



شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: (ما بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی به منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
<b>دارایی‌ها</b>				<b>بدهی‌ها</b>			
موجودی نقد	۱۴۰,۶۷۸	۱۱۲,۶۲۳	۲۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱۵,۲۶۹	۲۴۶,۹۸۱	۲۸
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱۰,۷۳۸,۶۹۲	۷,۴۱۹,۸۹۱	۴۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۷۷۸,۲۶۶	۸۳۳,۹۸۹	(۶)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۰۳۰,۱۱۲	۳,۴۴۳,۴۶۷	۲۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	۸۴۴,۳۷۷	۵۶۳,۸۰۹	۵۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۰	۰	--	ذخیره مالیات	۳۹,۳۹۶	۳۹,۳۹۶	۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	۵۳۰,۷۵۹	۵۱۳,۱۹۱	۳	سود سهام پرداختی	۳۳۷,۲۳۴	۰	--
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۴,۹۳۷,۴۷۸	۳,۹۷۳,۰۸۷	۲۴	ذخایر حق بیمه	۱۳,۶۴۵,۰۶۳	۱۱,۱۱۴,۷۷۱	۲۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۳,۴۰۲,۲۸۲	۱,۲۸۵,۲۰۶	۷۳
مطالبات بلندمدت	۳,۶۳۱	۰	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۹۳,۵۲۵	۴۷,۸۹۴	۹۳
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۳,۲۶۲,۹۹۳	۳,۵۳۱,۰۵۸	(۱۱)	سایر ذخایر فنی	۵۹۰,۱۱۷	۵۲۳,۷۶۶	۱۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۵۷,۹۴۸	۶۰۸,۲۳۳	۸	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۳,۵۹۹	۳۴,۱۳۳	(۴)	حق بیمه سال‌های آتی	۱,۳۳۵,۹۰۱	۹۱۹,۴۳۹	۴۵
سایر دارایی‌ها	۷۰۰,۱۴۵	۴۵۴,۴۱۵	۵۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰۶,۶۰۹	۶۷,۵۵۲	۵۸
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۳۰,۴۸۶,۸۵۰</b>	<b>۱۵,۷۳۳,۷۰۳</b>	<b>۳۰</b>
				<b>حقوق صاحبان سهام</b>			
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۵,۳۶۳	۲۰
				اندوخته سرمایه ای	۳۳۹,۱۹۸	۳۵۰,۷۳۷	۲۵
				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	۰	۰	--

۱۲	۴۸۱,۲۸۵	۵۳۷,۹۸۷	سود (زیان) انباشته			
۷	۲,۲۵۷,۳۷۵	۲,۵۳۷,۱۸۵	جمع حقوق صاحبان سهام			
۳۷	۱۸,۰۹۰,۰۷۸	۲۲,۰۱۴,۰۲۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۷	۱۸,۰۹۰,۰۷۸	۲۲,۰۱۴,۰۲۵
			جمع دارایی‌ها			

### صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره منتهی به
۷,۲۵۱,۷۹۲	۲۹	۴,۶۲۳,۱۱۶	۶,۴۵۰,۱۷۰	حق بیمه صادره (قبولی انکابی)
(۲,۴۱۸,۴۴۸)	۲۰	(۱,۹۴۳,۸۲۳)	(۲,۵۲۰,۳۹۲)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۲,۸۳۲,۳۴۴	۴۶	۲,۶۹۰,۲۹۳	۲,۹۱۹,۸۷۸	درآمد حق بیمه
(۲,۲۵۳,۲۹۶)	۱۲	(۱,۴۸۹,۳۰۶)	(۱,۶۶۵,۲۳۲)	حق بیمه انکابی واگذاری
۱,۰۱۳,۹۵۲	(۱۴)	۶۴۰,۷۰۹	۵۴۸,۹۶۲	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی واگذاری
(۱,۲۳۹,۳۴۳)	۲۳	(۸۴۸,۵۹۷)	(۱,۱۱۶,۲۵۹)	هزینه حق بیمه انکابی واگذاری
۲,۵۹۴,۰۰۰	۵۲	۱,۸۴۱,۶۹۶	۲,۸۰۳,۶۱۹	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۲,۹۰۶,۹۸۳)	۵۴	(۱,۸۶۷,۵۹۵)	(۲,۸۸۰,۲۷۲)	خسارت پرداختی
(۲۴۹,۲۲۵)	۲۰۹	(۳۳۳,۸۵۴)	(۱,۰۶۱,۷۲۸)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۲,۱۵۶,۲۱۹)	۷۸	(۲,۲۱۱,۴۴۹)	(۲,۹۴۳,۰۰۰)	هزینه خسارت
۵۹۶,۴۴۲	۲۶	۴۱۸,۲۴۶	۵۷۰,۱۲۶	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۴۰,۱۷۵	۱,۵۸۶	۳۴,۶۲۶	۴۱۵,۴۲۸	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی واگذاری
۶۳۶,۶۱۷	۱۲۳	۴۴۲,۸۸۲	۹۸۵,۵۶۴	خسارت سهم بیمه گران انکابی
(۲,۵۱۹,۶۰۳)	۶۷	(۱,۷۶۸,۵۶۷)	(۲,۹۵۶,۳۳۶)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۵۱۲,۰۴۵)	۵۶	(۳۳۸,۴۵۰)	(۵۱۰,۹۳۳)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۴۷۸,۱۷۶	۱۴	۳۱۸,۴۰۵	۳۶۳,۲۸۳	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
(۲۳,۸۶۹)	۱,۳۷۰	(۱۰,۰۴۵)	(۱۳۷,۶۴۱)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۷۰,۰۷۳)	(۷۱)	(۲۳۰,۶۷۰)	(۶۶,۳۵۱)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۸۱,۴۱۷)	۶۰	(۵۴,۴۷۵)	(۸۷,۱۵۱)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۱۸,۱۹۴)	۱۴	(۱۴,۳۰۵)	(۱۶,۳۴۳)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۱۱۹,۰۸۱)	۴۱	(۷۹,۳۷۰)	(۱۱۱,۹۳۹)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۳۶۶,۶۳۶)	۷۷	(۱۹۷,۶۴۰)	(۳۴۹,۵۹۹)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۷۵۵,۴۰۱)	۱۰	(۵۷۶,۳۶۰)	(۶۳۱,۲۸۳)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۷۱۴,۸۷۳)	۸۲	(۵۱۳,۲۷۶)	(۹۳۱,۷۴۰)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱,۴۹۴,۸۸۰	۵۲	۱,۰۷۷,۰۵۶	۱,۶۴۳,۲۸۸	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۷۸۰,۰۰۸	۲۶	۵۶۳,۷۸۰	۷۱۰,۵۴۸	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۴۵۴,۱۱۶	۲۲	۳۴۹,۵۰۸	۴۲۶,۰۸۵	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۶۳۰,۳۱۸)	۲۶	(۴۵۶,۹۹۸)	(۵۷۴,۹۳۷)	هزینه های اداری و عمومی
۶۰۳,۹۰۶	۲۳	۴۵۶,۳۹۰	۵۶۱,۶۹۶	سود (زیان) عملیاتی
(۱,۲۳۳)	(۹۳)	(۱,۲۳۰)	(۹۸)	هزینه های مالی
۵۷,۰۸۰	(۳۹)	۴۶,۱۵۰	۲۸,۳۱۲	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای

۶۵۹,۷۶۴	۱۸	۵۰۱,۲۲۰	۵۸۹,۸۱۰	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	--	.	.	مالیات
۶۵۹,۷۶۴	۱۸	۵۰۱,۲۲۰	۵۸۹,۸۱۰	سود (زیان) خالص
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
۲۳۶	۱۱	۲۳۸	۳۷۴	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۴۰	(۴۲)	۲۳	۱۹	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۴۷۶	۶	۲۷۱	۳۹۳	سود (زیان) پایه هر سهم
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
۴۰۲	۲	۲۶۵	۳۷۴	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
۲۷	(۴۷)	۲۶	۱۹	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
۴۴۰	(۲)	۴۰۱	۳۹۳	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>
۶۵۹,۷۶۴	۱۸	۵۰۱,۲۲۰	۵۸۹,۸۱۰	سود (زیان) خالص
۲۳۸,۵۲۳	۶	۲۳۸,۵۲۳	۴۴۴,۶۷۵	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۱۸۰,۵۴۶)	--	(۱۸۰,۵۴۶)	۱۶,۶۱۰	تعدیلات سنواتی
۲۵۷,۹۸۶	۸۷	۲۵۷,۹۸۶	۴۸۱,۲۸۵	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
				<b>تغییرات در سود (زیان) انباشته</b>
(۲۳,۹۸۹)	(۲)	(۳۵,۰۶۱)	(۲۴,۶۳۶)	اندوخته قانونی
(۶۵,۹۷۶)	۷۷	(۵۰,۱۲۳)	(۸۸,۳۷۲)	اندوخته سرمایه ای
.	--	.	.	سایر اندوخته ها
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۳۳۷,۵۰۰)	۲۴	(۳۳۷,۵۰۰)	(۴۲۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۴۳۶,۴۶۵)	۲۹	(۴۱۲,۶۸۳)	(۵۳۳,۱۰۸)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۴۸۱,۲۸۵	۵۵	۲۴۶,۵۲۳	۵۳۷,۹۸۷	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۴۴۰	۱۸	۲۳۴	۳۹۳	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 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	3,194,777	1,666,651	92	2,983,608
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0

2,983,608	92	1,666,651	3,194,777	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(391,789)	(12)	(94,494)	(82,776)	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(391,789)	(12)	(94,494)	(82,776)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
0	--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
0	--	0	411	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(49,228)	57	(38,690)	(60,633)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
0	--	(5)	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
591,568	(26)	507,875	374,001	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
(2,227,625)	(93)	(1,503,658)	(105,936)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
26,610,943	51	16,936,293	25,587,476	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
(27,615,084)	65	(17,530,477)	(28,896,276)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
(2,689,426)	90	(1,628,662)	(3,100,957)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(97,607)	--	(56,505)	11,044	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
119,257	--	119,257	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت استقراض
119,257	--	119,257	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
21,650	(82)	62,752	11,044	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
88,891	27	88,891	112,623	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
2,082	(57)	39,771	17,011	تأثیر تغییرات نرخ ارز
112,623	(27)	191,414	140,678	وجه نقد در پایان دوره
0	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

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

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

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

اطلاعات این 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.

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

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)	۲,۸۸۳,۰۵۱	۲,۶۶۳,۶۲۵	۴,۴۶۵,۳۳۸	۷,۳۵۱,۷۹۲	۶,۴۵۰,۱۷۰	۲,۷۳۱,۷۷۱	۲,۳۰۹,۰۰۰
حق بیمه انکاپی واگذاری	(۹۵۰,۶۸۵)	(۱,۱۱۵,۱۵۳)	(۱,۳۷۱,۷۰۳)	(۲,۳۵۳,۳۹۶)	(۱,۶۶۵,۳۳۳)	(۸۳۹,۶۷۸)	(۵۰۴,۶۴۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۰۶,۸۴۳)	(۳۷۱,۶۹۳)	(۳۶۳,۸۵۴)	(۵۱۳,۰۴۵)	(۵۱۰,۹۳۴)	(۲۵۲,۱۵۵)	(۲۳۴,۵۰۴)
خسارت پرداختی	(۸۲۹,۶۰۳)	(۱,۲۸۵,۹۶۴)	(۱,۹۷۸,۹۸۹)	(۲,۹۰۶,۹۸۴)	(۲,۸۰۰,۳۷۲)	(۱,۶۷۳,۸۴۶)	(۱,۱۸۲,۷۳۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکاپی	۲۰۹,۳۵۰	۳۷۰,۴۳۱	۴۷۹,۹۱۶	۵۹۶,۴۴۲	۵۷۰,۱۳۶	۴۶۳,۷۷۵	۱۹۹,۴۵۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکاپی	۱۹۸,۹۸۲	۳۴۱,۱۱۷	۲۶۸,۴۳۹	۴۷۸,۱۷۶	۳۶۳,۲۸۳	۱۹۹,۰۶۵	۱۰۴,۸۰۵
ذخایر حق بیمه	۳,۹۵۱,۷۳۳	۵,۶۹۵,۷۳۶	۷,۶۹۶,۳۳۳	۱۱,۱۱۴,۷۷۱	۱۳,۶۴۵,۰۶۳	۴۳۲,۱۲۳	۱۴,۶۷۰,۰۳۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۵۷۵,۳۳۰	۹۸۴,۰۹۸	۱,۱۸۳,۸۶۵	۱,۴۳۳,۱۰۰	۲,۴۹۴,۸۲۸	۲۹۷,۹۴۸	۲,۳۹۱,۴۸۹
سایر ذخایر فنی	۱۸۹,۲۸۹	۱۹۳,۹۸۲	۳۳۹,۷۹۱	۵۳۳,۷۶۶	۵۹۰,۱۱۷	۲۸۰,۱۴۱	۸۸۰,۰۶۲
سهم بیمه گران انکاپی از ذخایر فنی	۱,۴۶۶,۵۹۱	۲,۲۷۴,۰۵۵	۲,۹۱۸,۹۶۰	۲,۹۷۳,۰۸۷	۴,۹۳۷,۴۷۸	۱۷۶,۳۸۲	۵,۰۵۵,۷۸۲

حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	انکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	انکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	انکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	انکاپی واگذاری
درمان	۱,۰۶۶,۵۶۶	(۱۳۸,۸۰۳)	۱,۰۹۸,۳۵۱	(۱۳۲,۳۴۹)	۲۸۱,۶۴۹	(۳۳,۸۳۰)	۲۹۱,۰۰۰	(۳۲,۰۱۰)
ثالث- اجباری	۱,۱۶۹,۷۸۵	(۱۵۳,۶۳۴)	۱,۳۳۷,۹۴۹	(۱۴۹,۵۱۹)	۳۵۲,۰۵۱	(۴۱,۷۶۳)	۵۴۳,۰۰۰	(۵۹,۷۳۰)
ثالث- مازاد و دیه	۱۹,۷۴۹	(۲,۰۱۹)	۳۴,۰۸۵	(۳,۱۴۳)	۱۰,۹۱۵	(۱,۷۸۷)	۱۱,۰۰۰	(۱,۳۱۰)
حوادث سرنشین	۱۷۹,۳۱۲	(۳۳,۲۹۸)	۱۶۳,۷۳۷	(۱۹,۵۳۰)	۶۳,۲۶۴	(۷,۴۷۱)	۶۹,۰۰۰	(۷,۵۹۰)
بدنه خودرو	۳۴۹,۷۳۶	(۶۰,۳۳۹)	۳۵۲,۵۳۳	(۷۶,۶۱۷)	۱۴۷,۴۶۸	(۳۳,۶۸۴)	۱۴۰,۰۰۰	(۲۶,۶۰۰)
آتش سوزی	۹۱۸,۸۴۱	(۶۳۳,۹۴۵)	۱,۰۵۵,۰۶۴	(۵۵۷,۹۳۱)	۴۴۹,۰۳۰	(۲۸۳,۶۹۳)	۴۱۴,۰۰۰	(۱۶۹,۷۴۰)
باربری	۸۹,۳۷۳	(۷۰,۱۷۳)	۹۹,۲۶۳	(۶۵,۶۲۶)	۳۵,۷۷۱	(۲۱,۳۳۳)	۳۹,۰۰۰	(۱۵,۹۹۰)
مسئولیت	۳۱۴,۳۵۴	(۴۱,۱۳۳)	۳۱۸,۳۷۹	(۳۸,۵۰۶)	۹۶,۶۹۳	(۱۱,۵۷۳)	۱۲۶,۰۰۰	(۱۳,۸۶۰)
مهندسی	۶۸۸,۵۱۳	(۴۵۴,۷۴۱)	۱۴۹,۶۵۳	(۱۴۳,۶۷۳)	۱۵۸,۱۰۰	(۳۴,۰۷۵)	۳۹,۰۰۰	(۲۱,۸۴۰)
کشتی	.	.	.	.	.	.	.	.
هواپیما	.	.	.	.	.	.	.	.
نفت و انرژی	.	.	.	.	.	.	.	.
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی-اندوخته دار	۱,۷۶۵,۷۵۰	(۵۳۶,۶۵۳)	۱,۳۷۹,۱۳۰	(۳۴۷,۴۰۳)	۱,۰۰۴,۳۳۹	(۲۵۶,۹۳۴)	۵۴۰,۰۰۰	(۱۴۰,۴۰۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۴۶۶,۵۷۰	(۱۰۷,۳۱۱)	۴۸۵,۸۹۸	(۱۰۷,۱۳۹)	۵۴,۱۰۲	(۵,۸۸۳)	۵۰,۰۰۰	(۱۰,۵۰۰)
پول	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر	۳۳۳,۵۴۴	(۳۳,۲۶۰)	۱۷۷,۱۴۰	(۳۴,۸۸۷)	۷۹,۵۰۰	(۸,۶۷۶)	۴۷,۰۰۰	(۵,۱۷۰)
جمع	۷,۳۵۱,۷۹۲	(۲,۳۵۳,۳۹۶)	۶,۴۵۰,۱۷۰	(۱,۶۶۵,۳۳۳)	۲,۷۳۱,۷۷۱	(۸۳۹,۶۷۸)	۲,۳۰۹,۰۰۰	(۵۰۴,۶۴۰)

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

استرازی شرکت در راستای حفظ ترکیب مناسب رشته های بیمه ای در سید پرتفوی می باشد .

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

### خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی
درمان	۸۷,۴۰۸	(۶۳۷,۹۴۸)	۱۲۵,۲۵۸	(۲۴۵,۴۳۵)	۳۲,۰۴۷	(۲۴۵,۴۳۵)	۲۵,۰۹۰	(۳۱۹,۰۰۰)
ثالث- اجباری	۱۰۵,۱۳۹	(۷۱۳,۸۵۸)	۷۲,۲۵۷	(۴۰۶,۳۳۹)	۵۲,۲۳۶	(۴۰۶,۳۳۹)	۲۸,۰۰۰	(۳۰۴,۰۰۰)
ثالث- مازاد و دیه	۳۴۸	(۲,۳۶۵)	۹۴۷	(۲,۲۱۲)	۲۵۷	(۲,۲۱۲)	۶۳۵	(۵,۰۰۰)
حوادث سرنشین	۹,۷۰۸	(۶۵,۷۳۳)	۸,۳۱۷	(۲,۳۲۷)	۰	(۲,۳۲۷)	۵,۲۵۰	(۴۲,۰۰۰)
بدنه خودرو	۳۷,۷۴۶	(۱۸۹,۰۵۴)	۲۵,۰۱۰	(۱۳۲,۰۴۱)	۳۹,۳۰۰	(۱۳۲,۰۴۱)	۱۷,۳۹۰	(۹۱,۰۰۰)
آتش سوزی	۷۳,۷۸۲	(۱۰۵,۴۴۸)	۵۲,۵۳۳	(۲۶۵,۷۰۰)	۱۶۶,۵۹۶	(۲۶۵,۷۰۰)	۴۶,۱۹۰	(۱۴۹,۰۰۰)
باربری	۵,۱۵۲	(۴,۳۴۰)	۱,۰۱۴	(۴۱,۱۹۰)	۲۶,۱۴۸	(۴۱,۱۹۰)	۴,۰۳۰	(۱۳,۰۰۰)
مسئولیت	۲۶,۸۶۲	(۱۷۹,۱۳۴)	۳۲,۲۵۰	(۸۷,۲۸۹)	۶,۸۶۰	(۸۷,۲۸۹)	۸,۲۵۰	(۷۵,۰۰۰)
مهندسی	۳,۶۵۶	(۱۰,۷۷۴)	۸,۵۲۳	(۸۳,۲۶۵)	۹۲,۸۲۰	(۸۳,۲۶۵)	۹,۰۲۰	(۲۲,۰۰۰)
کشتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱۶۸,۶۰۳	(۶۳۹,۳۹۸)	۱۶۹,۳۸۳	(۵۱۲,۴۰۹)	۴۵,۳۴۵	(۲۸۲,۸۰۰)	۱۲,۰۲۳	(۴۶,۳۴۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۸۳,۸۱۹	(۳۴۰,۳۳۶)	۶۹,۵۳۶	(۸۲,۲۳۳)	۱۷,۰۶۰	(۸۲,۲۳۳)	۲۱,۹۳۰	(۱۰۲,۰۰۰)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۴,۳۱۸	(۱۹,۷۰۷)	۳,۱۰۹	(۳۹,۸۳۵)	۴,۱۰۶	(۳۹,۸۳۵)	۱,۷۵۲	(۱۴,۴۹۸)
جمع	۵۹۶,۴۴۳	(۲,۹۰۶,۹۸۴)	۵۷۰,۱۲۶	(۱,۶۷۲,۸۴۶)	۴۶۳,۷۷۵	(۱,۶۷۲,۸۴۶)	۱۹۹,۴۵۰	(۱,۱۸۲,۷۳۸)

### ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده	
	کل	انکابی	کل	انکابی	کل	انکابی	کل	انکابی
درمان	۵۴۴,۶۹۲	۷۶,۱۷۴	۶۶,۳۱۶	۵,۴۴۵	۵۶,۹۷۸	۵,۴۴۵	۵,۷۹۶	۸۵,۹۶۱
ثالث- اجباری	۴۳۴,۸۷۰	۶۸,۱۰۶	۵۷۲,۳۵۴	۶۷,۱۷۹	۹۳,۸۰۹	۶۷,۱۷۹	۸۶,۳۰۹	۱۲۵,۴۶۲
ثالث- مازاد و دیه	۱۰,۰۴۸	۹۴۴	۱۴,۸۵۷	۲,۰۷۸	۱,۸۱۶	۲,۰۷۸	۲,۶۶۹	۲,۷۴۴

حوادث سرنشین	۷۴,۱۵۲	۱۱,۵۰۳	۷۸,۴۱۰	۱۱,۱۴۷	۱۱,۵۶۵	۹۴,۷۸۷	۱۳,۳۹۱	۱۳۸,۵۱۱	۱۷,۹۷۱	۱۵,۸۶۱
بدنه خودرو	۲۰۱,۸۵۲	۲۹,۳۹۳	۲۱,۲۲۱	۴,۳۴۷	۲۹,۹۴۵	۲۳۰,۵۵۸	۵۳,۸۸۳	۸۰,۹۱۱	۱۷,۳۴۴	۲۸,۲۲۳
آتش سوزی	۴۶۹,۵۱۷	۳۶۶,۷۹۴	۳۸۸,۱۶۵	۳۴۳,۴۵۵	۳۸۷,۷۱۳	۶۳۰,۰۳۳	۳۶۱,۴۵۲	۹۰۶,۶۴۳	۵۶۶,۵۶۹	۳۷,۰۴۴
باربری	۴۶,۶۳۴	۴۳,۰۸۳	۱۲,۳۴۸	۱۰,۱۶۵	۲,۶۰۹	۶۲,۹۸۴	۴۷,۲۵۷	۲۳,۴۷۳	۲۷,۱۹۸	۲,۹۳۴
مسئولیت	۱۴۲,۷۶۴	۲۱,۱۳۱	۱۲۸,۱۳۴	۱۸,۳۵۱	۳۸,۳۴۱	۱۹۰,۰۵۵	۳۵,۹۴۳	۱۳۳,۶۹۶	۱۶,۳۹۱	۳۶,۷۳۷
مهندسی	۳۱۵,۳۳۰	۱۹۳,۹۶۱	۱۰۷,۹۰۳	۵۷,۵۳۱	۱۲,۰۶۵	۱۱۵,۰۶۳	۸۹,۷۵۵	۲۴۶,۹۲۵	۱۸۰,۵۱۳	۱۲,۳۷۴
کشتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
هواپیما	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
نفت و انرژی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی-اندوخته دار	۸,۴۷۶,۰۶۱	۳,۵۳۹,۵۸۵	۳,۶۶۱	۶۴۱	۳۰۸,۰۱۵	۱۰,۶۱۴,۳۸۰	۳,۱۱۳,۴۰۸	۴,۳۸۴	۱,۱۰۸	۱۶۶,۰۳۸
زندگی- غیر اندوخته دار	۳۹۷,۸۲۸	۷۹,۰۴۸	۱۸,۶۳۰	۴,۴۱۳	۳۶,۴۷۳	۳۹۴,۳۸۰	۱۰۲,۱۴۳	۷۸,۱۲۷	۱۷,۶۵۴	۴۷,۸۳۶
پول	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر	۱۱۱,۰۳۳	۱۸,۰۲۸	۱۲,۳۱۱	۱,۷۹۵	۱۴,۴۳۷	۱۰۹,۹۵۸	۱۷,۷۹۵	۱۶,۶۳۹	۲,۴۵۱	۱۹,۰۰۴
جمع	۱۱,۱۱۴,۷۷۱	۳,۴۴۶,۶۴۰	۱,۴۳۳,۱۰۰	۵۳۶,۴۴۷	۵۳۳,۷۶۶	۱۳,۶۴۵,۰۶۳	۳,۹۹۵,۶۰۵	۳,۴۹۴,۸۲۸	۹۴۱,۸۷۳	۵۹۰,۱۱۷

#### توضیحات در خصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۸ روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال‌های گذشته در نظر گرفته 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 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.

#### سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۶,۳۳۸,۸۳۳	۱,۲۰۰,۳۳۹	۵,۹۳۳,۴۲۷	۹۳۹,۳۶۸
سپرده های بانکی بلند مدت	۴۳۳,۲۸۳	۱۱۰,۲۳۱	۵۰,۰۰۰	۴۳,۱۴۷
اوراق مشارکت	۱,۹۱۸,۱۳۳	۳۰۲,۶۴۹	۲,۰۳۳,۳۵۰	۴۳۸,۴۳۶
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱۰۰,۰۲۶	۲۶,۵۹۹	۱۹,۴۵۶	۶۳,۶۳۱
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۱,۰۸۱,۰۳۳	۶۱,۲۰۹	۴,۷۸۵,۸۱۰	۱۰۵,۶۶۴
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۲۴۶,۰۰۷		۴۵۶,۲۸۵
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۱,۹۶۲		۳۱,۸۴۳
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	۱۸۹,۶۴۳	.	۱۸۹,۶۴۳	.
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	.	.	.	.

مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۰۶۸,۳۷۳	۱۲,۹۹۱,۶۸۵	۱,۹۴۸,۹۹۶	۹,۹۵۰,۹۴۹
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱,۶۴۳,۲۸۸		۱,۴۹۴,۸۸۰	
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۴۲۶,۰۸۵		۴۵۴,۱۱۶	

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
مشارکت دولتی ۱۰-شرایط خاص ۰۰۱۳۳۶	۰.۰۱	۹۰,۹۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۶۵۱,۵۳۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی زاگرس	۰.۰۹	۱۳۱,۸۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۹۲	۰.۱۷	۲۵۷,۶۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱,۳۹۰
گروه صنایع کاغذ پارس	۰.۰۲	۱۸۶,۰۱۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۵۱۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
اوراق اسناد خزانه اسلامی	۰	۱۳۷,۶۶۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی جم	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۸۰	۰.۰۱	۱۹,۱۳۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پلی پروپیلن جم	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۱	۵۸,۶۵۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
بیمه نوین	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سکه تمام بهار تحویل ۱ روزه رفاه (سکه ۹۷۱۲-۰۱)	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۲,۹۷۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
بورس انرژی ایران (بورس انرژی)	۰.۲۸	۲۱,۶۸۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۲۸	۰.۲۸	۲,۲۸۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۸
سکه تمام بهار تحویل ۱ روزه سامان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۹۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
اوراق سکه تمام بهار تحویل ۱ روزه بانک صادرات	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۹۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۸۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۱۰,۰۲۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵۰	۰.۱۲	۵۱۲,۱۷۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰
واسپاری ملت	۱۰	۱۸۹,۱۴۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰	۱۰	۱۸۹,۱۴۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴,۴۰۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۱۲۵	۰.۱۲	۱۹۷,۹۴۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۳۰۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۷	۳۶,۸۰۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
ارتباطات سیار	۰.۰۵	۹۳,۴۴۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۸۳۷	۰.۰۶	۱۳۱,۹۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵,۹۳۸
پتروشیمی پارس	۰.۰۱	۹,۸۳۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹	۰.۰۶	۱۷۸,۹۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۸۶۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۲۵	۰.۰۳	۱۷۷,۶۷۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۶۰۰
پتروشیمی نوری	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۸	۴۹۰,۴۳۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی فن آوران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۱	۶۹,۱۳۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۶۲۵	۰.۰۴	۱۴۱,۳۶۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۱۶۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰.۰۱	۱۳,۳۹۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۱۴۰	۰.۰۶	۹۳,۵۴۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۵۰
بانک پاسارگاد	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۹	۲۰۹,۹۳۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
معدنی وصنعتی چادر ملو	۰	۵,۳۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۹۰	۰.۰۳	۷۶,۰۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۱۸۰



۴,۱۱۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۹,۵۳۰ ۴۹,۰۰۳	۰.۳۱ ۰.۰۷	۲,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۱۵۳	۰.۱۷	سرمایه گذاری ملی ایران سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (سرمایه گذاری بانک ملی ایران)
۱۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۵,۱۰۵	۰.۰۴	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری توسعه گوهرا امید
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳,۴۴۷	۰.۰۵	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بانک تجارت
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۱,۷۴۸	۰.۰۷	۴,۲۷۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی مبین
۱,۶۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۳,۳۰۱	۰.۰۳	۱۶۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پالایش نفت اصفهان
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲۱,۸۸۵	۰.۰۵	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	مخابرات ایران
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۱,۵۲۲	۰.۰۷	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰,۱۴۴	۰.۰۷	پتروشیمی خارک
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۴,۱۶۹	۰.۰۴	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۸۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳,۶۷۴	۰.۴۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بیمه البرز
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بیمه آسیا
۱,۰۱۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۳,۵۸۷	۰.۰۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۲۲۸	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری غدیر
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴,۹۵۶	۰.۰۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳,۷۶۳	۰.۰۶	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بانک صادرات ایران
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶,۴۴۷	۰.۰۸	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری سپه
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۸,۳۶۱	۰.۰۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	شرکت پالایش نفت تهران
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	باما
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۵۲۳	۰.۱۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری نور کوثر ایرانیان
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۳۴۶	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
۲,۵۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳,۵۸۳	۰.۰۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد امیرکبیر کاشان
۱۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۴,۲۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	گروه بهمن
۲,۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹,۲۹۱	۰.۱۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۰۳۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۷۶	۰.۰۵	گروه دارویی البرز(گروه سرمایه گذاری البرز)
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۷۸	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۵,۱۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۲,۴۶۶	۰.۰۴	ایران ترانسفو
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۱۲۶	۰	مشارکت دولتی ۹-شرایط خاص ۹۹۰۹۰۹ (اشاد)
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۹۳۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶,۰۴۶	۰.۰۴	نفت بهران
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳,۲۶۹	۰.۰۵	پالایش نفت شیراز
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۹۳۳	۰.۰۹	بانک سینا
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۵,۳۵۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۹۹۱	۱	رادیاتور ایران
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۹۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۶۱۵	۰.۱	بیمه اتکایی امین
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۴,۵۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۵۷۸	۰.۰۳	داروسازی سبحان



سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای				
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده انکابی قبولی	۰	۰	۰	۰
سود سپرده انکابی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
	(۳۶۶,۶۳۶)	(۳۴۹,۵۹۹)	(۱۱۵,۲۶۴)	(۱۶۱,۰۰۰)
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۳۶۶,۶۳۶)	(۳۴۹,۵۹۹)	(۱۱۵,۲۶۴)	(۱۶۱,۰۰۰)

وضعیت کارکنان				
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
تعداد پرسنل شرکت	۴۲۶	۴۲۶	۴۳۹	۴۴۷
تعداد شعب شرکت	۴۴	۴۶	۴۵	۴۶
تعداد نمایندگی های شرکت	۳,۲۹۲	۳,۴۰۱	۳,۴۸۶	۳,۶۴۱
تعداد کارگزاری های شرکت	۵۳۱	۶۱۱	۶۶۷	۶۷۳

هزینه های اداری و عمومی				
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
حقوق، دستمزد و مزایا	(۴۳۳,۹۸۸)	(۴۱۴,۴۳۳)	(۲۰۵,۹۸۸)	(۱۹۵,۸۴۹)
استهلاک	(۱۵,۰۴۳)	(۱۳,۰۳۰)	(۲,۹۸۰)	(۴,۳۱۳)
انرژی	(۳,۵۳۷)	(۳,۳۳۳)	(۹۳۱)	(۱,۳۳۳)
ملزومات	(۸,۷۳۳)	(۸,۶۱۵)	(۲,۲۸۸)	(۲,۱۲۵)
آگهی و تبلیغات	(۲۸,۶۹۰)	(۹,۴۹۰)	(۷۰,۵۱۰)	(۱۱,۵۴۵)
حسابرسی	(۱,۵۷۰)	(۹۱۷)	(۱,۲۸۳)	(۶۳۳)
پاداش هیئت مدیره	(۳,۰۰۰)	(۳,۰۰۰)	۰	(۴,۸۰۰)
اجاره	(۳۴,۲۹۴)	(۳۳,۰۹۰)	(۷,۸۳۳)	(۸,۶۰۰)
آموزش	(۵۲۸)	(۳۷۴)	(۳۹۷)	(۲۱۶)
بیمه و عوارض	(۱۰,۶۶۸)	(۱۵,۷۳۹)	(۱,۰۶۱)	(۳,۸۳۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۳,۶۵۷)	(۳۹,۴۱۹)	(۱,۰۹۳)	(۱۰,۷۳۹)
سایر	۰	۰	۰	۰
	(۷۸,۵۲۱)	(۵۴,۵۳۷)	(۴۸,۴۸۱)	(۲۴,۹۴۶)
جمع	(۶۳۰,۳۱۸)	(۵۷۴,۹۳۷)	(۳۴۳,۸۳۴)	(۲۶۹,۸۳۳)

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

با توجه به عدم تغییرات عمده انتظار می رود هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی نسبت به دوره های گذشته از روند یکنواختی برخوردار 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 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۴۸,۸۱۹	۱۷,۰۱۱
سایر	۰	۰
	۸,۲۶۱	۱۱,۳۰۱
جمع	۵۷,۰۸۰	۲۸,۳۱۲

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۱۷۹,۳۷۸	۹۲,۳۱۵	۱۱,۳۴۳	۹۷,۴۸۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۹۴۱,۱۶۱	۶۸,۷۴۷	۶۳,۳۳۵	۵۳۶,۵۴۱
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳,۲۸۲,۸۱۶	۳۳,۳۹۶	۳۴,۹۴۳	۳,۲۴۵,۰۹۹
منابع ارزی طی دوره	درهم	۸,۵۹۴	۲,۰۷۷	۵۶۶	۲۱,۸۸۳
منابع ارزی طی دوره	فرانک	۱	۱	۱	۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۲۵۶,۰۰۳	۲۵,۳۳۰	۴۱,۹۴۷	۳۳۶,۳۳۶
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۴۵۳,۶۷۳	۶۷,۱۵۱	۳۴,۷۴۴	۱۷۶,۶۹۴
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۱۹۵,۸۷۸	۲,۳۰۵	۲۳,۲۷۴	۳,۳۰۹,۴۶۳
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۶,۳۳۶	۷۸۳	۶۸۶	۳۷,۲۱۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۰۴۴,۶۴۶	۱۹۰,۹۱۷	۲۳۲,۹۵۳	۲,۰۰۸,۹۴۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۰۷۲,۸۶۳	۱۱۳,۶۷۶	۱۹۸,۰۳۹	۱,۶۰۳,۴۳۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۵,۱۳۲,۳۶۱	۷۱,۳۳۶	۲۸,۸۴۵	۱,۸۱۳,۸۹۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۶۴,۹۱۴	۴,۱۹۳	۴,۳۴۱	۱۳۹,۷۱۹
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۳,۰۱۰	۲۸۱	۱	۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳۶۹,۵۵۹	۳۴,۵۰۷	۸۵,۸۲۶	۷۶۹,۸۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸۹۶,۷۰۲	۹۵,۰۱۱	۵۸,۳۹۸	۴۷۱,۷۳۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۳,۷۶۷,۴۷۹	۵۳,۶۸۷	۱۸,۰۰۱	۱,۱۳۱,۳۸۵
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۵۹,۶۲۷	۱,۵۱۶	۱,۵۳۳	۵۰,۱۵۰
مصارف ارزی طی دوره	فرانک	۱	۱	۲۸۱	۳,۰۱۰

#### توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

وضعیت مانده دارائی ها و بدهی های ارزی به شرح جدول فوق می باشد.

**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
۸۰	(۴۳۰,۰۰۰)	۶۵۹,۷۶۴	۳۸۳,۸۶۳	۴۸۱,۳۸۵

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

راه اندازی سیستم مدیریت فرایندهای کسب و کار و سیستم مدیریت دانش

**سایر توضیحات با اهمیت**

با توجه به اعلام موارد فوق توضیح بااهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»