اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بيمه دي	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	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	۸۹۱,۳۸۵	۴۱۱,۱۸۴	۱۱۷	بدهي به بيمه‌گذاران و نمايندگان	۷,۲۷۷,۶۱۷	۷,۳۰۲,۵۳۰	۰
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۵۶۷,۶۳۵	۱,۱۶۰,۱۸۰	(۵۱)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۲,۳۳۵,۳۴۶	۲۱,۳۸۰,۸۸۲	۵۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۹,۴۶۸,۰۱۶	۳۲,۱۳۶,۵۸۳	۵۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۵,۵۹۶,۴۴۹	۱,۲۳۴,۲۹۸	۳۵۷
مطالبات از بیمه گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۶۱,۵۰۰	۵۸,۹۸۱	۵۱۳	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵,۴۴۳,۰۶۴	۱,۳۰۷,۹۸۵	۳۱۶	سود سهام پرداختنی	۷۷,۷۸۷	۸,۸۱۹	۷۸۲
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۹,۲۸۲,۱۴۴	۲۴,۷۹۱,۹۲۷	۱۹	ذخایر حق بیمه	۲۲,۳۱۸,۲۸۷	۲۰,۳۳۹,۱۶۳	۱۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱۳,۹۵۱,۷۱۸	۸,۷۲۰,۰۲۳	۶۰
مطالبات بلندمدت	۱۸۷,۸۶۴	۱۴۰,۴۶۸	۳۴	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱۶۱,۵۲۵	۴۷۲,۷۲۲	(۶۶)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۱,۶۷۷,۰۱۵	۱,۹۳۹,۶۲۸	(۱۴)	سایر ذخایر فنی	۸۳۰,۳۲۴	۵۱۴,۷۶۲	۶۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۱۱۹,۳۴۷	۷۸۲,۷۸۵	۴۳	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۲۸۵,۵۳۳	۱۵۱,۰۱۷	۸۹	حق بیمه سال‌های آتی	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۶,۳۳۶	۳۳,۷۴۷	۹۷
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی ها	۸۲,۶۱۵,۳۸۹	۵۹,۹۹۶,۹۴۶	۳۸
				حقوق صاحبان سهام			

			سرمایه			۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
			صرف سهام			۰	--
			دریافتی بابت افزایش سرمایه			۰	--
			اندوخته قانونی			۸۷,۳۳۱	۲۳۰
			اندوخته سرمایه ای			۰	--
			سایر اندوخته‌ها			۱۴۴,۰۲۹	۲۷۸
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			۰	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			۰	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی			۰	--
			سود (زیان) انباشته			۱۵۲,۴۳۲	۲,۱۵۴
			جمع حقوق صاحبان سهام			۲,۸۸۳,۷۹۲	۱۳۵
جمع دارایی‌ها	۸۹,۳۸۳,۵۰۳	۶۲,۸۸۰,۷۳۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۲	۸۹,۳۸۳,۵۰۳	۶۲,۸۸۰,۷۳۸	۴۲

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 اتکایی)	۴۱,۰۹۷,۹۳۸	۳۶,۰۲۲,۵۵۸	۱۴
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱,۹۷۹,۱۲۴)	(۱۰,۷۸۵,۱۴۷)	(۸۲)
درآمد حق بیمه	۳۹,۱۱۸,۸۱۴	۲۵,۲۳۷,۴۱۱	۵۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۳,۶۰۲,۲۸۳)	(۲۹,۹۵۴,۵۹۱)	۱۲
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه اتکایی واگذاری	۷۹۶,۲۹۸	۱۰,۸۶۹,۱۱۳	(۹۳)
هزینه حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۲,۸۰۵,۹۸۵)	(۱۹,۰۸۵,۴۷۸)	۷۲
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۶,۳۱۲,۸۲۹	۶,۱۵۱,۹۳۳	۳
خسارت پرداختی	(۲۲,۰۲۵,۱۴۹)	(۲۳,۹۴۷,۸۶۹)	(۸)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۴,۹۲۰,۴۹۸)	(۱,۹۱۱,۲۶۸)	۱۵۷
هزینه خسارت	(۲۶,۹۴۵,۶۴۷)	(۲۵,۸۵۹,۱۳۷)	۴
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱۸,۳۱۸,۲۹۵	۱۷,۴۰۴,۵۱۱	۵
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه اتکایی واگذاری	۳,۷۹۳,۹۱۹	۵۵۵,۰۲۸	۵۸۴

خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۲,۱۱۲,۲۱۴	۱۷,۹۵۹,۵۴۹	۲۳
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۴,۸۳۳,۴۳۳)	(۷,۸۹۹,۵۸۸)	(۳۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۸۵,۷۳۹)	(۲۸۳,۲۶۶)	۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳,۶۶۲,۰۸۹	۳,۲۴۰,۴۹۶	۱۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۳,۳۷۶,۳۵۰	۲,۹۵۷,۲۳۰	۱۴
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۳۱۵,۵۶۲)	(۱۴۳,۴۵۲)	۱۲۰
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۸۹,۹۴۷)	(۶۵,۵۰۸)	۳۷
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۳,۰۱۱)	(۲۵,۱۱۴)	(۸۸)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۱۰۳,۲۵۸)	(۹۵,۱۷۰)	۸
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۱۸۴,۳۵۷)	۱۴۶,۲۱۰	--
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۶۹۶,۱۳۵)	(۱۸۳,۰۳۴)	۲۸۰
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۴,۱۵۹,۶۱۱	۱,۰۲۶,۵۴۱	۳۰۵
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۵۶۰,۱۹۶	۴۵۳,۳۲۷	۲۴
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۴,۷۱۹,۸۰۷	۱,۴۷۹,۸۶۸	۲۱۹
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۰۵,۰۱۹	۱۶۵,۲۳۱	۲۴
هزینه های اداری و عمومی	(۹۲۴,۹۵۲)	(۶۲۴,۶۵۴)	۴۸
سود (زیان) عملیاتی	۳,۹۹۹,۸۷۴	۱,۰۲۰,۴۴۵	۲۹۲
هزینه های مالی	۰	۰	--
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۹,۴۴۸	۷,۸۲۳	۲۱
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۴,۰۰۹,۳۲۲	۱,۰۲۸,۲۶۸	۲۹۰
مالیات	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	۴,۰۰۹,۳۲۲	۱,۰۲۸,۲۶۸	۲۹۰
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۱,۶۰۰	۴۰۸	۲۹۲
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۴	۳	۳۳
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۶۰۴	۴۱۱	۲۹۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۴,۰۰۹,۳۲۲	۱,۰۲۸,۲۶۸	۲۹۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱۵۲,۴۳۲	(۷۵۶,۸۵۶)	--

تعدیلات سنواتی	۰	۳۵,۲۶۰	--
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱۵۲,۴۳۲	(۷۲۱,۵۹۶)	--
تغییرات در سود (زیان) انباشته			
اندوخته قانونی	(۲۰۰,۴۶۶)	(۵۱,۴۱۳)	۲۹۰
اندوخته سرمایه ای	(۴۰۰,۹۳۲)	(۱۰۲,۸۲۷)	۲۹۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	--
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود سهام مصوب	(۱۲۵,۰۰۰)	۰	--
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۷۲۶,۳۹۸)	(۱۵۴,۲۴۰)	۳۷۱
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۳,۴۳۵,۳۵۶	۱۵۲,۴۳۲	۲,۱۵۴
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۱,۶۰۴	۴۱۱	۲۹۰
سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰

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	150,551	1,595,826	(91)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	150,551	1,595,826	(91)
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام پرداختی	(56,032)	(4,538)	1,135
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(56,032)	(4,538)	1,135
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	1,365	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(372,712)	(202,707)	84
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(136,854)	(22,525)	508
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	262,613	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	(1,162,830)	--
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	592,545	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	(250,816)	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	345,592	(1,637,513)	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	440,111	(46,225)	--
فعالیت‌های تامین مالی			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--
بازپرداخت استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	0	0	--
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	440,111	(46,225)	--
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	411,184	160,568	156
تاثیر تغییرات نرخ ارز	40,090	296,841	(86)
وجه نقد در پایان دوره	891,385	411,184	117
مبادلات غیرنقدی	0	0	--

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

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

روند صدور بيمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بيمه صادره (قبولي اتكايي)	۳,۰۴۴,۰۱۴	۶,۰۵۷,۵۵۱	۲۳,۳۵۸,۶۰۳	۳۶,۰۲۲,۵۵۸	۴۱,۰۹۷,۹۳۸	۴۸,۲۱۸,۵۱۳
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۷۴۳,۴۷۴)	(۱,۷۴۰,۹۱۴)	(۱۸,۸۲۰,۹۵۷)	(۲۹,۹۵۴,۵۹۱)	(۳۳,۶۰۲,۲۸۳)	(۳۸,۰۵۶,۱۶۶)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۲۱۰,۱۵۸)	(۳۶۴,۶۷۳)	(۳۴۷,۲۶۳)	(۲۸۳,۲۶۶)	(۲۸۵,۷۳۹)	(۷۷۴,۳۰۶)
خسارت پرداختي	(۱,۸۶۰,۶۱۵)	(۳,۶۸۷,۴۳۶)	(۷,۴۰۴,۶۰۷)	(۲۳,۹۴۷,۸۶۹)	(۲۲,۰۲۵,۱۴۹)	(۲۷,۵۶۵,۷۷۵)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۴۵۴,۶۱۴	۶۷۹,۱۹۰	۴,۲۵۴,۸۹۶	۱۷,۴۰۴,۵۱۱	۱۸,۳۱۸,۲۹۵	۲۲,۴۲۷,۷۴۲
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۹۵,۶۷۶	۱۶۴,۵۳۵	۱,۶۶۹,۱۶۵	۳,۲۴۰,۴۹۶	۳,۶۶۲,۰۸۹	۶,۶۸۴,۳۷۹
ذخاير حق بيمه	۱,۳۷۱,۸۰۲	۲,۵۷۹,۱۸۶	۹,۹۹۱,۴۰۹	۲۰,۳۳۹,۱۶۳	۲۲,۳۱۸,۲۸۷	۲۴,۵۶۳,۴۶۹
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۶۱۲,۱۰۵	۷۶۳,۴۰۶	۶,۹۲۰,۴۵۲	۹,۱۹۲,۷۴۵	۱۴,۱۱۳,۲۴۳	۱۴,۵۳۹,۳۶۲
ساير ذخاير فني	۳۹,۱۶۶	۱۵۹,۴۶۶	۲۸۱,۷۲۶	۵۱۴,۷۶۲	۸۳۰,۳۲۴	۱۱۳,۴۱۲
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵۳۳,۵۸۴	۱,۰۹۰,۰۰۷	۱۳,۳۶۷,۷۷۷	۲۴,۷۹۱,۹۲۷	۲۹,۳۸۲,۱۴۴	۳۳,۲۷۵,۱۰۹

حق بيمه صادره (قبولی اتكايی)

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۳۳,۲۰۵,۴۰۲	(۲۸,۹۶۲,۸۸۹)	۳۷,۶۴۸,۰۷۹	(۳۲,۹۴۵,۲۶۹)	۴۱,۷۱۹,۴۹۶	(۳۶,۶۸۵,۲۰۹)
ثالث- اجباري	۹۵۴,۹۶۴	(۱۳۸,۳۴۶)	۱,۳۰۴,۹۱۳	(۱۵۸,۰۸۰)	۲,۶۱۳,۹۱۵	(۲۸۷,۵۳۱)
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۵۹,۳۳۲	(۶,۵۲۶)
حوادث سرنشين	۱۳۸,۹۵۱	(۱۷,۵۴۸)	۱۶۷,۳۶۴	(۲۰,۰۵۷)	۳۱۳,۰۴۸	(۳۴,۴۳۵)

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
بدنه خودرو	۱۲۷,۹۹۱	(۱۶,۴۶۰)	۲۱۸,۴۹۹	(۲۴,۵۶۹)	۴۴۱,۸۳۶	(۴۸,۶۰۲)
آتش سوزي	۱۰۸,۴۸۴	(۷۷,۸۲۶)	۲۰۲,۴۸۳	(۱۴۹,۸۲۰)	۳۶۶,۶۰۹	(۲۲۳,۶۳۲)
باربري	۸,۶۶۱	(۴,۳۵۶)	۷,۱۴۴	۰	۵۵,۸۸۵	(۲۲,۹۱۳)
مسئوليت	۷۹۱,۶۱۵	(۱۰۴,۵۶۱)	۵۰۲,۵۳۵	(۷۲,۶۲۵)	۸۰۰,۲۲۷	(۸۸,۰۲۵)
مهندسي	۱۸۴,۸۸۵	(۱۶۱,۱۱۷)	۲۸۹,۹۳۴	(۲۰۹,۶۷۷)	۳۲۱,۰۴۰	(۱۹۵,۸۳۴)
كشتي	۱۷,۸۳۷	(۵,۳۱۵)	۳۵,۴۵۷	(۱۱,۴۶۹)	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۲۹۷	(۳۷)	۰	۰
نفت و انرژي	۲۶۶,۱۸۹	(۳۶۹,۸۹۲)	۴۴۸,۵۴۴	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۴۰,۴۰۹	(۴۶,۹۲۴)	۷۳,۵۷۴	(۱۰,۳۰۳)	۵۲۹,۴۲۸	(۱۱۶,۴۷۴)
زندگي- غير اندوخته دار	۶۳,۱۷۶	(۷,۱۷۳)	۱۷۹,۳۹۴	۰	۴۹۷,۰۴۱	(۱۰۴,۳۷۸)
پول	۱,۵۷۱	(۴۰,۹۷۷)	۱,۶۲۴	(۳۷۷)	۰	۰
ساير	۱۲,۴۲۳	(۱,۲۰۷)	۱۸,۰۹۷	۰	۵۰۰,۶۵۶	(۲۴۲,۶۰۷)
جمع	۳۶,۰۲۲,۵۵۸	(۲۹,۹۵۴,۵۹۱)	۴۱,۰۹۷,۹۳۸	(۳۳,۶۰۲,۲۸۳)	۴۸,۲۱۸,۵۱۳	(۳۸,۰۵۶,۱۶۶)

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

دستیابی به تولید حق بیمه 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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت‌های پرداختی

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۲۱,۱۹۹,۴۳۸)	۱۶,۶۷۳,۴۳۵	(۲۰,۰۶۵,۱۰۸)	۱۷,۸۸۱,۴۴۷	(۲۵,۱۸۸,۱۶۷)	۲۱,۹۸۸,۲۶۶
ثالث- اجباري	(۱,۸۳۸,۱۶۳)	۴۲۹,۸۰۳	(۱,۲۱۹,۰۰۳)	۳۰۳,۲۷۴	(۱,۴۶۰,۷۲۰)	۲۰۴,۵۰۱
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	(۱۹,۹۵۴)	۲,۷۹۳
حوادث سرنشين	(۱۴۶,۱۸۷)	۳۳,۸۲۹	(۱۶۶,۶۱۶)	۳۸,۶۲۴	(۱۱۵,۹۸۵)	۱۶,۲۳۸
بدنه خودرو	(۷۶,۷۶۱)	۱۴,۷۴۷	(۱۰۵,۷۲۷)	۱۲,۴۰۴	(۱۸۵,۸۶۲)	۲۳,۲۳۳
آتش سوزي	(۱۵,۷۶۲)	۱۰,۶۹۶	(۲۳,۵۷۷)	۱۶,۳۴۲	(۶۹,۵۳۲)	۴۳,۴۵۷
باربري	(۹۴۳)	۳۱۴	(۲۰)	۰	(۸,۰۱۴)	۳,۲۸۶
مسئوليت	(۱۹۶,۱۵۱)	۳۶,۰۴۱	(۲۸۷,۶۱۳)	۴۳,۶۴۹	(۲۲۶,۸۵۸)	۲۸,۳۵۷
مهندسي	(۱۱,۳۹۱)	۸,۱۹۵	(۱۱,۴۷۱)	۷,۸۱۸	(۵۵,۰۱۴)	۳۳,۵۵۹
كشتي	(۱۰,۲۰۳)	۲,۹۲۸	(۱۹,۷۳۵)	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۸۸,۲۰۳)	۷۳,۶۶۹	(۹,۰۰۴)	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۸,۹۵۶)	۲,۰۹۴	(۵۴,۱۲۷)	۰	(۳۷,۱۶۸)	۱۸,۷۷۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۳۳۹,۵۴۹)	۸۷,۱۳۳	(۶۰,۱۴۵)	۱۴,۷۳۷	(۱۱۵,۵۹۰)	۲۷,۷۴۲
پول	۰	۳۰,۲۹۱	۰	۰	۰	۰
ساير	(۶,۱۶۲)	۱,۳۳۶	(۳,۰۰۳)	۰	(۸۲,۹۱۱)	۳۷,۵۴۰
جمع	(۲۳,۹۴۷,۸۶۹)	۱۷,۴۰۴,۵۱۱	(۲۲,۰۲۵,۱۴۹)	۱۸,۳۱۸,۲۹۵	(۲۷,۵۶۵,۷۷۵)	۲۲,۴۲۷,۷۴۲

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ذخاير حق بيمه	ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه	ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	ساير ذخاير

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۱۲/۲۹				فني
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۸,۸۲۳,۴۹۷	۱۸,۶۴۰,۸۰۷	۷,۳۹۴,۹۹۰	۵,۴۱۴,۱۲۵	۲۱۵,۰۵۷	۲۰,۱۹۹,۵۴۲	۱۹,۳۲۵,۲۸۷	۱۲,۷۱۶,۷۷۲	۹,۲۴۰,۸۷۱	۳۹۵,۸۰۲
ثالث- اجباري	۳۲۴,۶۷۹	۵۸,۸۸۰	۱,۱۳۰,۳۹۳	۱۲۳,۶۱۳	۱۵۱,۰۹۰	۴۷۳,۴۳۳	۷۰,۰۷۸	۸۱۸,۶۵۳	۷۷,۵۲۴	۱۹۵,۳۹۷
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۵۴,۷۷۶	۸,۰۰۷	۵۲,۸۳۷	۹,۸۴۱	۱۴,۷۴۳	۷۸,۶۵۱	۱۱,۰۶۲	۹۳,۰۹۴	۹,۳۹۶	۱۹,۶۵۴
بدنه خودرو	۶۳,۹۸۱	۹,۵۹۰	۴,۷۸۵	۹۳۳	۸,۶۸۸	۱۰۴,۵۶۸	۱۴,۰۴۲	۱۲,۲۷۷	۱,۶۲۹	۱۵,۶۸۷
آتش سوزي	۵۸,۲۰۷	۴۶,۸۸۰	۱۰,۹۴۷	۷,۱۲۷	۳,۷۲۴	۱۰۹,۳۳۵	۸۷,۰۲۱	۳۵,۲۱۲	۲۴,۴۲۹	۵,۶۱۰
باربري	۴,۲۹۴	۲,۴۴۹	۹۳۳	۴۷۶	۱,۱۷۷	۲,۹۹۸	۰	۱,۴۶۲	۸۳۶	۲,۴۹۱
مسئوليت	۲۸۷,۴۹۰	۴۵,۹۴۵	۳۵۹,۲۹۰	۶۲,۵۴۱	۶۲,۰۴۵	۱۸۴,۷۹۱	۳۱,۱۷۳	۲۴۴,۷۹۸	۳۴,۸۰۸	۶۵,۰۱۸
مهندسي	۱۴۰,۳۳۸	۱۱۲,۴۴۹	۱۸,۶۳۳	۱۲,۱۳۲	۹۷۱	۱۹۶,۲۹۹	۱۸۱,۵۵۲	۹۶,۷۹۹	۷۵,۷۵۵	۵,۶۴۵
كشتي	۶,۳۱۶	۶,۲۹۳	۰	۰	۰	۱۶,۵۹۷	۷,۱۴۰	۴۵,۶۱۷	۱۱,۹۵۶	۱,۹۲۴
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۲۲۲	۱۰۱	۱۵	۰	۰	۲۰۷
نفت و انرژي	۱۷۹,۸۳۵	۴۷,۱۶۴	۰	۰	۹۵۴	۳۸۴,۷۴۵	۰	۲۱,۶۱۶	۵,۹۰۸	۶۰,۹۵۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳۶۶,۱۰۷	۱۱۶,۰۶۰	۰	۰	۴۴,۶۰۴	۵۲۸,۲۹۴	۱۵۹,۶۱۲	۰	۰	۴۴,۷۹۸
زندگي- غير اندوخته دار	۲۳,۸۸۷	۱,۸۳۷	۱۳۴,۱۳۸	۷,۹۲۹	۹,۸۴۰	۳۰,۰۲۴	۵,۵۴۷	۱۹,۸۶۰	۵,۲۰۹	۱۴,۹۰۹
پول	۵۵۶	۹۷	۰	۰	۰	۷۲۳	۲۲۷	۰	۰	۹۲
ساير	۵,۲۰۰	۰	۸۵,۷۹۹	۵۶,۷۵۲	۱,۶۴۷	۸,۱۸۶	۰	۷,۰۸۳	۱,۰۶۷	۲,۱۳۱
جمع	۲۰,۳۳۹,۱۶۳	۱۹,۰۹۶,۴۵۸	۹,۱۹۲,۷۴۵	۵,۶۹۵,۴۶۹	۵۱۴,۷۶۲	۲۲,۳۱۸,۲۸۷	۱۹,۸۹۲,۷۵۶	۱۴,۱۱۳,۲۴۳	۹,۴۸۹,۳۸۸	۸۳۰,۳۲۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

با توجه به مدیریت ریسک و عقد قراردادهای بیمه ای درمان با نرخ مناسب و همچنین کنترل هزینه های خسارت در این بخش در جهت کنترل ضریب خسارت اقدام شده و ضمناً ذخایر کافی برای خسارت احتمالی در حساب ها پیش بینی شده است .
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۷۸۳,۴۴۱	۳۲,۰۷۸	۱۳۹,۰۱۸	۵۳,۳۶۵
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۹۷۱,۸۵۷	۱۰۲,۹۳۱	۵۷۷,۴۵۸	۷۴,۷۶۸
اوراق مشاركت	۲۰۱,۲۳۹	۴۸,۸۱۴	۳,۸۸۸	۶۳,۳۹۱
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۴۰,۰۰۰	۰	۴۹۵,۶۷۲	۱۷۹,۸۴۱
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۳۰۳,۲۷۳	۵۳,۵۹۵	۱۶۰,۶۹۵	۲۴,۵۹۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۳۶۹,۳۹۵		۲۵۹,۲۱۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۵۹۹,۹۹۸	۱۱,۷۴۵	۵۹۹,۹۹۸	۸۴,۵۹۳
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۴۷,۱۳۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۰	۰	۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۲۲۰,۷۹۱	۲۵,۴۵۳
جمع	۳,۰۹۹,۸۰۸	۶۱۸,۵۵۸	۲,۲۴۴,۶۵۰	۷۶۵,۲۱۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴۵۳,۳۲۷		۵۶۰,۱۹۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱۶۵,۲۳۱		۲۰۵,۰۱۹

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گروه بهمن	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۳۰۰	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
حفاري شمال	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۷۵	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۵۳	۱	۲,۰۶۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۱۰,۶۵۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۴۹۳	۵	۸,۶۳۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۹۲
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۴۸	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي فن آوران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت لاوان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۵۶۶	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۵,۱۴۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۲۴۵	۸	۱۳,۴۳۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۷۳
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۱۶۴	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
قند قزوین	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰۳	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
قند اصفهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۳۵	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۹۷	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶۰	۲	۲,۵۲۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۳۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
بهمن دیزل	۰	۵,۶۹۹	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۳۹	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
توسعه معادن روي ایران	۰	۵,۸۵۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
فرآورده هاي نسوز ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۷	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۱	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
ایران ارقام	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۱۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت شیراز	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۵۹,۲۴۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۷۵۰	۰.۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سیمان فارس و خوزستان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۹۹۵	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۵,۵۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۲۰۲	۶	۹,۸۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۸۷
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۶۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۱۱۶	۵	۸,۷۷۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲۹
تامین سرمایه امید	۰	۱۰,۳۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۳۳	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس	۰	۲۰۰,۱۱۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۲۴۱	۰.۰۱	۷۴,۷۶۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۴۷۹
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۹۹	۵۹۹,۹۹۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۱۰,۴۹۱	۹۹	۵۹۹,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰,۰۰۰
پتروشیمي مبین	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۵	۷,۹۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰
پتروشیمي اراک	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۶۱۰
البرز دارو	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۷۴
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳۰
نفت بهران	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۴۶
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۸	۱۳,۵۱۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۸۵۷
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۲	۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۳۵۲
گروه مپنا	۰	۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۲	۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۲	۰	۲	۳,۵۵۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۸۷

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
مادر (هلدينگ) صنايع پتروشيمي خليج فارس	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۰	۴	۶,۰۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۶
مخابرات ايران	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۰	۶	۹,۶۲۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
جمع		۹۰۳,۲۷۱		۵۳,۵۹۵		۷۶۰,۶۹۳		۸۴,۵۹۲

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

استفاده از سبدهای سرمایه گذاری پذیرفته شده در بورس به منظور افزایش بازدهی و توزیع ریسک سرمایه گذاری و منابع سود نقدی اهداف آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت می باشد

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	(۵۹۰,۱۷۲)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
سود و زيان حاصل از تسعير	۲۹۶,۸۴۰	۴۰,۰۹۱	۲۰,۰۰۰
سود وام كاركنان	۰	۰	۲۰,۰۰۰
سود وام بيمه هاي زندگي	۰	۰	۱۰,۰۰۰
هزينه بازاريابي وفروش	۰	۰	(۱۰۳,۰۱۵)
طرح و توسعه	۰	۰	(۱۹,۶۰۰)

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ملزومات بيمه اي	۰	۰	(۱۵,۵۰۶)
تبليغات و ساير هزينه هاي بيمه اي	(۱۵۰,۶۳۰)	(۲۲۴,۴۴۸)	(۱۱۵,۰۰۰)
	۰	۰	۰
جمع	۱۴۶,۲۱۰	(۱۸۴,۳۵۷)	(۷۹۳,۲۹۳)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۴۶۶	۴۹۵	۵۵۰
تعداد شعب شركت	۴۸	۴۹	۴۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۶۵۴	۷۳۰	۹۲۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۴۷۸	۵۷۸	۶۴۴

هزينه هاي اداري و عمومي

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳۵۵,۲۹۰)	(۵۴۴,۲۲۳)	(۸۱۵,۵۵۱)
استهلاك	(۲۴,۰۸۳)	(۳۸,۴۸۸)	(۳۲,۴۴۷)
انرژي	(۴,۰۱۰)	(۱۹,۸۳۰)	(۳۰,۶۱۷)
ملزومات	(۶,۰۱۷)	(۴,۱۸۶)	(۱۰,۰۰۰)
آگهي و تبليغات	(۱,۴۴۸)	(۲,۳۰۷)	(۱,۶۵۷)
حسابرسي	(۴,۲۵۰)	(۹۰۹)	(۴,۷۴۴)
پاداش هيئت مديره	۰	(۳,۷۸۴)	۰
اجاره	(۲۷,۱۱۵)	(۲۳,۱۸۹)	(۲۵,۴۱۰)
آموزش	(۳,۷۶۶)	(۱۲,۴۳۸)	(۹,۸۰۰)
بيمه و عوارض	۰	۰	(۳,۶۲۳)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱,۶۴۳)	(۶۵۰)	(۷۸۰)

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ساير	۰	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۴۵,۱۱۲)	(۵۰,۱۸۰)	(۱۵,۲۵۳)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۳,۴۸۹)	(۲۲,۸۴۰)	(۲۳,۰۰۰)
هزينه مالي	(۱,۳۸۱)	(۲,۰۳۹)	(۳,۰۰۰)
هزينه غذا	(۹,۸۶۱)	(۱۶,۴۱۴)	(۱۱,۰۰۸)
هزينه سفر و ماموريت	(۵,۲۰۳)	(۹,۶۹۹)	(۸,۳۸۳)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۴,۸۶۲)	(۲۷,۳۲۸)	(۲,۰۷۸)
آبدارخانه و پذيرايي	(۵,۴۱۸)	(۸۴,۷۰۸)	(۶,۱۳۱)
هدايا و كمک ها	۰	۰	۰
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۴,۷۴۷)	(۲,۴۷۱)	(۱۱,۳۱۳)
پست	(۱,۰۴۳)	(۳,۳۸۷)	(۳,۰۱۵)
تلفن و همراه	(۱,۲۰۳)	(۱,۱۹۱)	(۱,۴۸۵)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۷۵۸)	(۱,۳۵۲)	(۱,۱۷۲)
چاپ و كپي و كتب نشريات	(۱۳۲)	(۲,۳۰۷)	(۴,۰۱۱)
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۲۶,۰۱۴)	(۳۱۵)	(۳۴۴)
پشتيباني نرم افزارها	(۱۵۵)	(۲۵,۱۰۹)	(۳۰,۰۰۰)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۷۷,۶۴۱)	(۲۵,۶۰۸)	(۱۸۱,۰۷۰)
هزينه متفرقه	(۱۰,۰۱۳)	۰	۰
جمع	(۶۲۴,۶۵۴)	(۹۲۴,۹۵۲)	(۱,۲۳۵,۸۹۲)

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

افزايش احتمالی در هزينه های اداری و عمومی و سایر درآمد ها و هزينه های عملياتی متناسب با نرخ تورم در جامعه و تصميمات دولت قابل پيش بينی می باشد.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱,۳۱۳	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۵۱۰	۰
درآمد اجاره	۶,۰۰۰	۹,۴۴۸
جمع	۷,۸۲۳	۹,۴۴۸

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۴۵,۰۰۰	۹۷,۵۷۶	۴۵۰,۶۴۲	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۱۸,۷۹۶	۳۳,۷۷۸	۱,۸۶۰,۱۲۹	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۶۵۱,۰۱۶	۲۴۷,۵۳۵	۱۹۱,۱۴۷	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۰۲۴,۳۸۲	۱۰۸,۵۳۹	۱,۸۸۳,۸۵۹	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۳۶,۵۳۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۰	۰	۱,۱۰۰,۸۱۱	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۰	۰	۱۳۸,۳۴۸.۴۷	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۱,۲۴۱,۱۳۶	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به عملیات بیمه گری شرکت و فعالیت در حوزه بیمه نامه های مسئولیت باربری و کالا پیش بینی می شود که تراز ارزی مثبت باشد . دارایی ها و بدهی ارزی براساس نرخ ارز سامانه سنا به تاریخ ۹۸/۱۲/۲۹تسعیر ودر حسابها منعکس شده است

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۱۵۲,۴۳۲	۱۲۵,۰۰۰	۱,۰۲۸,۲۶۸	(۱۲۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

حفظ ضریب ترکیبی مناسب در همه رشته ها - کنترل رشته های زیانده -توسعه بیمه های زندگی (خرده فروشی بیمه های زندگی) به منظور توسعه منابع سرمایه گذاری پایدار و کسب بازدهی مناسب

سایر توضیحات با اهمیت

شرکت در سال ۱۳۹۸ قرارداد مشارکت در منافعی در رابطه با بیمه های اتکایی قرارداد درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثارگران با بیمه های مرکزی انعقاد نموده، ولی با توجه به عدم تایید و قطعیت ضریب خسارت رشته مزبور امکان محاسبه و انعکاس رقم در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸ میسر نگردیده استب

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»