

شرکت: بیمه پارسیان	سرمایه ثبت شده: 4,000,000
نماد: پارسیان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660310	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بیمه پارسیان
بند مقدمه 1. صورت های مالی گروه و شرکت بیمه پارسیان (سهامی عام) - ("شرکت") شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ 29 اسفند ماه 1398 و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 الی 52 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی 2. مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	

3. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. در ارتباط با ذخائر بیمه ای، شرکت براساس مصوبات شورای عالی بیمه اقدام به محاسبه و شناسایی "ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" و "ذخیره برگشت حق بیمه" جمعا به مبلغ 3,765 میلیارد ریال در حساب ها نموده است (سال قبل 2,980 میلیارد ریال). در این ارتباط اخذ ذخائر مذکور مازاد بر ذخائر مورد نیاز طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره 28 تحت عنوان "فعالیت های بیمه عمومی" می باشد.

5. در ارتباط با طلب از شرکت خدمات بیمه ای ایران خودرو (سهامی خاص) در تاریخ صورت وضعیت مالی به مبلغ 1,165 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 21-2 صورت های مالی پیوست، طبق گزارش موسسه حسابرسی مرضی الطرفین جهت تطبیق حساب های فیما بین دو شرکت در پایان سال 1395، مغایرت سنواتی حساب های فیما بین تا آن تاریخ مبلغ 981 میلیارد ریال گزارش گردیده که از مغایرت مذکور مبلغ 54 میلیارد ریال سهم شرکت، مبلغ 799 میلیارد ریال سهم شرکت خدمات بیمه ای ایران خودرو و مبلغ 128 میلیارد ریال نیز به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نامشخص گزارش شده است. در این خصوص شرکت سهم خود از مغایرت حساب های فیما بین را در دفاتر ثبت نموده و طبق آخرین صورت تطبیق تهیه شده در پایان اسفند ماه 1397، شرکت خدمات بیمه ای ایران خودرو نیز مبلغ 168 میلیارد ریال از مغایرت سهم خود را در دفاتر ثبت نموده است. در خصوص باقیمانده مبلغ مغایرت حساب های فیما بین، شرکت طی سال مالی مورد گزارش مجدداً مذاکرات متعددی را جهت تعیین تکلیف و پذیرش نهایی آن توسط شرکت فوق الذکر انجام داده که در نتیجه آن شرکت مبلغ 104 میلیارد ریال دیگر از مغایرت حساب های فیما بین را در دفاتر خود ثبت نموده، لیکن این مذاکرات تا تاریخ این گزارش منجر به توافق نهایی نشده است.

با عنایت به مراتب فوق، اظهار نظر نسبت به آثار هرگونه تعدیلات احتمالی در صورت حل و فصل نهایی مغایرت حساب های فیما بین با شرکت خدمات بیمه ای ایران خودرو بر صورت هالی مالی پیوست، در حال حاضر برای این موسسه میسر نبوده است.

اظهار نظر مشروط

6.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند 4 فوق و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 5، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه پارسیان (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1398 و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

7. در ارتباط با وضعیت مالیات بر درآمد و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت موضوع یادداشت های توضیحی شماره 1-33 و 1-48 صورت مالی پیوست موارد زیر قابل ذکر می باشد:

1-7- طبق برگ های تشخیص مالیات بر درآمد صادره جهت سال های مالی 1395 و 1396 جمعا مبلغ 493 میلیارد ریال مازاد بر مالیات های ابرازی و پرداختی، توسط اداره امور مالیاتی مطالبه شده است. شرکت نسبت به برگ تشخیص های مذکور به هیأت های حل اختلاف مالیاتی اعتراض نموده که در جریان رسیدگی می باشد. همچنین دفاتر شرکت در خصوص مالیات بر درآمد سال مالی 1397 در حال رسیدگی می باشد.

2-7- دفاتر شرکت از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال های 1390 لغایت 1392 و نیز سال 1396 رسیدگی شده و طبق برگ های مطالبه صادره جمعا مبلغ 441 میلیارد ریال مالیات و عوارض بر ارزش افزوده مازاد بر مبالغ ابرازی و پرداختی مطالبه شده که مبلغ 429 میلیارد ریال آن بابت اصل مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و مبلغ 12 میلیارد ریال دیگر بابت جرائم متعلقه می باشد. شرکت نسبت به برگه مطالبه های فوق به هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی اعتراض نموده که در جریان رسیدگی می باشد.

همچنین در این ارتباط دفاتر شرکت جهت سال 1397 و سال مالی مورد گزارش تاکنون رسیدگی نشده است.

با عنایت به مراتب فوق، علیرغم اخذ ذخیره لازم از بابت مالیات های مطالبه شده فوق توسط شرکت، لیکن تعیین بدهی قطعی مالیاتی شرکت از بابت موارد فوق الذکر منوط به رسیدگی و صدور برگه های مالیات قطعی توسط مقامات مالیاتی می باشد. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورت های مالی، در بر گیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند.

نظر به موارد مندرج در مبانی اظهار نظر مشروط، این موسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بند 4 فوق می باشد و همچنین این موسسه قادر نبوده نتیجه گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با مورد مندرج در بند 5 فوق حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

9. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 2-50 صورت های مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز قبلی از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. در این خصوص نظر این موسسه به شواهدی حاکمی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

10. گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در این گزارش، نظر این موسسه به مواردی که حاکمی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردید.

11. در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") موارد زیر را به استحضار می رساند:

11-1- مفاد ماده 10 "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" در خصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ 12/03/1398 حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکت ها و افشای نسخه ای از صورتجلسه ثبت شده نزد ثبت شرکت ها حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت، رعایت نشده است.

11-2- مفاد بند 3 ماده 10 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مقرر می دارد نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده حداقل 20 درصد باشد. نسبت مزبور در تاریخ صورت وضعیت مالی رعایت نشده و معادل 12% بوده است.

11-3- در ارتباط با مفاد لازم الاجرا "دستورالعمل حاکمیت شرکتی"، به استثنای عدم رعایت برخی از مفاد آن از جمله تبصره های 1 و 2 ماده 15 در رابطه با

تشکیل کمیته های تعیین شده توسط بیمه مرکزی شامل کمیته تطبیق مقررات و نیز تشکیل کمیته انتصابات حداقل دارای سه عضو که اکثریت آنها اعضای مستقل و غیرموظف هیأت مدیره می باشند و همچنین تبصره ماده 23 در مورد تدوین و استقرار تشکیلات و رویه های اجرایی دبیرخانه هیأت مدیره در قالب منشوری به پیشنهاد رییس هیأت مدیره، این موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکمی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق، برخورد ننموده است.

4-11- تهیه صورت های مالی براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) و همچنین براساس فرمت نمونه ابلاغی سازمان در تاریخ 28/12/1395 در جریان هماهنگی با بیمه مرکزی ج.ا.ی می باشد.

11-5- در ارتباط با رعایت مفاد "دستورالعمل کنترل های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران"، چک لیست رعایت الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی ابلاغی توسط سازمان مورد بررسی قرار گرفته است. براساس بررسی های انجام شده، این موسسه به مواردی حاکمی از نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مذکور، برخورد نکرده است. 12. نتایج رسیدگی به رعایت مقررات، ضوابط و موضوعات مندرج در بخشنامه ها و آیین نامه های بیمه مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به بیمه مرکزی اعلام می گردد.

13. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به مورد با اهمیتی که حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده در چارچوب چک لیست های ابلاغی باشد، برخورد نکرده است.

20 خرداد 1399

موسسه حسابرسی بیات رایان

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1399/04/16 08:49:20	831285	Amir Hossein Zohrabi [Mazraeh Shahi [Sign	شریک موسسه بیات رایان
1399/04/16 08:52:25	800718	[Abolghasem Merati [Sign	شریک موسسه بیات رایان
1399/04/16 08:55:52	800354	Abdol Hossein Rahbari [[Sign	مدیر موسسه بیات رایان

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	۱,۰۰۹,۷۳۶	۴۵۷,۳۱۸	۱۲۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۲۶,۰۸۷	۵۰۱,۰۴۱	(۱۵)
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۸,۰۴۶,۹۳۴	۶,۰۹۴,۱۸۹	۳۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱,۶۹۳,۶۰۵	۸۵۶,۵۹۳	۹۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۶,۰۸۱,۷۸۱	۱۳,۶۹۱,۱۵۴	۱۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۲,۳۲۲,۳۲۸	۲,۴۵۸,۲۵۸	(۶)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱,۴۸۳,۵۶۵	۴۹۸,۶۶۴	۱۹۸	ذخیره مالیات	۳۲۹,۰۰۰	۱۲۹,۰۰۰	۷۸
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۴,۷۰۹,۵۹۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۶۲	سود سهام پرداختنی	۱۴۰,۳۱۱	۱۸۷,۸۶۵	(۲۵)
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۸,۵۵۷,۵۴۷	۷,۱۳۰,۰۸۰	۲۰	ذخایر حق بیمه	۲۶,۶۵۰,۳۰۹	۱۹,۳۹۴,۵۶۳	۲۸
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۸۲۴,۵۲۶	۸۱۸,۷۶۱	۱	ذخیره خسارت معوق	۴,۸۴۰,۹۹۰	۳,۵۰۳,۷۸۸	۲۸
مطالبات بلندمدت	۹۰۲,۹۳۰	۵۸۴,۳۷۲	۵۵	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۵۹۳,۱۶۷	۷۹۳,۱۴۳	(۲۵)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۳,۰۳۰,۴۱۲	۱,۵۶۶,۰۰۹	۹۴	سایر ذخایر فنی	۳,۸۱۹,۹۱۵	۳,۰۳۴,۶۱۴	۲۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۹۱۱,۷۶۷	۱,۷۹۸,۷۵۷	۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	.	--
دارایی‌های نامشهود	۶۵,۷۹۸	۲۶,۲۳۱	۱۵۱	حق بیمه سال‌های آتی	.	.	--
سایر دارایی‌ها	.	.	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۲۴,۶۷۸	۳۰۶,۶۰۰	۵۷
				تسهیلات مالی دریافتی	.	.	--
				سایر بدهی‌ها	.	.	--
				جمع بدهی‌ها	۴۱,۰۴۰,۳۹۰	۳۰,۹۶۵,۵۶۵	۲۳
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۳
				صرف سهام	.	.	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	.	.	--
				اندوخته قانونی	۳۲۷,۸۱۰	۲۷۰,۵۹۷	۲۱
				اندوخته سرمایه ای	۱۴۳,۳۴۵	۳۲۸,۹۱۸	(۵۶)
				سایر اندوخته‌ها	.	.	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	.	.	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	.	.	--
				سود (زیان) انباشته	۱,۱۱۳,۰۵۰	۹۹۰,۴۳۴	۱۲

۲۲	۴,۵۸۹,۹۳۹	۵,۵۸۴,۲۰۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۱	۳۵,۵۵۵,۵۰۴	۴۶,۶۳۴,۵۹۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۱	۳۵,۵۵۵,۵۰۴	۴۶,۶۳۴,۵۹۵	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۲۸,۵۳۶,۶۸۷	۳۰,۶۶۱,۶۳۰	۳۸
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۷,۳۵۵,۷۴۶)	(۲,۸۵۳,۶۹۶)	۱۵۸
درآمد حق بیمه	۲۱,۱۸۰,۹۴۱	۱۷,۸۰۷,۹۳۴	۱۹
حق بیمه انکایی واگذاری	(۴,۳۶۶,۶۳۸)	(۳,۹۳۸,۹۵۱)	۱۱
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۱,۳۰۱,۶۴۳	۱,۲۸۵,۶۷۰	۱
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۳,۰۶۴,۹۸۶)	(۲,۶۵۳,۲۸۱)	۱۶
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۸,۱۱۵,۹۵۵	۱۵,۱۵۴,۶۴۳	۲۰
خسارت پرداختی	(۱۵,۳۵۳,۴۳۲)	(۱۴,۰۳۳,۱۰۳)	۹
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱,۱۳۷,۲۳۶)	(۹۴۶,۷۵۷)	۲۰
هزینه خسارت	(۱۶,۴۹۰,۶۵۸)	(۱۴,۹۶۹,۸۶۰)	۱۰
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۲,۳۵۹,۴۵۸	۲,۳۱۴,۰۵۵	۲
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۱۳۵,۸۲۵	۲۴۳,۳۱۹	(۴۴)
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۲,۴۹۵,۲۸۳	۲,۵۵۷,۳۷۴	(۲)
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۱۳,۹۹۵,۳۷۵)	(۱۲,۴۱۲,۴۸۶)	۱۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۱۹۳,۰۵۵)	(۱,۷۶۵,۷۵۱)	۲۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۵۲۱,۶۶۸	۴۵۱,۶۶۰	۱۶
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱,۶۷۰,۳۸۷)	(۱,۳۱۴,۰۹۱)	۲۷
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۷۸۵,۳۰۱)	(۴۱۹,۰۳۶)	۸۷
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۷۶۸,۹۳۸)	(۵۱۷,۳۰۹)	۴۹
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۱۳۷,۴۶۱)	(۱۲۳,۳۶۷)	۱۱
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۹۸۳,۶۰۱)	(۶۵۶,۰۱۰)	۵۰
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	۱,۷۸۰,۲۶۹	۱,۴۵۷,۳۳۹	۲۲
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۸۹۵,۰۳۳)	(۲۵۸,۳۷۳)	۲۴۶

۳۳	۱,۱۶۹,۶۹۳	۱,۵۵۵,۱۶۱	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱۰۶	۷۳۱,۲۰۸	۱,۴۸۵,۸۲۵	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۶۱	۱,۸۹۰,۹۰۱	۳,۰۴۰,۹۸۶	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۳۵۶,۱۵۰	۴۰	۱۰۳,۵۰۰	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۳۶	(۱,۳۸۳,۹۹۱)	(۱,۸۸۳,۸۴۵)	هزینه های اداری و عمومی
۱۴۸	۵۰۶,۹۵۰	۱,۳۵۹,۶۴۱	سود (زیان) عملیاتی
(۲۲)	(۵۳,۷۴۸)	(۴۱,۷۴۶)	هزینه های مالی
(۹۲)	۳۱۸,۱۹۲	۲۶,۳۷۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۶۱	۷۷۱,۳۹۴	۱,۳۴۴,۲۶۶	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
۱,۹۶۶	(۴,۸۴۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	مالیات
۴۹	۷۶۶,۵۵۴	۱,۱۴۴,۲۶۶	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم
۱۱۲	۱۴۳	۳۰۳	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
--	۶۳	(۴)	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۴۵	۲۰۶	۲۹۹	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۱۱۲	۱۴۳	۳۰۳	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
--	۶۳	(۴)	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
۴۵	۲۰۶	۲۹۹	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴۹	۷۶۶,۵۵۴	۱,۱۴۴,۲۶۶	سود (زیان) خالص
۲۶	۷۸۸,۸۵۴	۹۹۰,۴۳۴	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
--	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۲۶	۷۸۸,۸۵۴	۹۹۰,۴۳۴	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
			تغییرات در سود (زیان) انباشته
۴۹	(۳۸,۳۲۸)	(۵۷,۳۱۳)	اندوخته قانونی
۴۹	(۷۶,۶۵۶)	(۱۱۴,۴۲۷)	اندوخته سرمایه ای
--	۰	۰	سایر اندوخته ها
--	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
--	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۸۹	(۴۵۰,۰۰۰)	(۸۵۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۸۱	(۵۶۴,۹۸۴)	(۱,۰۳۱,۶۴۰)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۱۲	۹۹۰,۴۳۴	۱,۱۱۳,۰۵۰	سود (زیان) انباشته در پایان دوره

۱۲	۲۵۶	۲۸۶	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۳۳	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی شده 1398/12/29	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	4,094,361	3,191,746	28
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	4,094,361	3,191,746	28
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام پرداختی	(222,601)	(415,477)	(46)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(222,601)	(415,477)	(46)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(1,135)	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	33,165	198,561	(83)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(149,200)	(179,617)	(17)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	128	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(48,995)	(11,857)	313
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	34,464	310,788	(89)

--	0	(1,498,867)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
45	4,232,173	6,133,483	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
8	(7,503,212)	(8,086,228)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
21	(2,953,036)	(3,582,178)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
--	(177,902)	289,582	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی
--	0	25,048	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت استقراض
--	0	25,048	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
--	(177,902)	314,630	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
4	440,975	457,318	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
22	194,245	237,788	تاثیر تغییرات نرخ ارز
121	457,318	1,009,736	وجه نقد در پایان دوره
251	197,681	694,246	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعاتی 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 اطلاعاتی 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۱۴,۱۲۲,۸۱۵	۱۷,۵۳۵,۱۰۵	۱۹,۹۹۷,۶۲۷	۲۰,۶۶۱,۶۲۰	۲۸,۵۳۶,۶۸۷	۳۱,۴۷۱,۰۲۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۹۲۶,۷۰۴)	(۳,۶۸۳,۰۱۱)	(۳,۶۳۳,۵۰۰)	(۳,۹۳۸,۹۵۱)	(۴,۳۶۶,۶۲۸)	(۵,۳۹۱,۶۸۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۱۴۶,۵۰۱)	(۱,۲۷۹,۷۹۵)	(۱,۴۰۳,۴۱۸)	(۱,۷۶۵,۷۵۱)	(۲,۱۹۳,۰۵۵)	(۲,۳۳۴,۵۴۲)
خسارت پرداختی	(۷,۴۵۵,۴۴۲)	(۹,۴۵۴,۰۷۰)	(۱۱,۶۰۸,۹۱۲)	(۱۴,۰۲۳,۱۰۳)	(۱۵,۳۵۳,۴۳۲)	(۱۶,۲۳۸,۰۱۲)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۵۵۸,۴۶۳	۱,۸۸۵,۳۰۵	۱,۹۸۶,۸۷۴	۲,۳۱۴,۰۵۵	۲,۳۵۹,۴۵۸	۲,۵۶۵,۸۳۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۳۳,۴۴۸	۳۸۳,۹۸۳	۳۷۴,۶۲۸	۴۵۱,۶۶۰	۵۲۱,۶۶۸	۶۲۷,۰۱۷
ذخایر حق بیمه	۱۰,۰۶۵,۴۳۸	۱۳,۳۲۸,۴۰۷	۱۶,۵۷۱,۸۴۵	۱۹,۲۹۴,۵۶۳	۲۶,۶۵۰,۳۰۹	۳۲,۵۰۹,۳۱۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده	۱,۹۳۲,۸۶۰	۲,۷۷۴,۷۹۶	۳,۳۵۰,۱۷۴	۴,۲۹۶,۹۳۱	۵,۴۳۴,۱۵۷	۶,۳۵۶,۴۲۷
سایر ذخایر فنی	۱,۳۳۸,۴۶۸	۱,۶۳۸,۸۰۴	۲,۰۵۷,۵۵۸	۳,۰۳۴,۶۱۴	۳,۸۱۹,۹۱۵	۴,۳۹۵,۸۳۱
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۳,۵۹۱,۳۳۷	۴,۸۴۰,۱۲۹	۵,۵۹۱,۰۹۰	۷,۱۲۰,۰۸۰	۸,۵۵۷,۵۴۷	۱۰,۳۳۹,۱۰۴

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۳,۷۵۹,۷۲۰	(۴۹۳,۴۳۶)	۶,۳۷۰,۶۲۵	(۷۶۱,۲۸۵)	۵,۵۰۷,۰۵۷	(۶۰۸,۶۱۴)
ثالث- اجباری	۷,۴۳۴,۹۹۰	(۹۶۵,۳۴۱)	۱۰,۹۳۲,۴۳۲	(۱,۳۱۰,۶۹۱)	۱۱,۸۴۳,۵۰۳	(۱,۳۰۲,۷۸۵)
ثالث- مازاد و دیه	۱۰۷,۹۷۹	(۱۴,۰۰۷)	۲۵۴,۸۶۴	(۳۰,۵۸۴)	۲۷۶,۳۵۷	(۳۰,۴۰۰)
حوادث سرنشین	۱,۱۴۴,۲۶۲	(۱۴۸,۷۰۸)	۱,۴۳۵,۵۵۱	(۱۷۳,۲۶۶)	۱,۵۵۶,۶۱۰	(۱۷۱,۲۲۷)
بدنه خودرو	۱,۸۳۷,۴۵۲	(۲۳۵,۸۲۴)	۲,۵۸۹,۲۹۰	(۳۱۰,۷۱۰)	۳,۰۰۸,۸۶۰	(۳۳۰,۹۷۱)
آتش سوزی	۷۵۸,۵۵۹	(۳۵۰,۹۸۹)	۱,۰۲۵,۸۹۰	(۱۹۳,۷۱۰)	۱,۰۳۷,۱۲۰	(۴۲۸,۷۵۷)
باربری	۲۹۲,۳۳۱	(۹۴,۱۸۹)	۳۴۶,۵۸۹	(۸۸,۴۱۵)	۴۷۲,۸۷۳	(۱۱۴,۱۶۱)
مسئولیت	۱,۰۱۲,۳۴۴	(۱۴۲,۸۸۵)	۱,۲۷۰,۰۰۴	(۱۸۲,۶۹۱)	۱,۴۶۶,۱۷۰	(۱۷۹,۳۴۱)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري
مهندسي	۴۴۶,۰۸۸	(۵۹,۹۲۶)	۴۰۹,۲۷۸	(۶۵,۳۰۹)	۵۹۲,۸۶۲	(۱۵۴,۱۹۷)
کشتي	۴۵,۶۸۶	(۲۵,۴۷۹)	۴۷,۴۵۹	(۱۵,۵۶۰)	۶۸,۷۴۷	(۳۶,۷۳۸)
هواپیما	۲۱,۳۶۵	(۶۹,۷۰۸)	۴۷,۹۹۱	(۴۳,۸۷۵)	۶۹,۵۱۸	(۱۰۳,۵۹۱)
نفت و انرژی	۱,۰۶۱,۸۲۰	(۴۷۳,۸۹۸)	۸۷۹,۱۳۶	(۲۷۴,۵۰۹)	۱,۲۷۳,۴۷۸	(۶۴۸,۱۲۸)
اعتباري	.	.	.	.	.	.
زندگی-اندوخته دار	۲,۲۸۲,۸۰۷	(۷۶۹,۹۶۴)	۲,۰۲۹,۷۸۸	(۶۶۳,۲۰۳)	۳,۶۴۷,۰۵۸	(۱,۱۴۸,۲۷۲)
زندگی- غیر اندوخته دار	۳۴۰,۶۹۳	(۷۹,۶۰۰)	۹۰۴,۷۰۸	(۲۴۱,۴۵۴)	۵۰۱,۴۷۴	(۱۰۵,۳۰۹)
پول	۳۶,۵۰۱	(۴,۶۸۸)	۳۰,۳۳۰	(۳,۶۰۲)	۴۳,۹۳۰	(۸,۵۰۴)
سایر	۸۹,۰۲۳	(۱۱,۳۰۹)	۷۲,۷۷۲	(۸,۷۶۴)	۱۰۵,۴۱۵	(۳۰,۶۹۳)
جمع	۲۰,۶۶۱,۶۲۰	(۳,۹۳۸,۹۵۱)	۲۸,۵۳۶,۶۸۷	(۴,۳۶۶,۶۲۸)	۳۱,۴۷۱,۰۳۲	(۵,۳۹۱,۶۸۷)

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

شرکت همواره با توجه به ضرایب خسارت رشته های مختلف بیمه ای در شرایط اقتصادی حاضر ، در صدد افزایش پرتفوی رشته های بیمه ای با ضرایب خسارت پایین و کاهش پرتفوی رشته های بیمه ای با ضرایب بالا و حفظ جایگاه فعلی در صنعت بیمه می باشد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۶,۰۷۸,۳۹۵)	۸۸۷,۸۵۹	(۴,۸۰۶,۸۱۸)	۶۳۹,۸۴۹	(۴,۷۰۵,۵۹۷)	۶۴۳,۱۴۱

رشته بیمه		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
ثالث- اجباری	(۴,۳۶۵,۵۴۹)	۶۵۷,۶۶۱	(۵,۷۲۰,۳۷۳)	۸۱۰,۶۴۸	(۶,۲۹۲,۵۲۶)	۹۳۰,۲۲۷	
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	(۱۳۶,۱۶۵)	۱۸,۹۱۴	(۱۴۹,۷۸۴)	۲۱,۷۰۴	
حوادث سرنشین	(۳۷۵,۳۳۴)	۵۸,۶۴۵	(۶۰۶,۳۳۰)	۸۶,۲۳۶	(۶۶۶,۹۷۵)	۹۸,۹۵۷	
بدنه خودرو	(۸۳۰,۶۲۲)	۱۱۸,۲۷۳	(۱,۵۴۰,۰۳۲)	۱۹۸,۴۸۹	(۱,۶۸۱,۱۱۶)	۲۱۹,۳۲۲	
آتش سوزی	(۲۲۷,۹۴۷)	۳۱,۴۷۴	(۲۶۷,۰۷۲)	۴۴,۳۶۰	(۳۷۸,۰۷۲)	۴۷,۹۲۷	
باربری	(۴۷,۰۹۱)	۹,۷۳۲	(۵۴,۲۲۸)	۷,۴۸۶	(۹۰,۱۰۷)	۱۶,۲۱۲	
مسئولیت	(۸۱۷,۵۵۸)	۱۲۰,۷۹۱	(۸۶۹,۴۹۸)	۱۳۴,۸۳۰	(۸۰۹,۳۰۸)	۱۱۵,۷۹۰	
مهندسی	(۱۹۵,۶۶۴)	۳۱,۴۹۹	(۱۶۸,۲۳۲)	۲۱,۹۴۴	(۳۸۸,۴۳۸)	۷۲,۶۵۱	
کشتی	(۱۴,۴۵۱)	۱۸۴	(۶۲,۵۰۳)	۲۳,۹۸۹	(۱۴۶,۹۷۸)	۸۲,۲۵۷	
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
نفت و انرژی	(۱۰۴,۱۲۸)	۴۰,۱۲۲	(۸۲,۶۸۰)	۱۲,۳۵۰	(۱۹۴,۴۲۵)	۴۲,۳۹۹	
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
زندگی-اندوخته دار	(۷۱۰,۶۹۶)	۲۹۷,۳۰۹	(۷۶۰,۸۵۰)	۳۰۶,۸۰۶	(۶۰۹,۰۴۶)	۲۴۷,۶۰۷	
زندگی- غیر اندوخته دار	(۲۳۱,۴۰۶)	۵۷,۶۲۴	(۲۵۵,۲۱۵)	۶۰,۷۴۴	(۶۳,۳۶۳)	۱۵,۲۰۱	
پول	(۱۹۲)	۲۹	(۹,۶۳۷)	۱,۴۴۴	(۲۲,۶۶۲)	۴,۹۵۷	
سایر	(۲۴,۰۶۰)	۲,۸۵۳	(۱۳,۶۹۹)	۱,۳۶۹	(۳۹,۶۱۵)	۷,۳۸۵	
جمع	(۱۴,۰۲۳,۱۰۳)	۲,۳۱۴,۰۵۵	(۱۵,۲۵۲,۴۳۲)	۲,۳۵۹,۴۵۸	(۱۶,۲۳۸,۰۱۲)	۲,۵۶۵,۸۲۸	

ذخایر فنی

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					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		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۱,۱۳۷,۵۰۱	۴۹,۳۳۴	۹۳۷,۷۳۴	۴۶۲,۸۷۴	۳,۳۴۴,۶۰۱	۷۶۶,۳۰۱	۴۴,۰۰۷	۱,۳۰۴,۸۱۹	۳۴۷,۶۰۵	۱,۶۱۷,۸۹۶	درمان
۱,۳۳۵,۶۷۸	۱۶۸,۳۹۱	۱,۸۰۹,۴۳۶	۶۰۱,۳۲۵	۴,۰۸۰,۳۷۰	۱,۰۸۲,۵۶۰	۳۷۹,۳۷۸	۱,۵۳۸,۵۳۳	۳۸۸,۹۴۳	۲,۴۳۱,۲۰۸	ثالث- اجباری
۲۵,۶۳۷	۳,۹۳۹	۴۲,۲۲۰	۱۵,۸۹۰	۱۱۰,۳۵۰	۲۵,۷۹۹	۰	۲۲,۳۲۴	۷,۳۷۱	۴۶,۶۰۶	ثالث- مازاد و دیه
۱۵۵,۹۴۳	۷۰,۱۲۸	۷۶۲,۰۲۰	۹۸,۸۵۱	۷۰۰,۱۹۳	۱۱۹,۹۴۳	۵۶,۱۹۴	۳۱۴,۷۵۰	۷۷,۲۶۷	۵۰۵,۲۰۶	حوادث سرانشین
۲۶۱,۶۴۱	۲,۸۸۸	۲۳,۶۲۰	۱۸۵,۹۷۵	۱,۳۲۸,۱۱۱	۱۹۹,۳۴۵	۳,۶۷۵	۱۹,۴۸۵	۱۴۰,۶۱۷	۹۹۶,۵۵۸	بدنه خودرو
۱۶۴,۵۵۳	۴۲,۱۴۱	۳۰۳,۳۳۵	۱۱۹,۱۵۸	۶۰۶,۰۳۵	۱۴۰,۵۴۳	۱۶,۲۵۵	۱۵۲,۹۸۹	۲۰۰,۸۹۴	۳۹۰,۱۳۰	آتش سوزی
۵۳,۹۹۶	۱۵,۵۲۵	۱۰۰,۳۶۷	۶۳,۷۴۳	۳۲۵,۵۱۷	۴۰,۷۳۵	۱۲,۸۲۸	۷۰,۴۰۶	۵۵,۱۵۳	۲۴۱,۱۲۸	باربری
۳۰۷,۴۵۶	۱۹,۷۷۹	۱۳۴,۱۷۴	۱۰۱,۸۴۱	۵۳۴,۵۶۷	۱۶۰,۹۸۰	۱۳,۴۳۳	۹۰,۶۱۹	۶۸,۷۷۳	۳۹۳,۹۸۹	مسئولیت
۷۱,۷۸۱	۵۳,۰۶۱	۱۹۵,۸۳۳	۶۵,۶۲۱	۴۴۷,۴۴۴	۶۰,۷۹۱	۲۳,۹۹۵	۱۴۴,۵۴۵	۳۲,۶۱۹	۴۰۹,۱۴۵	مهندسی
۸,۱۴۴	۱۳۲,۸۲۵	۳۴۸,۷۹۹	۱۲,۰۰۹	۲۱,۴۲۹	۶,۹۳۳	۳,۷۳۳	۳۱,۷۰۷	۱۴,۷۹۴	۲۲,۸۸۵	کشتی
۱۱,۶۶۵	۶۷,۴۹۴	۷۸,۳۷۹	۱۶,۳۴۰	۲۸,۴۶۱	۱۱,۰۲۸	۷۳,۴۴۵	۸۵,۱۹۴	۳۸,۰۹۰	۴۴,۰۶۶	هواپیما
۹۰,۵۹۸	۳۰۵,۵۹۶	۶۳۸,۴۳۷	۱۰۸,۴۸۵	۳۹۵,۸۶۵	۸۴,۵۸۱	۲۶۸,۵۱۲	۴۴۹,۴۵۳	۳۰۴,۴۹۴	۶۳۲,۸۵۸	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۳۴۷,۵۳۳	۰	۰	۵,۶۳۹,۶۴۷	۱۴,۴۷۰,۹۸۵	۲۰۷,۳۳۶	۰	۰	۴,۶۰۲,۶۰۹	۱۱,۱۴۳,۸۴۸	زندگی-اندوخته دار
۱۲۰,۵۷۱	۶,۷۶۱	۳۳,۹۷۰	۱۲۸,۳۸۹	۴۱۲,۹۳۱	۱۰۳,۴۴۸	۸,۴۷۵	۵۷,۹۲۵	۱۲۷,۱۲۰	۳۷۲,۷۵۳	زندگی- غیر اندوخته دار
۱۰,۱۸۱	۱,۸۶۸	۱۳,۸۰۱	۲,۵۲۴	۱۸,۰۸۰	۸,۵۴۵	۸	۵۴	۲,۱۴۹	۱۴,۵۴۳	پول
۱۷,۰۴۸	۱,۵۶۱	۱۲,۱۳۳	۳,۵۹۵	۲۵,۴۸۰	۱۵,۸۴۹	۱,۶۳۹	۱۴,۱۳۸	۶,۳۲۶	۴۱,۷۳۵	سایر
۳,۸۱۹,۹۱۵	۹۴۱,۳۸۱	۵,۴۳۴,۱۵۷	۷,۶۱۶,۳۶۶	۲۶,۶۵۰,۳۰۹	۳,۰۳۴,۶۱۴	۸۰۵,۴۵۶	۴,۳۹۶,۹۳۱	۶,۳۱۴,۶۳۴	۱۹,۳۹۴,۵۶۳	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

بر اساس مفاد آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه ، ذخایر فنی محاسبه و همچنین ذخیره خسارت معوق برآورد گردیده است . ضمناً با عنایت به ماده ۵۸ قانون بیمه شخص ثالث کفایت ذخایر رشته شخص ثالث بیمه پارسیان توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد بررسی قرار 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 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۵۶۱,۴۵۳	۶,۸۵۰,۰۴۱	۲۵۱,۲۷۳	۵,۰۲۸,۴۱۰	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۴,۸۷۳	۰	۷,۵۱۰	۳۴,۴۶۴	سپرده های بانکی بلند مدت
۰	۵۱,۱۶۴	۲,۷۴۲	۵۱,۱۶۴	اوراق مشارکت
۵۲,۵۰۴	۹,۹۹۹	۰	۱۹,۲۱۵	صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۲۳,۳۱۲	۲۷۹,۳۱۴	۴۱,۶۱۹	۴۹۸,۳۰۱	سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۳۹۹,۶۵۶		۷۲,۵۸۵		سود (زیان) معاملات سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۰		۰		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۳۲۲,۷۷۵	۳,۱۲۹,۰۹۹	۱۶۲,۷۱۷	۱,۶۳۰,۳۳۲	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت‌ها
۷۴,۴۱۸	۵۷۷,۳۲۹	۷۴,۷۷۱	۲۱۷,۹۱۲	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۱۴۹,۳۳۴	۰	۱۰۸,۰۳۱	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۱۸۰,۵۰۰	۰	۱۸۰,۵۰۰	مشارکت در طرح‌ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۰	۰	۰	۰	سایر
۱,۵۸۸,۳۲۵	۱۱,۰۷۷,۳۴۶	۷۳۱,۳۴۸	۷,۶۶۰,۱۹۸	جمع
۱,۴۸۵,۸۲۵		۷۳۱,۳۰۸		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۰۲,۵۰۰		۴۰		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	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)
سرمایه گذاری پردیس	۲.۳۲	۲۹,۷۸۸	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳,۹۵۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۴۳,۷۹۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاری سپه	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۸	۲۸,۳۵۱	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰
بورس انرژی ایران (بورس انرژی)	۰.۰۱	۳,۹۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۹۱	۰.۶۵	۳,۹۱۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶۸
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰	۰	۰		۰
پتروشیمی مبین	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۵۰۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان (ETF)	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۹	۰	۰	۱۶۳,۸۶۱	۱۳۹۸/۱۰/۲۹	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۱.۱۹	۱۱۶,۴۲۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۵۰۰	۰.۰۸	۱۳,۰۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶,۱۵۲
هتل بین المللی پارسیان کوثر اصفهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۹	۱,۷۸۲
پارس خودرو	۰.۸۸	۱۸۶,۲۲۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
لیزینگ رایان سایپا	۱.۲۷	۱۵۳,۲۳۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
پتروشیمی فجر	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۹	۲,۵۲۰
نفت ایرانول	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۰۱۸	۰	۰		۰
اوراق مشارکت خارج از بورس	۰	۵,۶۲۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴,۱۰۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
فرابورس ایران	۱	۱,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۰۵۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰۰

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 گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
صندوق سرمایه گذاری جسورانه رویش لوتوس(ETF)	۰	۲,۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۲,۱۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
بازرگانی و ساختمانی آینده ساز کرانه کیش	۰.۰۵	۳۳۰,۳۵۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۵	۳۳۰,۳۵۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹,۶۵۸
سرمایه گذاری پارسیان	۱۴.۳۹	۷۲۶,۷۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۴.۳۹	۷۲۶,۷۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۱,۴۶۷
سرمایه گذاری آتیه پارسیس پارس	۵۹.۸۲	۵۶۸,۱۰۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۱۵۹,۰۶۸	۵۹.۸۲	۵۶۸,۱۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۲۳۹,۱۷۰
خدمات کارشناسی بیمه خودرو پارسیان	۹۰	۴,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۰	۴,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
یاری رسان پارسیان	۴۹.۵	۴۹۵	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲,۲۱۸	۴۹.۵	۴۹۵	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۲,۴۷۵
پارسیس کیش	۰.۰۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۴۹۸,۸۶۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان سهامی عام	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	۰		۰
بانک پارسیان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۵	۰	۰		۰
گروه دارویی البرز(گروه سرمایه گذاری البرز)	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۵۵	۰	۰		۰
گروه بهمن	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۹۰
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۴
صندوق سرمایه گذاری معیار	۰	۰		۰	۰	۹,۹۹۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
جمع		۲,۱۲۸,۵۳۳		۲۰۴,۳۳۵		۲,۴۰۸,۳۱۳		۲۴۶,۰۸۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

ضمن رعایت مفاد آیین نامه "سرمایه گذاری موسسات بیمه" شماره ۶۰ و ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه ، پرتفو سرمایه گذاری ها به منظور افزایش بازدهی آن و کاهش ریسک در شرایط اقتصادی مختلف همواره مورد بررسی و اصلاح قرار میگیرد. - ضمناً مبلغ بهای تمام شده درج شده در سایر شرکت های خارج از بورس در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مربوط به پیش پرداخت سرمایه گذاری در افزایش سرمایه شرکت سرمایه گذاری پارسیان می باشد.

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

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

سایر درآمد (هزینه) های بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۱,۸۴۲	۶۱	۱,۲۳۴
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
سود ناشی از تسعیر ارز عملیات بیمه ای	۲,۰۱۹,۲۲۰	۲,۲۱۵,۵۹۷	(۴۱۶,۲۳۲)
درآمد ناشی از وصول جرایم صندوق تأمین خسارت بدنی	۳,۶۷۹	۵,۱۷۶	۷,۰۵۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴۲۷,۴۰۲)	(۳۹۰,۵۶۵)	(۳۵۲,۵۴۰)
جمع	۱,۴۵۷,۳۳۹	۱,۷۸۰,۳۶۹	(۸۶۰,۴۸۴)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱,۰۰۰	۹۹۱	۱,۰۱۱
تعداد شعب شرکت	۶۲	۶۵	۶۳
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۰۰۲	۲,۱۵۰	۲,۵۰۲

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۸۷۱,۵۴۵)	(۱,۳۱۶,۷۴۸)	(۱,۳۴۵,۳۸۹)
استهلاک	(۵۴,۶۵۶)	(۶۰,۵۱۷)	(۸۱,۸۳۹)
انرژی	(۱۰,۰۳۱)	(۱۳,۳۰۳)	(۱۷,۰۹۳)
ملزومات	(۱۳,۳۶۷)	(۲۳,۶۸۵)	(۳۸,۰۱۹)
آگهی و تبلیغات	(۵۳,۸۰۵)	(۵۹,۳۱۶)	(۱۰۰,۴۴۵)
حسابرسی	(۳,۷۵۰)	(۸,۶۵۰)	(۸,۳۹۷)
پاداش هیئت مدیره	(۳,۷۴۴)	(۳,۵۰۰)	(۴,۱۶۵)
اجاره	(۶۴,۹۴۳)	(۸۴,۶۴۰)	(۱۱۹,۱۵۳)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۳,۸۴۷)	(۵,۶۳۵)	(۷,۴۰۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۷,۷۰۷)	(۵۱,۳۵۱)	(۴۷,۰۴۶)
سایر	۰	۰	۰
کارشناسی و مشاوره	(۳۸,۵۰۳)	(۴۸,۳۳۹)	(۵۳,۹۸۴)
هزینه های رفاهی	(۹۴,۶۱۸)	(۱۵۸,۴۳۴)	(۱۹۸,۸۰۸)
چاپ، کتب، نشریات و مطبوعات	(۱۰,۶۵۰)	(۱۴,۱۸۳)	(۱۰,۱۳۷)
هزینه نگهداری	(۱۴,۰۸۳)	(۳۹,۴۶۷)	(۳۶,۹۷۶)
تعمیرات و نگهداری ساختمان و سایر	(۱۵,۴۹۱)	(۱۷,۶۷۵)	(۲۶,۵۵۴)
کامپیوری	(۶,۱۰۳)	(۵,۱۸۱)	(۶,۵۰۱)
سایر هزینه های عمومی و اداری	(۸۸,۱۴۸)	(۸۴,۴۴۳)	(۱۸۱,۱۰۹)
	۰	۰	۰
جمع	(۱,۳۸۳,۹۹۱)	(۱,۸۸۳,۸۴۵)	(۲,۳۸۳,۸۰۱)

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

همانگونه که در ستون برآورد آمده هزینه های اداری و عمومی پیش بینی می گردد، معادل تورم سال ۱۳۹۹ در بخش هزینه های حقوق و دستمزد و سایر هزینه های اداری افزایش یابد.
«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 بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۱۳۶,۶۷۰	۲۸,۷۷۲
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
سود قرارداد انتقال دین شرکت سایپا به شرکت لیزینگ پارسیان	۱۴۲,۳۴۲	۲۱,۹۵۲
سایر درآمدها (هزینه ها)	۳۹,۱۸۰	(۲۴,۳۵۳)
جمع	۳۱۸,۱۹۲	۲۶,۳۷۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۸۰,۳۸۸	۶۴۸,۴۲۳.۹۲	۱,۴۲۳.۹۲	۲۴۵
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱,۶۸۰	۶۶,۰۹۲.۷۷	۶۶,۳۱۸.۴۵	۲,۵۳۸
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۹۸۳,۰۶۷	۳۱,۹۴۷,۵۱۰.۳۲	۳۳,۲۱۹,۶۲۱.۱۲	۴,۶۶۸,۳۸۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۵۸۱,۴۸۵	۲۴,۳۶۳,۷۴۸.۳۹	۲۴,۰۰۹,۱۳۷.۸	۳,۷۷۲,۷۷۲
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۷۸	۸۳۹.۵۵	۳,۷۰۹.۵۵	۵۵۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۷۶,۱۴۷	۱۲,۶۶۷,۸۵۳.۵۵	۲۴,۶۷۶,۷۱۷.۸	۴۹۵,۸۰۵
داراییهای ارزی پایان دوره	کرون	۰	۴۲.۰۲	۴۲.۰۲	۱

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۵,۵۳۶.۹۵)	(۶۸۶)	(۵,۵۳۶.۹۵)	(۹۵۴)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۷۸.۵)	(۷)	(۲۷۸.۵)	(۱۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۲,۶۵۳,۴۰۳.۰۹)	(۲۴۷,۷۵۹)	(۱۲,۰۱۳.۳۶)	(۱,۶۸۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۷,۷۱۶,۹۶۳.۹۱)	(۸۱۷,۶۵۹)	(۵,۰۹۳,۹۵۵.۴۳)	(۸۰۰,۳۰۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۹,۳۴۱,۱۰۷.۹۱)	(۱۳۹,۸۸۸)	(۱۹,۱۹۱,۵۰۹.۹۵)	(۳۸۵,۵۹۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال عمان	۰	۰	(۲۵,۵۳۴)	(۹,۳۱۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال قطر	۰	۰	(۶۰۸.۱۴)	(۲۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۰	۰	۶,۶۱۰	۱۳

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

پیش بینی می شود، منابع و مصارف پایان سال ۱۳۹۸ تغییر با اهمیتی در سال ۱۳۹۹ نداشته باشد.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (ریال) انباشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریال) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۹۹۰,۴۳۴	۸۵۰,۰۰۰	۷۶۶,۵۵۴	(۸۵۰,۰۰۰)	۹۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

مراتب به تفصیل در گزارش تفسیری پیوست ارائه شده است.

سایر توضیحات با اهمیت

مراتب به تفصیل در گزارش تفسیری پیوست ارائه شده 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.»