

اطلاعات و صورت‌های مالی



شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 5,103,000
نماد: بیاس (بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

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	۲,۱۴۷,۳۶۹	۸۳۹,۵۵۸	۱۵۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰۵,۹۶۱	۶۱,۲۳۰	۷۳
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۴۱,۱۳۳,۵۱۷	۲۵,۲۸۹,۱۷۰	۶۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۲,۲۷۱,۹۰۹	۱,۰۰۸,۴۹۲	۱۲۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۴۹۶,۴۴۰	۲,۶۰۸,۳۰۱	۳۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۴,۴۵۱,۲۱۳	۲,۵۵۳,۳۰۶	۲۵
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱,۰۱۹,۳۱۳	۴۶۶,۸۷۷	۱۱۸	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۴,۳۰۲,۰۶۱	۲,۰۵۹,۶۸۳	۱۰۴	سود سهام پرداختنی	۴,۰۰۹	۴,۸۳۰	(۱۷)
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۱۵,۷۸۴,۱۷۶	۱۰,۸۳۸,۱۸۷	۴۶	ذخایر حق بیمه	۵۱,۶۵۳,۵۱۷	۳۳,۴۶۹,۳۰۴	۵۴
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۴,۲۷۳,۲۷۱	۲,۱۱۸,۲۲۷	۳۷
مطالبات بلندمدت	۱,۷۹۸,۶۱۳	۱,۷۸۱,۸۵۳	۱	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۳۸۰,۱۳۳	۶۳۱,۷۳۴	(۴۰)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۳,۸۳۳,۹۳۴	۲,۹۳۷,۷۴۷	۳۱	سایر ذخایر فنی	۲,۲۹۴,۲۲۷	۱,۳۱۰,۳۱۶	۹۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۳۱۶,۳۶۶	۲,۹۵۵,۵۱۳	۴۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۰۰,۷۰۵	۳۹۹,۰۸۵	۱	حق بیمه سال‌های آتی	۱۸۰,۶۴۸	۱۴۲,۰۵۹	۲۷
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۰۰,۸۳۱	۲۱۱,۶۸۸	۸۹
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۶۶,۰۱۴,۷۰۸	۴۳,۴۱۱,۱۸۶	۵۲
				حقوق صاحبان سهام			

۵۰	۳,۴۰۳,۰۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۵۰	۳۴۰,۳۰۰	۵۱۰,۳۰۰	اندوخته قانونی				
۱۹۶	۳۱۸,۸۲۷	۹۴۳,۵۱۶	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				
۱۱۰	۲,۶۰۳,۷۶۰	۵,۴۶۰,۸۶۹	سود (زیان) انباشته				
۸۰	۶,۶۶۴,۷۸۷	۱۲,۰۱۷,۶۸۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۶	۵۰,۰۷۵,۹۷۳	۷۸,۰۳۲,۳۹۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۶	۵۰,۰۷۵,۹۷۳	۷۸,۰۳۲,۳۹۳	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	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)	۳۲,۶۴۵,۱۱۸	۳۳,۰۳۰,۳۸۵	۴۳
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱۸,۱۸۳,۲۱۳)	(۱۲,۴۱۶,۵۱۶)	۴۶
درآمد حق بیمه	۱۴,۴۶۱,۹۰۵	۱۰,۶۱۳,۸۶۹	۳۶
حق بیمه انکایی واگذاری	(۶,۹۷۹,۴۲۸)	(۵,۰۴۸,۱۸۴)	۲۸
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۴,۸۵۰,۷۶۱	۳,۳۳۳,۶۸۰	۴۶
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۲,۱۲۸,۶۶۷)	(۱,۷۱۴,۵۰۴)	۲۴
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۲,۳۳۳,۲۳۸	۸,۸۹۹,۳۶۵	۳۹
خسارت پرداختی	(۹,۲۸۹,۳۷۷)	(۷,۵۱۵,۹۸۵)	۲۴
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۹۰۳,۴۳۳)	(۸۷۶,۶۱۳)	۳
هزینه خسارت	(۱۰,۱۹۲,۷۰۹)	(۸,۳۹۳,۵۹۸)	۲۱
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۱,۶۸۴,۳۷۹	۱,۶۳۱,۰۶۹	۴
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۹۵,۳۲۸	۸۶,۴۹۷	۱۰

۴	۱,۷۰۷,۵۶۶	۱,۷۷۹,۶۰۷	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۲۶	(۶,۶۸۵,۰۳۳)	(۸,۴۱۳,۱۰۲)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۳۴	(۳,۵۵۵,۳۸۲)	(۴,۷۶۸,۶۹۲)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۳۴	۸۱۷,۴۴۰	۱,۰۹۶,۷۷۰	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۳۴	(۲,۷۳۷,۹۴۲)	(۳,۶۷۱,۹۳۲)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
۳۴۶	(۳۱۳,۵۱۸)	(۱,۰۸۳,۹۱۱)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
۳۳	(۲۶۱,۹۴۴)	(۳۴۷,۷۶۵)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۸)	(۷۳,۳۵۳)	(۶۷,۱۸۹)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۱۲)	(۴۰۵,۴۰۶)	(۳۵۸,۶۳۶)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۳۸)	(۳۳۱,۷۴۰)	(۱۶۷,۳۳۱)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
۵۷	(۱,۲۸۵,۹۶۰)	(۲,۰۳۴,۷۳۲)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۲)	(۱,۸۰۹,۵۶۹)	(۱,۷۷۶,۵۰۸)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۹۴	۳,۴۷۵,۶۵۱	۶,۷۵۶,۷۱۲	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۹۹	۱,۶۶۶,۰۸۳	۴,۹۸۰,۲۰۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۰۵	۷۹۴,۸۸۶	۱,۶۳۳,۱۰۵	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۷۲	(۱,۴۸۶,۶۷۵)	(۲,۵۵۹,۲۰۰)	هزینه های اداری و عمومی
۳۱۶	۹۷۴,۳۹۳	۴,۰۵۳,۱۰۹	سود (زیان) عملیاتی
--	۰	۰	هزینه های مالی
(۶)	۳,۰۴۱,۶۶۴	۱,۹۱۳,۱۴۹	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۹۸	۳,۰۱۵,۹۵۷	۵,۹۶۵,۳۵۸	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
--	۰	۰	مالیات
۹۸	۳,۰۱۵,۹۵۷	۵,۹۶۵,۳۵۸	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم
۳۳۳	۱۸۴	۷۹۴	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
(۸)	۴۰۷	۳۷۵	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۹۸	۵۹۱	۱,۱۶۹	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹۸	۳,۰۱۵,۹۵۷	۵,۹۶۵,۳۵۸	سود (زیان) خالص
۱۶۹	۹۶۷,۳۴۳	۲,۶۰۳,۷۶۰	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی	•	•	--
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۲,۶۰۳,۷۶۰	۹۶۷,۳۴۲	۱۶۹
تغییرات در سود (زیان) انباشته			
اندوخته قانونی	(۱۷۰,۱۰۰)	(۱۴۹,۱۰۵)	۱۴
اندوخته سرمایه ای	(۷۲۴,۶۸۹)	(۲۰۳,۲۸۹)	۱۳۹
سایر اندوخته ها	•	•	--
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	(۵۹۵,۳۵۰)	۱۶۹
سود سهام مصوب	(۶۱۳,۳۶۰)	(۲۳۱,۶۹۵)	۸۵
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۳,۱۰۸,۱۴۹)	(۱,۳۷۹,۴۳۹)	۱۳۵
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۵,۴۶۰,۸۶۹	۲,۶۰۳,۷۶۰	۱۱۰
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۱,۱۶۹	۵۹۱	۹۸
سرمایه	۵,۱۰۳,۰۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰	•

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	3,144,589	1,523,568	106
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	3,144,589	1,523,568	106
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام پرداختی	(613,201)	(332,407)	84
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--

84	(332,407)	(613,201)	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
125	975	2,191	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
128	(624,685)	(1,426,601)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(99)	(144,891)	(1,777)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	0	0	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
--	0	0	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
86	(768,601)	(1,426,187)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
162	422,560	1,105,201	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
162	422,560	1,105,201	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
293	213,539	839,558	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
0	203,459	202,610	تأثیر تغییرات نرخ ارز
156	839,558	2,147,369	وجه نقد در پایان دوره
339	60,469	265,563	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت 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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعات می 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	۱۳۹۵/۱۲/۲۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۸,۵۸۲,۰۲۱	۱۱,۳۸۸,۷۹۸	۱۶,۲۰۵,۶۷۶	۲۳,۰۳۰,۳۸۵	۳۲,۶۴۵,۱۱۸	۴۵,۶۶۸,۱۸۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۱۳۵,۲۸۵)	(۲,۸۳۱,۵۹۴)	(۳,۷۹۶,۹۶۳)	(۵,۰۴۸,۱۸۴)	(۶,۹۷۹,۴۲۸)	(۹,۳۸۸,۷۵۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۰۲۰,۲۶۶)	(۱,۵۲۸,۵۲۵)	(۲,۳۳۷,۰۴۴)	(۳,۵۵۵,۳۸۲)	(۴,۷۶۸,۶۹۳)	(۷,۲۹۷,۰۴۳)
خسارت پرداختی	(۳,۸۷۳,۶۳۳)	(۴,۶۴۳,۴۶۳)	(۵,۵۶۲,۲۶۴)	(۷,۵۱۵,۹۸۵)	(۹,۲۸۹,۲۷۷)	(۱۳,۵۸۱,۳۹۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۸۴۶,۷۰۰	۸۴۷,۹۴۱	۱,۰۱۱,۳۳۷	۱,۶۳۱,۰۶۹	۱,۶۸۴,۳۷۹	۲,۱۰۶,۱۷۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۱۰,۶۸۳	۴۳۳,۲۳۵	۶۳۳,۱۱۱	۸۱۷,۴۴۰	۱,۰۹۶,۷۷۰	۱,۵۶۳,۶۰۳
ذخایر حق بیمه	۸,۵۷۷,۷۲۱	۱۳,۱۲۹,۱۴۹	۲۱,۰۵۲,۷۸۸	۳۳,۴۶۹,۳۰۴	۵۱,۶۵۲,۵۱۷	۷۴,۶۹۷,۶۰۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۱,۸۱۰,۹۳۳	۱,۹۵۶,۴۱۱	۲,۸۷۳,۳۴۸	۳,۷۴۹,۹۶۱	۴,۶۵۳,۳۹۳	۷,۶۳۱,۸۳۸
سایر ذخایر فنی	۶۱۵,۵۸۵	۸۷۱,۳۱۸	۸۹۶,۷۹۸	۱,۲۱۰,۳۱۶	۲,۲۹۴,۲۲۷	۲,۸۰۵,۳۷۹
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۳,۳۷۸,۰۹۴	۴,۹۲۰,۴۵۲	۷,۴۱۸,۰۱۰	۱۰,۸۳۸,۱۸۷	۱۵,۷۸۴,۱۷۶	۲۲,۲۰۵,۲۷۵

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۱,۸۲۷,۹۱۶	(۲۳۷,۴۳۸)	۲,۱۳۷,۱۸۹	(۲۵۴,۳۰۲)	۳,۵۰۵,۲۵۴	(۳۸۵,۲۱۱)
ثالث- اجباری	۳,۷۶۳,۵۶۵	(۴۸۹,۲۸۷)	۴,۹۲۹,۸۵۲	(۵۹۲,۸۰۴)	۶,۴۸۷,۵۰۶	(۷۱۳,۶۷۰)
ثالث- مازاد و دیه	۱۴۸,۳۴۷	(۱۹,۲۸۸)	۲۴۱,۶۴۷	(۲۹,۰۱۶)	۲۵۵,۷۱۶	(۲۸,۱۳۰)
حوادث سرنشین	۵۹۶,۳۳۹	(۷۷,۵۲۸)	۶۷۳,۱۷۷	(۸۰,۷۸۵)	۱,۰۳۷,۹۴۹	(۱۱۳,۰۸۱)

رشته بیمه		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
		صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري
بدنه خودرو		۸۳۲,۷۹۴	(۱۰۶,۸۷۸)	۱,۱۷۴,۹۵۱	(۱۴۲,۷۴۱)	۱,۷۴۰,۷۹۵	(۱۸۸,۸۱۸)
آتش سوزي		۵۳۵,۵۹۳	(۲۰۴,۱۲۷)	۹۵۳,۴۸۴	(۲۶۶,۶۰۱)	۱,۴۶۰,۰۳۸	(۵۷۶,۵۹۴)
باربري		۲۴۲,۳۳۱	(۶۷,۹۵۹)	۲۵۲,۰۲۷	(۷۵,۶۳۹)	۳۷۸,۶۲۹	(۹۵,۱۹۷)
مسئولیت		۷۲۲,۴۳۰	(۱۳۲,۱۹۰)	۹۴۶,۹۹۱	(۱۴۰,۶۳۴)	۱,۴۰۷,۴۳۴	(۲۳۰,۹۷۲)
مهندسي		۱۰۵,۶۱۸	(۴۵,۵۳۳)	۲۳۹,۸۶۱	(۲۸۴,۷۷۷)	۳۰۷,۷۴۹	(۹۸,۱۲۰)
کشتي		۱۴,۷۶۴	۰	۸,۷۹۳	۰	۱۲,۹۲۳	۰
هواپیما		۴۲,۸۵۲	(۱,۰۱۲)	۱۱۰,۵۸۵	(۱۱,۲۴۳)	۱۷۵,۱۰۶	(۳۲,۹۱۳)
نفت و انرژی		۲۲۱,۳۷۳	(۲۷,۶۳۳)	۸۳,۴۵۷	(۸,۹۳۱)	۱۳۳,۱۵۰	(۱۸,۱۸۱)
اعتباري		۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار		۱۲,۴۰۵,۴۹۸	(۳,۲۹۲,۴۷۸)	۱۸,۵۸۲,۵۱۸	(۴,۷۶۲,۷۳۵)	۲۵,۵۳۷,۷۵۸	(۶,۴۷۲,۹۴۶)
زندگی- غیر اندوخته دار		۱,۴۴۰,۴۳۳	(۲۳۰,۳۳۰)	۲,۲۳۹,۵۸۳	(۳۲۳,۹۱۱)	۳,۰۱۲,۰۷۲	(۴۲۱,۲۰۱)
پول		۱۱,۴۶۵	(۱,۵۵۴)	۱۲,۳۶۱	(۱,۴۶۳)	۱۹,۵۷۳	(۲,۹۸۲)
سایر		۱۱۹,۱۶۷	(۱۴,۹۸۰)	۴۸,۶۴۳	(۳,۸۷۶)	۲۰۶,۵۳۳	(۲۰,۷۳۸)
جمع		۲۳,۰۳۰,۳۸۵	(۵,۰۴۸,۱۸۴)	۳۲,۶۴۵,۱۱۸	(۶,۹۷۹,۴۳۸)	۴۵,۶۶۸,۱۸۵	(۹,۳۸۸,۷۵۴)

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

دستیابی به تولید حداقل ۴۵,۶۶۸ 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 ۱۳۹۹ 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 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
درمان	(۱,۰۵۷,۰۱۹)	۱۵۰,۰۸۵	(۱,۳۶۵,۰۶۴)	۱۷۶,۲۸۹	(۱,۷۸۸,۲۸۶)	۱۹۶,۵۳۴
ثالث- اجباری	(۳,۲۶۱,۷۳۰)	۴۷۸,۲۸۳	(۳,۴۸۸,۰۳۹)	۴۷۹,۱۲۲	(۵,۶۳۷,۶۳۷)	۶۳۳,۱۰۸
ثالث- مازاد و دیه	(۱۷۳,۶۱۵)	۲۶,۳۳۱	(۱۵۸,۴۳۱)	۱۰,۴۲۷	(۲۵۶,۰۶۸)	۱۳,۷۷۸
حوادث سرنشین	(۳۶۱,۹۹۳)	۵۴,۰۲۴	(۶۴۷,۰۵۹)	۸۸,۱۷۲	(۱,۰۴۵,۸۲۷)	۱۱۶,۵۱۰
بدنه خودرو	(۴۵۴,۶۴۶)	۶۴,۱۴۹	(۶۶۶,۴۸۴)	۸۴,۱۲۴	(۹۹۳,۶۹۳)	۱۰۹,۹۶۹
آتش سوزی	(۲۶۸,۱۴۶)	۱۹۰,۹۳۶	(۳۱۴,۶۳۰)	۴۷,۷۸۴	(۴۲۲,۰۳۵)	۱۸۱,۴۷۵
باربری	(۶,۲۸۹)	۱,۶۹۳	(۱۰,۱۰۳)	۳۳۶	(۱۴,۵۶۳)	۴,۶۶۰
مسئولیت	(۳۴۳,۴۳۰)	۳۸,۶۵۴	(۳۳۵,۲۴۴)	۴۶,۵۳۱	(۳۸۰,۳۳۴)	۶۴,۶۵۵
مهندسی	(۱۶۳,۲۰۶)	۱۳۵,۲۵۶	(۷۹,۳۲۴)	۶۰,۹۶۲	(۱۰۲,۰۳۷)	۴۹,۹۹۸
کشتی	(۴,۱۴۳)	۰	(۱۰,۹۳۰)	۰	(۲۶,۶۷۸)	۰
هواپیما	(۹,۸۶۷)	۰	(۹۷۸)	۰	(۲,۳۸۷)	۰
نفت و انرژی	(۸,۷۵۴)	۰	(۲۰,۹۴۲)	۲,۱۴۱	(۵۱,۱۱۶)	۱۴,۳۹۳
اعتباری	(۳۵)	۹	۰	۶	۰	۰
زندگی- اندوخته دار	(۱,۱۷۳,۳۳۴)	۴۳۰,۸۷۶	(۱,۸۶۰,۳۹۳)	۶۳۳,۵۳۵	(۲,۲۸۳,۰۶۱)	۶۳۹,۲۵۷
زندگی- غیر اندوخته دار	(۲۶۷,۴۸۳)	۵۳,۳۰۳	(۴۰۸,۳۶۸)	۶۱,۶۷۸	(۵۳۱,۳۱۸)	۷۶,۵۶۱
پول	(۳)	۰	(۱)	۰	(۲)	۰
سایر	(۶۴,۳۱۴)	۸,۴۷۰	(۲۳,۲۸۷)	۳,۲۹۲	(۴۶,۳۶۳)	۵,۲۸۵
جمع	(۷,۵۱۵,۹۸۵)	۱,۶۳۱,۰۶۹	(۹,۲۸۹,۳۷۷)	۱,۶۸۴,۳۷۹	(۱۳,۵۸۱,۳۹۴)	۲,۱۰۶,۱۷۳

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ذخایر حق بیمه			ذخایر حق بیمه		
	ریسکهای منقضی نشده	ذخیره خسارت معوق و	سایر	ریسکهای منقضی نشده	ذخیره خسارت معوق و	سایر

رشته بیمه	کل	اتکایی	۱۳۹۷/۱۳۹۸	اتکایی	کل	دوره های ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۳۹۹	فنی
	ذخایر حق بیمه	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	سایر	ذخایر فنی	کل	ذخیره حق بیمه	سایر
	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	فنی
درمان	۱,۰۰۹,۶۳۶	۱۳۸,۱۹۵	۷۵,۶۴۸	۹,۵۹۰	۱۸۸,۳۱۴	۱,۱۵۷,۷۵۴	۲۴۴,۸۰۰
ثالث- اجباری	۱,۲۷۸,۳۵۱	۲۰۳,۵۷۰	۲,۱۹۷,۳۴۰	۱۹۴,۴۹۹	۴۵۱,۰۳۹	۱,۷۳۱,۶۰۵	۵۵۸,۷۵۵
ثالث- مازاد و دیه	۶۵,۸۱۷	۱۰,۲۲۷	۲۸,۰۲۸	۲۳۵	۹,۳۸۰	۱۰۳,۴۴۰	۱۵,۷۵۹
حوادث سرانشین	۲۳۲,۲۶۸	۳۶,۱۱۱	۵۳۵,۴۸۰	۵۰,۷۳۴	۵۶,۸۲۱	۳۰۶,۶۹۴	۷۴,۵۹۳
بدنه خودرو	۴۴۳,۲۶۴	۶۴,۵۵۹	۸۹,۷۲۳	۱۱,۸۴۵	۷۳,۸۶۷	۵۷۵,۷۵۴	۱۰۳,۷۶۴
آتش سوزی	۲۵۰,۵۳۱	۱۲۰,۳۴۴	۷۴,۱۶۳	۲۴,۴۵۱	۳۶,۷۷۰	۴۳۴,۷۱۶	۵۰,۳۶۵
باربری	۱۳۵,۹۵۷	۳۷,۶۳۳	۶۱,۳۳۴	۱۵,۲۹۴	۱۲,۲۹۱	۱۲۸,۴۵۸	۱۷,۵۸۲
مسئولیت	۳۰۹,۸۵۰	۵۳,۰۳۷	۲۸۴,۱۸۶	۴۳,۰۴۳	۷۵,۷۷۸	۲۸۸,۳۵۱	۹۳,۳۲۹
مهندسی	۴۹,۶۳۸	۲۳,۷۳۷	۱۱۱,۰۶۱	۴۱,۵۳۵	۷,۶۲۳	۱۰۷,۴۱۹	۷,۶۲۳
کشتی	۷,۲۸۳	۰	۴۳,۳۰۴	۲۶,۹۷۶	۱,۹۶۲	۳,۵۷۳	۱,۹۶۲
هواپیما	۲۳,۲۴۵	۸۸۶	۱۴,۶۹۳	۰	۴,۳۵۲	۶۰,۵۳۳	۵,۶۴۱
نفت و انرژی	۱۵۳,۲۵۹	۲۲,۳۸۸	۱۰۷,۰۲۱	۸,۵۶۳	۹,۸۶۸	۶۵,۱۵۸	۱۲,۱۰۴
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۳	۰	۲
زندگی- اندوخته دار	۲۸,۷۴۳,۰۱۵	۹,۵۴۵,۵۵۴	۰	۰	۱۶۴,۱۹۸	۱,۰۵۰,۷۷۶	۹۳۳,۹۱۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۷۶,۵۹۵	۱۲۵,۰۹۵	۹۵,۱۱۰	۱۵,۱۸۳	۱۰۱,۵۹۴	۴۵,۵۰۵,۸۴۴	۱۵۶,۷۷۲
پول	۷,۷۲۵	۱,۱۸۳	۰	۰	۵۳۶	۷,۴۱۹	۸۶۳
سایر	۸۳,۷۷۰	۱۱,۵۹۳	۳۳,۸۸۱	۲,۱۳۰	۱۵,۹۲۱	۲۵,۰۳۴	۱۶,۴۰۳
جمع	۲۳,۴۶۹,۳۰۴	۱۰,۳۹۴,۱۱۱	۳,۷۴۹,۹۶۱	۴۴۴,۰۷۶	۱,۲۱۰,۳۱۶	۵۱,۶۵۲,۵۱۷	۲,۲۹۴,۲۲۷

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۹ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال های گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است.
«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.

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		۱۹,۰۳۴,۹۴۳	۲,۵۹۱,۶۷۰	۳۰,۵۸۳,۹۶۳	۳,۸۹۲,۳۴۳
سپرده های بانکی بلند مدت		۱,۰۰۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت		۱,۱۹۹,۵۰۳	۱۲۱,۵۵۰	۷۱۳,۴۳۰	۳۰۶,۰۸۸
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی		۱,۱۷۵,۲۲۰	۱۷۴,۹۳۶	۱,۲۹۶,۲۱۹	۲۲۸,۵۱۷
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۱,۶۰۳,۴۰۴	۱۲۸,۵۹۹	۶,۱۸۶,۴۰۵	۱۷۱,۲۹۳
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۳۵۱,۳۴۹		۱,۷۵۱,۲۸۳
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای		۱,۹۰۳,۹۳۹	۳۸,۲۰۸	۲,۹۳۰,۸۸۱	۲۰۶,۴۳۴
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری		۲,۵۷۶,۱۰۰	۵۰۱,۰۲۷	۲,۱۵۳,۵۰۰	۷۶۳,۱۵۷
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان		۰	۳۶۳,۱۹۸	۰	۵۲۶,۷۷۸
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات		۷۳۲,۸۰۸	۰	۶۰۳,۰۵۳	۱۰۰,۷۲۷
سایر		۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۴۳۲,۱۹۷
جمع		۲۸,۲۲۶,۹۱۷	۴,۲۷۰,۵۳۷	۴۴,۹۶۷,۴۵۱	۸,۳۸۸,۸۱۷
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی			۳,۴۷۵,۶۵۱		۶,۷۵۶,۷۱۲
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع			۷۹۴,۸۸۶		۱,۶۳۲,۱۰۵

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۴۵,۳۳۷	۸.۸۵	۳۷,۳۳۲	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۸۵,۰۳۵	۹.۹۳	بیمه اتکایی ایرانیان
۱۹,۹۰۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۶۴,۰۱۷	۴.۷	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۸۷,۱۳۷	۲.۹	سرمایه گذاری پارس اریان
۱,۰۳۷	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۷,۵۴۰	۵	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۳۷,۵۴۱	۵	توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۴,۰۹۴	۱.۶	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵۴,۰۹۴	۱.۶	مبنای خاورمیانه
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰	۱۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰	۱۰	پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد(سهامی خاص)
۲,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۲۰	۵	۳۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۲۰	۵	عمران و توسعه آتیه خاورمیانه
۱۰,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۵۰,۰۰۰	۱۱.۳	۱,۵۲۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۵۰,۰۰۰	۹	خانه مدرن اساطیر پاسارگاد
۱۷۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۴۹۱,۹۴۶	۳۴	۳۴,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۳۷۰,۹۴۶	۳۴	چکاد توانگری
۳۴۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	۱,۵۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	نسیم سلامت پاسارگاد
۴۹,۷۱۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۷۷,۶۶۰	۱.۱۹	۳۱,۴۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۵۶,۵۳۲	۰.۵	مادر تخصصی توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۹,۳۱۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۰,۳۳۶	۰.۰۴	۸,۳۳۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳,۷۸۵	۰.۰۲	سنگ آهن گل گهر
۱۵,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۷,۰۷۸	۰.۰۶	۶,۹۵۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۱,۰۵۱	۰.۰۸	پتروشیمی خارک
۹۷,۰۱۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۴۱۶,۱۹۴	۰	۴۴,۷۳۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۸۸,۰۱۱	۰	اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)
۲,۲۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۷۶۴	۰	۹۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۷۰۱	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	
۳۷۷,۷۳۷		۹,۱۱۷,۲۸۶		۱۶۶,۸۰۷		۳,۵۰۷,۳۴۳		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق صاحبان سهام ، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده است ودر 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
«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 مغروضات 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 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	۷۳	۲۹	۸۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
تعدیلات هزینه بیمه ای	(۵۵,۴۷۴)	۰	۰
هزینه کارشناسی فنی (بیمه گری)	(۷۵,۷۵۷)	(۹۰,۶۹۵)	(۲۴۸,۹۱۲)
هزینه کارشناسی خسارت و بازدید اولیه	(۱۳,۰۰۰)	(۱۱,۸۲۵)	(۳۲,۴۵۴)
هزینه برون سپاری مدیریت اجرای قرارداد ترانزیت	(۲۵,۳۵۷)	(۲۵,۶۷۷)	(۷۰,۴۷۰)
حق بیمه درمان گروهی بیمه گذاران	(۲۴,۲۳۰)	۰	۰
سایر هزینه های بیمه گری	(۳۵,۷۵۸)	(۷۵,۲۶۰)	(۲۰۶,۵۵۰)
حق عضویت بیمه های درمان	(۳۹,۸۶۱)	(۶۶,۸۴۵)	(۱۸۳,۴۵۵)
سایر درآمدهای بیمه ای	۳۷,۶۲۴	۱۰۳,۰۴۲	۲۸۲,۸۰۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	(۲۳۱,۷۴۰)	(۱۶۷,۲۳۱)	(۴۵۸,۹۶۱)

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	۱,۰۰۱	۱,۰۶۰	۱,۱۶۰
تعداد شعب شرکت	۸۲	۸۵	۹۴
تعداد نمایندگی های شرکت	۲۸,۱۹۴	۳۱,۶۷۹	۳۸,۶۱۵
تعداد کارگزاری های شرکت	۶۸۱	۸۰۵	۹۴۶

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	(۹۳۴,۳۷۹)	(۱,۴۶۸,۷۳۲)	(۲,۱۱۳,۴۱۲)
استهلاک	(۵۳,۴۶۰)	(۶۶,۱۴۵)	(۸۵,۳۶۰)
انرژی	(۱۰,۷۵۹)	(۱۱,۵۳۴)	(۲۱,۱۸۹)
ملزومات	(۳۹,۳۷۹)	(۶۵,۰۴۴)	(۸۳,۳۹۵)
آگهی و تبلیغات	(۸۰,۹۷۳)	(۷۷,۷۸۳)	(۱۰۰,۰۹۰)
حسابرسی	(۲,۹۷۵)	(۴,۱۷۵)	(۵,۰۱۰)
پاداش هیئت مدیره	۰	(۱۸,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)
اجاره	(۸,۸۷۳)	(۳,۴۵۸)	(۶,۴۰۵)
آموزش	(۱,۵۳۶)	(۲,۶۹۷)	(۴,۴۳۵)
بیمه و عوارض	(۵,۷۸۲)	(۱۳,۹۴۰)	(۱۸,۹۳۳)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲,۶۵۷)	(۳,۲۷۳)	(۵,۱۷۰)
سایر	(۷۵,۳۵۷)	(۱۱۵,۰۰۷)	(۳۸۴,۹۷۱)
تعمیرات و نگهداری	(۱۸,۲۸۲)	(۲۵,۳۶۰)	(۳۸,۱۸۴)
هزینه های رفاهی	(۴۱,۳۵۸)	(۶۴,۹۱۳)	(۸۳,۶۰۰)
آبدارخانه و پذیرایی	(۱۶,۳۵۹)	(۲۱,۷۸۸)	(۲۷,۷۵۵)
ایاب ذهاب و فوق العاده ماموریت	(۱۲,۸۶۴)	(۱۷,۵۵۵)	(۲۴,۳۰۰)
چاپ	(۲۶,۱۶۷)	(۳۵,۰۱۷)	(۴۶,۶۰۰)
مالیات	(۱۳,۶۳۰)	(۶۳,۰۳۶)	۰

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تأمین اجتماعی	۰	(۱۴۳,۸۱۶)	۰
خدمات	(۱۳۶,۱۵۹)	(۱۹۳,۳۳۱)	(۲۵۷,۰۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۵۹,۵۸۷)	۰
حق الوکاله و حق مشاوره	(۱,۹۵۹)	(۸,۸۵۰)	(۱۳,۰۵۰)
ارسال و مراسلات	(۵,۶۰۱)	(۶,۳۷۳)	(۹,۱۲۰)
کارمزد سبگردانی	۰	(۵۴,۳۴۹)	۰
ثبتي و حقوقي	(۶,۹۸۸)	(۱۰,۷۹۱)	(۱۴,۸۰۰)
کارمزد بانکی	(۲,۵۸۹)	(۵,۶۶۷)	(۸,۳۰۰)
	۰	۰	۰
جمع	(۱,۴۸۶,۶۷۵)	(۲,۵۵۹,۲۰۰)	(۳,۲۶۰,۰۳۹)

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

برآورد شرکت برای هزینه های اداری و عمومی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۳,۲۶۰,۰۳۹ میلیون ریال می باشد که این رقم ۲۷ % بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۳۹۸ می باشد ونسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۳۹۹ ، ۷ درصد می باشد. پاداش هیأت مدیره در سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۱۸,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به پاداش هیأت مدیره سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۱۷,۱۳۱	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۲,۰۱۴,۶۱۴	۱,۸۹۹,۰۰۸
سایر	۹,۹۱۹	۱۳,۱۴۱
	۰	۰
جمع	۲,۰۴۱,۶۶۴	۱,۹۱۲,۱۴۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	یورو	۸,۱۹۷,۷۲۸	۷۱۹,۹۳۳	۱۰,۴۸۵,۰۶۷	۱,۴۴۹,۱۱۳
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۱,۸۵۴,۳۰۲	۸۸۹,۰۹۶	۵,۰۸۵,۳۳۶	۷۰۳,۲۰۵
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۱۹۸	۰	۱۶۹
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۷,۶۰۴,۹۳۸)	(۶۵۰,۸۴۷)	(۷,۰۹۸,۳۹۰)	(۸۹۰,۳۹۳)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۹,۹۶۵,۳۷۴)	(۷۰۸,۵۰۸)	(۳,۰۹۱,۴۳۷)	(۳۵۶,۰۸۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۶,۷۳۸,۲۵۱	۲,۴۹۶,۶۵۷	۲۵,۸۶۸,۲۱۴	۳,۵۸۳,۷۰۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۳۳۰,۰۰۱	۱,۶۲۴,۳۰۶	۱۵,۶۰۱,۸۹۳	۲,۲۵۱,۶۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۰۰,۷۵۴	۱,۴۰۱	۱۲۹,۲۸۴	۲,۵۹۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۲۲,۶۳۷	۳,۱۱۸	۱۱۹,۶۶۶	۴,۵۷۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۶۸۱,۳۵۱)	(۱۵۶,۹۹۴)	(۷۹۵,۲۸۱)	(۱۱۱,۷۶۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۰۸۶,۱۷۵)	(۱۱۵,۰۸۷)	(۱,۰۴۹,۲۳۵)	(۱۶۴,۸۷۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۴۲۴)	(۱۱)	۰	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲۱۲)	(۲۶)	(۱۳۸)	(۳۴)
		۰	۰	۰	۰

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 سال ۱۳۹۹ مشابه برآورد سال های گذشته ، صفر در نظر گرفته شده است .

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (ریال) انباشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریال) 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	۳,۰۱۵,۹۵۷	(۶۱۲,۳۶۰)	۱۰

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 ۱۲۰ ریال به ازای هرسهم می باشد و سود غیر عملیاتی حاصل از تسعیر ارز توزیع نخواهد شد.

«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.»