

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه دي
به هیئت مدیره	
بند مقدمه 1. صورت وضعیتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت بیمه دي (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1399 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی تلفیقی گروه و شرکت اصلی آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 الي 45 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثنای محدودیتهای مندرج در بندهای 5 و 8 زیر، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً درحسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. به موجب قانون تاسیس بیمه مرکزی و بیمه گری، شرکتهای بیمه موظفند ذخایر فنی خود را براساس مصوبات شورایعالی بیمه محاسبه کنند مصوبه شورایعالی بیمه، شرکتهای بیمه را ملزم نموده ذخایر لازم را 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 980 میلیارد ریال (سال مالی قبل 848 میلیارد ریال) موضوع یادداشت توضیحی 35 صورتهای مالی ماهیت تعهد نداشته که مغایر با استانداردهای حسابداری است.
4. مطالبات ازبیمه گذاران و نمایندگان شامل مبلغ 763 میلیارد ریال مطالبات سررسید گذشته، مبلغ 454 میلیارد ریال مطالبات از شرکت ایران خودرو و مبلغ 141 میلیارد ریال اسناد سررسید گذشته (دارای مبلغ 78 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) می باشد. همچنین سایر حسابها واسناد دریافتنی شامل مبلغ 167 میلیارد ریال و داراییهای نامشهود به مبلغ 71 میلیارد ریال راکد و سنواتی می باشند. که با توجه به عدم وصول مبالغ مذکور در سررسید و راکد و سنواتی بودن آنها، ارزش بازیافتنی آنها باید مشخص و ذخیره لازم بابت آنها اعمال می گردید.
5. بموجب یادداشت توضیحی 23 صورتهای مالی سایر حسابها و اسناد دریافتنی شامل مبلغ 274 میلیارد ریال مانده مطالبات از شرکت آتیه سازان امید نسل امروز و همچنین سرفصل سایر حسابهای پرداختنی شامل 210 میلیارد ریال بدهی به بانک دی در خصوص تامین مالی شرکت آتیه سازان امید نسل امروز در سال 1396 می باشد که از این بابت هیچگونه توافق نامه ای به این مؤسسه ارائه نشده است و نحوه تسویه و آثار احتمالی آن برای این مؤسسه مشخص نمی باشد.
6. به شرح یادداشت توضیحی 30 صورتهای مالی جهت مالیات عملکرد سالهای 1393 تا 1397 مبلغ 562 میلیارد ریال برگ تشخیص صادر شده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است و برای مالیات عملکرد سال قبل و دوره مورد بررسی براساس محاسبات صورت گرفته حدود 600 میلیارد ریال ذخیره کمتر در حسابها اعمال شده است. ضمن اینکه مبلغ 151 میلیارد ریال مبلغ تأدیه شده برای سال 1398 وجود دارد که ارزش بازیافتنی آن مشخص نشده است و استاندارد حسابداری 35 در خصوص دارایی انتقالی سالهای 1391 و 1392 بابت زیان تأیید شده سنوات قبل رعایت نشده است. همچنین طبق بررسیهای صورت گرفته مبلغ 480 میلیارد ریال برگ مطالبه برای مالیات و عوارض ارزش افزوده سنوات 1390، 1391، 1393 تا 1396 صادر شده و 62 میلیارد ریال مالیات و عوارض ارزش افزوده رشته درمان صورتحساب صادر و پرداخت نشده است. باتوجه به مراتب فوق کسری ذخیره در ارتباط با موارد مذکور در حسابها وجود دارد لیکن میزان آن بعد از اعلام نظر نهایی مقامات ذیربط مشخص خواهد شد.
7. مطالبات و بدهی های ارزی شرکت براساس ابلاغ از سوی بیمه مرکزی ج.ا.ا. به شرح یادداشت توضیحی 13-3 صورتهای مالی، تسعیر شده است. در حالیکه در رعایت استانداردهای حسابداری داراییها و بدهی های ارزی پولی باید بر مبنای نرخ ارز در دسترس در پایان دوره تسعیر گردد. ضمن اینکه طبقه بندی مناسب اقلام مربوط به جریانهای نقدی ناشی از سرمایه گذاری ها در صورت جریانهای نقدی صورت نگرفته است.
8. صورت تطبیق حسابهای فیما بین با بیمه مرکزی ج.ا.ا. با توجه به وجود مغایرت در سوابق موجود و سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنباه) در پایان دوره مورد بررسی تهیه نشده است. علاوه بر این مانده ریالی نزد بانکها به طور خالص به مبلغ 285 میلیارد ریال بیشتر از مانده آنها طبق صورت حسابهای ارسالی

بانک می باشد که مغایرت مذکور شامل اقلام باز بانک و دفاتر می باشد. ضمن اینکه انعکاس برخی از اقلام گردش بانکها به طرفیت خسارت پرداختنی و پیش پرداخت بیمه گذاران فاقد مستندات کافی بوده است. بنابراین آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات و چگونگی رفع مغایرتهای مزبور بر صورتهای مورد بررسی برای این مؤسسه مشخص نمیشد.

9. براساس بررسی بعمل آمده ذخیره خسارت معوق برای رشته درمان و ثالث و همچنین خسارتهای ایجاد شده و اعلام نشده که دوره قبل 10 درصد خسارت واقع شده بعلاوه میزان ذخایر لازم اعلامی توسط بیمه مرکزی ج.ا.ا. شناسایی شده، ولی در دوره جاری صرفاً 3 درصد خسارتهای واقع شده اعمال گردیده است، متناسب با سوابق، در حسابها اعمال نشده است که تعیین میزان آثار آن بر مانده ذخیره خسارت معوق و همچنین سهم اتکایی از آن و صورتهای مالی مورد بررسی، بدلیل نبود اطلاعات کافی، برای این مؤسسه امکان پذیر نبوده است.

نتیجه گیری مشروط

10. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3، 4، 6، 7 و همچنین به استثنای آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بندهای 5 و 8 ضرورت می یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

11. بشرح یادداشت توضیحی 1-1-20 صورتهای مالی وضعیت وصول مطالبات شرکت از بنیاد شهید و امور ایثارگران افشاء شده است.

12. به شرح یادداشت توضیحی 1-1-32 صورتهای مالی، بدهی به سازمان امور مالیاتی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای 1397 و 1398 افشاء شده است. در این رابطه تعیین رقم قطعی بدهی مذکور منوط به رسیدگی و اظهار نظر مقامات ذیصلاح می باشد. نتیجه گیری این مؤسسه بر اثر مفاد بندهای 11 و 12 مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

13. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

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

همانطور که در بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که "سایر اطلاعات" حاوی تحریفهای با اهمیت به شرح بندهای 3، 4، 6، 7 و 9 این گزارش می باشد.

ضمناً، همانطور که در بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم در رابطه با بندهای 5 و 8 این گزارش، نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در این خصوص به دست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی تواند نتیجه گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر

سایر موارد

14. در رابطه با رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:

14-1) افشای صورتجلسه مجمع عمومی یک هفته پس از ابلاغ، صورتهای مالی مطابق با صورتهای مالی نمونه برای شرکتهای بیمه و تهیه و ارائه صورتهای مالی سالانه براساس استانداردهای بین المللی گزارشگری، ماده 12 در خصوص افشای جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی حداقل 10 روز قبل از مجمع عمومی، ماده 5 پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی و ارائه صورتهای مالی سالانه شرکت ظرف مهلت 3 ماه پس از پایان سال رعایت نگردیده است.

14-2) مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی درخصوص مفاد ماده 7 معاملات با اشخاص وابسته با شرکت آتیه سازان امید نسل امروز بابت قراردادهای امور نقلیه و امور خدماتی و نظامی و امور تأسیساتی و پرداخت حقوق مدیر عامل شرکت مزبور، مفاد تبصره 2 ماده 17 تشکیل کمیته انتصابات، ماده 42 در خصوص اعلام میزان مالکیت و حقوق و مزایای هیأت مدیره، مدیر عامل و کمیته های تخصصی هیأت مدیره در پایگاه اینترنتی، ماده 43 در خصوص گزارش عضو مستقل هیأت مدیره و ماده 28 درخصوص تملک سهام شرکت توسط شرکت فرعی رعایت نگردیده است.

14-3) براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طبق چک لیست ابلاغی با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل داخلی، به استثنای تنظیم مکانیزم های کافی جهت کسب اطمینان معقول از اثر بخشی حسابرسی داخلی و شناسایی کامل ریسک ها و تجزیه و تحلیل آنها این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست مزبور برخورد نکرده است.

15. در ارتباط با قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه، مفاد ماده 4 آیین نامه شماره 76 و مفاد ماده 29 آیین نامه 68 در ارتباط با تسویه بدهی به

بیمه مرکزي حداکثر ظرف یک ماه از تاریخ دریافت صورتحساب، مفاد بند الف ماده 18 آیین نامه چگونگی اداره صندوق خسارتهای بدني مبني بر پرداخت به موقع مطالبات صندوق مذکور، واریز 10 درصد وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی از حق بیمه شخص ثالث، سرنشین و مازاد طبق قبض جداگانه به حساب خزانه داري کل کشور موضوع مفاد ماده 30 قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالي در موعد مقرر، واریز هفتگی عوارض سهم نیروی انتظامی از حق بیمه شخص ثالث براساس قانون بودجه، مفاد ماده 22 آیین نامه 71 و ماده 13 آیین نامه 82 مبني بر دریافت کلیه مدارک مربوط به خسارت حداکثر 30 روز و بررسی آنها که در صورت عدم استحقاق دریافت خسارت به بیمه گذار اعلام شود و در صورت قبول خسارت پرداخت آن ظرف 15 روز در برخی از رشته ها، تبصره 3 ماده 6 آیین نامه 75 مبني بر اینکه مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و کارکنان شاغل شرکتهای بیمه و موسسات وابسته به آنها (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی) کارگزاران بیمه، نمایندگان بیمه و ارزیابان خسارت بیمه ای و کارکنان هریک از آنان نمی توانند در نمایندگی حقوقی بیمه سمت یا سهم داشته باشند، تبصره ماده 3 آیین نامه 93 در خصوص ترکیب اعضای هیات مدیره صرفاً از بین اشخاص حقیقی، ماده 12 آیین نامه 93 در خصوص افشاء اعطای پاداش و سایر مزایای هیات مدیره وعامل، ماده 5 آیین نامه 93 در خصوص وجود حداقل یک نفر عضو مستقل غیر اجرایی و غیر موظف هیات مدیره، ماده 6 آیین نامه 40 درخصوص داشتن حداکثر 20 در صد به طور مستقیم و واسطه درخصوص بانک دي، ماده 6 آیین نامه 94 چنانچه براساس صورتهای مالي حسابرسی شده ضریب خسارت یکساله در سایر رشته های موضوع آیین نامه (غیر از درمان) بیشتر از 75 درصد می باشد مؤسسه بیمه موظف است حداکثر ظرف مدت 30 روز مصوبه موضوع ماده آیین نامه مزبور را اصلاح و به تأیید هیات مدیره و هیات مدیره برساند و نسخه آن را به بیمه مرکزي ارسال کند، تبصره 2 ماده 3 آیین نامه 90 در خصوص تأیید صلاحیت یک نفر از مدیران، ماده 3 بند 1 آیین نامه 97 در خصوص سپرده گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری حداقل 20 درصد، ماده 3 بند 1 آیین نامه 97 در خصوص حداکثر سرمایه گذاری در یک بانک یا مؤسسه اعتباری حداکثر 30 درصد، ماده 3 بند 4 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در سهام یک شرکت در خصوص سرمایه گذاری در سهام شرکت تولید نیروی برق دماوند، ماده 3 بند 4 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری حداکثر 30 درصد منابع در یک صنعت، ماده 4 آیین نامه 97 در خصوص حداکثر 30 درصد حقوق صاحبان سهام برای دارایی ثابت مشهود و نامشهود، ماده 2 بند 5 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در صندوق حداکثر 20 درصد این بند، ماده 2 بند 5 آیین نامه 97 در خصوص سرمایه گذاری در یک صندوق حداکثر 50 درصد این بند، تبصره 1 ماده 8 در خصوص ارسال صورتهای مالي نمایندگان حقوقی تا پایان مردادماه رعایت نگردیده است.

1399 دی 15

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه فاطر	[Sign] GholamReza Darbari	800292	1399/10/15 22:51:28
شریک موسسه فاطر	Majid Bemani [Sign] Mohammadabadi	861484	1399/10/15 22:54:19
مدیر موسسه فاطر	Mohammad Reza Naderian [[Sign]		1399/10/15 22:57:23

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۴۴۱,۰۸۵	۹۱۴,۷۰۲	۵۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۹۴۱,۰۳۹	۷,۲۷۷,۶۱۷	(۳۳)
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱,۶۲۸,۵۰۰	۳۵۸,۶۵۲	۳۵۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱۷,۷۹۳,۱۰۵	۳۳,۳۴۹,۳۸۶	(۴۵)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۵,۷۲۶,۸۹۸	۴۵,۵۸۹,۵۴۶	(۲۲)	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱,۹۰۱,۹۵۰	۱,۶۴۷,۰۰۰	۱۵
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۳۹۵,۱۳۱	۳۶۱,۵۰۰	۹	ذخیره مالیات	۱,۹۸۶,۵۵۲	۲۵۱,۶۳۱	۶۸۹
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۵۴۳,۲۸۲	۵,۳۷۴,۵۱۷	(۷۱)	سود سهام پرداختنی	۱,۶۴۸,۸۱۹	۷۷,۷۸۷	۲,۰۲۰
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۱۱,۱۷۹,۹۱۹	۳۹,۰۴۳,۴۶۸	(۶۲)	ذخایر حق بیمه	۸,۱۷۳,۱۳۴	۳۳,۳۶۴,۶۱۰	(۶۳)
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۷,۷۸۸,۸۴۵	۱۳,۱۵۲,۰۷۷	(۴۱)
مطالبات بلندمدت	۳۱۸,۸۲۳	۱۸۷,۸۶۴	۱۶	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۳۰,۰۳۴	۱۶۱,۵۳۶	(۸۱)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۳,۶۹۰,۰۴۵	۱,۷۵۹,۸۴۹	۱۱۰	سایر ذخایر فنی	۱,۰۴۰,۱۷۱	۹۰۷,۶۹۷	۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۰۳۳,۵۴۰	۱,۴۷۰,۴۲۳	۱۰۶	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۷۶,۷۶۱	۷۶,۴۵۸	۰	حق بیمه سال‌های آتی	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۳,۷۷۴	۶۶,۳۳۴	۴۰
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۴۵,۳۹۶,۴۱۳	۷۸,۱۵۵,۶۶۵	(۴۲)
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه ای	۰	۰	--
				سایر اندوخته‌ها	۱,۹۷۱,۹۲۳	۶۵۳,۴۸۳	۲۰۲
				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				
			سود (زیان) انباشته				
			جمع حقوق صاحبان سهام				
جمع دارایی‌ها	۵۸,۹۲۳,۹۸۵	۸۵,۱۳۶,۹۷۹	(۳۱)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۸,۹۲۳,۹۸۵	۸۵,۱۳۶,۹۷۹	(۳۱)

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۴,۵۸۰,۸۱۲	۲,۱۴۴,۹۱۱	۱۱۴	۴۱,۰۹۷,۹۲۹
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	۱۴,۱۹۱,۴۸۶	۱۳,۶۷۸,۳۳۳	۴	(۲,۰۴۰,۶۰۸)
درآمد حق بیمه	۱۸,۷۷۲,۲۹۸	۱۵,۸۲۳,۲۳۴	۱۹	۳۹,۰۵۷,۳۲۱
حق بیمه انکایی واگذاری	(۸۵۴,۳۱۰)	(۲۳۳,۵۳۳)	۲۶۶	(۳۳,۶۰۲,۲۸۳)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	(۱۴,۵۴۶,۸۹۶)	(۱۳,۳۶۵,۱۱۷)	۹	۷۵۹,۳۷۴
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۱۵,۴۰۱,۱۰۶)	(۱۳,۵۹۸,۶۴۹)	۱۳	(۳۳,۸۴۳,۹۰۹)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۳۷۱,۱۹۲	۲,۲۳۴,۵۸۵	۵۲	۶,۳۱۴,۴۲۲
خسارت پرداختی	(۱۰,۹۴۷,۱۸۵)	(۱۰,۰۰۵,۷۳۳)	۹	(۲۳,۰۲۵,۱۴۹)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	۵,۴۹۴,۷۲۴	۱۴۲,۶۰۲	۳,۷۵۳	(۴,۱۲۰,۸۵۸)
هزینه خسارت	(۵,۴۵۳,۴۶۱)	(۹,۸۶۳,۱۲۱)	(۴۵)	(۲۶,۱۴۶,۰۰۷)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۸,۹۹۱,۸۴۵	۸,۶۹۹,۲۵۰	۳	۱۸,۴۰۴,۲۵۵
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	(۳,۳۱۶,۶۵۳)	۵۳,۱۷۰	--	۳,۴۹۳,۱۶۷
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۵,۶۷۵,۱۹۲	۸,۷۵۲,۵۲۰	(۳۵)	۲۱,۸۹۶,۴۲۲
هزینه خسارت سهم نگهداری	۲۳۲,۷۳۱	(۱,۱۱۰,۶۰۱)	--	(۴,۳۴۹,۵۸۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۳۱,۵۰۱)	(۱۳۶,۷۷۷)	۱۴۲	(۳۰۴,۴۶۹)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۵,۷۶۵,۹۲۵	۸,۶۷۳	۶۶,۳۸۱	۳,۶۶۳,۰۸۹
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	۵,۴۳۴,۴۲۴	(۱۲۸,۱۰۴)	--	۳,۳۵۷,۶۲۰
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۳۳,۴۷۴)	(۱۳۱,۷۷۸)	۹	(۳۷۷,۷۷۴)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۵۸,۴۱۴)	(۳۸,۷۴۳)	۵۱	(۸۹,۹۴۷)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۸,۵۳۶)	(۳,۵۴۴)	۱۴۱	(۳,۰۱۱)

هزینه سهم وزارت بهداشت	(۸۷,۷۱۵)	(۳۷,۶۳۰)	۱۳۳	(۱۰۳,۲۵۸)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	۲۷۰,۴۶۳	(۱۲۳,۸۱۳)	--	(۱۹۴,۱۷۶)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱۶,۶۷۶)	(۳۲۵,۵۰۸)	(۹۵)	(۷۶۸,۱۶۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۹,۰۱۱,۶۷۱	۶۶۰,۳۷۲	۱,۲۶۵	۴,۵۵۴,۲۹۱
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱,۶۷۲,۳۷۱	۳۰۶,۲۵۲	۴۴۶	۵۸۷,۶۷۴
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱۰,۶۸۴,۰۴۲	۹۶۶,۶۲۴	۱,۰۰۵	۵,۱۴۱,۹۶۵
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۶۲۶,۷۷۷	۱۷۳,۲۱۶	۲۶۲	۲۴۶,۱۸۳
هزینه های اداری و عمومی	(۶۳۳,۰۳۷)	(۳۹۳,۵۱۷)	۶۱	(۹۲۳,۴۴۳)
سود (زیان) عملیاتی	۱۰,۶۷۷,۷۸۲	۷۴۷,۳۲۳	۱,۲۲۹	۴,۴۶۴,۷۰۵
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۴,۷۳۴	۴,۱۹۳	۱۳	۹,۴۴۸
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۱۰,۶۸۲,۵۱۶	۷۵۱,۵۱۶	۱,۲۲۱	۴,۴۷۴,۱۵۳
مالیات	(۱,۸۸۶,۲۵۸)	۰	--	(۲۵۱,۶۳۱)
سود (زیان) خالص	۸,۷۹۶,۲۵۸	۷۵۱,۵۱۶	۱,۰۷۰	۴,۲۲۳,۵۲۲
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۲,۴۵۴	۳۳۲	۹۴۰	۱,۷۰۹
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۶۴	(۳۱)	--	(۲۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲,۵۱۸	۳۰۱	۱,۰۶۹	۱,۶۸۹
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۸,۷۹۶,۲۵۸	۷۵۱,۵۱۶	۱,۰۷۰	۴,۲۲۳,۵۲۲
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۲,۸۳۰,۴۶۲	۱۵۲,۴۳۲	۲,۴۱۳	۱۵۲,۴۳۲
تعدیلات سنواتی	(۲۵۱,۶۳۱)	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۲,۵۷۸,۸۳۱	۱۵۲,۴۳۲	۲,۲۴۸	۱۵۲,۴۳۲
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	۰	(۳۷,۰۴۶)	--	(۱۶۲,۶۶۹)
اندوخته سرمایه ای	(۱,۳۱۹,۴۳۹)	(۷۴,۰۹۱)	۱,۶۸۱	(۵۰۸,۴۵۴)
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰

سود سهام مصوب	(۲,۲۵۰,۰۰۰)	(۱۲۵,۰۰۰)	۱,۷۰۰	(۱۲۵,۰۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۳,۵۶۹,۴۳۹)	(۲۳۶,۱۳۷)	۱,۴۱۲	(۷۹۶,۱۳۳)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۸,۸۰۵,۶۵۰	۶۶۷,۸۱۱	۱,۲۱۹	۳,۵۷۸,۸۳۱
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۳,۵۱۹	۳۰۱	۱,۰۶۹	۱,۶۸۹
سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی شده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	5,717,982	(618,852)	--	129,562
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,717,982	(618,852)	--	129,562
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(678,984)	(3,638)	18,564	(56,032)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(678,984)	(3,638)	18,564	(56,032)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(1,576,777)	(114,651)	1,275	(648,370)

0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(3,197)	(42)	(2,372)	(1,368)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
179,778	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
0	10,890	(17,563)	(1,930,196)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
801,528	--	883,666	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
0	--	0	(1,269,847)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
329,739	--	749,080	(4,778,188)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
403,269	106	126,590	260,810	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
403,269	106	126,590	260,810	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
411,184	122	411,184	914,702	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
100,249	1,195	20,507	265,573	تاثیر تغییرات نرخ ارز
914,702	158	558,281	1,441,085	وجه نقد در پایان دوره
0	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31نسبت به اطلاعاتی قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31نسبت به اطلاعاتی قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت 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.

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۶,۰۵۷,۵۵۱	۲۳,۳۵۸,۶۰۳	۳۶,۰۳۳,۵۵۸	۴۱,۰۹۷,۹۳۹	۴,۵۸۰,۸۱۲	۳۷,۵۳۰,۱۸۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۷۴۰,۹۱۴)	(۱۸,۸۳۰,۹۵۷)	(۲۹,۹۵۴,۵۹۱)	(۳۳,۶۰۲,۲۸۳)	(۸۵۴,۲۱۰)	(۲۹,۴۳۸,۲۱۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۶۴,۶۷۳)	(۳۴۷,۲۶۳)	(۲۸۳,۹۳۷)	(۳۰۴,۴۶۹)	(۳۳۱,۵۰۱)	(۹۲,۸۰۵)
خسارت پرداختی	(۲,۶۸۷,۴۳۶)	(۷,۴۰۴,۶۰۷)	(۲۳,۹۴۷,۸۶۹)	(۳۲,۰۳۵,۱۴۹)	(۱۰,۹۴۷,۱۸۵)	(۹,۱۹۲,۸۷۶)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۶۷۹,۱۹۰	۴,۳۵۴,۸۹۶	۱۷,۴۰۴,۵۱۱	۱۸,۴۰۴,۳۵۵	۸,۹۹۱,۸۴۵	۵,۷۴۷,۵۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۶۴,۵۳۵	۱,۶۶۹,۱۶۵	۳,۳۴۰,۴۹۶	۳,۶۶۲,۰۸۹	۵,۷۶۵,۹۳۵	۳,۰۰۹,۹۳۴
ذخایر حق بیمه	۲,۵۷۹,۱۸۶	۹,۹۹۱,۴۰۹	۲۰,۳۳۴,۰۰۲	۲۲,۳۶۴,۶۱۰	۸,۱۷۳,۱۲۴	۱۳,۱۰۹,۳۷۳
ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده	۷۶۳,۴۰۶	۶,۹۳۰,۴۵۲	۹,۱۹۲,۷۴۵	۱۳,۳۱۳,۶۰۳	۷,۸۱۸,۸۷۹	۲,۶۳۲,۴۴۱
سایر ذخایر فنی	۱۵۹,۴۶۶	۳۸۱,۷۳۶	۵۳۹,۹۳۳	۹۰۷,۶۹۷	۱,۰۴۰,۱۷۱	۱۱۱,۶۱۲
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۰۹۰,۰۰۷	۱۳,۳۶۷,۷۷۷	۲۴,۷۹۱,۹۳۷	۲۹,۰۴۳,۴۶۸	۱۱,۱۷۹,۹۱۹	۱۳,۹۳۶,۸۹۵

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ 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	۳۷,۶۴۸,۰۷۹	(۳۲,۹۴۵,۳۶۹)	۲,۲۲۲,۴۲۵	(۳۸۲,۲۶۴)	۳۳,۳۸۹,۵۵۲	(۲۸,۷۶۳,۸۴۸)
ثالث- اجباری	۱,۳۰۴,۹۱۳	(۱۵۸,۰۸۰)	۸۵۹,۰۳۵	(۹۴,۶۱۴)	۱,۷۵۴,۸۹۰	(۱۶۶,۶۴۷)
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۱۸,۱۳۳	(۲,۰۰۱)	۴۱,۲۰۰	(۳,۷۷۹)
حوادث سرنشین	۱۶۷,۳۶۴	(۲۰,۰۵۷)	۱۱۶,۵۹۱	(۱۲,۸۴۰)	۱۹۶,۴۵۷	(۱۹,۹۵۷)
بدنه خودرو	۲۱۸,۴۹۹	(۲۴,۵۶۹)	۱۷۶,۶۵۳	(۱۹,۴۳۶)	۲۶۵,۱۸۳	(۲۸,۱۸۷)
آتش سوزی	۲۰۲,۴۸۳	(۱۴۹,۸۳۰)	۱۲۲,۸۱۵	(۵۳,۲۸۷)	۲۴۳,۷۹۴	(۱۱۵,۷۶۸)
باربری	۷,۱۴۴	۰	۱۶,۴۸۳	(۹,۲۰۱)	۳۹,۴۰۲	(۵,۹۵۷)

رشته بیمه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولی)	اتکایي واگذاري
مسئولیت	۵۰۲,۵۳۵	(۷۲,۶۲۵)	۲۷۰,۵۱۷	(۳۰,۹۰۵)	۵۳۹,۷۱۰	(۴۹,۸۹۳)
مهندسي	۲۸۹,۹۳۴	(۲۰۹,۶۷۷)	۶۳,۱۲۳	(۸۸,۵۳۵)	۲۵۷,۹۱۷	(۳۹,۳۱۰)
کشتي	۳۵,۴۵۷	(۱۱,۴۶۹)	۲۳,۹۳۷	(۱۰,۵۴۲)	۷,۳۱۹	(۱,۲۹۷)
هواپیما	۲۹۷	(۳۷)	۱,۱۰۷	(۱۲۲)	۱۴,۵۳۱	(۵,۷۹۸)
نفت و انرژی	۴۴۸,۵۴۴	۰	۱۳,۴۹۳	(۱۳,۷۵۶)	۲۳۹,۶۷۹	(۴۲,۱۴۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷۳,۵۷۴	(۱۰,۳۰۳)	۱۲۷,۶۹۴	(۳۲,۵۰۱)	۴۵۱,۷۳۴	(۱۵۸,۳۳۴)
زندگي- غیر اندوخته دار	۱۷۹,۳۹۴	۰	۵۱۵,۴۶۳	(۹۹,۷۲۵)	۱,۵۷۸	(۲۱,۹۷۸)
پول	۱,۶۲۴	(۳۷۷)	۲,۲۵۶	(۴۷۲)	۷,۱۲۱	(۳,۰۸۰)
سایر	۱۸,۰۹۸	۰	۳۱,۰۹۸	(۴,۰۰۹)	۹۰,۱۲۴	(۱۲,۲۴۵)
جمع	۴۱,۰۹۷,۹۳۹	(۳۳,۶۰۲,۲۸۳)	۴,۵۸۰,۸۱۲	(۸۵۴,۲۱۰)	۳۷,۵۳۰,۱۸۱	(۲۹,۴۳۸,۲۱۷)

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

فعالیت شرکت های بیمه ای در مکانیزم انتقال ریسک و تبعات آن از بیمه گذار به بیمه گر خلاصه می گرددکه نتیجه آن کاهش نگرانی و ایجاد امنیت و آرامش خاطر در جامعه می باشد در این رابطه هدف شرکت تامین منافع ذینفعان از طریق ارائه خدمات بیمه ای و سرمایه گذاری مناسب و بهینه و حضور پایدار و موثر در بازار بیمه کشور می باشد برای نفوذ در بازار از طریق متمایز سازی خدمات از طریق بهبود مسیر تجربه مشتری و توسعه محصول جدید مبتنی بر بهره‌برداری از فناوری‌های دیجیتالی.

«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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	خسارت	خسارت	خسارت

رشته بیمه		پرداختی/دریافتی اتکایی		دو پوداخته منتهی دریافتی/تکلیفی ۱۳۹۹/۱۲		برآورد ماهه منتهی باقی/تکلیفی ۱۳۹۹/۱۲	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۲۰,۰۶۵,۱۰۸)	۱۷,۹۶۷,۴۰۷	(۱۰,۳۰۵,۴۱۸)	۸,۸۸۳,۳۹۵	(۷,۸۱۳,۶۷۷)	۵,۴۳۱,۸۶۱	
ثالث- اجباری	(۱,۲۱۹,۰۰۳)	۳۰۳,۳۷۴	(۳۳۵,۳۳۳)	۴۷,۲۱۶	(۹۰۶,۳۷۹)	۱۵۷,۲۸۵	
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	(۱۳,۱۰۵)	۰	(۳,۸۵۶)	۳,۷۹۴	
حوادث سرنشین	(۱۶۶,۶۱۶)	۳۸,۶۳۴	(۶۶,۲۳۴)	۸,۴۷۵	(۳۳,۳۶۳)	۷,۷۶۳	
بدنه خودرو	(۱۰۵,۷۳۷)	۱۲,۴۰۴	(۵۶,۵۸۳)	۶,۷۵۸	(۱۰۱,۴۰۱)	۱۶,۴۷۵	
آتش سوزی	(۳۳,۵۷۷)	۱۶,۳۴۳	(۳۴,۱۱۱)	۱۷,۳۵۶	(۳۴,۹۹۱)	۲۶,۱۰۲	
باربری	(۲۰)	۰	۰	۰	(۶,۸۱۱)	۳,۲۸۶	
مسئولیت	(۳۸۷,۶۱۳)	۴۳,۶۴۹	(۵۱,۱۷۳)	۷,۰۲۱	(۱۴۱,۶۵۶)	۳۱,۳۳۶	
مهندسی	(۱۱,۴۷۱)	۷,۸۱۸	(۱۱,۷۳۹)	۱۰,۷۱۰	(۳۵,۰۳۳)	۳۲,۸۴۹	
کشتی	(۱۹,۷۳۵)	۰	(۹,۹۳۱)	۱,۴۱۱	(۷,۸۲۸)	۱۴۰	
هواپیما	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۲	
نفت و انرژی	(۹,۰۰۴)	۰	(۳,۳۳۷)	۲,۰۸۲	(۴,۸۶۵)	۱۵,۶۴۱	
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
زندگی- اندوخته دار	(۵۴,۱۲۷)	۰	(۳۳,۰۸۰)	۴,۶۱۴	(۸,۵۱۳)	۱۴,۱۵۶	
زندگی- غیر اندوخته دار	(۶۰,۱۴۵)	۱۴,۷۳۷	(۴۵,۹۴۵)	۲,۶۴۳	(۵۳,۳۰۷)	۲۵,۱۰۰	
پول	۰	۰	۰	۰	(۳,۱۰۱)	۳۳۲	
سایر	(۳,۰۰۳)	۰	(۱,۳۳۷)	۱۶۵	(۴۰,۱۹۵)	۲,۱۵۸	
جمع	(۲۲,۰۲۵,۱۴۹)	۱۸,۴۰۴,۳۵۵	(۱۰,۹۴۷,۱۸۵)	۸,۹۹۱,۸۴۵	(۹,۱۹۳,۸۷۶)	۵,۷۴۷,۵۰۰	

ذخایر فنی

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		۱۳۹۸/۵/۲۹ تا ۱۳۹۸/۵/۲۸		سایر	ذخایر حق بیمه		ماه های غیر خسارت / معوق ۱۳۹۸		سایر
	کل	اتکایی	کل	اتکایی	ریسکهای منقضی نشده	کل	اتکایی	ریسکهای منقضی نشده	کل	ذخایر فنی
رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		۱۳۹۸/۵/۲۹ تا ۱۳۹۸/۵/۲۸		سایر	ذخایر حق بیمه		ماه های غیر خسارت / معوق ۱۳۹۸		سایر
	کل	اتکایی	کل	اتکایی	ریسکهای منقضی نشده	کل	اتکایی	ریسکهای منقضی نشده	کل	ذخایر فنی
درمان	۲۰,۱۹۹,۵۴۳	۱۹,۳۱۲,۲۴۴	۱۱,۸۱۷,۱۳۰	۸,۹۳۹,۱۱۹	۴۱۳,۱۷۳	۵,۷۸۴,۲۵۱	۴,۶۷۶,۳۳۳	۶,۵۱۲,۸۱۶	۵,۶۰۵,۵۴۴	۵۰۹,۸۵۴
ثالث- اجباری	۴۶۱,۶۴۱	۶۸,۳۸۸	۹۱۵,۴۵۳	۷۷,۵۳۴	۱۹۵,۳۹۷	۵۶۲,۹۷۸	۸۳,۴۸۱	۶۹۶,۷۱۲	۹۰,۴۴۴	۱۹۶,۹۳۰
ثالث- مازاد و دیه	۱۱,۷۹۲	۱,۶۹۰	۳,۳۰۰	۰	۰	۱۳,۵۳۷	۱,۹۳۶	۳۳۲	۲۴	۰
حوادث سرنشین	۷۸,۶۵۱	۱۱,۰۶۲	۹۳,۰۹۳	۹,۳۹۶	۱۹,۶۵۴	۹۸,۳۷۹	۱۳,۴۸۹	۱۳۴,۹۲۹	۱۵,۰۱۲	۲۰,۷۸۱
بدنه خودرو	۱۰۴,۵۶۸	۱۴,۰۱۱	۱۲,۳۷۷	۱,۶۲۹	۱۵,۶۸۷	۱۴۶,۳۱۹	۲۰,۰۱۷	۷,۶۹۳	۱,۰۵۴	۳۱,۶۳۱
آتش سوزی	۱۰۹,۳۳۵	۸۷,۱۹۶	۳۵,۳۱۲	۲۴,۴۳۹	۵,۶۱۰	۱۱۹,۸۰۱	۷۱,۷۶۰	۷۱,۷۲۳	۳۶,۰۹۳	۹,۳۹۸
باربری	۲,۹۹۸	۰	۱,۴۶۲	۸۳۶	۲,۴۹۱	۱۳,۰۱۰	۹,۴۹۰	۸۱۷	۴۳۱	۱,۴۱۰
مسئولیت	۱۸۴,۷۹۱	۳۱,۱۰۹	۲۴۴,۷۹۸	۳۴,۸۰۸	۶۵,۰۱۸	۲۱۸,۴۵۶	۳۱,۰۰۰	۲۵۶,۶۸۱	۴۷,۱۲۳	۷۹,۳۳۲
مهندسی	۱۹۶,۲۹۹	۱۳۸,۲۳۹	۹۶,۷۹۹	۷۵,۷۵۵	۵,۶۴۵	۸۹,۸۱۳	۷۷,۵۲۹	۷۳,۹۹۱	۵۲,۱۷۲	۲,۴۷۴
کشتی	۱۶,۵۹۷	۷,۱۴۰	۴۵,۶۱۷	۱۱,۹۵۶	۱,۹۳۴	۲۰,۴۷۲	۱۰,۷۸۵	۵۷,۱۴۶	۱۷,۵۷۹	۱,۹۸۶
هواپیما	۱۰۱	۱۵	۰	۰	۲۰۸	۵۹۳	۸۳	۰	۰	۱۹
نفت و انرژی	۳۸۴,۷۴۵	۰	۲۱,۶۱۶	۵,۹۰۸	۶۰,۹۵۹	۱۴۱,۰۰۴	۱۲,۱۰۱	۱,۱۸۴	۴۳۱	۶۳,۵۰۲
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۵۷۴,۴۴۰	۱۷۸,۸۷۴	۰	۰	۴۴,۷۹۸	۷۰۳,۲۴۵	۲۰۸,۴۹۲	۰	۰	۸۴,۳۱۱
زندگی- غیر اندوخته دار	۳۰,۰۲۴	۵,۵۴۷	۱۹,۸۶۰	۵,۲۰۹	۷۴,۹۰۹	۱۰۴,۵۶۹	۸۸,۲۳۲	۲۸,۷۰۰	۳,۹۷۹	۴۵,۲۰۸
پول	۷۲۳	۲۳۷	۰	۰	۹۲	۱,۶۷۳	۴۹۷	۰	۰	۱۰۶
سایر	۸,۳۶۳	۰	۷,۰۸۶	۱,۰۶۷	۳,۱۳۲	۱۵۵,۰۳۴	۳,۷۳۲	(۱۲۳,۷۴۴)	۱,۱۰۷	۳,۲۴۹
جمع	۲۲,۳۶۴,۶۱۰	۱۹,۸۵۵,۸۳۲	۱۳,۳۱۳,۶۰۳	۹,۱۸۷,۶۳۶	۹۰۷,۶۹۷	۸,۱۷۳,۱۲۴	۵,۳۰۸,۹۳۶	۷,۸۱۸,۸۷۹	۵,۸۷۰,۹۸۳	۱,۰۴۰,۱۷۱

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

ین ذخایر برای پوشش کامل خسارت های پرداختی در سال های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی های انجام شده پوشش کامل خسارت های احتمالی را خواهد داد .

«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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۵۳,۳۸۱	۳۵	۵۳,۳۶۵	۳۵	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۴۷,۷۴۳	۶۱۸,۰۰۸	۴۵,۱۴۳	۶۶۰,۳۹۳	سپرده های بانکی بلند مدت
۲۶۶,۵۶۰	۳,۰۴۴	۶۳,۳۹۱	۳,۸۸۸	اوراق مشارکت
۶۳۱,۶۳۳	۳,۴۶۸,۹۹۶	۳۴,۰۶۹	۴۹۵,۶۷۳	صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۳۳,۰۰۷	۱,۱۰۲,۰۵۶	۲۴,۰۸۳	۳۵۸,۶۱۷	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۹۳۹,۲۴۳		۴۳۴,۳۱۹		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۰		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۵۹۹,۹۹۷	۱۶۵,۳۶۰	۵۹۹,۹۹۷	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۸,۵۷۷	۰	۱۴,۳۳۷	۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۰	۰	۰	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۳۳۰,۰۰۵	۵۲۶,۴۰۹	۰	۰	سایر
۲,۳۹۹,۱۴۸	۵,۳۱۸,۵۴۵	۸۳۳,۸۵۷	۲,۱۱۸,۵۰۱	جمع
۱,۶۷۳,۳۷۱		۵۸۷,۶۷۴		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی

شرح		سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع			۲۴۶,۱۸۳		۶۲۶,۷۷۷

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
گروه بهمن	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
حفاري شمال	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱.۱	۱۸,۶۳۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۸۹
شرکت پالایش نفت تهران	۱	۲,۰۶۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰	۰.۶۴	۱۰,۸۶۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۳۰
پالایش نفت اصفهان	۵	۸,۶۳۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۹۳	۲.۸۵	۴۸,۳۳۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۵۵۴
مجتمع صنايع و معادن احياء سپاهان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
پتروشيمي فن آوران	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت لاوان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
ملي صنايع مس ايران	۸	۱۳,۴۳۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۷۳	۳.۹۵	۶۷,۰۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۵۰۰
صنايع پتروشيمي کرمانشاه	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
قند قزوین	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
قند اصفهان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
پتروشيمي زاگرس	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
هلدينگ توسعه معادن و فلزات	۲	۲,۵۲۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۵	۲,۵۲۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۱۱

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد گزاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد گزاری (میلیون ریال)
شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
بهمن دیزل	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
توسعه معادن روی ایران	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
فرآورده های نسوز ایران	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
ذغال سنگ نگین طبس	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
ایران ارقام	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت شیراز	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاری غدیر	۰.۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰.۸۸	۱۵,۰۰۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲,۳۴۴
سیمان فارس و خوزستان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گل گهر	۶	۹,۸۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۸۷	۳.۲۷	۵۵,۴۰۲	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳,۹۲۷
معدني وصنعتي چادر ملو	۵	۸,۷۷۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲۹	۰.۹۷	۱۶,۴۰۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۲,۱۲۳
تأمین سرمایه امید	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۰.۰۱	۷۴,۷۶۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۴۷۹	۲۷.۰۸	۸۳۶,۸۸۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۵,۶۴۸
سایر شرکتهای خارج از بورس	۹۹	۵۹۹,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰,۰۰۰	۳۵.۳۹	۵۹۹,۹۹۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی مبین	۵	۷,۹۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰	۰.۴۳	۷,۱۹۸	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۸۵۰
پتروشیمی اراک	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۶۱۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
البرز دارو	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۷۴	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	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)
شیر پاستوریزه پگاه گلپایگان	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
نفت بهران	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۴۶	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۸	۱۳,۵۱۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۸۵۷	۰.۵۴	۹,۱۹۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۸۱۰
پالایش نفت بندرعباس	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۳۵۲	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۷۷۲
گروه مپنا	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گهر زمین	۲	۳,۵۵۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۸۷	۰.۱	۱,۷۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۳۵
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۴	۶,۰۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۶	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
مخابرات ایران	۶	۹,۶۲۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰.۷۶	۱۲,۸۸۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۳۹۱
ارتباطات سیار	۰	۰		۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱,۰۱۳
البرز دارو	۰	۰		۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۰
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۷۶۰,۶۹۳		۸۴,۵۹۲		۱,۷۰۲,۰۵۳		۳۲,۰۰۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاریهای شرکت

استفاده از سبدهای سرمایه گذاری پذیرفته شده در بورس به منظور افزایش بازدهی و توزیع ریسک سرمایه گذاری و منابع سود نقدی اهداف آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاریهای شرکت می باشد
«جملات 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
سود و زیان حاصل از تسعیر	۴۰,۰۹۰	۱۵۵,۹۲۸	(۷۷,۷۲۸)
تبلیغات و سایر هزینه های بیمه ای	(۲۳۴,۲۶۶)	۱۱۴,۵۳۵	(۶۳,۷۹۱)
	۰	۰	۰
جمع	(۱۹۴,۱۷۶)	۲۷۰,۴۶۳	(۱۴۱,۵۱۹)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۴۹۵	۵۲۳	۲۷
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۱
تعداد نمایندگی های شرکت	۷۳۰	۸۱۳	۱۰۷
تعداد کارگزاری های شرکت	۵۷۸	۶۳۰	۱۴

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۵۲۸,۴۰۵)	(۳۲۴,۰۴۶)	(۴۹۱,۵۰۵)
استهلاك	(۳۸,۴۸۸)	(۲۴,۷۲۴)	(۷,۷۰۷)
انرژی	(۱۹,۸۳۰)	(۱۴,۴۴۹)	(۵,۹۰۹)
ملزومات	(۴,۱۸۶)	(۱,۶۷۶)	(۲,۵۷۵)
آگهی و تبلیغات	(۲,۳۰۷)	(۹۳۵)	(۶۳۲)
حسابرسی	(۲,۸۰۹)	(۳۴۳)	(۴,۴۰۱)
پاداش هیئت مدیره	(۲,۷۸۴)	۰	۰
اجاره	(۲۳,۱۸۹)	(۱۲,۱۷۰)	(۱۲,۲۴۰)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
آموزش	(۱۲,۴۳۸)	(۳,۵۲۶)	(۶,۲۷۴)
بیمه و عوارض	۰	(۷۵۴)	(۲,۸۶۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴,۸۱۰)	(۱,۵۴۳)	(۲۸۹)
سایر	۰	۰	۰
حق الزحمه خرید خدمات	(۴۶,۹۱۵)	(۵۲,۲۹۹)	(۱۱,۳۵۲)
هزینه های حقوقی و قانونی	(۳۴,۳۵۳)	(۲۶,۴۳۹)	(۱,۵۷۱)
هزینه مالی	(۲,۰۳۹)	(۹۷۹)	(۲,۰۳۱)
هزینه غذا	(۱۶,۴۱۴)	(۱,۸۹۷)	(۹,۰۱۹)
هزینه سفر و مأموریت	(۹,۶۹۹)	(۱,۴۶۸)	(۶,۹۱۵)
تعمیر و نگهداری ساختمان و تاسیسات	(۲۷,۳۳۸)	(۴,۴۹۴)	(۲,۵۸۴)
آبدارخانه و پذیرایی	(۸۴,۷۰۸)	(۱۸,۱۱۹)	(۶,۹۷۳)
اشتراک اینترنت و حق عضویت	(۲,۴۷۱)	(۹,۷۱۱)	(۱,۶۹۳)
پست	(۳,۳۸۷)	(۱,۳۷۴)	(۱,۶۴۱)
تلفن و همراه	(۱,۱۹۱)	(۹۳۴)	(۵۵۱)
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات و رایانه و تجهیزات	(۱,۳۵۲)	(۶۳۶)	(۴۷۲)
چاپ و کپی و کتب نشریات	(۲,۳۰۷)	(۱۹)	(۸۱)
تعمیر و نگهداری وسائط نقلیه	(۳۱۵)	(۷۴)	(۳۳۴)
پشتیبانی نرم افزارها	(۲۵,۱۰۹)	(۱۹,۸۶۷)	(۱۰,۱۳۳)
سایر هزینه های اداری و عمومی	(۲۵,۶۰۹)	(۱۱۰,۵۷۳)	(۹۷,۳۹۰)
	۰	۰	۰
جمع	(۹۳۳,۴۴۳)	(۶۳۳,۰۳۷)	(۶۸۸,۰۲۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های 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 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 مغرضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
درآمد اجاره	۹,۴۴۸	۴,۷۳۴
جمع	۹,۴۴۸	۴,۷۳۴

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴۵۰,۶۴۲	۶۱,۴۰۵	۴۵۶,۶۹۵	۱۰۰,۸۶۱
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۸۶۰,۱۲۹	۲۷۳,۵۱۱	۱,۸۶۲,۲۸۲.۹۷	۵۲۰,۳۰۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۹۴,۴۴۷.۲۶	۲۰۳,۶۳۲	۱,۴۹۴,۴۴۷.۲۶	۲۰۳,۶۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۸۸۳,۸۵۹	۲۷۷,۰۰۰	۱,۹۹۹,۴۷۵.۷۵	۲۷۷,۰۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۶,۵۳۰	۶۸۵	۳۶,۵۳۰	۶۸۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳,۱۰۰,۸۱۱	۴۲۲,۵۲۲	۴,۷۳۵,۶۸۲	۴۲۲,۵۲۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۲۸,۳۴۸.۴۷	۲۰,۳۴۳	۶۹۸,۰۳۴.۵۸	۲۰,۳۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱,۲۴۱,۱۲۶	۲۲,۲۶۷	۴۶۷,۵۵۱	۲۲,۲۶۷

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به عملیات بیمه گری شرکت و فعالیت در حوزه بیمه نامه های مسئولیت باربری و کالا پیش بینی می شود که تراز ارزی مثبت باشد . دارایی ها و بدهی ارزی براساس نرخ ارز سامانه سنا به تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ تسعیر ودر حسابها منعکس شده است

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۳,۵۷۸,۸۳۱	(۲,۲۵۰,۰۰۰)	۴,۲۲۲,۵۲۲	۲,۲۵۰,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

سایر توضیحات با اهمیت

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.»