



شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ومعلم (معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه معلم
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. صورت وضعیت مالی شرکت بیمه معلم (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن 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 دوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. به استثنای محدودیت مندرج در بند 4 زیر، بررسی اجمالی این موسسه بر-اساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان-دوره‌ای شامل پرس-و-جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به-کارگیری روش-های تحلیلی و سایر روش-های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت-های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی-تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می-شود و از-این-رو، اظهار-نظر حسابرسی ارائه نمی-کند.</p>	
مبانی نتیجه گیری مشروط	
<p>3. بر-اساس مصوبات شورای عالی بیمه، شرکت-های بیمه موظفند بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارت ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را در صورت-های مالی منظور نمایند. ذخایر مزبور به شرح یادداشت-های توضیحی 37 و 39 صورت-های مالی، جمعاً به مبلغ 2.143 میلیارد ریال (تا پایان سال مالی قبل مبلغ 1.672 میلیارد ریال)، فاقد شرایط شناخت به عنوان بدهی است و مطابق با استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت-های بیمه عمومی) نمی-باشد. افزون بر این، صورت ریز تجزیه سنی بیمه-گذاران و اقلام عمده تشکیل دهنده مانده بدهی به آنها به نحو مناسب در صورت-های مالی ارائه نشده است.</p> <p>4. در خصوص مانده حساب-های فی-مابین با وزارت آموزش و پرورش، صورت تطبیق ارائه نگردیده است. همچنین آخرین تاییدیه-دریافتی از برخی بیمه-گذاران و بیمه-گران انکاپی بیانگر مغایرت نامساعد در مجموع به میزان 475 میلیارد ریال می-باشد که تاکنون تعیین تکلیف نشده است. مضافاً اقدامات در جریان اصلاح حساب-های بانکی، تاکنون منجر به رفع مغایرت اقلام باز نامشخص صورتحساب-های بانکی به میزان 127 میلیارد ریال نگردیده است. آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت مدارک فوق و رفع مغایرت-های مذکور بر صورت-های مالی ضرورت می-یافت، در شرایط حاضر امکان-پذیر نمی-باشد.</p>	

نتیجه گیری مشروط

5. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 3 و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیت در مندرج در بند 4 ضرورت می‌یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نموده است.

تاکید بر مطالب خاص

6. نتیجه‌گیری این موسسه بر اثر مفاد بند‌های زیر مشروط نگردیده است:

1-6- با توجه به مطالب مندرج در یادداشت‌های توضیحی 21 و 23 صورت‌های مالی، سرفصل‌های مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی شامل مبلغ 445 میلیارد ریال مطالبات راکد و سنواتی عمدتاً بابت ضرر و زیان ناشی از فسخ قراردادهای بیمه‌ای، قراردادهای مشارکت مدنی و طلب از شرکت سرمایه‌پذیر صادرات و سرمایه‌گذاری باکو (بخشی بابت ساختمان متعلق به آن شرکت) می‌باشد که علی‌رغم شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بابت برخی از اقلام مزبور، نتایج برخی اقدامات حقوقی به عمل آمده تاکنون منجر به صدور رای قطعی توسط مراجع قانونی نشده است. همچنین طبق توضیحات یادداشت 2-21 صورت‌های مالی، بخشی از مانده مطالبات بیمه‌ای اقساطی در پایان دوره مالی مورد گزارش، شامل اقساط سررسید گذشته بوده که تا تاریخ این گزارش به حیطة وصول درنیامده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان قابل بازیافت مطالبات مذکور، منوط به مشخص شدن نتایج حل و فصل دعاوی حقوقی و پیگیری اقدامات شرکت خواهد بود.

6-2- طبق یادداشت توضیحی 38 صورت‌های مالی، طی دوره مورد گزارش بابت خسارت‌های وارده به دو فروند کشتی در مجموع مبلغ 1.203 میلیارد ریال ذخیره خسارت معوق در حساب‌ها منظور گردیده است. خاطر نشان می‌سازد با توجه به افزایش میزان خسارت، سود خالص دوره عمدتاً مربوط به سود غیرعملیاتی ناشی از فروش املاک و تسعیر ارز بوده است.

6-3- بنا به مطالب مندرج در یادداشت توضیحی 45 صورت‌های مالی، تعیین کفایت ذخایر شرکت در ارتباط با حق بیمه تامین اجتماعی سال‌های 1395 به بعد و همچنین قوانین و مقررات مالیاتی سال مالی قبل منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان‌های ذی‌ربط می‌باشد.

6-4- وضعیت دعاوی حقوقی شرکت در محاکم قضایی و ضمانت‌نامه‌های نزد گمرک (بابت صدور بیمه‌نامه‌های ورود موقت کالا از سنوات قبل) به شرح یادداشت توضیحی 45 صورت‌های مالی می‌باشد. پیامدهای ناشی از احکام صادره و تعیین وضعیت ضمانت‌نامه‌های مزبور در شرایط حاضر برای این موسسه امکان‌پذیر نگردیده است. افزون بر این با توجه به یادداشت توضیحی 6-17 صورت‌های مالی، بخشی از املاک شرکت به بهای تمام شده 323 میلیارد ریال، طی دوره مورد گزارش بلااستفاده بوده و سه فقره از املاک شرکت در شهرهای مشهد، قم و کاشان به بهای تمام شده 43 میلیارد ریال در تصرف غیر می‌باشد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

7. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص توجه به بندهای 3 و 4 این گزارش ضروری است.

سایر موارد

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

1-8- مفاد مواد 9، 10 و 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی و تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره، ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف ده روز پس از پایان تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشا در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران کدال، افشای فوری اطلاعات بااهمیت و همچنین مفاد ماده 19 دستورالعمل انضباطی در خصوص تصویب پرداخت کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت در مجمع عمومی عادی.

2-8- مفاد ماده 28 اساسنامه نمونه شرکت‌های سهامی عام در خصوص انتخاب دو نفر عضو علی‌البدل هیئت مدیره و مفاد ابلاغیه شماره 96/ب/018/440 در خصوص ارسال نسخه کامل تصویربرداری از جلسات مجمع

عمومي صاحبان سهام براي سازمان بورس و اوراق بهادار.

3-8- مفاد تبصره 2 ماده 15، تبصره 6 ماده 4 و مواد 40 و 42 دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در خصوص تشکیل کمیته انتصابات، عدم عضویت عضو هیئت مدیره در شرکت‌های دیگر و انتخاب عضو علی البدل مستقل هیئت مدیره و همچنین افشای اطلاعات بااهمیت مدیریت در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت.
9. نتایج رسیدگی به رعایت مصوبات، آیین نامه‌ها و بخش نامه‌های شورای عالی بیمه و قانون تاسیس بیمه مرکزی، به پیوست این گزارش اعلام می‌گردد.
10. صورت‌های مالی، گزارش تفسیری مدیریت و تاییدیه مدیران به امضای اکثریت اعضای هیئت مدیره رسیده است.

1398/08/30

موسسه حسابرسی و انیا نیک تدبیر

1398/08/30 19:29:51		[Hamidreza Afsar Kazerooni [Sign	شریک موسسه و انیا نیک تدبیر
1398/08/30 19:34:37	881605	[Ahmad Khaleghi Baygi [Sign	مدیر موسسه و انیا نیک تدبیر

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۶۸	۵۶۱,۰۷۴	۹۴۱,۸۴۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۰	۶۶۶,۶۳۰	۸۶۶,۵۴۰	موجودی نقد
۳۰	۸۴۰,۷۹۳	۱,۰۹۱,۶۶۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۳۳	۳,۶۴۶,۹۰۷	۴,۸۲۰,۶۲۸	سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
۳۷	۱,۸۲۳,۰۴۶	۳,۴۸۷,۸۹۵	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۴۳	۸,۲۱۸,۷۳۹	۱۱,۶۹۵,۱۰۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
(۶۸)	۱۲۵,۱۶۰	۴۳,۶۷۹	ذخیره مالیات	۲۷	۸۱۷,۴۶۶	۱,۰۳۹,۷۴۶	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
--	۰	۳۱,۵۰۰	سود سهام پرداختنی	۳	۱,۶۴۴,۷۸۷	۱,۶۹۱,۸۵۳	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۳۹	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۱۳,۳۸۴,۵۳۳	ذخایر حق بیمه	۲۷	۳,۸۰۶,۵۸۴	۴,۸۲۳,۰۰۳	سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی
۴۳	۳,۳۳۲,۸۶۷	۴,۶۳۷,۶۰۱	ذخیره خسارت معوق	--	۰	۰	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۵)	۳۲۱,۳۲۸	۳۱۰,۰۸۱	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	--	۰	۰	مطالبات بلندمدت
۳۴	۱,۳۳۳,۸۳۵	۱,۵۲۸,۶۹۹	سایر ذخایر فنی	۰	۳۷,۴۱۹	۳۷,۴۱۹	سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱	۱,۶۴۳,۳۹۱	۱,۶۶۶,۹۷۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۸	۱۰۸,۱۶۴	۱۳۸,۶۲۸	حق بیمه سال‌های آتی	(۱)	۵۹,۱۷۴	۵۸,۵۹۴	دارایی‌های نامشهود
۳۵	۱۳۳,۴۱۱	۱۶۶,۳۰۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۰.۸	۴۳,۹۴۵	۱۷۵,۳۴۹	سایر دارایی‌ها
--	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی				
--	۰	۰	سایر بدهی‌ها				
۳۳	۱۸,۶۵۴,۸۴۸	۲۴,۶۶۳,۳۱۵	جمع بدهی‌ها				

حقوق صاحبان سهام						
•	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه			
--	.	.	صرف سهام			
--	.	.	دریافتی بابت افزایش سرمایه			
•	۱۰۷,۵۶۸	۱۰۷,۵۶۸	اندوخته قانونی			
•	۱۶۷,۷۶۳	۱۶۷,۷۶۳	اندوخته سرمایه ای			
•	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	سایر اندوخته‌ها			
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			
۱۹۸	۱۳۳,۵۵۳	۳۳۵,۳۷۰	سود (زیان) انباشته			
۱۵	۱,۹۱۹,۰۸۴	۲,۲۰۱,۹۰۱	جمع حقوق صاحبان سهام			
۳۱	۲۰,۵۷۳,۹۳۳	۲۶,۸۶۴,۲۱۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۱	۲۰,۵۷۳,۹۳۳	۲۶,۸۶۴,۲۱۶
						جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکابی)	۱۱,۹۳۷,۳۹۷	۷,۹۰۶,۰۴۰	۵۱	۱۶,۳۳۸,۴۳۹
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۳,۰۰۷,۳۶۳)	(۱,۷۵۶,۴۴۳)	۷۱	(۳,۱۴۴,۱۵۳)
درآمد حق بیمه	۸,۹۳۰,۰۳۴	۶,۱۴۹,۵۹۸	۴۵	۱۳,۱۹۴,۲۸۶
حق بیمه انکابی واگذاری	(۱,۷۵۹,۳۳۶)	(۱,۵۷۳,۳۳۵)	۱۳	(۳,۳۳۵,۷۷۶)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی واگذاری	۳۱۳,۵۹۰	۴۰۸,۹۳۶	(۳۳)	۷۳۵,۳۳۸
هزینه حق بیمه انکابی واگذاری	(۱,۴۴۶,۷۳۶)	(۱,۱۶۳,۳۹۹)	۲۴	(۳,۵۹۰,۴۳۸)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۷,۴۸۳,۲۹۸	۴,۹۸۶,۱۹۹	۵۰	۱۰,۶۰۳,۸۴۸
خسارت پرداختی	(۵,۶۵۶,۹۳۱)	(۳,۳۱۷,۳۴۳)	۷۱	(۹,۶۰۳,۰۴۱)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱,۳۹۳,۴۷۷)	(۹۳۳,۱۱۹)	۵۱	(۱,۰۰۰,۲۶۷)
هزینه خسارت	(۷,۰۵۰,۴۰۸)	(۴,۳۳۹,۴۶۳)	۶۶	(۱۰,۶۰۳,۳۰۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی	۹۵۳,۸۹۷	۵۷۵,۳۹۸	۶۶	۱,۹۵۵,۸۷۱
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی واگذاری	۷۰۳,۸۳۹	۳۱۸,۶۷۱	۳۳۱	۴۳۴,۲۷۵
خسارت سهم بیمه گران انکابی	۱,۶۵۶,۷۳۶	۷۹۳,۹۶۹	۱۰۹	۲,۳۸۰,۳۴۶
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۵,۳۹۴,۶۸۳)	(۳,۴۴۵,۴۹۳)	۵۷	(۸,۲۳۱,۹۶۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷۱۷,۱۵۳)	(۵۰۸,۶۶۹)	۴۱	(۱,۰۸۹,۸۳۴)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی	۳۹۰,۱۰۵	۳۲۰,۵۴۹	۲۳	۴۸۸,۳۹۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۴۳۷,۰۴۷)	(۳۸۸,۱۲۰)	۲۸	(۶۰۱,۴۳۱)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۳۹۵,۸۶۴)	(۱۸۷,۴۷۱)	۵۸	(۳۷۴,۲۸۴)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۳۷۱,۳۷۳)	(۳۲۰,۹۶۷)	۲۳	(۴۵۵,۵۹۳)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۵۹,۳۱۸)	(۵۳,۹۲۵)	۱۰	(۱۱۷,۹۹۵)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۳۹۸,۳۰۴)	(۳۵۴,۸۸۶)	۱۳	(۶۵۷,۷۳۳)

۲۹۶,۵۷۶	--	۲۳۱,۳۷۷	(۳۹۱,۷۸۹)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۱,۳۰۹,۰۳۸)	۱۴۲	(۵۸۵,۸۷۳)	(۱,۴۱۶,۶۴۷)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲۷۱,۲۳۷	(۶۳)	۶۶۶,۷۱۴	۲۳۵,۹۳۲	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۷۸۶,۳۴۴	۳۳	۳۹۸,۶۳۹	۵۲۹,۱۳۹	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۳۵۷,۷۷۱	(۳۷)	۱,۰۶۵,۳۵۳	۷۷۵,۰۶۱	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۸۵,۷۳۳	(۳)	۱۰۲,۴۵۰	۹۹,۳۵۸	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱,۳۶۶,۷۴۶)	۴۹	(۵۴۵,۳۳۷)	(۸۱۳,۷۷۱)	هزینه های اداری و عمومی
۱۷۶,۷۴۸	(۹۰)	۶۳۲,۴۷۶	۶۰,۵۴۸	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
۱۳۴,۳۷۳	۲۸۴	۷۶,۰۰۷	۲۹۱,۵۶۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۳۰۱,۰۲۱	(۵۰)	۶۹۸,۴۸۳	۲۵۲,۱۰۹	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	(۳۴)	(۵۷,۲۴۳)	(۳۷,۷۹۳)	مالیات
۳۰۱,۰۲۱	(۵۱)	۶۴۱,۲۴۰	۳۱۴,۳۱۷	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۱۱۸	(۹۶)	۳۷۶	۱۶	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۸۳	۲۸۰	۵۱	۱۹۴	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۳۰۱	(۵۱)	۴۳۷	۳۱۰	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
۳۰۱,۰۲۱	(۵۱)	۶۴۱,۲۴۰	۳۱۴,۳۱۷	سود (زیان) خالص
۳۰۶,۸۴۵	(۵۴)	۳۰۶,۸۴۵	۱۴۲,۵۵۳	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۱۹۳,۶۵۷)	--	(۳۸,۲۵۵)	.	تعدیلات سنواتی
۱۱۴,۱۸۸	(۳۹)	۳۷۸,۵۹۰	۱۴۲,۵۵۳	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
				تغییرات در سود (زیان) انباشته
(۸,۳۸۵)	--	(۳۲,۰۶۳)	.	اندوخته قانونی
(۱۶,۷۷۱)	--	(۶۴,۱۳۴)	.	اندوخته سرمایه ای
.	--	.	.	سایر اندوخته ها
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۳۴۷,۵۰۰)	(۸۷)	(۳۴۷,۵۰۰)	(۳۱,۵۰۰)	سود سهام مصوب
(۳۷۲,۶۵۶)	(۹۱)	(۳۴۳,۶۸۶)	(۳۱,۵۰۰)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۱۴۲,۵۵۳	(۲۶)	۵۷۶,۱۴۴	۴۲۵,۳۷۰	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۳۰۱	(۵۱)	۴۳۷	۳۱۰	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۱,۵۰۰,۰۰۰	.	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	155,348	417,020	(63)	730,372
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	155,348	417,020	(63)	730,372
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	0	0	--	(247,500)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	0	0	--	(247,500)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(129,273)	(54,713)	136	(54,713)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	181,526	0	--	1,247
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(109,687)	(59,879)	83	(168,345)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(375)	(126)	198	(1,345)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	71,464	(60,005)	--	(168,443)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	97,539	302,302	(68)	259,716
فعالیت‌های تامین مالی				
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	0	0	--	0
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	97,539	302,302	(68)	259,716
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	666,620	295,772	125	295,772
تاثیر تغییرات نرخ ارز	102,381	70,201	46	111,132
وجه نقد در پایان دوره	866,540	668,275	30	666,620

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه 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 اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

روند 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)	۷,۴۱۵,۱۸۲	۹,۴۱۱,۹۰۶	۱۲,۱۶۹,۷۰۲	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	۱۱,۹۳۷,۳۹۷	۸,۱۱۲,۶۰۳
حق بیمه انکاپی واگذاری	(۱,۶۴۰,۴۳۱)	(۲,۳۳۴,۸۲۳)	(۲,۵۳۳,۵۵۱)	(۲,۳۲۵,۷۷۶)	(۱,۷۵۹,۲۲۶)	(۲,۰۳۳,۸۶۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۵۰,۸۴۳)	(۵۸۳,۸۸۷)	(۷۶۲,۵۴۶)	(۱,۰۸۹,۸۳۴)	(۷۱۷,۱۵۲)	(۶۳۳,۴۱۳)
خسارت پرداختی	(۴,۰۵۰,۵۷۳)	(۶,۰۳۷,۵۹۹)	(۷,۰۴۵,۸۸۷)	(۹,۶۰۲,۰۴۱)	(۵,۶۵۶,۹۳۱)	(۶,۵۷۴,۸۱۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکاپی	۱,۰۸۰,۰۷۰	۱,۳۹۹,۳۳۶	۱,۵۷۰,۳۷۶	۱,۹۵۵,۸۷۱	۹۵۳,۸۹۷	۱,۹۴۴,۸۲۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکاپی	۳۳۱,۱۴۱	۱,۳۱۹,۸۰۲	۳۵۱,۴۱۱	۴۸۸,۳۹۳	۳۹۰,۱۰۵	۳۳۴,۷۲۸
ذخایر حق بیمه	۳,۸۲۸,۲۶۶	۵,۰۶۶,۳۳۳	۷,۲۳۳,۰۰۷	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۱۳,۳۸۴,۵۲۳	۵,۰۶۱
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۲,۲۰۸,۶۴۰	۲,۳۷۵,۹۷۳	۲,۴۵۳,۹۳۸	۲,۴۵۴,۲۰۵	۴,۸۴۷,۶۸۲	۷۴,۳۵۱
سایر ذخایر فنی	۳۵۳,۳۵۳	۵۶۹,۴۰۹	۸۵۸,۵۵۱	۱,۳۳۳,۸۳۵	۱,۵۳۸,۶۹۹	۱۸۴,۴۹۱
سهم بیمه گران انکاپی از ذخایر فنی	۲,۰۲۱,۶۰۵	۲,۳۲۰,۴۳۹	۲,۶۴۶,۷۷۱	۲,۸۰۶,۵۸۴	۴,۸۲۲,۰۰۲	۴۵۵,۷۲۵

حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	انکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	انکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	انکاپی واگذاری
درمان	۲,۲۹۰,۷۹۷	(۳۳۲,۹۵۹)	۲,۵۵۵,۳۴۶	(۲۹۶,۲۴۴)	۸۱۹,۶۵۴	(۱۰۸,۷۵۵)
ثالث- اجباری	۶,۴۶۲,۵۴۱	(۸۶۳,۱۲۱)	۲,۸۵۴,۷۱۵	(۳۹۱,۱۳۴)	۴,۳۳۳,۱۳۱	(۵۸۹,۱۷۳)
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۱,۰۶۱,۵۵۵	(۱۴۱,۶۱۵)	۵۹۱,۱۵۴	(۵۹,۹۸۳)	۰	۰
بدنه خودرو	۷۵۵,۴۸۸	(۹۹,۰۰۳)	۴۹۳,۳۷۸	(۴۷,۳۸۴)	۲۵۷,۶۳۳	(۴۲,۶۱۶)
آتش سوزی	۴۴۰,۶۵۳	(۱۱۸,۷۳۹)	۳۳۸,۰۲۷	(۸۹,۳۷۸)	۳۱۱,۹۷۳	(۲۲,۳۷۲)
باربری	۱۵۴,۴۱۰	(۹۲,۰۴۱)	۱۴۴,۵۸۲	(۱۱۰,۸۰۱)	۷۷,۴۱۸	۰
مستولیت	۷۰۴,۵۵۳	(۴۹۹,۷۶۷)	۵۵۰,۶۹۷	(۳۹۳,۲۶۸)	۳۵۱,۳۰۳	(۳۳۰,۱۱۲)
مهندسی	۱۲۴,۴۶۳	(۵۳,۹۸۵)	۲۳۵,۷۰۵	(۸۸,۳۲۸)	۸۴,۳۹۵	(۲۰,۱۷۲)
کشتی	۳۳۰,۱۰۳	(۳۶۵,۵۶۷)	۰	۰	۴۵۰,۰۷۹	(۶۰۳,۴۵۸)

هوایما	۲,۴۰۴	(۵۷)	۵۶۸	(۴۰)	۰	۰
نفت و انرژی	۷,۳۳۴	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۱۱۱	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱,۶۴۴,۹۴۱	(۳۸۵,۹۶۱)	۱,۰۱۵,۶۱۸	(۱۱۱,۴۳۷)	۱,۳۴۷,۳۸۲	(۳۸۶,۴۳۲)
زندگی- غیر اندوخته دار	۱,۴۳۰,۳۱۴	(۳۳۹,۷۴۴)	۱,۴۵۷,۱۶۶	(۳۱۸,۹۹۴)	۸۸,۳۳۴	(۲۰,۹۹۴)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۹۳۸,۸۸۳	(۱۴۴,۳۱۷)	۸۱۱,۴۴۱	۱۴۶,۶۵۵	۲۰۱,۵۱۲	(۱۰,۸۸۹)
جمع	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	(۳,۳۳۵,۷۷۶)	۱۱,۹۳۷,۲۹۷	(۱,۷۵۹,۳۲۶)	۸,۱۱۲,۶۰۳	(۲,۰۳۳,۸۶۴)

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

اهداف کلان شرکت در سنوات آتی در حوزه حق بیمه و ترکیب پرتفوی، شامل افزایش سودآوری از طریق بهبود ترکیب پرتفوی شرکت، و همچنین افزایش سهم از بازار از طریق گسترش شبکه فروش و افزایش پرتفوی کارگزاران می‌باشد؛ بدین ترتیب اهداف و برنامه‌های آتی شرکت در حوزه توسعه بازار به شرح ذیل می‌باشد: ۱) تمرکز بر استان‌های پرتانسیل در کسب پرتفوی نظیر تهران، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی و ... ۲) ارائه طرح‌ها و بسته‌های بیمه‌ای جدید به بیمه‌گذاران شامل جایگاه‌داران سوخت، دفاتر پیشخوان، فیروزه‌ای و ... ۳) مشارکت هرچه بیشتر در کنسرسیوم‌های صنعت بیمه ۴) توسعه خدمات بیمه‌ای به سهامداران با اولویت استان‌های پرتانسیل ۵) حضور موثر در مناقصات و قراردادهای بزرگ بیمه‌ای با ریسک مناسب ۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران

«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.

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی
درمان	(۱,۱۶۵,۵۰۸)	۱۷۱,۱۴۷	(۱,۶۹۰,۶۴۴)	۲۱۴,۳۳۲	(۴۵۰,۷۶۴)	۹۷,۳۶۷
ثالث- اجباری	(۴,۸۲۳,۳۵۳)	۴۹۶,۲۸۲	(۱,۹۷۴,۸۴۹)	۲۰۷,۷۳۳	(۲,۹۰۳,۶۱۶)	۵۳۴,۱۵۷
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	(۵۳۴,۷۸۰)	۵۵,۰۳۴	(۳۳۶,۰۵۳)	۲۵,۳۴۸	۰	۰
بدنه خودرو	(۳۴۵,۱۶۵)	۴۸,۵۴۲	(۲۳۹,۷۳۴)	۲۴,۸۲۶	(۱۳۷,۱۱۹)	۲۱,۷۶۸
آتش سوزی	(۱۶۱,۰۵۵)	۷۶,۵۴۵	(۹۴,۰۳۲)	۷۳۹	(۱۷۴,۶۱۴)	۳۶,۶۸۹
باربری	(۶,۷۴۲)	۲,۴۷۲	(۱,۳۱۴)	۴۳۷	(۸۴۶,۳۳۴)	۲۸۴,۷۹۲
مسئولیت	(۳۵۱,۴۳۵)	۲۵۸,۹۷۰	(۱۴۸,۰۵۵)	۹۸,۶۷۹	(۲۹۶,۸۵۵)	۲۳۶,۰۷۰
مهندسی	(۴۴,۹۱۴)	۱۰,۳۳۹	(۳۱,۲۸۹)	۴,۶۶۳	(۱۲۸,۰۸۵)	۲۳,۰۰۹
کشتی	(۳۰۴,۵۶۹)	۴۴۱,۸۳۷	(۲۱۴,۹۰۱)	۱۴۱,۷۷۲	(۵۱۳,۷۱۳)	۴۹۵,۶۳۵
هوایما	(۶۸۵)	۰	(۲۰۹)	۲۷	۰	۰
نفت و انرژی	(۳,۳۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	(۲۸,۶۰۵)	۰	۰	۷,۹۸۷	(۱,۳۳۱)	۰
زندگی-اندوخته دار	(۲۳۲,۴۶۶)	۵۵,۷۳۲	(۱۲۱,۴۸۴)	۸۳,۵۸۵	(۳۰۷,۴۱۶)	۲۸,۰۹۰

۱۴۴,۱۰۳	(۵۱۷,۱۰۴)	۱۰۹,۰۹۵	(۵۸۳,۷۵۶)	۳۷۵,۹۳۳	(۱,۱۶۷,۵۷۶)	زندگی- غیر اندوخته دار پول
۴۳,۱۵۸	(۳۰۸,۸۶۷)	۳۴,۶۸۴	(۲۳۰,۶۳۱)	۶۳,۰۵۸	(۴۳۱,۹۳۷)	سایر
۱,۹۴۴,۸۲۸	(۶,۵۷۴,۸۱۸)	۹۵۳,۸۹۷	(۵,۶۵۶,۹۳۱)	۱,۹۵۵,۸۷۱	(۹,۶۰۳,۰۴۱)	جمع

ذخایر فنی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱					۱۳۹۷/۱۲/۲۹					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		
	انکایی	کل	انکایی	کل		انکایی	کل	انکایی	کل	
۱۹۸,۳۸۰	۶,۷۱۹	۱۰۴,۱۸۴	۳۷۱,۳۰۵	۲,۳۸۴,۳۳۴	۱۳۰,۶۰۶	۴,۳۹۰	۳۳,۸۶۱	۳۳۰,۵۵۸	۱,۴۹۶,۷۴۵	درمان
۷۰۰,۴۸۲	۲۵۷,۸۹۶	۲,۱۴۱,۲۵۰	۳۳۷,۶۳۳	۲,۵۸۱,۰۳۱	۵۹۰,۹۸۷	۱۹۸,۷۸۷	۱,۷۳۳,۶۴۳	۲۵۷,۵۸۱	۲,۲۵۹,۰۵۱	ثالث- اجباری
.	ثالث- مازاد و دیه
۱۰۷,۴۲۵	۳۹,۵۵۱	۳۳۸,۳۷۹	۵۱,۷۷۹	۳۹۵,۸۲۴	۹۷,۰۷۸	۳۳,۶۵۳	۲۸۴,۶۰۸	۵۸,۷۲۷	۳۷۱,۰۷۹	حوادث سرنشین
۶۶,۴۶۵	۷,۱۳۴	۵۶,۲۸۳	۵۶,۹۱۸	۴۵۱,۴۶۷	۵۳,۱۱۵	۴,۱۵۳	۳۱,۰۱۹	۶۱,۳۶۱	۴۰۴,۵۳۸	بدنه خودرو
۲۵,۷۳۴	۴,۳۶۸	۳۷,۵۹۱	۸۶,۵۱۴	۳۳۱,۴۰۴	۳۱,۳۷۵	۴,۸۶۸	۲۵,۳۷۳	۶۰,۸۳۳	۳۳۶,۷۸۶	آتش سوزی
۴,۹۱۴	۷۱۷,۱۶۸	۹۶۴,۹۵۳	۱۱۱,۰۵۱	۱۳۳,۴۳۷	۳,۹۰۱	۴۹,۴۳۷	۸۶,۸۵۵	۶۵,۷۹۳	۸۴,۳۹۶	باربری
۳۴,۸۴۴	۱۱۷,۸۸۴	۱۶۵,۱۷۰	۳۶۷,۰۷۷	۴۴۵,۶۶۰	۲۰,۰۹۱	۹۳,۴۴۳	۱۱۶,۱۳۴	۳۴۶,۲۵۳	۳۰۴,۵۴۷	مسئولیت
۱۰,۹۸۴	۳,۷۶۰	۱۷,۸۰۵	۶۶,۶۰۶	۱۵۷,۶۷۳	۱۰,۳۵۴	۲۰,۷۷۶	۷۶,۳۵۰	۳۳,۸۸۳	۳۸,۸۹۷	مهندسی
۱۰,۸۱۳	۵۷۵,۵۷۳	۹۰۴,۷۶۴	.	۳۴,۷۵۳	۱۰,۱۹۷	۶۳۵,۹۲۸	۸۷۸,۸۵۳	۱۵۶,۴۰۵	۱۶۶,۲۱۵	کشتی
۳۷۹	۲	۶۴۶	۵۴	۹۶۶	۳۷۹	۲۶	۸۹۱	۴۹	۱,۳۹۸	هواپیما
۴۴۱	.	۱,۰۳۷	.	۱۱	۴۴۱	.	.	.	۱,۱۳۳	نفت و انرژی
۳۹	۱۰,۳۷۷	۲۸,۹۰۳	.	۱۳	۳۹	۱۰,۳۷۷	۷۶,۹۸۳	.	۵۹	اعتباری
۱۲۰,۴۳۶	۷,۳۱۸	۳۶,۸۷۳	۱,۵۳۸,۰۷۳	۴,۶۸۰,۶۵۱	۹۳,۳۰۰	۴,۴۳۹	۳۱,۵۰۴	۱,۲۸۶,۹۵۱	۳,۹۹۶,۹۸۳	زندگی-اندوخته دار
۱۳۷,۵۰۵	۱۳,۸۵۶	۵۸,۸۶۰	۳۳۳,۴۴۵	۱,۳۳۶,۷۵۳	۱۰۳,۳۵۹	۸,۶۱۹	۷۳,۳۳۸	۱۴۸,۲۸۹	۶۰۹,۰۸۹	زندگی- غیر اندوخته دار
.	پول
۱۰۹,۹۶۸	۱,۳۹۳	۱۰,۹۸۵	(۵۰,۳۳۹)	۶۶۱,۵۵۹	۸۷,۸۱۳	۲,۳۷۶	۱۶,۹۰۶	۶۰,۹۴۴	۴۱۶,۳۶۴	سایر
۱,۵۳۸,۶۹۹	۱,۷۶۱,۸۸۸	۴,۸۴۷,۶۸۳	۳,۰۶۰,۱۱۵	۱۳,۳۸۴,۵۳۳	۱,۳۳۳,۸۳۵	۱,۰۵۹,۰۶۰	۳,۴۵۴,۳۰۵	۳,۷۴۷,۵۳۴	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	جمع

توضیحات در خصوص روند خسارتها و ذخایر فنی

افزایش ذخایر حق بیمه ناشی از افزایش حق بیمه صادره در ۳ ماهه نخست سال ۱۳۹۸، می باشد. همچنین در خصوص ذخیره خسارتهای معوق و افزایش آن نسبت به سالهای گذشته، شایان ذکر است که عمده این افزایش مربوط به دو گروه بیمه‌ای کشتی و اتومبیل می باشد. همچنین در خصوص رشته اتومبیل بایستی به این موضوع توجه کرد در رشته ثالث، پرداخت خسارت در این رشته، عمدتاً نیاز به رای دادگاه دارد و صدور رای در این رشته از سوی دادگاه، معمولاً زمان‌بر است، بنابراین با افزایش حجم پرتفوی ثالث سالانه شرکت، طبیعتاً حجم خسارت‌های معوق نیز افزایش یافته 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 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سپرده های بانکی کوتاه مدت
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۲۷۷,۲۰۴	۲,۲۶۵,۰۰۶	۶۰۳,۷۶۸	۲,۶۶۴,۶۴۳	سپرده های بانکی بلند مدت
۱,۸۶۱	۲۴,۲۵۰	۲,۶۵۲	۲۴,۲۵۰	اوراق مشارکت
.	.	۲۲۲	.	صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
.	.	.	.	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۴۴,۹۵۵	۱,۵۵۵,۶۳۲	۴۶,۱۱۱	۹۸۲,۲۶۴	سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۲۸۴,۸۵۵		۲۴۵,۸۷۸		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
.		۵۱,۱۲۹		سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
.	۲,۰۶۹	.	۲,۰۶۹	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
.	.	.	.	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۱۹,۵۳۲	.	۲۱,۲۹۶	.	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
.	.	.	.	سایر
۶۲۸,۲۹۷	۴,۸۴۸,۰۵۷	۹۷۲,۰۶۷	۲,۶۷۴,۳۲۶	جمع
۵۲۹,۱۲۹		۷۸۶,۳۴۴		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۹۹,۲۵۸		۱۸۵,۷۲۳		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱				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	
.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.	.	۲,۰۹۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	.	پتروشیمی اراک
۸۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۵,۲۷۴	۰.۰۳	۵۷۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	.	گروه مینا
.	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	.	.	۲۱۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۱۰,۴۳۴	۰.۰۱	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	.	پتروشیمی شیراز
.	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	.	.	.	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	.	.	مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس
.	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۲۲,۴۹۸	۰.۲	۴,۷۴۲	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۲,۴۹۸	۰.۲	سرمایه گذاری توسعه ملی
.	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	.	.	.	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	.	.	شیشه همدان
.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.	.	۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	.	بانک پارسیان
.	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	.	.	.	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	.	.	سرمایه گذاری ملی ایران
.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.	.	۱,۵۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۴,۲۲۵	۰.۰۴	ملی صنایع مس ایران
.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۷۰	۰.۰۳	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	.	داروسازی فارابی
.	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	.	.	.	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	.	.	سرمایه گذاری سبه
.	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	.	.	.	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	.	.	سرمایه گذاری شاهد
.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.	.	۱,۵۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	.	پتروشیمی فجر
.	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	.	.	۲,۴۶۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۹,۱۰۴	۰.۵۴	باما

•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۴,۲۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	مس شهید باهنر
•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۲۸,۰۸۷	۰.۸۵	•	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۲۸,۰۸۷	۰.۸۵	ایران ارقام
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۵۹۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	شرکت پالایش نفت تهران
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۴۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	شرکت بازرسی فنی و کنترل خوردگی تکین کو
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۷,۲۳۷	۰.۱	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	ذوب آهن اصفهان
•	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۸۵,۷۸۹	۱.۷۶	۱۳,۶۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۶۵,۱۵۴	۲.۲	بیمه اتکاپی ایرانیان
۷۵۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۴۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۱۶۸	۰.۰۷	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۳۴,۳۲۰	۱.۲	۱۱,۲۲۲	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۳۲,۱۳۴	۱.۲۵	بیمه اتکاپی امین
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	فولاد افزا سپاهان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۹,۲۲۷	۱.۶۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰	•	اعتباری توسعه
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۹۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵,۵۳۵	۰.۱۱	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۳۵	۰.۹۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳۵	۰.۹۴	کارتن مشهد
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پالایش نفت شیراز
•	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	•	شرکت بین المللی ساروج بوشهر
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۲۶۱	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۲۶۱	•	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۸,۹۵۹	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶۱,۲۷۱	۰.۱۲	سایر شرکت های خارج از بورس
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه ارمغان الماس
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۵۵۹	•	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	ملی صنایع مس ایران
•	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	•	سرمایه گذاری سپه
۸,۱۶۶	۱۳۹۹/۰۲/۲۵	۷۰,۸۰۵	۰.۰۹	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۷۰,۸۰۵	۰.۰۹	پالایش نفت تبریز
۸۳	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۵۴,۸۴۵	۰.۸۱	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۹,۳۱۱	۰.۲۵	معادن بافق
۶,۶۱۶	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۸۶,۴۴۸	۰.۰۴	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۸۳,۳۱۰	۰.۰۴	پالایش نفت اصفهان
۵,۹۴۰	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۳۹,۴۱۰	۰.۰۶	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۹,۴۱۰	۰.۰۶	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۲۱۳	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۶,۱۰۱	۰.۰۶	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۴۹,۴۵۵	۰.۲۹	بورس اوراق بهادار تهران
۴,۰۰۸	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۳۵,۹۴۴	۳.۲۳	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۴,۷۷۷	۲.۷	ذغال سنگ نگیں طیس
•	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱,۱۶۷	۰.۶۳	ذغال سنگ نگیں طیس
۱,۳۶۵	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۴۴,۲۵۸	۰.۲۵	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۴۴,۲۱۶	۰.۲۵	آلومینیوم ایران
•	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳,۱۸۴	۰.۰۱	آسان پرداخت پرشین
•	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۷,۴۸۱	۰.۲۵	بیمه اتکاپی امین
۵,۶۰۰	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۴۳,۳۶۲	۰.۶۲	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۵۰,۶۴۸	۰.۷۲	پتروشیمی غدیر
۶۵۱	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۱۹,۳۰۰	۰.۲۹	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱۹,۳۰۰	۰.۲۹	شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طیس
•	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۹,۴۱۸	۰.۲۲	تولید برق ماه تاب کهنوج
•	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۷۵,۰۸۳	۰.۰۵	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۲,۵۱۷	•	پتروشیمی زاگرس

۷,۶۰۰ ۲,۵۳۳	۱۳۹۹/۰۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۰,۴۷۲ ۳۷,۸۶۶	۰.۴۹ ۰.۰۱	• •	۱۳۹۸/۰۲/۲۹ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳,۵۷۹ •	• •	داروسازی فاضی فولاد مبارکه اصفهان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۸,۷۱۲	۰.۰۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	ایران خودرو
•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۲۵,۴۷۴	۰.۰۱	•	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	•	•	گسترش نفت و گاز پارسیان
•	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۲۴,۸۵۰	۰.۰۱	•	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	•	•	مدیریت سرمایه گذاری امید
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳,۵۳۳	۰.۰۹	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	حفاری شمال
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۰۴۳	۰.۰۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	کالسیمین
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۰۴۸	۰.۰۱	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۷,۶۸۹	۰.۰۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	سنگ آهن گل گهر
۱,۱۳۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۰,۶۵۳	۰.۶۵	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	تکادو
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹,۳۴۰	۰.۰۶	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	تولید برق عسلویه مینا
۳۰۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶,۵۸۳	۰.۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	احیاء صنایع خراسان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	جنرال مکانیک
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳,۵۰۲	۰.۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	خدمات انفورماتیک
•	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۳,۴۴۹	۰.۲۸	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	•	پاکسان
۴۴,۹۵۰		۱,۴۴۶,۶۱۷		۴۶,۰۸۱		۹۸۵,۳۳۳		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری های شرکت

در ترکیب پرتفوی سرمایه گذاری شرکت، سعی خواهیم کرد با حفظ مقررات آیین نامه ۹۷ بیمه مرکزی و با توجه به وضعیت عوامل کلان اقتصادی مانند قیمت ارز و تورم پیش بینی شده تا پایان سال، بیشترین حجم سرمایه گذاری را بر روی سهام شرکت هایی که تحت سناریوهای مختلف از تغییرات عوامل اقتصادی مطرح شده بیشترین بازده و کمترین ریسک را دارند متمرکز نماییم. همچنین با توجه به اهمیت شاخص نقدشوندگی و نیز تحلیلهای بنیادی هر یک از صنایع و شرکت های موجود در آن انتخاب های خود را نهایی خواهیم کرد. علاوه بر آن، پیش بینی های لازم در خصوص نوسانات سیاسی نیز انجام خواهد گرفت و برای هر کدام سناریوی مخصوص به خود را اجرا خواهیم 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 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	•	•	•
سود سپرده اتکایی قبولی	•	•	•
سود سپرده اتکایی واگذاری	•	•	•
سایر	•	•	•
کارمزد مشارکت در صدور بیمه نامه	(۲۰۶,۸۸۴)	(۵۴۶,۳۰۹)	(۱۰۳,۷۹۱)
سود و زیان حاصل از تسعیر حساب های بیمه ای	۵۰۲,۴۶۰	۱۵۳,۷۶۰	(۵۳,۰۶۸)
صندوق سهم بیمه گر (اتومبیل- ثالث)	•	۶۶۰	•
	•	•	•
	•	•	•

جمع	۲۹۶,۵۷۶	(۳۹۱,۷۸۹)	(۱۵۶,۸۵۹)
-----	---------	-----------	-----------

وضعیت کارکنان			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۷۳۰	۷۵۲	۷۶۵
تعداد شعب شرکت	۲۸	۲۷	۲۷
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۴۰۵	۱,۴۳۹	۱,۷۸۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۴۳۷	۵۱۲	۵۸۲

هزینه های اداری و عمومی			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۳۳۸,۷۳۶)	(۱۶۵,۷۳۵)	(۱۳۹,۰۳۴)
استهلاک	(۶۳,۷۰۳)	(۳۶,۰۵۵)	(۳۴,۶۷۳)
انرژی	(۶,۳۰۲)	(۳,۳۹۵)	(۴,۳۱۰)
ملزومات	(۳۱,۲۰۴)	(۱۴,۰۱۵)	(۱۸,۰۴۹)
آگهی و تبلیغات	(۷۹,۴۳۹)	(۷۰,۲۶۱)	(۱۵,۹۷۳)
حسابرسی	(۱,۱۱۴)	(۱,۱۰۰)	۰
پاداش هیئت مدیره	(۵,۰۰۰)	(۹۰۰)	۰
اجاره	(۱۳,۳۰۳)	(۵,۶۲۶)	(۱۰,۰۲۰)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۱۰۵,۱۸۱)	(۶۶,۸۶۴)	(۷۶,۳۹۳)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۴,۹۱۶)	(۱۱,۵۱۵)	(۱۵,۴۳۹)
سایر	(۱۷,۲۵۸)	(۵,۲۹۸)	۲,۱۶۱
مطالبات مشکوک الوصول	(۷۱,۱۳۳)	۰	۰
حقوقی و ثبتی	(۴۹,۶۶۸)	(۵۳,۵۷۳)	(۵۲,۸۸۳)
حق الزحمه برون سپاری	(۴۷,۵۷۴)	(۲۸,۵۷۷)	(۳۳,۰۵۸)
چاپ و انتشارات	(۴۶,۲۶۵)	(۴۲,۵۴۹)	(۱۹,۰۲۰)
برگزاری سمینار ها و مناسبت ها	(۳۳,۴۳۳)	(۳۳,۸۸۶)	(۱۷,۱۸۳)
مشاوره و خدمات مدیریت	(۲۱,۰۱۳)	(۱۰,۸۸۷)	(۱۲,۹۹۵)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۳۰,۱۶۷)	(۳۹,۹۲۸)	(۲۹,۹۹۷)
حق ماموریت و سفر کارکنان	(۱۰,۸۴۳)	(۴,۳۳۶)	(۸,۵۵۱)
غذای کارکنان	(۳۰,۱۷۰)	(۶,۱۶۱)	(۱۵,۰۴۵)
پذیرایی و تشریفات	(۱۵,۵۴۴)	(۵,۴۹۹)	(۱۰,۶۳۶)
بانکی	(۲,۹۸۴)	(۲,۴۴۶)	(۱,۶۷۱)
تعمیر و نگهداری دارایی ها	(۶,۰۸۴)	(۵,۵۳۷)	(۷۶۱)
عیدی و پاداش	(۱۸۹,۲۶۶)	(۸۶,۳۳۶)	(۱۶۵,۸۷۹)
اضافه کار و ماموریت	(۸۴,۳۹۱)	(۵۸,۵۷۵)	(۶۵,۳۸۹)

بازخريد سنوات	(۳۵,۸۰۶)	(۴۵,۵۵۵)	(۱۷,۹۳۳)
ايباب و ذهاب	(۱۵,۳۳۳)	(۷,۹۱۷)	(۱۲,۶۲۳)
بازخريد مرخصي	(۱,۰۰۳)	(۶۳۴)	(۴۱۱)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۹۲۴)	(۷۳۱)	(۸۵۳)
	.	.	.
جمع	(۱,۲۶۶,۷۴۶)	(۸۱۳,۷۷۱)	(۷۴۶,۵۰۵)

برآورد شرکت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملیاتی

هزينه های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سياست شرکت به منظور اخذ سهم بيشتري از بازار محاسبه شده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ريسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غيرقطعي 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 هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست این اطلاعيه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

ساير درآمد(هزينه)های غير بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	.	.
سود (زيان) تسعير ارز	۱۱۱,۱۳۳	۱۰۳,۳۸۱
ساير	۹,۵۷۷	۵,۱۵۲
درآمد اجاره	۲,۳۹۹	۱,۵۳۹
سود معاوضه يا فروش دارايي ها	۱,۱۶۵	۱۸۳,۴۸۹
جمع	۱۳۴,۲۷۳	۲۹۱,۵۶۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزی	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۸,۷۵۰,۹۳۳.۸۲	۸۵۱,۰۳۲	۲,۴۱۹,۰۵۱.۲۸	۱۷۳,۱۸۲
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۷۲,۹۱۴.۲	۳۰,۷۶۵	۸۲۵,۴۹۹.۷۳	۱۱۳,۹۷۴
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳۶۹,۳۷۳.۵۹	۲,۴۵۶	۱۵۲,۰۱۲.۱۴	۲,۳۱۹
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۷,۲۱۳.۳۷)	(۱۹۷)	(۹۳۸.۵۹)	(۱۸)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۳,۱۳۴,۸۳۳.۴۹)	(۵۷۴,۳۸۰)	(۲,۳۴۰,۴۴۱.۱۲)	(۱۵۰,۵۸۶)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳۱۰,۸۳۹.۴۵)	(۸,۸۴۰)	(۷۶,۵۱۷.۶)	(۱۱,۹۱۳)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۹۶۳,۶۴۶.۲۹)	(۵,۸۶۴)	(۵۷۶,۱۲۸.۹۸)	(۳,۰۰۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۷۱۲.۳۵	۸۸	۱,۱۳۳.۳۴	۱۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۹,۷۳۷.۴۱	۳۴۸	(۱۵۱,۵۳۷.۱۴)	(۴,۵۴۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۳,۶۴۹,۷۷۰.۵۳	۱,۱۸۱,۱۶۰	۱۴,۱۴۷,۶۹۶.۵۳	۱,۵۵۸,۰۷۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۹,۱۱۳,۸۷۵.۳۳	۱۲۶,۷۲۸	۹,۱۳۰,۱۱۰.۱۲	۱۴۱,۸۰۰

۸۸,۴۲۲	۷۲۸,۶۳۱.۸۵	۸,۲۲۶	۷۷,۷۳۶.۷۱	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۳۸,۹۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۹۵	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	دینار عراق	داراییهای ارزی پایان دوره
۵۲	۳۷۸.۶۷	۹۹	۷۹۹.۵۶	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
(۱۸)	(۶۱۱.۵۴)	(۲,۳۴۴)	(۱۷۰,۸۶۸.۱۶)	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
(۸۳,۰۶۱)	(۷۵۴,۲۱۵.۳۷)	(۹۴,۳۹۶)	(۱,۰۰۹,۸۷۶.۶۵)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
(۷۵,۱۳۴)	(۶۱۹,۰۵۳.۳۳)	(۱۳۹,۹۴۳)	(۱,۳۲۶,۳۸۱.۳۳)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نیما استفاده 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)
۱۴۲,۵۵۳	۱۴,۳۵۵	۳۰۱,۰۲۱	(۳۱,۵۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ارتقای کیفیت خدمات پرداخت خسارت در شعب سراسر کشور ارتقای سیستم نظارت بر خسارت شعب ارتقای زیرساخت های فناوری اطلاعات شرکت ارتقای نظام پیگیری و رسیدگی به شکایات مشتریان

سایر توضیحات با اهمیت

توسعه سیستم مدیریت ریسک در سطح شعب و نمایندگان گسترش مراکز پرداخت خسارت جهت بهبود ارائه خدمات در سطح کشور

«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.»