

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: ودی(خودی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بیمه دي
بند مقدمه	
1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه دي (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 45 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	
بند مسئولیت حسابرس	
3. مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای 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 ارایه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.	

4. پاسخ تاییدیه‌های ارسالی برای حسابهای دریافتنی (یادداشت‌های 5، 6 و 7 صورتهای مالی) به مبلغ 814 میلیارد ریال و برای حسابهای پرداختنی (یادداشت‌های 13 و 14 صورتهای مالی) به مبلغ 13.176 میلیارد ریال واصل نشده است. پاسخهای واصله درخصوص حسابهای دریافتنی (یادداشت‌های 5، 6 و 7 صورتهای مالی) به مبلغ 9.307 میلیارد ریال و حسابهای پرداختنی (یادداشت‌های 13 و 14 صورتهای مالی) به مبلغ 30.992 میلیارد ریال می‌باشد که به ترتیب با سوابق مالی شرکت 409 و 1.370 میلیارد ریال دارای مغایرت نامساعد می‌باشد. همچنین در برخی از بانکها بر اساس تاییدیه‌های واصله، اسامی دارندگان امضاهای مجاز بر اساس آخرین آگهی روزنامه رسمی شرکت بروز نشده است. مضافاً مطابقت مانده حسابهای بانکی شرکت با مانده طبق صورتحسابهای بانکی ذیربط در پایان سال مالی مورد گزارش حاکی از وجود برخی اقلام مغایرت بانکی می‌باشد که اقدامات مربوط به اصلاح حساب بانکی و حسابهای دریافتنی و پرداختنی و پیش دریافت های مرتبط با آن در جریان می‌باشد. بنا به مراتب فوق، از اثرات عدم مطابقت احتمالی حسابهای فی‌مابین با اشخاص طرف حساب نسبت به مانده حسابهای فوق که حسب مورد پاسخ آنها واصل نشده یا پاسخ واصله دارای مغایرت بوده و رفع مغایرت‌های مزبور، بر اقلام صورتهای مالی اطلاعی در دست نمی‌باشد.
5. سرفصل مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان (یادداشت 5 صورتهای مالی) شامل (الف) مبلغ 1،156 میلیارد ریال مانده مطالبات سررسیده شده از بیمه گذاران می باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش بالغ بر 1،118 میلیارد ریال آن وصول نگردیده است. مبلغ 695 میلیارد ریال از مطالبات وصول نشده مربوط به مطالبات سنواتی تا پایان سال 1396 (عمدتاً مربوط به شرکتهای ایران خودرو به مبلغ 481 میلیارد ریال، تولید انتقال و توزیع نیروی برق ایران توانیر به مبلغ 67 میلیارد ریال، انتقال گاز ایران منطقه یک به مبلغ 12 میلیارد ریال، صنعتی دریایی ایران به مبلغ 8 میلیارد ریال) می باشد. همچنین سرفصل سایر حسابها و اسناد دریافتنی و پیش پرداختها (یادداشت‌های 5 و 6 صورتهای مالی) شامل مبلغ 175 میلیارد ریال مطالبات سنواتی می‌باشد که اقدامات و پیگیریهای شرکت منجر به وصول مطالبات مزبور تا تاریخ مورد گزارش نگردیده است. در ارتباط با موارد فوق ایجاد مبلغ 143 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول علاوه بر مانده ذخیره موجود در حسابها ضروری می‌باشد. در صورت اعمال تعدیل مزبور سود و زیان سال و حسابهای دریافتنی هر کدام به میزان فوق کاهش می‌یابد.
5. (ب) برخی از اقلام سرفصل‌های مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان و پیش دریافتها (یادداشت‌های 5، 13 و 14 صورتهای مالی) به طور کامل افشا نشده است.
5. (ج) سرفصل سایر حسابها و اسناد دریافتنی شامل مبلغ 280 میلیارد ریال مانده مطالبات از شرکت آتیه سازان امید نسل امروز و همچنین سرفصل سایر حسابهای پرداختنی شامل مبلغ 214 میلیارد ریال مانده بدهی به بانک دی درخصوص تامین منابع مالی برای شرکت آتیه سازان امید نسل امروز در سال مالی 1396 می‌باشد. در غیاب توافقاتنامه‌های فی‌مابین، از آثار احتمالی ناشی از زمان و نحوه تسویه مانده مطالبات و بدهی مزبور بر اقلام صورتهای مالی اطلاعی در دست نمی‌باشد.
6. به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را بر اساس مصوبات شورایعالی بیمه محاسبه کنند. مصوبه شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده از بابت تضمین تعهدات خود در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و ذخیره برگشت حق بیمه در صورتهای مالی منظور نمایند، احتساب ذخایر مذکور، جمعاً به مبلغ 514 میلیارد ریال (سال مالی قبل به مبلغ 367 میلیارد ریال)، (یادداشت‌های 18 و 20 صورتهای مالی) مغایر با استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت‌های بیمه عمومی) است. در صورت تعدیل حسابها، حساب ذخایر مزبور و زیان انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ 514 و 367 میلیارد ریال کاهش و سود سال به مبلغ 147 میلیارد ریال افزایش می‌یابد.
7. بطوریکه در یادداشت 16 صورتهای مالی درج شده، (الف) برای عملکرد سالهای 1393 لغایت 1397 با در نظر گرفتن معافیت‌های مالیاتی و زیان عملیاتی سالهای 1391 و 1392 ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. طبق برگ تشخیص‌های صادره برای عملکرد سالهای 1393 لغایت 1396 جمعاً مبلغ 434 میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که مورد اعتراض قرار گرفته است. (ب) مالیات بر ارزش افزوده شرکت مربوط به سالهای 1393 الی 1396 در جریان رسیدگی می‌باشد که نتیجه آن تا تاریخ مورد گزارش مشخص نشده است. بنا به مراتب فوق، کسری ذخیره در ارتباط با موارد فوق در حسابها وجود دارد که میزان آن بعد از اعلام نظر نهایی مقامات ذیربط مشخص خواهد شد.

اظهار نظر مشروط

8. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (5/الف)، (5/ب)، (6) و (7) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (4) و (5/ج) صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت بیمه دی (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطالب خاص

9. بطوریکه در یادداشت 2-11 صورتهای مالی درج گردیده در رابطه با قرارداد خرید سامانه جامع بیمه گری در رشته‌های زندگی و غیر زندگی در تاریخهای 17/09/1394 و 10/10/1395 دو فقره قرارداد با شرکت NTT DATA به ترتیب به مبالغ 1،823،369 دلار و 852،110 یورو منعقد گردیده، در این ارتباط تا پایان سال 1397 مبلغ 1،823،369 دلار معادل 69 میلیارد ریال پرداخت گردیده است. طبق قرارداد، راه اندازی سیستم برای قرارداد بیمه‌های زندگی 18 ماه پس از شروع قرارداد و بیمه‌های غیر زندگی تا تاریخ 01/01/1398 می‌باشد. با توجه به اتمام مدت زمان پیش بینی شده در قرارداد، تا تاریخ این گزارش سیستم‌های مزبور طبق برنامه زمان- بندی پیش-بینی شده، اجرایی نشده است.
10. در طی سال مالی مورد گزارش برای شعبه‌های شرکت (تعداد 13 شعبه) جمعاً به مبلغ 219 میلیارد ریال ساختمان بر اساس مبایعه نامه‌های خرید و گزارشهای ارزیابی کارشناسی به شرح توضیحات مندرج در یادداشت 12 صورتهای مالی خریداری شده است. در این ارتباط مستند رسیدگیهای این موسسه درخصوص خریدهای مزبور گزارشهای ارزیابی کارشناسی و مبایعه نامه‌های خرید بوده است.

سایر بندهای توضیحی

11. طبق ماده 7 قرارداد مازاد درمان منعقدۀ فیما بین شرکت و بنیاد شهید و امور ایثارگران، بیمه گذار مکلف است حق بیمه قرارداد را با توجه به تعداد بیمه شدگان در ابتدای هر ماه حداکثر تا پانزدهم همان ماه در وجه بیمه گر پرداخت نماید. طبق قرارداد بیمه گذار می‌بایست تا تاریخ ترازنامه مبلغ 29,627 میلیارد ریال پرداخت می‌نمود (که مبلغ 14,907 میلیارد ریال آن مربوط به سال 1396 بوده است) ولی تا تاریخ مزبور مبلغ 17,080 میلیارد ریال آن پرداخت شده است. لذا به دلیل تاخیر در وصول مطالبات مزبور پرداخت خسارتهای مستقیم بیمه گذار که حداکثر می‌بایستی پانزده روز پس از دریافت اسناد مثبته پرداخت شود (تبصره 4 ماده 8 قرارداد) امکان پذیر نشده است. بررسی موضوع فوق و اتخاذ تصمیمات مقتضی در این خصوص ضروری می‌باشد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

12. گزارش مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرایند حسابرسی و با تحریفهای 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. در این خصوص، آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (4)، (5) و (6) بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

13. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
- 1-1- شرکت آتیه سازان دی که در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ 26/08/1395 به عنوان عضو هیات مدیره انتخاب گردیده، نماینده خود را با تاخیر در تاریخ 13/12/1397 معرفی نموده است. در این ارتباط نماینده شرکت مزبور تا تاریخ این گزارش در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده و همچنین تایید صلاحیت ایشان تا تاریخ مورد گزارش توسط بیمه مرکزی اعلام نشده است. در این خصوص مفاد مواد 106 و 110 اصلاحیه قانون تجارت و بند 1 ماده 29 اساسنامه رعایت نشده است.
- 2-13- اعضای هیات مدیره فعلی شرکت در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ 26/08/1395 انتخاب گردیده‌اند. مدت مأموریت 2 ساله اعضای هیات مدیره فوق در تاریخ 26/08/1397 به اتمام رسیده است. قابل ذکر است طبق ماده 29 اساسنامه جدید، اعضای هیات مدیره به وسیله صاحبان سهام از بین اشخاص حقیقی سهامدار شرکت انتخاب می‌شوند. همچنین در ماده 35 اساسنامه جدید مقرر گردیده هر یک از اعضای هیات مدیره باید حداقل تعداد 100 هزار سهم از سهام شرکت را در تمام مدت مأموریت خود دارا باشد. بنا به مراتب فوق، تعداد سهام وثیقه دریافتی که برای هر عضو هیات مدیره 1000 سهم می‌باشد، لازم است به تعداد سهام پیش بینی شده در اساسنامه جدید شرکت تغییر یابد.
- 3-13- در ماده 29 اساسنامه پیش بینی گردیده (الف) شرکت موظف است حداقل دو نفر از اعضا هیات مدیره را به عنوان اعضای علی البدل هیات مدیره انتخاب نماید. (ب) حداقل یکی از اعضای هیات مدیره باید غیر موظف و دارای تحصیلات در یکی از رشته‌های حسابداری، اقتصاد، مدیریت مالی و سایر رشته‌های مدیریت با گرایش مالی یا اقتصادی و تجربه مرتبط باشد، مفاد مواد فوق رعایت نشده است.
- 4-13- تا تاریخ این گزارش، اقدامات انجام شده توسط هیات مدیره در مورد تکالیف مجمع عمومی عادی سالانه مورخ 31/04/1396 درخصوص موارد مندرج در بندهای 5، 7، 1-18، 2-18، 4-18 الی 6-18 این گزارش به نتیجه نهایی منجر نشده است.
14. بطوریکه در یادداشت 6 صورتهای مالی درج گردیده طی سال مالی، انجام خدمات پیمانکاری (انعقاد قراردادهای پیمانکاری، امور نقلیه و پیک، امور خدماتی و نظافتی و امور تاسیساتی) جمعا به مبلغ 25 میلیارد ریال و برخی از خریدهای روزانه شرکت (بدون قرارداد) توسط یکی از سهامداران شرکت (شرکت آتیه سازان امید نسل امروز) صورت پذیرفته و نسبت به خدمات ارایه شده هزینه بالاسری (درخصوص خریده 10% تا 13% و انجام خدمات پیمانکاری حدود 18%) پرداخت می‌شود. انجام عملیات فوق با سهامدار مزبور در انطباق با ماده 148 اصلاحیه قانون تجارت نمی‌باشد.
15. بطوریکه از بررسی اقلام صورت سود و زیان و ترازنامه مشهود است، درآمد حق بیمه، درآمد حق بیمه سهم نگهداری، هزینه خسارت، خسارت سهم بیمه گران انکاپی و درآمد کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری نسبت به سال مالی قبل افزایش قابل توجه داشته و نهایتا سود خالص نسبت به سال مالی قبل حدود 40 درصد افزایش یافته همچنین جمع داراییها و بدهیها نیز نسبت به سال مالی قبل افزایش قابل توجه یافته که دلایل موارد فوق ادامه قرارداد درمان منعقدۀ در سال مالی قبل با بنیاد شهید و امور ایثارگران و انعقاد قراردادهای مازاد درمان جدید در تاریخ‌های 01/07/1397 و 01/08/1397 با بنیاد مزبور جمعا به مبلغ 31.557 میلیارد ریال بوده است. قابل ذکر است از مبلغ 3.240 میلیارد ریال درآمد کارمزد مندرج در صورت سود و زیان مبلغ 3.089 میلیارد ریال آن مربوط به قرارداد جدید منعقدۀ با بنیاد شهید و امور ایثارگران می‌باشد که مطابق با

16. معاملات مندرج در یادداشت 3-41 صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که در طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مزبور، مفاد ماده فوق درخصوص تشریفات مربوط به کسب مجوز از هیات مدیره رعایت نشده است. طبق توضیحات واصله با توجه به متعدد بودن آنها انجام این معاملات در چارچوب ضوابط ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت به صورت موردی امکان پذیر نمی باشد. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
17. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است. ضمناً مفاد ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه صورت های مالی شرکت به بازرس 20 روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه رعایت نشده است. لذا امکان ارائه گزارش بازرس 10 روز قبل از تاریخ مجمع مزبور، فراهم نشده است.
18. این مؤسسه در چارچوب رسیدگیهای انجام شده به شرح بند 3 فوق، به جز موارد زیر به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات بیمه حاکم بر فعالیت شرکت برخورد نموده است:
- 1-18- مفاد ماده 4 آیین نامه شماره 76 در ارتباط با تسویه بدهی به بیمه مرکزی حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، رعایت نشده است. مضافاً در ارتباط با مفاد ماده 2 آیین نامه مزبور صورت خسارت معوقهای 3 ماهه سوم (اعلام شده و پرداخت نشده) با 15 روز تأخیر به بیمه مرکزی ارسال شده است.
- 2-18- درخصوص آیین نامه شماره 83 موارد زیر رعایت نشده است:
- مفاد تبصره 2 ماده 8 مبنی بر عدم پرداخت کارمزد به غیر از نمایندگان و دلالتان رسمی بیمه مرکزی (در خصوص کارمزدهای پرداختی به بانک دی)
- مفاد ماده 14 آیین نامه مزبور درخصوص رعایت نصابهای تعیین شده محاسبه کارمزد به روش پلکانی
- 3-18- تبصره 3 ماده 6 آیین نامه 75 مبنی بر اینکه مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و کارکنان شاغل شرکتهای بیمه و بیمه مرکزی ج.ا. ایران و مؤسسات وابسته به آنها (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی)، کارگزاران (دلالتان رسمی) بیمه، نمایندگان بیمه و ارزیابان خسارت بیمه ای و کارکنان هر یک از آنها نمیتوانند در نمایندگی حقوقی بیمه سمت و یا سهم داشته باشند، رعایت نشده است.
- 4-18- مستندات مربوط به معرفی اکچوئر رسمی و اقدامات انجام شده مطابق با مفاد ماده 15 آیین نامه 78 ملاحظه نشده است.
- 5-18- طبق مفاد ماده 30 قانون الحاقیه برخی از مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مبنی بر پرداخت 10 درصد عوارض وزارت بهداشت به صورت ماهانه، مفاد ماده 18 آیین نامه چگونگی اداره صندوق تأمین خسارتهای بدنی مبنی بر واریز سهم صندوق از حق بیمه شخص ثالث اجباری به صورت هفتگی و نیز تبصره 10 قانون بودجه سال 1397 مبنی بر واریز هفتگی عوارض سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث رعایت نشده است.
- 6-18- مفاد ماده 6 مقرر می دارد، چنانچه بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده، ضریب خسارت شش ماهه در رشته درمان بیشتر از ۸۰ درصد و ضریب خسارت یک ساله در سایر رشتههای موضوع این آیین نامه بیشتر از ۷۵ درصد باشد موسسه بیمه موظف است حداکثر ظرف مدت ۲۰ روز مصوبه موضوع ماده ۲ آیین نامه مزبور را درخصوص آن رشته اصلاح و به تأیید مدیرعامل (یا قائم مقام وی) و تصویب هیات مدیره برساند و همزمان با ابلاغ آن یک نسخه را به بیمه مرکزی ارسال نماید، در این ارتباط با اعمال ذخایر خسارت معوق پایان سال مالی ضریب خسارت بدنه اتومبیل و درمان گروهی بیش از نصابهای تعیین شده به شرح فوق بوده است.
19. موارد عدم رعایت الزامات افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می باشد:
- 1-19- صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده عملکرد سال 1396، صورتهای مالی میان دوره ای 9,6,3 ماهه حسابرسی نشده عملکرد 1397 با تأخیر ارسال شده است.
- 2-19- ارائه صورتحلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتها و افشا صورتحلسه مزبور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت صورت پذیرفته است.
- 3-19- صورتهای مالی میان دوره ای 6 ماهه حسابرسی شده شرکت فرعی، اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاریهای شرکت فرعی در مقطع 12,9,6,3 ماهه توسط ناشر با تأخیر ارسال شده است.
- 4-19- افشا گزارش هیات مدیره حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع، همچنین افشا فوراً تصمیمات مجمع عمومی (حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از تاریخ مجمع) با تأخیر انجام شده است.
- 5-19- حداقل 10 درصد سهام شناور و حداقل نسبت 15 درصد حقوق صاحبان سهام به کل داراییها در سال 1396 (نسبت مزبور 5 درصد می باشد)
- 6-19- کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ 29 اسفند ماه 1397 طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیستهای ابلاغی بررسی شده است. بر اساس بررسیهای انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی به استثنای فراهم نبودن مدارک ارزیابی ریسک، مستند سازی ساختار کنترلهای داخلی، تنظیم مکانیزمهایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی، طراحی و اجرای آزمونهای کنترلی توسط واحد حسابرسی داخلی، به مواردی که حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق دستورالعملهای مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نکرده است. قابل ذکر است کنترلهای داخلی شرکت دارای برخی نواقص می باشد که طی گزارشی جداگانه به عنوان نامه مدیریت ارائه خواهد شد.
- 7-19- دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و فرابورس ایران در ارتباط با مواد 7، 15 و 19 عمدتاً در مورد انجام معاملات با اشخاص وابسته، عدم تشکیل کمیته انتصابات و تدوین منشور هیات مدیره انجام شده است.
20. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت ماده مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

19تیر1398

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

شریک موسسه هشیار بهمند	[Abbas Hoshi] Sign	8800899	1398/04/22 20:20:28
مدیر موسسه هشیار بهمند	[Hamid Yazdan Parasti] Sign		1398/04/22

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۴۱۱,۱۸۴	۱۶۰,۵۶۸	۱۵۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷,۳۰۳,۵۳۰	۳,۴۹۶,۶۱۸	۱۹۳
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱,۱۵۳,۴۶۹	۹۰۳,۶۵۳	۲۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۳۱,۳۸۰,۸۸۲	۱۲,۵۴۲,۵۴۶	۷۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۲,۱۳۶,۵۸۳	۱۷,۱۸۴,۷۴۷	۸۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱,۲۳۴,۲۹۹	۱,۰۹۵,۷۱۴	۱۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۵۸,۹۸۱	۳۲,۲۲۹	۷۷	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۳۶۳,۱۸۳	۱,۹۹۳,۱۶۸	(۳۲)	سود سهام پرداختنی	۸,۸۱۹	۱۲,۳۵۷	(۳۳)
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۳۴,۷۹۱,۹۲۸	۱۲,۳۶۷,۷۷۷	۸۵	ذخایر حق بیمه	۲۰,۳۲۶,۳۳۰	۹,۹۹۱,۴۰۹	۱۰۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۸,۷۳۰,۰۳۳	۶,۸۰۸,۷۵۵	۲۸
مطالبات بلندمدت	۹۱,۹۸۰	۸۳,۰۳۳	۱۱	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۳۷۳,۷۳۲	۱۱۱,۶۹۷	۳۳۳
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۱,۹۳۹,۶۳۸	۷۷۶,۷۹۸	۱۵۰	سایر ذخایر فنی	۴۶۳,۶۷۷	۳۸۱,۷۳۶	۶۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۸۵۸,۲۰۳	۶۶۳,۳۴۵	۳۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۷۵,۵۹۹	۷۰,۴۵۹	۷	حق بیمه سال‌های آتی	۱۶۴,۹۳۰	۱۲,۳۱۷	۱,۱۴۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۳,۷۴۵	۳۲,۳۱۳	۴۵
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۵۹,۹۹۶,۹۴۷	۳۳,۳۷۸,۲۵۲	۸۰
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۸۷,۳۳۱	۳۵,۹۱۸	۱۳۳
				اندوخته سرمایه ای	۰	۰	--
				سایر اندوخته‌ها	۱۴۴,۰۳۹	۴۱,۲۰۳	۲۵۰
				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	--
				سود (زیان) انباشته	۱۵۳,۴۳۱	(۷۲۱,۵۹۵)	--
				جمع حقوق صاحبان سهام	۲,۸۸۳,۷۹۱	۱,۸۵۵,۵۳۵	۵۵
جمع دارایی‌ها	۶۲,۸۸۰,۷۲۸	۳۵,۲۳۳,۷۷۷	۷۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۲,۸۸۰,۷۲۸	۳۵,۲۳۳,۷۷۷	۷۸

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۲۵,۸۷۱,۸۵۴	۲۲,۲۵۸,۶۰۳	۵۴
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱۰,۲۲۴,۹۳۱)	(۷,۴۱۲,۲۲۲)	۲۸
درآمد حق بیمه	۲۵,۶۲۶,۹۲۳	۱۵,۹۴۶,۲۸۱	۶۱
حق بیمه انکایی واگذاری	(۲۹,۹۵۴,۵۹۱)	(۱۸,۸۲۰,۹۵۷)	۵۹
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۱۰,۸۶۹,۱۱۳	۷,۲۹۶,۰۰۳	۴۹
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۱۹,۰۸۵,۴۷۸)	(۱۱,۵۲۳,۹۵۴)	۶۶
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۶,۵۵۱,۴۵۵	۴,۴۳۱,۴۳۷	۴۸
خسارت پرداختی	(۲۳,۹۴۷,۸۶۹)	(۷,۴۰۴,۶۰۷)	۲۲۳
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۲,۲۷۲,۲۹۳)	(۶,۱۵۷,۰۴۵)	(۶۳)
هزینه خسارت	(۲۶,۲۲۰,۱۶۲)	(۱۳,۵۶۱,۶۵۳)	۹۳
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۱۷,۴۰۴,۵۱۱	۴,۲۵۴,۸۹۶	۳۰۹
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۵۵۵,۰۳۸	۴,۹۸۱,۷۶۷	(۸۹)
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۱۷,۹۵۹,۵۴۹	۹,۲۳۶,۶۶۳	۹۴
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۸,۲۶۰,۶۱۳)	(۴,۲۳۴,۹۸۹)	۹۱
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۸۵,۳۰۰)	(۳۴۷,۲۶۳)	(۱۸)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۳,۲۴۰,۴۹۶	۱,۶۶۹,۱۶۵	۹۴
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۲,۹۵۵,۱۹۶	۱,۳۲۱,۹۰۳	۱۲۴
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۸۱,۹۵۱)	(۱۲۳,۳۵۹)	۴۹
هزینه سهم صندوق تأمین خسارت‌های بدنی	(۶۵,۵۰۸)	(۷۸,۱۷۳)	(۱۶)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۲۵,۱۱۴)	(۵۸,۸۵۴)	(۵۷)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۹۵,۱۷۰)	(۱۰۸,۱۲۸)	(۱۲)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	۱۵۹,۹۸۸	(۹۳,۲۷۶)	--
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۳۰۷,۷۵۵)	(۴۶۰,۶۹۰)	(۵۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۱,۰۲۸,۲۸۳	۹۵۷,۶۵۰	۸
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۴۴۴,۷۳۰	۱۷۷,۵۹۱	۱۵۰
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱,۴۸۳,۰۰۳	۱,۱۲۵,۲۴۱	۳۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۶۳,۰۹۳	۹۳,۸۰۴	۷۵
هزینه های اداری و عمومی	(۶۳۴,۶۵۳)	(۵۰۵,۳۶۸)	۲۴
سود (زیان) عملیاتی	۱,۰۲۰,۴۴۳	۷۲۲,۶۷۷	۴۱
هزینه های مالی	.	.	--
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۷,۸۲۳	۸,۵۱۰	(۸)
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۱,۰۲۸,۳۶۶	۷۳۱,۱۸۷	۴۱
مالیات	.	.	--
سود (زیان) خالص	۱,۰۲۸,۳۶۶	۷۳۱,۱۸۷	۴۱
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۴۰۸	۲۸۹	۴۱

سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی سود (زیان) پایه هر سهم	۴۱۱	۲۹۲	۴۱
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	۱,۰۲۸,۳۶۶	۷۳۱,۱۸۷	۴۱
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	(۷۵۶,۸۵۶)	(۱,۴۶۰,۶۱۴)	(۴۸)
تعدیلات سنواتی	۲۵,۲۶۱	۷,۸۳۲	۲۵۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	(۷۳۱,۵۹۵)	(۱,۴۵۳,۷۸۲)	(۵۰)
تغییرات در سود (زیان) انباشته			
اندوخته قانونی	(۵۱,۴۱۳)	۰	--
اندوخته سرمایه ای	(۱۰۲,۸۲۷)	۰	--
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	۰	۰	--
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۱۵۴,۲۴۰)	۰	--
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۱۵۲,۴۳۱	(۷۳۱,۵۹۵)	--
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۴۱۱	۲۹۲	۴۱
سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰

صورت جریان وجوه نقد			
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	1,595,727	735,623	117
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,595,727	735,623	117
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام پرداختی	(4,538)	(3,205)	42
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(4,538)	(3,205)	42

مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی			
--	0	0	
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
75	781	1,365	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
13	(193,073)	(218,207)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(18)	(8,426)	(6,926)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
192	(398,346)	(1,162,830)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
205	(82,362)	(250,816)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
140	(681,426)	(1,637,414)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
--	50,992	(46,225)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی			
--	0	0	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
--	50,992	(46,225)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
59	101,283	160,568	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
3,479	8,293	296,841	تاثیر تغییرات نرخ ارز
156	160,568	411,184	وجه نقد در پایان دوره
--	0	0	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29نسبت به اطلاعاته قبلی

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

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر						
شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۲,۵۳۷,۳۰۶	۳,۰۴۴,۰۱۴	۶,۰۵۷,۵۵۱	۲۳,۲۵۸,۶۰۳	۲۵,۸۷۱,۸۵۴	۳۸,۹۳۵,۶۲۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴۹۷,۱۸۷)	(۷۴۳,۴۷۴)	(۱,۷۴۰,۹۱۴)	(۱۸,۸۳۰,۹۵۷)	(۲۹,۹۵۴,۵۹۱)	(۳۳,۹۹۰,۹۳۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۶۳,۶۶۲)	(۲۱۰,۱۵۸)	(۳۶۴,۶۷۳)	(۳۴۷,۲۶۳)	(۲۸۵,۳۰۰)	(۴۰۷,۶۹۰)

خسارت پرداختی	(۱,۵۲۸,۲۰۶)	(۱,۸۶۰,۶۱۵)	(۲,۶۸۷,۴۳۶)	(۷,۴۰۴,۶۰۷)	(۲۳,۹۴۷,۸۶۹)	(۲۵,۸۰۳,۲۹۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۴۰۵,۰۳۱	۲۵۴,۶۱۴	۶۷۹,۱۹۰	۴,۲۵۴,۸۹۶	۱۷,۴۰۴,۵۱۱	۱۹,۲۸۴,۸۵۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۷۳,۴۲۳	۹۵,۶۷۶	۱۶۴,۵۳۵	۱,۶۶۹,۱۶۵	۳,۲۴۰,۴۹۶	۳,۱۸۵,۷۴۱
ذخایر حق بیمه	۱,۳۱۰,۳۰۲	۱,۳۷۱,۸۰۲	۲,۵۷۹,۱۸۶	۹,۹۹۱,۴۰۹	۲۰,۲۲۶,۳۳۰	۲۱,۰۳۸,۶۱۹
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۴۶۶,۱۷۸	۶۱۳,۱۰۵	۷۶۳,۴۰۶	۶,۹۲۰,۴۵۲	۹,۱۹۳,۷۴۵	۷,۹۷۸,۸۶۷
سایر ذخایر فنی	۳۱۵,۱۳۸	۳۹,۱۶۶	۱۵۹,۴۶۶	۲۸۱,۷۳۶	۴۶۳,۶۷۷	۷۸۱,۹۰۴
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۳۵,۵۰۹	۵۳۳,۵۸۴	۱,۰۹۰,۰۰۷	۱۳,۳۶۷,۷۷۷	۳۴,۷۹۱,۹۲۸	۲۵,۶۶۴,۸۶۳

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۳۰,۶۳۰,۹۳۵	(۱۷,۹۶۳,۶۱۳)	۳۳,۲۰۵,۴۰۲	(۲۸,۹۶۳,۸۸۹)	۳۵,۴۸۶,۱۳۳	(۳۲,۳۲۷,۲۰۳)
ثالث- اجباری	۱,۳۰۲,۸۹۱	(۳۳۵,۸۸۴)	۹۴۱,۳۱۲	(۱۳۶,۴۳۱)	۱,۲۵۴,۰۴۱	(۱۵۰,۴۸۵)
ثالث- مازاد و دیه	۷,۴۶۰	(۱,۵۸۳)	۱۳,۷۵۳	(۱,۹۱۴)	۳۷,۳۷۰	(۳,۳۷۳)
حوادث سرشنین	۱۵۶,۱۰۷	(۴۰,۰۸۱)	۱۲۸,۹۵۰	(۱۷,۵۴۸)	۸۱,۷۸۱	(۹,۸۱۴)
بدنه خودرو	۷۸,۴۴۸	(۱۹,۶۴۳)	۱۳۷,۴۹۳	(۱۶,۴۶۰)	۱۵۹,۱۳۴	(۱۹,۰۹۵)
آتش سوزی	۹۲,۹۰۷	(۷۴,۶۵۹)	۱۱۱,۱۷۱	(۷۷,۸۲۶)	۱۶۵,۳۰۱	(۱۰۲,۳۸۷)
باربری	۱۱,۰۳۸	(۵,۳۳۰)	۸,۶۶۱	(۴,۳۵۶)	۴۳,۰۶۴	(۱۷,۶۶۷)
مسئولیت	۶۳۹,۹۵۵	(۱۵۹,۳۱۸)	۷۹۱,۶۶۳	(۱۰۴,۵۶۱)	۷۴۱,۰۵۶	(۸۱,۹۳۷)
مهندسی	۱۱۸,۶۳۷	(۱۱۰,۱۴۸)	۱۶۴,۴۳۷	(۱۶۱,۱۱۷)	۱۹۷,۵۴۴	(۱۳۲,۴۷۷)
کشتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱۰۱,۴۴۹	(۱۱,۳۶۱)	۶۳,۱۷۶	(۴۶,۹۳۴)	۴۶۶,۳۹۸	(۱۰۲,۶۰۸)
زندگی- غیر اندوخته دار	۱۴۵,۲۶۰	(۳۶,۳۷۴)	۱۶,۶۵۳	(۷,۱۷۳)	۹۱,۱۵۴	(۲۰,۰۵۴)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۹۳,۵۳۶	(۷۴,۳۷۴)	۲۸۹,۲۸۵	(۴۱۷,۳۹۳)	۲۳۳,۷۶۰	(۲۶,۸۵۰)
جمع	۳۳,۳۵۸,۶۰۳	(۱۸,۸۲۰,۹۵۷)	۳۵,۸۷۱,۸۵۴	(۲۹,۹۵۴,۵۹۱)	۳۸,۹۳۵,۶۲۶	(۳۲,۹۹۰,۹۳۹)

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

با توجه به مدیریت ریسک و عقد قراردادهای بیمه ای درمان و خرد با نرخ مناسب و همچنین کنترل هزینه های خسارت در این بخش ها در جهت کنترل ضریب خسارت اقدام لازم 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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکايي	پرداختی	دریافتی انکايي	پرداختی	دریافتی انکايي
درمان	(۴,۸۵۶,۶۳۷)	۳,۶۰۰,۳۳۳	(۲۱,۱۹۹,۴۳۸)	۱۶,۶۷۳,۳۳۵	(۲۴,۵۲۰,۷۱۰)	۱۹,۰۶۱,۵۱۵
ثالث- اجباري	(۱,۸۳۴,۴۵۴)	۴۴۱,۰۹۴	(۱,۸۳۰,۶۷۴)	۴۳۹,۸۰۳	(۶۵۹,۸۰۶)	۸۳,۴۷۶
ثالث- مازاد و ديه	(۵,۴۴۳)	۰	(۷,۴۸۹)	۰	(۹,۳۲۸)	۱,۱۵۳
حوادث سرنشين	(۱۵۱,۶۶۵)	۳۸,۳۷۱	(۱۴۶,۱۸۷)	۳۳,۸۲۹	(۳۱,۰۵۷)	۳,۸۸۲
بدنه خودرو	(۶۵,۱۵۶)	۱۶,۲۵۷	(۷۶,۷۶۱)	۱۴,۷۴۷	(۸۴,۰۳۴)	۱۰,۵۰۴
آتش سوزي	(۳۱,۱۴۹)	۳۴,۳۶۹	(۱۵,۷۶۲)	۱۰,۶۹۶	(۵۱,۴۶۵)	۳۳,۱۶۵
باربري	(۲,۳۰۸)	۱,۱۴۷	(۹۴۳)	۳۱۴	(۸,۹۷۹)	۳,۵۹۲
مسئوليت	(۱۰۳,۲۹۳)	۳۴,۰۶۴	(۱۹۶,۱۵۱)	۳۶,۰۴۱	(۳۷۵,۷۵۴)	۳۴,۴۶۹
مهندسي	(۱۸,۸۱۶)	۱۰,۴۳۶	(۱۱,۳۹۱)	۸,۱۹۵	(۶۶,۱۱۵)	۳۹,۶۶۹
کشتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۷۵)	۱,۷۸۴	(۱۸,۹۵۶)	۲,۰۹۴	(۲۳,۷۰۸)	۲,۹۶۳
زندگي- غير اندوخته دار	(۲۹۷,۲۹۷)	۷۶,۷۲۳	(۳۳۹,۵۴۹)	۸۷,۱۲۳	(۳۴,۰۹۳)	۷,۶۷۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۳۸,۲۱۴)	۳۰,۴۳۹	(۱۰۴,۵۶۸)	۱۰۸,۲۳۴	(۳۸,۳۴۵)	۴,۷۹۴
جمع	(۷,۴۰۴,۶۰۷)	۴,۳۵۴,۸۹۶	(۳۳,۹۴۷,۸۶۹)	۱۷,۴۰۴,۵۱۱	(۳۵,۸۰۳,۳۹۴)	۱۹,۳۸۴,۸۵۳

ذخاير فنی

رشته بیمه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹								دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
	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	انکايي	کل	انکايي		کل	انکايي	کل	انکايي				
درمان	۸,۶۱۵,۵۶۰	۷,۶۶۷,۹۴۰	۵,۵۳۹,۱۲۸	۴,۸۳۰,۵۱۸	۸۱,۶۸۶	۱۸,۸۳۹,۵۹۳	۱۸,۶۴۰,۸۰۷	۷,۳۹۴,۹۹۰	۵,۴۱۴,۱۲۵	۲۰۸,۹۶۱			
ثالث- اجباري	۴۵۵,۷۶۰	۱۵۶,۶۵۱	۹۱۳,۷۳۴	۱۳۴,۹۷۱	۱۰۵,۷۵۸	۳۳۷,۸۸۴	۵۷,۷۹۹	۱,۱۳۰,۳۹۳	۱۳۳,۶۱۳	۱۳۹,۹۰۱			
ثالث- مازاد و ديه	۳,۳۱۱	۸۰۹	۰	۰	۱,۳۵۱	۶,۳۷۹	۱,۰۸۱	۰	۰	۱,۶۰۶			
حوادث سرنشين	۷۳,۰۱۹	۳۳,۸۵۵	۵۸,۳۷۵	۱۳,۵۷۱	۸,۹۷۰	۵۶,۹۰۷	۸,۰۰۷	۵۳,۸۳۷	۹,۸۴۱	۱۳,۶۱۳			
بدنه خودرو	۳۷,۶۸۲	۱۱,۳۱۶	۳,۴۷۵	۸۳۱	۳,۶۹۱	۶۴,۶۸۹	۹,۵۹۰	۴,۷۸۵	۹۳۳	۷,۰۳۳			
آتش سوزي	۴۲,۴۷۷	۳۸,۳۸۸	۱۵,۰۳۳	۱۰,۳۰۰	۱,۳۰۳	۵۷,۰۳۹	۴۶,۸۸۰	۱۰,۹۴۷	۷,۱۳۷	۲,۳۰۳			

باربری مستولیت	۶,۷۱۵ ۳۳۹,۴۹۱	۳,۵۰۰ ۹۹,۳۳۳	۱,۱۹۵ ۳۳۱,۱۸۷	۳۴۰ ۴۶,۳۶۷	۲۸۵ ۲۲,۹۱۶	۵,۰۵۷ ۳۰۵,۵۷۳	۲,۴۴۹ ۴۵,۹۴۵	۹۲۳ ۳۵۹,۲۹۰	۴۷۶ ۶۲,۵۴۱	۴۱۴ ۷۳۱
مهندسی	۸۸,۸۴۵	۸۷,۶۸۰	۱۷,۴۳۶	۱۳,۰۸۶	۶۳۳	۱۱۳,۳۴۱	۱۱۳,۴۴۹	۱۸,۶۲۳	۱۲,۱۳۳	۳۳,۵۳۹
کشتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۳۴۳,۸۷۶	۸۰,۷۹۰	۲,۳۷۷	۴۳۴	۰	۳۶۶,۱۰۷	۱۱۶,۰۶۰	۰	۰	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۲۹,۴۸۵	۸,۳۵۸	۳۱,۳۹۱	۳,۸۱۴	۵۳,۱۵۵	۲۴,۲۴۸	۱,۸۳۷	۱۳۴,۱۲۸	۷,۹۲۹	۵۴,۰۸۳
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۵۶,۲۸۸	۴۹,۸۲۷	۱۲۷,۳۴۳	۹۷,۳۰۹	۲,۱۷۹	۵۹,۶۳۴	۵۳,۵۵۵	۸۵,۷۹۹	۵۶,۷۵۳	۲,۶۱۵
جمع	۹,۹۹۱,۴۰۹	۸,۲۳۷,۳۴۶	۶,۹۳۰,۴۵۳	۵,۱۴۰,۴۳۱	۲۸۱,۷۲۶	۳۰,۲۳۶,۳۳۰	۱۹,۰۹۶,۴۵۹	۹,۱۹۲,۷۴۵	۵,۶۹۵,۴۶۹	۴۶۳,۶۷۷

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

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 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۱۷,۲۱۳	۱۵۳,۳۵۴	۷۷۶,۷۳۰	۳۳,۰۷۸
سپرده های بانکی بلند مدت	۴۸۱,۷۹۹	۱۴,۳۳۹	۹۷۱,۸۵۷	۱۰۳,۹۳۱
اوراق مشارکت	۰	۸۰,۳۳۵	۳۰۱,۳۳۹	۴۸,۸۱۴
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۲۴۰,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۸۸۵,۴۴۰	۷,۳۳۷	۳۰۳,۳۷۳	۳۶۹,۳۹۵
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۱۶,۳۴۰		۵۳,۵۹۵
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	۳۹۴,۹۹۹	۰	۵۹۹,۹۹۸	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	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	۰	۰	۰	۰
جمع	۶۰۶,۸۱۳	۳,۰۹۳,۰۹۷	۳۷۰,۳۹۵	۱,۶۷۹,۴۵۱
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۴۴۴,۷۳۰		۱۷۷,۵۹۱	
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱۶۲,۰۹۳		۹۲,۸۰۴	

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
	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)
گروه بهمن	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۱۵۶
حفاری شمال	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۳۳۰
تولید برق عسلویه مینا	۰.۰۲	۵,۳۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۱۱	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱۶,۰۸۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۱,۰۶۷
پالایش نفت اصفهان	۰.۰۱	۴۶,۱۸۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳۳۵	۰	۱۰,۶۵۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱,۷۳۴
صنایع کاشی و سرامیک سینا	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۳۴	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰
مجتمع صنایع و معادن احیاء سیاهان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۵۴	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴,۹۰۸
کارت اعتباری ایران کیش	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵۳۹	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰
تولید نیروی برق دماوند	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۲۵۱	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰
پتروشیمی فن آوران	۰	۲۵,۳۷۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶,۱۲۵
پالایش نفت لاوان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۷,۷۷۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۱۶,۷۳۲	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۵,۱۴۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱,۸۵۶
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۰.۰۳	۱۰,۱۹۷	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۵۸۳
فولاد خوزستان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰
قند قزوین	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۸۷۷
قند اصفهان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۱۵۴
پتروشیمی زاگرس	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۱۷
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۳۴
شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۳۳۹
بهمن دیزل	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۵,۶۹۹	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰
توسعه معادن روی ایران	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۵,۸۵۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۲۱۴
سرمایه گذاری شاهد	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰
فرآورده های نسوز ایران	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵۳
ذغال سنگ نگین طبس	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۴۴۷
ایران ارقام	۰.۰۱	۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۸	۰

پالایش نفت شیراز	۰.۰۱	۰.۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حمل و نقل توکا	۰.۰۱	۰.۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری غدیر	۰.۰۱	۰.۰۱	۰	۰	۱,۹۰۰	۵۹,۲۴۶	۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۱۲/۲۸/۱۳۹۸
تراکتورسازی ایران	۰.۰۱	۰.۰۱	۰	۰	۱,۷۷۶	۰	۱۲/۲۸/۱۳۹۸	۰
سیمان فارس و خوزستان	۰.۰۱	۰.۰۱	۰	۰	۰	۰	۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۹,۷۷۱
سنگ آهن گل گهر	۰.۰۱	۰.۰۱	۰	۰	۰	۵,۵۵۸	۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۴,۲۹۹
معدنی وصنعتی چادر ملو	۰	۰	۶,۶۰۱	۰	۰	۶۲۸	۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۵,۲۴۵
تامین سرمایه امید	۰	۰	۶,۰۷۸	۰	۰	۱۰,۲۵۲	۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۵,۱۲۵
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰.۰۱	۲۴۳,۸۴۹	۱۲/۲۰/۱۳۹۵	۷۶۲	۰	۲۰۰,۱۱۷	۱۲/۲۹/۱۳۹۷	۱۲۵,۹۳۲
سایر شرکتهای خارج از بورس	۹۹.۹۷	۲۹۴,۹۹۹	۱۱/۱۱/۱۳۹۷	۰	۰	۰	۰۲/۲۸/۱۳۹۸	۰
جمع		۶۷۱,۲۲۰		۷,۲۳۷		۳۰۲,۲۷۳		۳۵۸,۰۳۴

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

«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 غیر قطعی 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 بیمه ای

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده انکاپی قبولی	۰	۰	۰
سود سپرده انکاپی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
سود و زیان حاصل از تسعیر	۲۰,۹۰۸	۲۹۶,۸۴۱	۰
سود وام کارکنان	۹,۲۴۸	۱۰,۸۹۰	۰
سود وام بیمه های زندگی	۴۰۱	۸۵۵	۰
هزینه بازاریابی و فروش	(۳۱,۵۵۲)	(۲۸,۴۷۹)	(۳۲,۹۵۷)
طرح و توسعه	(۱۴,۰۵۶)	(۲۲,۰۱۱)	(۲۶,۵۰۰)
ملزومات بیمه ای	(۷,۱۸۸)	(۸,۶۶۱)	(۱۲,۹۳۶)
تبلیغات و سایر هزینه های بیمه ای	(۷۱,۰۳۷)	(۸۹,۲۴۷)	(۵۹,۸۶۳)
جمع	(۹۳,۲۷۶)	۱۵۹,۹۸۸	(۱۳۳,۲۵۷)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۳۸۹	۴۶۶	۴۹۵
تعداد شعب شرکت	۴۸	۴۸	۴۸
تعداد نمایندگی های شرکت	۵۴۰	۶۵۴	۶۵۴
تعداد کارگزاری های شرکت	۳۴۰	۴۷۸	۴۷۸

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۲۸۰,۳۹۸)	(۳۵۵,۳۹۰)	(۴۷۸,۱۹۴)
استهلاک	(۱۷,۷۳۶)	(۲۴,۰۸۳)	(۲۸,۶۵۰)
انرژی	(۳,۰۳۵)	(۴,۳۱۰)	(۵,۴۷۱)
ملزومات	(۵,۰۴۹)	(۶,۰۱۷)	(۹,۸۶۹)
آگهی و تبلیغات	(۱,۳۰۹)	(۱,۴۴۸)	(۴,۹۳۴)
حسابرسی	(۲,۲۷۴)	(۴,۲۵۰)	(۲,۹۸۱)
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰
اجاره	(۲۷,۳۴۹)	(۲۷,۱۱۵)	(۲۶,۸۹۱)
آموزش	(۸۳۳)	(۳,۷۶۶)	(۱۴,۳۰۰)
بیمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۴,۰۰۹)	(۱,۶۴۳)	(۱,۴۵۱)
سایر	۰	۰	۰
حق الزحمه خرید خدمات	(۵۴,۴۹۵)	(۴۵,۱۱۳)	(۲۹,۳۴۵)
هزینه های حقوقی و قانونی	(۲۷,۲۳۰)	(۳,۴۸۹)	۰
هزینه مالی	(۲,۲۹۳)	(۱,۳۸۱)	۰
هزینه غذا	(۶,۵۳۹)	(۹,۸۶۱)	(۱۵,۱۸۹)
هزینه سفر و مأموریت	(۴,۸۴۵)	(۵,۲۰۳)	(۸,۹۵۷)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	(۴,۷۷۶)	(۴,۸۶۳)	(۲,۵۰۰)
آبدارخانه و پذیرایی	(۳,۷۰۳)	(۵,۴۱۸)	(۷,۳۳۰)
اشتراک اینترنت و حق عضویت	(۱۰,۲۷۶)	(۴,۷۴۷)	(۱۹,۹۵۰)
پست	(۱,۵۸۹)	(۱,۰۴۳)	(۲,۲۹۰)
تلفن و همراه	(۱,۲۳۱)	(۱,۲۰۳)	(۱,۲۸۸)
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و رایانه و تجهیزات	(۶۹۹)	(۷۵۸)	(۲,۵۰۰)
چاپ و کپی و کتب نشریات	(۳۵۰)	(۱۳۲)	(۴۹۳)
تعمیر و نگهداری وسائط نقلیه	(۲۳۱)	(۱۵۵)	(۲۳۹)
پشتیبانی نرم افزارها	(۳۳,۶۸۱)	(۳۶,۰۳۶)	۰

سایر هزینه های اداری و عمومی	(۲۲,۴۷۰) (۵۰۵,۳۶۸)	(۷۷,۳۴۱) (۶۳۴,۶۵۳)	(۱۰۶,۸۰۷) (۷۷۰,۶۱۹)
------------------------------	-----------------------	-----------------------	------------------------

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

افزایش احتمالی در هزینه های اداری و عمومی و سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی متناسب با نرخ تورم در جامعه و تصمیمات دولت قابل پیش بینی 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۹۹۷	۱,۳۱۳
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۵۱۵	۵۱۰
درآمد اجاره	۶,۹۹۸	۶,۰۰۰
جمع	۸,۵۱۰	۷,۸۲۳

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۶۰۶,۲۰۹	۶۷,۴۶۱	۱,۰۴۵,۰۰۰	۹۷,۵۷۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۷۰۵,۵۸۶	۳۶,۴۸۵	۳۱۸,۷۹۶	۳۳,۷۷۸
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۲,۴۵۲,۷۰۱	۱۰۳,۰۱۳	۲,۳۷۲,۰۵۲	۲۳۱,۴۸۸
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۸۷,۹۱۹	۹,۷۱۷	۸۲,۴۱۲	۸,۷۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۶۰۶,۲۰۹	۶۷,۴۶۱	۲,۶۵۱,۰۱۶	۲۴۷,۵۳۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷۰۵,۵۸۶	۳۶,۴۸۵	۱,۰۳۴,۳۸۳	۱۰۸,۵۳۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲,۴۵۲,۷۰۱	۱۰۳,۰۱۳	۸۰,۶۴۹	۷,۵۲۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۸۷,۹۱۹	۹,۷۱۷	۱۰۵,۵۰۷	۱۱,۱۷۹

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 .

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
--	--	-------------------------------------	-----------------------------------	--

۹۸	۰	۷۳۱,۱۸۷	۰	(۷۳۱,۵۹۵)
----	---	---------	---	-----------

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

برقراری ارتباطات مطلوب با بیمه گذاران توانمند سازی شبکه فروش در شناخت و مدیریت ریسک آموزش فنی کارشناسان و حوزه صدور

«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 غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»