۶,۱۵۹)	(۱۳۲,۳۶۰)	(۵۷,۵۵۱)	(۵۲,۶۵۰)
جمع	(۱,۴۹۳,۹۹۵)	(۱,۶۳۴,۳۹۸)	(۸۳۹,۴۳۴)	(۶۸۴,۳۳۸)

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

برآورد شرکت برای هزینه های اداری و عمومی سال ۱۳۹۸ مبلغ ۲,۴۴۳,۷۳۲ میلیون ریال می باشد که این رقم ۶۵% بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۳۹۷ می باشد و نسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۳۹۸ ، ۷۰.۳% می باشد.

«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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۱۷,۱۳۱	•
سود (زیان) تسعیر ارز	۲,۰۱۴,۶۱۴	۶۶۴,۵۱۲
سایر	۹,۹۱۹	۷,۸۷۵
درآمد تأخیر اقساط عمر و تأمین آتیه	۳۳,۴۹۴	۳۳,۹۹۷
جمع	۲,۰۷۵,۱۵۸	۷۰۵,۳۸۴

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	یورو	۷۱۹,۹۳۳	۸,۱۹۷,۷۳۸	۷,۰۳۵,۸۷۱	۸۱,۴۶۹
منابع ارزی طی دوره	دلار	۸۹,۰۹۶	۱۱,۸۵۴,۳۰۲	۳,۴۷۳,۰۵۲	۴۱۳,۶۳۲
منابع ارزی طی دوره	یوان	۱۹۸	•	•	۵۵
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۶۵۰,۸۴۷)	(۷,۶۰۴,۹۳۸)	(۶,۵۶۸,۳۹۰)	(۸۱۹,۵۹۰)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۷۰۸,۵۰۸)	(۹,۹۶۵,۲۷۴)	(۳,۰۹۸,۹۹۴)	(۲۵۵,۱۹۸)
دارایی های ارزی پایان دوره	دلار	۳,۴۹۶,۶۵۷	۳۶,۷۳۸,۲۵۱	۲۶,۴۱۷,۸۵۶	۲,۹۴۵,۰۱۰
دارایی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۶۳۴,۳۰۶	۱۵,۳۳۰,۰۰۱	۱۶,۱۴۳,۸۷۷	۱,۹۹۴,۹۵۳
دارایی های ارزی پایان دوره	یوان	۱,۴۰۱	۱۰۰,۷۵۴	۱۳۸,۸۹۰	۲,۰۵۱

داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۳۳,۶۳۷	۳,۱۱۸	۱۱۹,۶۶۶	۳,۶۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۶۸۱,۳۵۱)	(۱۵۶,۹۹۴)	(۲,۲۱۰,۷۵۸)	(۲۴۶,۴۵۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۰۸۶,۱۷۵)	(۱۱۵,۰۸۷)	(۸۶,۴۰۶)	(۱۰,۶۷۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۴۳۴)	(۱۱)	(۴۳۴)	(۱۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲۱۲)	(۲۶)	(۱۳۸)	(۲۰)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به اینکه رقم عمده درآمد ها و هزینه های غیر بیمه ای مربوط به درآمد تسعیر ارز می باشد و درآمد تسعیر ارز نیز به دلیل تغییرات نرخ ارز قابل پیش بینی نمی باشد لذا این رقم در پیش بینی پایان سال ۱۳۹۸ مشابه عملکرد واقعی ۹ ماهه در نظر گرفته شده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زبان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زبان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۲,۶۰۳,۷۶۰	۵۱۰,۳۰۰	۳,۰۰۸,۶۳۷	(۶۱۲,۳۶۰)	۳۷

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

پیشنهاد هیات مدیره در خصوص تقسیم سود سال ۱۳۹۸ به مجمع ۲۵۰ ریال به ازای هر سهم می باشد.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی‌های 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.»