

۷۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۶۳۴,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	صرف سهام				
--	.	.	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۳۱۲	۶۰,۰۱۸	۳۴۷,۵۱۹	اندرخته قانونی				
۳۴۶	۱۵۲,۶۹۵	۵۲۷,۶۹۶	اندرخته سرمایه ای				
--	.	.	سایر اندرخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
(۹۱)	۱,۲۳۱,۹۳۹	۱۰۷,۹۳۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	اندرخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۵۹۹	۵۱۴,۴۷۰	۳,۵۹۶,۹۷۹	سود (زیان) انباشته				
۱۰۵	۳,۴۵۹,۱۲۲	۷,۱۰۴,۱۲۲	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۷	۱۹,۷۴۴,۸۵۶	۳۰,۹۵۹,۲۸۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۷	۱۹,۷۴۴,۸۵۶	۳۰,۹۵۹,۲۸۵	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به
۹,۹۰۱,۳۸۸	۴۱	۷,۶۱۶,۶۳۹	۱۰,۷۴۴,۸۷۴	حق بیمه صادره (قبولی انکابی)
(۲,۸۱۲,۱۷۰)	۸۲	(۲,۳۰۲,۲۹۱)	(۴,۱۸۰,۵۱۲)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۷,۰۸۹,۲۱۸	۲۴	۵,۳۱۴,۳۴۸	۶,۵۶۴,۳۶۱	درآمد حق بیمه
(۳,۳۷۳,۳۰۰)	۵۰	(۲,۳۹۷,۱۳۰)	(۳,۵۹۸,۲۵۷)	حق بیمه انکابی واگذاری
۱,۱۴۸,۶۸۰	۴۵	۸۹۵,۰۳۵	۱,۲۹۵,۸۲۵	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی واگذاری
(۲,۲۳۳,۶۲۰)	۵۳	(۱,۵۰۲,۰۹۵)	(۲,۳۰۲,۵۳۲)	هزینه حق بیمه انکابی واگذاری
۴,۸۶۵,۵۹۸	۱۲	۳,۸۱۲,۱۴۳	۴,۲۶۱,۸۳۹	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۶,۰۸۲,۲۰۷)	۱۸	(۳,۹۱۷,۸۴۳)	(۴,۶۳۷,۶۲۵)	خسارت پرداختی
(۱,۳۴۳,۵۱۰)	۸	(۱,۸۰۶,۳۵۴)	(۱,۹۵۸,۰۶۰)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۷,۴۴۴,۷۱۷)	۱۵	(۵,۷۳۴,۱۹۶)	(۶,۵۸۵,۶۸۵)	هزینه خسارت
۳,۳۸۳,۸۳۹	۳۵	۱,۰۷۲,۸۶۰	۱,۴۴۴,۲۶۷	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۹۰۱,۳۳۳	(۲)	۱,۴۰۷,۰۹۹	۱,۳۸۱,۴۷۵	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی واگذاری

۲,۲۸۵,۱۷۱	۱۴	۲,۴۷۹,۹۵۹	۲,۸۲۵,۷۴۲	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۴,۱۲۹,۵۴۶)	۱۶	(۳,۲۴۴,۳۳۷)	(۳,۷۵۹,۹۴۳)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۸۰۷,۹۹۳)	۴۱	(۵۶۸,۳۷۰)	(۷۹۸,۹۰۱)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۵۶۲,۵۸۰	۶۸	۳۷۴,۳۶۱	۶۳۸,۱۴۴	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۳۴۵,۴۱۳)	(۱۲)	(۱۹۴,۰۰۹)	(۱۷۰,۷۵۷)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۹۵,۸۷۳)	۳۶	(۱۵۶,۵۸۵)	(۲۱۲,۸۷۲)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۱۲۰,۷۱۲)	۳۷	(۸۳,۲۸۱)	(۱۱۳,۷۴۵)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۳۲,۶۱۷)	۳	(۱۶,۹۶۳)	(۱۷,۴۸۳)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۱۵۵,۲۲۶)	۳۹	(۱۰۶,۶۶۸)	(۱۴۷,۸۴۷)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۱۰۸,۴۸۴)	--	(۳۱,۱۷۳)	۱۵,۴۹۸	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۶۰۲,۹۱۲)	۲۱	(۳۹۴,۶۶۹)	(۴۷۶,۴۴۸)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۱۲۲,۲۷۳)	۶۰۰	(۲۰,۷۷۳)	(۱۴۵,۳۱۹)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱,۳۱۷,۴۸۳	۴۲۵	۷۱۱,۵۱۵	۲,۷۳۲,۸۵۲	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۱۹۵,۲۱۰	۴۱۹	۶۹۰,۷۴۳	۳,۵۸۷,۵۳۳	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۲۶۵,۹۴۰	۴۴۴	۱۸۷,۳۹۰	۱,۰۱۹,۳۱۸	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۸۶۹,۱۱۱)	۴۲	(۶۰۴,۲۳۲)	(۸۵۷,۰۳۹)	هزینه های اداری و عمومی
۵۹۲,۰۲۹	۱,۲۶۹	۲۷۲,۹۱۱	۲,۷۴۹,۸۲۲	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
(۴,۰۵۸)	(۹۹)	۲۸,۹۵۶	۱۸۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۵۸۷,۹۸۱	۱,۱۲۸	۳۰۲,۸۶۷	۳,۷۵۰,۰۱۰	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	--	.	.	مالیات
۵۸۷,۹۸۱	۱,۱۲۸	۳۰۲,۸۶۷	۳,۷۵۰,۰۱۰	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۲۳۶	--	۱۸۳	.	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
(۲)	--	۱۹	.	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۲۳۴	--	۲۰۲	.	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
۵۸۷,۹۸۱	۱,۱۲۸	۳۰۲,۸۶۷	۳,۷۵۰,۰۱۰	سود (زیان) خالص
۵۶,۰۱۳	۸۱۸	۵۶,۰۱۳	۵۱۴,۴۷۰	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال

•	--	•	•	تعدیلات سنواتی
۵۶,۰۱۳	۸۱۸	۵۶,۰۱۳	۵۱۴,۴۷۰	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
				تغییرات در سود (زیان) انباشته
(۳۸,۱۷۵)	۱,۱۳۸	(۱۵,۱۴۳)	(۱۸۷,۵۰۰)	اندوخته قانونی
(۵۶,۳۴۹)	۱,۱۳۸	(۳۰,۲۸۷)	(۳۷۵,۰۰۱)	اندوخته سرمایه ای
•	--	•	•	سایر اندوخته ها
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۴۵,۰۰۰)	۱۳۳	(۴۵,۰۰۰)	(۱۰۵,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۱۳۹,۵۳۴)	۶۳۸	(۹۰,۴۳۰)	(۶۶۷,۵۰۱)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۵۱۴,۴۷۰	۱,۳۴۰	۲۶۸,۴۵۰	۳,۵۹۶,۹۷۹	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۳۹۲	۶۰۷	۲۰۲	۱,۴۳۹	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۶۲۴,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

واقعی حسابرسی شده 1398/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی نشده 1399/09/30	شرح
				فعالیت‌های عملیاتی
360,789	404	369,417	1,860,848	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
360,789	404	369,417	1,860,848	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(40,017)	255	(11,653)	(41,364)	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض

(40,017)	255	(11,653)	(41,364)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
0	--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
120	(73)	119	32	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(26,004)	1,044	(16,148)	(184,794)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(2,316)	--	0	(558)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
30,000	--	30,000	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
0	--	0	(1,246,000)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
2,639,389	915	1,600,977	16,247,419	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(2,690,152)	746	(1,986,560)	(16,804,156)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(48,963)	435	(371,612)	(1,988,057)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
271,809	1,117	(13,848)	(168,573)	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
271,809	1,117	(13,848)	(168,573)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
510,476	76	510,476	900,426	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
118,141	596	33,021	229,821	تأثیر تغییرات نرخ ارز
900,426	82	529,649	961,674	وجه نقد در پایان دوره
0	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

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

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

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

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۳,۶۵۲,۲۵۲	۴,۴۲۹,۵۴۲	۷,۷۰۵,۴۳۲	۹,۹۰۱,۳۸۸	۱۰,۷۴۴,۸۷۴	۲,۸۴۶,۰۴۲	۲,۸۸۰,۱۶۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۱۷۹,۵۹۹)	(۱,۱۵۴,۵۶۸)	(۲,۴۷۷,۶۴۱)	(۳,۳۷۲,۳۰۰)	(۳,۵۹۸,۳۵۷)	(۷۵۲,۲۵۴)	(۷۸۸,۶۴۶)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۳۹,۷۷۸)	(۴۶۱,۷۶۲)	(۶۱۷,۷۰۱)	(۸۰۷,۹۹۳)	(۷۹۸,۹۰۱)	(۲۱۴,۸۶۸)	(۲۶۸,۱۶۵)
خسارت پرداختی	(۲,۲۶۲,۲۳۳)	(۲,۲۲۱,۵۴۸)	(۳,۵۹۶,۴۳۰)	(۶,۰۸۲,۲۰۷)	(۴,۶۲۷,۶۲۵)	(۲,۸۷۷,۲۱۷)	(۱,۴۱۱,۶۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۵۰۳,۰۳۷	۵۶۷,۷۵۶	۹۸۷,۴۰۷	۲,۲۸۲,۸۳۹	۱,۴۴۴,۲۶۷	۱,۳۹۰,۱۹۰	۳۷۸,۶۷۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۹۲,۰۶۴	۲۱۱,۷۲۸	۴۰۴,۸۰۷	۵۶۲,۵۸۰	۶۲۸,۱۴۴	۱۵۴,۴۶۱	۱۵۵,۴۱۹
ذخایر حق بیمه	۴,۲۰۹,۷۷۵	۵,۷۰۴,۱۲۹	۸,۳۱۴,۲۵۵	۱۱,۱۲۶,۴۲۵	۱۵,۳۰۶,۹۳۸	۱	۱۴,۳۱۱,۶۳۶
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۸۹۹,۴۹۱	۷۵۴,۸۵۲	۱,۱۸۱,۹۹۴	۲,۵۲۴,۵۰۴	۴,۴۸۲,۵۶۴	۱	۲,۶۸۲,۹۳۵
سایر ذخایر فنی	۵۸,۱۰۶	۱۹۵,۶۴۰	۲۵۲,۴۶۵	۵۴۸,۳۳۸	۷۶۱,۳۱۰	۵۵,۲۸۵	۷۴۸,۱۶۸
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۳۴۵,۵۶۱	۲,۳۴۵,۵۶۱	۲,۴۵۳,۸۳۷	۵,۵۰۳,۸۵۰	۸,۱۸۱,۱۵۰	۱	۶,۹۱۴,۶۹۶

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

--

برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		رشته بیمه
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		
اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	اتکای واگذاری	صادره (قبولی)	
(۸۳,۹۹۰)	۶۸۰,۲۳۸	(۶۰,۵۰۱)	۵۵۰,۰۰۰	(۱,۳۸۶,۸۹۸)	۴,۲۶۴,۹۲۱	(۱,۵۲۶,۳۳۱)	۳,۵۹۹,۴۶۲	درمان
(۶۳,۵۷۳)	۵۷۷,۹۵۴	(۷۳,۸۹۰)	۶۷۳,۶۵۰	(۱۷۵,۸۳۰)	۱,۵۹۷,۵۳۶	(۳۰۵,۶۶۹)	۱,۷۱۴,۶۵۶	ثالث- اجباری
(۱,۹۳۹)	۱۷,۶۰۱	(۳,۱۴۳)	۴۰,۷۳۹	(۵,۶۶۶)	۶۳,۶۷۰	(۵,۹۱۶)	۴۹,۲۸۰	ثالث- مازاد و دیه
(۷,۸۹۳)	۷۱,۷۳۸	(۹,۶۳۳)	۸۷,۴۹۲	(۲۱,۶۳۸)	۱۹۶,۶۸۶	(۲۶,۳۳۳)	۲۱۸,۵۹۸	حوادث سرنشین
(۳۱,۳۹۴)	۱۸۹,۰۴۴	(۹۹,۸۹۷)	۳۷۰,۰۰۰	(۳۶۱,۹۸۸)	۷۰۳,۷۱۹	(۳۰۶,۴۳۳)	۶۶۸,۱۱۷	بدنه خودرو
(۱۵۳,۳۴۱)	۱۸۶,۰۸۶	(۱۳۳,۸۴۹)	۱۸۰,۰۰۰	(۴۶۵,۳۵۱)	۵۱۸,۷۶۵	(۳۱۱,۴۵۳)	۳۷۷,۲۵۳	آتش سوزی
(۱۸۰,۹۷۱)	۱۵۵,۴۸۸	(۱۱۲,۷۶۱)	۶۹,۹۹۹	(۳۵۳,۰۱۱)	۴۵۸,۱۵۱	(۲۶۳,۳۳۳)	۳۳۶,۳۳۰	باربری
(۲۵,۲۵۸)	۳۳۴,۹۸۳	(۲۰,۳۳۶)	۱۸۰,۰۰۰	(۶۸,۰۰۶)	۵۹۹,۲۰۳	(۷۱,۵۱۳)	۵۵۹,۵۹۲	مسئولیت
(۴۹,۷۹۵)	۶۵,۲۳۵	(۱۳,۷۸۳)	۳۰,۰۰۰	(۱۳۳,۷۵۴)	۱۶۸,۷۹۴	(۱۱۰,۰۱۹)	۱۵۳,۶۷۴	مهندسی
.	.	(۱۳۶)	۲,۱۰۹	(۴۳۴)	۶۹۱	(۳۷)	۲,۸۰۰	کشتی
.	(۹۳)	۳۷۳	هواپیما
(۲,۸۵۱)	۴,۳۳۳	(۱۵,۳۱۶)	۱۹,۹۹۹	(۳۳۳,۳۴۶)	۲۸۲,۷۳۶	(۱۰۳,۸۰۹)	۱۶۷,۰۶۲	نفت و انرژی
.	اعتباری
(۶۰,۰۵۶)	۳۹۴,۹۲۰	(۱۳۸,۱۱۵)	۴۵۳,۴۴۶	(۳۳۳,۱۰۶)	۱,۱۰۵,۸۸۱	(۳۹۳,۸۹۱)	۱,۲۵۳,۵۳۳	زندگی- اندوخته دار
(۱۳۳,۱۸۳)	۲۸۸,۷۶۹	(۶۹,۷۶۳)	۲۸۹,۳۳۳	(۱۷۴,۷۶۸)	۷۳۷,۶۷۶	(۱۴۳,۷۹۳)	۷۷۴,۸۲۱	زندگی- غیر اندوخته دار
(۴,۶۸۸)	۸,۳۷۵	(۵)	۳۷۶	(۴,۴۰۰)	۷,۲۰۴	(۱,۱۶۷)	۵,۰۵۳	پول
(۱,۷۱۴)	۱۵,۶۱۴	(۱,۱۴۷)	۱۰,۰۰۰	(۴,۳۶۱)	۳۹,۳۴۱	(۲,۷۳۳)	۲۲,۷۰۵	سایر
(۷۸۸,۶۴۶)	۲,۸۸۰,۱۶۸	(۷۵۳,۲۵۴)	۲,۸۴۶,۰۴۳	(۳,۵۹۸,۳۵۷)	۱۰,۷۴۴,۸۷۴	(۳,۳۷۳,۳۰۰)	۹,۹۰۱,۳۸۸	جمع

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

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت افزایش در پرتفوی بیمه‌های زندگی و حفظ ترکیب پرتفوی فعلی در سایر رشته‌ها، کنترل ضریب خسارت رشته‌های مختلف بیمه‌ای با توجه به شرایط اقتصادی حاضر، کاهش پرتفوی در رشته‌های با ضریب بالایی دارند رشد حق بیمه صادره در ۹ ماهه اول سال ۱۳۹۹ عمدتاً در رشته درمان بوده که ناشی از تمدید قرارداد درمان کارکنان بانک ملی در بخش بستری می‌باشد.

«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

برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		دوره ۹ ماهه منتهی به		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		رشته بیمه
۲۰۱،۷۶۰		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۲۰۱،۷۶۰	(۶۶۴،۹۴۳)	۴۶۵،۷۵۳	(۱،۰۷۴،۷۷۰)	۷۹۲،۲۱۷	(۲،۳۹۵،۶۷۵)	۱،۱۱۰،۸۷۲	(۲،۸۶۳،۴۴۶)	درمان
۳۶،۲۹۱	(۲۵۸،۵۰۹)	۵۷،۶۳۱	(۴۷۷،۸۹۰)	۱۰۲،۴۸۶	(۷۷۰،۷۱۲)	۱۶۵،۷۷۰	(۱،۰۴۴،۸۳۰)	ثالث- اجباری
۱۸۶	(۱،۵۰۸)	۱،۳۵۳	(۷۲۰)	۲۶۴	(۱۱،۸۹۲)	۰	(۱۰،۶۰۳)	ثالث- مازاد و دیه
۷،۰۱۹	(۴۷،۰۶۳)	۴،۱۱۸	(۷۶،۹۸۸)	۲۱،۳۹۱	(۱۲۱،۹۳۷)	۱۰،۸۹۰	(۱۱۲،۲۲۳)	حوادث سرنشین
۱۰،۹۷۳	(۹۵،۶۵۳)	۸۲،۸۱۳	(۱۷۴،۸۸۱)	۸۲،۲۲۶	(۲۶۳،۲۹۳)	۸۴،۵۴۲	(۳۴۲،۹۱۳)	بدنه خودرو
۲۴،۱۳۳	(۳۰،۰۶۵)	۱۵۸،۳۶۷	(۱۲۰،۵۸۳)	۱۷۵،۱۸۰	(۲۲۸،۸۰۰)	۱۵۰،۳۶۸	(۱۷۲،۴۰۰)	آتش سوزی
۱۵۸	(۳۴۶)	۵۳۶،۱۱۱	(۴۶۲،۲۵۲)	۲۲۱	(۷،۳۱۹)	۵۶۷،۲۵۲	(۵۰۷،۷۲۳)	باربری
۹،۵۱۱	(۶۷،۳۴۶)	۱۱،۵۲۰	(۱۴۵،۵۳۳)	۳۶،۴۴۳	(۲۵۹،۶۵۳)	۴۷،۳۷۱	(۲۹۴،۶۹۳)	مسئولیت
۸۶۳	(۱،۱۰۶)	۱۵،۶۴۶	(۲۰،۲۴۲)	۴،۹۷۷	(۸،۰۷۷)	۲۵،۵۲۳	(۳۰،۹۳۹)	مهندسی
۰	۰	۰	۰	۰	(۲،۹۸۱)	۰	(۳،۶۳۷)	کشتی
۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷۷)	۰	(۵۹۷)	هواپیما
۰	۰	۱۱،۵۶۲	(۱۱،۴۱۱)	۳۹۲	(۳،۷۲۵)	۸،۲۰۲	(۵۵،۲۸۹)	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۸۵،۹۳۰	(۱۶۶،۴۴۴)	۴۲،۷۱۵	(۱۸۲،۸۰۵)	۲۲۱،۵۶۶	(۴۳۳،۴۰۱)	۲۰۳،۸۲۹	(۴۰۴،۲۵۸)	زندگی- اندوخته دار

برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		دوره ۹ ماهه منتهی به		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		رشته بیمه
۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۱,۴۰۳	(۷۷,۲۲۳)	۱,۸۱۵	(۸۶,۴۳۵)	۵,۸۲۷	(۲۱۲,۱۶۱)	۵,۲۰۳	(۲۲۸,۱۰۰)	زندگی- غیر اندوخته دار
۳۰۸	(۳۸۵)	۱۹۹	(۴۵۰)	۳۴۵	(۳۰۸)	۳,۷۱۵	(۴,۴۴۸)	پول
۱۳۶	(۱,۱۰۹)	۵۸۷	(۴۲,۲۶۷)	۸۳۲	(۷,۱۱۴)	۳۰۲	(۴,۹۰۹)	سایر
۳۷۸,۶۷۱	(۱,۴۱۱,۶۰۰)	۱,۳۹۰,۱۹۰	(۲,۸۷۷,۲۱۷)	۱,۴۴۴,۲۶۷	(۴,۶۳۷,۶۲۵)	۲,۲۸۳,۸۳۹	(۶,۰۸۲,۲۰۷)	جمع

ذخایر فنی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۲۴۲,۲۶۸	۳۱۳,۸۶۹	۸۲۲,۹۳۶	۸۷۷,۵۵۷	۲,۴۲۱,۰۷۷	۱۵۶,۰۲۸	۲۶۴,۲۵۲	۶۴۸,۲۸۳	۶۳۹,۵۰۷	۱,۳۷۶,۲۰۹	درمان
۱۶۵,۵۶۰	۶۸,۲۰۳	۸۸۶,۶۷۲	۹۷,۵۰۷	۷۱۹,۲۲۴	۱۲۲,۹۰۹	۵۱,۹۳۹	۵۵۳,۳۷۵	۸۸,۹۸۹	۶۰۵,۴۸۶	ثالث- اجباری
۴,۵۰۳	۶۸۹	۵,۹۳۶	۴,۰۵۵	۳۴,۴۱۹	۲,۸۷۷	۵۲۵	۴,۱۸۹	۳,۲۰۸	۲۲,۳۱۴	ثالث- مازاد و دیه
۳۰,۷۱۴	۱۲,۶۱۴	۱۰۴,۵۶۵	۱۴,۸۶۱	۱۱۴,۳۷۸	۱۵,۴۶۲	۹,۵۵۲	۷۲,۱۸۵	۱۴,۰۳۸	۹۹,۶۱۴	حوادث سرنشین
۵۰,۷۴۶	۵,۰۲۵	۲۶,۴۱۲	۱۷۰,۵۲۱	۴۶۲,۲۸۵	۳۷,۴۹۵	۸,۳۸۲	۳۱,۳۱۳	۱۱۸,۵۲۷	۳۳۹,۷۸۷	بدنه خودرو
۸,۲۴۳	۱۳۲,۶۰۰	۱۶۳,۷۹۵	۳۳۴,۲۳۴	۳۰۱,۷۵۷	۶,۶۴۰	۳۴۰,۷۰۷	۴۵۵,۴۸۶	۱۹۹,۷۰۶	۲۰۴,۶۲۵	آتش سوزی
۸,۰۲۲	۱,۹۸۱,۷۷۵	۲,۰۳۷,۴۶۸	۲۸۱,۰۳۵	۳۲۳,۷۷۲	۴,۸۳۷	۵۳۰,۰۸۴	۵۵۲,۷۶۲	۲۱۰,۵۵۵	۲۲۲,۲۵۱	باربری
۵۸,۴۱۹	۲۶,۹۳۳	۲۱۰,۵۴۴	۴۵,۶۱۱	۳۴۹,۳۷۳	۴۲,۴۸۳	۱۳,۷۸۰	۱۰۷,۹۵۳	۳۶,۹۵۴	۲۵۵,۳۵۷	مسئولیت
۴,۶۲۳	۷۵,۵۷۸	۹۸,۳۱۵	۸۹,۳۴۴	۱۰۶,۵۷۸	۳,۲۴۱	۲۹,۵۹۸	۴۱,۰۰۸	۶۴,۶۲۲	۷۴,۸۵۹	مهندسی
۱۶۱	۰	۰	۳۹۷	۶۰۲	۱۵۴	۰	۴,۰۵۳	۳۲	۱,۶۹۰	کشتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۱۵۷	۰	۰	۰	۰	۱۶۰	۰	۳۹۵	۶۵	۲۲۸	هواپیما
۵,۴۵۱	۱۰,۰۶۳	۴۲,۳۱۶	۱۶۱,۰۵۲	۱۸۸,۸۱۴	۳,۶۳۷	۵,۸۴۷	۲۱,۲۸۶	۳۹,۲۸۲	۵۹,۴۶۹	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۱۱۸,۱۶۶	۵,۴۱۶	۱۹,۶۹۹	۳,۳۴۹,۴۸۱	۹,۸۳۵,۲۵۶	۹۴,۹۵۲	۱,۴۲۰	۸,۲۶۳	۲,۷۴۰,۰۶۳	۷,۵۰۷,۹۶۲	زندگی-اندوخته دار
۷۰,۲۸۶	۷,۷۹۵	۴۰,۳۹۳	۱۱۷,۶۶۶	۴۲۴,۰۰۹	۵۴,۸۰۸	۴,۸۵۵	۱۷,۹۲۸	۸۴,۷۳۹	۳۴۳,۳۷۹	زندگی- غیر اندوخته دار
۳۷۸	۱۵۶	۲۰۶	۱,۹۸۶	۲,۹۴۱	۳۹۴	۶۷	۸۱۶	۵۸۱	۲,۹۳۴	پول
۳,۴۱۳	۲,۴۳۳	۲۲,۳۱۷	۲,۶۹۴	۲۲,۴۵۳	۲,۳۶۱	۶۶۶	۵,۲۰۹	۱,۳۰۹	۱۰,۱۵۱	سایر
۷۶۱,۲۱۰	۲,۶۴۳,۱۴۹	۴,۴۸۲,۵۶۴	۵,۵۳۸,۰۰۱	۱۵,۳۰۶,۹۳۸	۵۴۸,۳۳۸	۱,۲۶۱,۶۷۴	۲,۵۲۴,۵۰۴	۴,۲۴۲,۱۷۶	۱۱,۱۲۶,۴۲۵	جمع

توضیحات در خصوص روند خسارتها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت طبق آئین نامه و مقررات و رعایت آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه در خصوص محاسبه ذخایر فنی همچنین ذخایر فنی بر اساس مفاد آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه، محاسبه شده است.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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.

سرمایه گذاریها

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۵۶۴,۰۶۰	۲,۴۷۶,۴۶۷	۹۳۳,۷۴۸	۴,۷۰۳,۹۷۵	سپرده های بانکی کوتاه مدت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	
۰	۰	۰	۰	سپرده های بانکی بلند مدت
۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت
۵۱۶,۳۸۲	۱,۵۷۷,۲۳۹	۴۳,۶۹۳	۵۲۶,۹۹۴	صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۱۸۱,۸۰۳	۶,۶۴۰,۱۰۷	۱,۷۱۶	۱,۵۴۹,۲۳۳	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۳,۳۵۶,۸۷۴		۴۶۸,۴۲۲		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۰		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۱,۳۴۶,۱۰۰	۰	۱۰۰	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۱۳۳,۰۵۱	۰	۱۳۵,۸۴۴	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۰	۰	۰	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۰	۰	۰	۰	سایر
۴,۷۵۲,۱۷۰	۱۱,۹۳۹,۹۱۳	۱,۵۸۳,۴۲۳	۶,۷۸۰,۳۰۲	جمع
۳,۷۳۲,۸۵۲		۱,۳۱۷,۴۸۳		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۰۱۹,۳۱۸		۲۶۵,۹۴۰		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت		
درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بانک اقتصاد نوین
۰		۰	۰	۰		۲۵,۱۲۹	۰.۰۲	بانک صادرات ایران
۰		۰	۰	۰		۱۹,۲۵۱	۰.۵۹	بیمه انکايي ایرانیان

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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		۰	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت تبریز
۰		۰	۰	۰		۰	۰	ذغال سنگ نگین طبس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۰		۰	۰	۰		۲۳,۳۱۸	۰.۰۲	فولاد کاوه جنوب کیش
۰		۰	۰	۰		۳۳,۳۷۳	۰.۰۱	گروه مپنا
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	اوراق مشارکت (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰		۳۵,۱۷۲	۰.۰۱	ملی صنایع مس ایران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سیمان تهران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
۰		۰	۰	۰		۳۳,۹۰۵	۰.۰۲	ذوب آهن اصفهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۰		۰	۰	۰		۰	۰	زامیاد
۰		۰	۰	۰		۰	۰	توسعه معادن روی ایران

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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		۰	۰	۰		۰	۰	کارخانجات تولیدی شیشه دارویی رازی
۰		۰	۰	۰		۰	۰	گروه سرمایه گذاری آتیه دماوند(سرمایه گذاری آتیه دماوند)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری سبحان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۰		۰	۰	۰		۲۴,۹۶۸	۰.۰۱	پالایش نفت اصفهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی فجر
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بانک سامان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بیمه پارسیان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی نوری
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی مبین
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بانک ملت
۰		۰		۰		۱۹۵,۲۱۶		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با در نظر داشتن مفاد آیین نامه شماره ۹۷ شورای عالی بیمه بازنگری لازم در سرمایه گذاری‌ها در دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۹ جهت اخذ بازدهی بیشتر صورت گرفته 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 گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به منتهی به
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۶۶	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۲,۳۱۳	۰	۰	۰
سود(زیان) ناشی از تسعیر ارز	۱۰۱,۰۲۰	۲۳۹,۸۲۱	۹۰,۹۶۶	۹۵,۵۱۴
هزینه های حقوقی	(۱۰,۷۸۴)	(۶,۰۷۴)	(۲,۱۲۶)	(۹۶۸)
هزینه ملزومات بیمه ای	(۱۴,۵۹۲)	(۲۶,۶۹۷)	(۹,۳۴۳)	۰
حق الزحمه کارشناسان بیمه ای	(۲۴,۲۳۹)	(۲۳,۰۰۴)	(۷,۰۸۳)	(۸,۱۰۳)
	۰	۰	۰	۰
هزینه تبلیغات و بازار یابی	(۱۷۲,۷۷۶)	(۱۵۰,۱۴۳)	(۵۲,۵۴۹)	(۴۰,۹۳۶)
سایر هزینه های بیمه گری	(۲۰,۹۷۶)	(۱۱,۹۷۹)	(۴,۱۹۳)	(۳,۶۰۴)
	۲۴,۸۱۷	۰	۰	۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۶,۶۶۷	۲,۵۷۴	۴۳۸	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۱۰۸,۴۸۴)	۱۵,۴۹۸	۱۶,۱۱۱	۴۳,۹۰۳

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
تعداد پرسنل شرکت	۵۷۵	۶۶۱	۶۶۷	۶۷۳
تعداد شعب شرکت	۳۹	۴۰	۴۰	۴۲

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۰۴۲	۱,۹۹۴	۲,۰۰۲	۲,۰۰۶
تعداد کارگزاری های شرکت	۷۳۴	۶۸۴	۶۹۰	۶۹۶

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به
حقوق، دستمزد و مزایا	(۶۳۳,۳۹۱)	(۶۱۶,۷۳۰)	(۱۸۱,۹۹۹)	(۲۳۷,۷۷۹)
استهلاک	(۲۰,۱۰۰)	(۲۴,۸۷۷)	(۲۱,۱۰۶)	(۱۰,۱۰۶)
انرژی	(۴,۸۶۰)	(۴,۲۸۰)	(۱,۷۴۶)	(۱,۰۴۴)
ملزومات	(۵,۴۳۷)	(۳,۱۴۸)	(۱,۱۰۱)	(۸۸۳)
آگهی و تبلیغات	(۲,۳۰۹)	(۱,۹۸۵)	(۱,۰۷۸)	(۳۱۵)
حسابرسی	(۳,۶۶۴)	(۱,۸۲۵)	(۲,۷۳۷)	۰
پاداش هیئت مدیره	(۲,۸۲۰)	(۱,۶۸۰)	۰	۰
اجاره	(۴۶,۴۳۸)	(۴۰,۷۴۰)	(۱۷,۱۹۱)	(۱۴,۵۷۰)
آموزش	(۶۱۴)	(۹۰۵)	(۲۷۴)	(۸)
بیمه و عوارض	(۲,۴۷۱)	(۱,۳۵۵)	(۴۷۳)	(۸۰۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷,۲۱۲)	(۵,۵۳۰)	(۱,۹۳۵)	(۱,۳۴۸)
سایر	(۶۷,۲۳۳)	(۷۵,۵۳۰)	(۲۵,۷۱۶)	(۲۱,۸۳۵)
اینترنت و پشتیبانی نرم افزار	(۲۹,۲۳۷)	(۴۰,۰۸۸)	(۱۴,۰۳۰)	(۱۴,۳۶۱)
حق الزحمه خدمات مشاوره و کارشناسی	(۱۲,۷۲۴)	(۱۳,۹۹۷)	(۴,۸۹۸)	(۶,۹۱۱)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	(۲,۲۲۲)	(۳,۱۴۲)	(۱,۰۴۷)	(۶۶۴)
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و ماشین های اداری	(۳,۱۰۶)	(۳,۵۳۳)	(۱,۱۷۷)	(۱,۰۵۱)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به
سفر و ماموریت	(۷,۰۹۸)	(۱,۳۰۶)	(۴۳۵)	(۲۴۳)
خدمات رفاهی و ورزش	(۲,۷۳۶)	(۱۲,۵۷۲)	(۴,۳۹۹)	(۹,۷۷۵)
پذیرایی و آبدارخانه	(۱۵,۴۵۹)	(۳,۸۰۶)	(۱,۲۶۸)	(۱,۲۵۶)
سایر هزینه های اداری و عمومی	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۸۶۹,۱۱۱)	(۸۵۷,۰۲۹)	(۲۸۲,۶۰۰)	(۳۲۲,۹۵۰)

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

هزینه های حقوق و دستمزد مطابق بخش نامه های وزارت کار ، رفاه و امور اجتماعی و سایر هزینه های ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹ نیز به نسبت تورم افزایش یافته است و همچنین افزایش هزینه های اداری و عمومی ۹ ماهه سال جاری نسبت به دوره مشابه ۹ ماهه سال قبل ناشی از افزایش قیمت کالا و خدمات 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارایی ها	۱۱۱	(۲۸)
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
خدمات قرارداد	(۲,۲۳۰)	۰
سایر درآمدها (هزینه های) غیر بیمه ای	(۹۳۹)	۲۲۶
جمع	(۴,۰۵۸)	۱۸۸

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
-----	---------	------------	------------------------------------

مبلغ دوره‌ای ماهه منتهی به ۰۸/۱۳۹۹ (ریالی)		مبلغ ارزی ۲۹/۱۲/۱۳۹۸ (میلیون ریال)		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۱,۳۹۹,۷۰۹	۹,۳۴۸,۵۵۹	۸۳۳,۲۸۰	۶,۷۳۷,۳۳۴	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۴۴۸,۲۵۸	۲,۸۵۲,۶۱۹	۲۵۴,۳۹۹	۲,۲۵۵,۳۳۲	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۵۵	۱,۴۴۷	۵۵	۱,۴۴۷	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۱	۵۰۰	۱۱	۵۰۰	لیر ترکیه	داراییهای ارزی پایان دوره
۷۲,۳۳۳	۳,۶۰۰,۰۶۸	۷۲,۳۴۲	۳,۶۰۰,۵۵۹	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۲	۱۲	۲	۱۲	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
(۲۶۳,۸۲۸)	(۲,۵۸۹,۰۲۰)	(۲۱۷,۴۸۷)	(۲,۳۱۰,۲۵۶)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
(۳۳۵,۵۵۵)	(۲,۰۷۱,۷۶۹)	(۳۳۳,۹۰۵)	(۲,۰۵۴,۸۹۹)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
(۱)	(۳۱)	(۱)	(۳۱)	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
(۹)	(۵۰)	(۹)	(۵۰)	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۳۱,۹۵۱	۲,۳۶۳,۱۱۷	۱,۰۶۸,۷۹۴	۷,۶۰۵,۳۹۹	دلار	منابع ارزی طی دوره
(۲۸۵,۵۰۵)	(۲,۰۳۱,۶۱۵)	(۱,۰۳۶,۴۰۷)	(۷,۳۷۴,۹۳۳)	دلار	مصارف ارزی طی دوره
۲۴,۱۵۴	۱۵۳,۷۱۴	۱۲,۶۷۸	۸۰,۶۸۲	یورو	منابع ارزی طی دوره
(۱۳,۳۱۵)	(۷۸,۳۷۱)	(۷,۸۵۱)	(۴۹,۹۶۳)	یورو	مصارف ارزی طی دوره
۰	۰	۳	۶۵	درهم	منابع ارزی طی دوره
۰	۰	(۱)	(۳۰)	درهم	مصارف ارزی طی دوره
(۱۳)	(۶۳۹)	۷,۵۳۳	۳۷۴,۸۵۹	یوان	منابع ارزی طی دوره
۲	۱۲۷	(۱۳,۵۹۰)	(۶۷۶,۴۱۱)	یوان	مصارف ارزی طی دوره

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقدام بولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز (مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه جدید بیمه مرکزی مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۶) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیربولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. در تاریخ صورت وضعیت مالی کلیه ارزها با منشاء داخلی با نرخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ و کلیه ارزها با منشاء خارجی با نرخ نیما تسعیر گردیده است نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است: (با نرخ های هر دلار ۱۴,۵۳۱ ریال (منشاء داخلی) و هر دلار ۲۵۲,۷۵۵ (منشاء خارجی)، هر یورو ۱۳۹,۱۵۷ ریال ، هر درهم امارات ۳۸,۲۶۴ ریال ، هر لیر ترکیه ۲۱,۸۸۲ ریال ، هر یوان چین ۲۰,۰۹۲ ریال و هر پوند انگلیس ۱۷۲,۳۲۷ ریال)

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته
۱۰	(۱۰۵,۰۰۰)	۵۸۷,۹۸۱	۱۰۵,۰۰۰	۵۱۴,۴۷۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

□ تقویت سیستم های اطلاعاتی شرکت □ ارائه نرخهای مبتنی بر دانش مدیریت ریسک □ توسعه محصولات جدید بیمه ای □ تقویت سیستم ارتباط با مشتریان در شرکت □ افزایش سرعت فرآیندهای کاری

سایر توضیحات با اهمیت

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

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