



شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 4,000,000
نماد: ما (بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	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 بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه ما
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. صورت وضعیت مالی شرکت بیمه ما (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1399 و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 الی 51 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. 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 نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. براساس آیین نامه شماره 58 شورای عالی بیمه، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی بابت تضمین تعهدات در مقابل خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز (موضوع یادداشت توضیحی 1-39 صورتهای مالی) در مجموع به مبلغ 750 میلیارد ریال (سال مالی گذشته به مبلغ 633 میلیارد ریال) در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هر چند به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران، شرکتهای بیمه ملزم به رعایت مصوبه مزبور می‌باشند. لیکن احتساب ذخایر مذکور، در استاندارد حسابداری فعالیتهای بیمه عمومی، پیش بینی نشده است. همچنین برای دوره مالی مورد گزارش، با وجود زیان تأیید شده و تجدید ارزیابی داراییها، استاندارد حسابداری شماره 35، با موضوع مالیات بر درآمد بابت مالیاتهای انتقالی رعایت نگردیده است.

نتیجه گیری مشروط

4. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 3، 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.

تأکید بر مطالب خاص

5. براساس یادداشت توضیحي 32 صورتهای مالی، بابت عملکرد سال 1398 و دوره مالی مورد گزارش، با اعمال معافیت‌های مقرر، ذخیره مالیات محاسبه نگردیده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحي 4-47 صورتهای مالی، بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال 1397، مبالغ 130 و 124 میلیارد ریال به ترتیب بابت اصل و جرائم بدهی (عمدتاً بابت بیمه درمان) تعیین گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و بابت موضوع مالیات و عوارض ارزش افزوده فوق برای سال مالی 1398 و فروردین ماه دوره مالی مورد بررسی محاسبه ای صورت نگرفته است. با این وجود تعیین میزان بدهی شرکت از این بابت، منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد. نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

6. 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 اظهارنظر 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 صورتی که 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 بند 3 این گزارش می باشد.

7. براساس بررسی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت، برای دوره مالی مورد گزارش، طبق چک لیست ابلاغی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل‌های داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات منعکس در چک لیست یاد شده، برخورد نکرده است. در ضمن ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در شرکت مورد بررسی، در رابطه با موارد ارائه به موقع صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالیانه حسابرسی شده و گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال مالی گذشته، ارائه به موقع اطلاعات وضعیت عملیات ماهیانه برای مرداد ماه دوره جاری، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده، حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از تاریخ برگزاری مجمع عمومی، ارائه صورتهای مالی طبق استانداردهای گزارشگری بین المللی و ارائه صورتهای مالی طبق نمونه ابلاغ شده در پایان سال 1395 توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و ارائه به موقع صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به مرجع ثبت شرکتها و ابلاغ آن، رعایت نگردیده است. همچنین مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی شرکت و همچنین افشای آن در یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت، مفاد ماده 43، ارائه میزان تحقق برنامه های راهبري، گزارش اقدامات شرکت در رابطه با رعایت اصول راهبري شرکتی در گزارش تفسیری مدیریت، رعایت نشده است.

8. در خصوص رعایت قانون بیمه و مفاد آیین نامه های شورای عالی بیمه، طی دوره مالی مورد بررسی در شرکت مورد گزارش، این مؤسسه به جزء مورد مفاد تبصره 1 بند 2 ماده 3 آیین نامه 97، در خصوص خرید اوراق مالی اسلامی بیش از حدنصاب مجموع حقوق مالکانه و سایر ذخایر، به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد ننموده است.

22 آبان 1399

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1399/08/26 18:28:11	800292	[GholamReza Darbari [Sign	شریک موسسه فاطر
1399/08/26 18:31:58	861484	Majid Bemani [Mohammadabadi [Sign	شریک موسسه فاطر
1399/08/26 18:34:30		Mohammad Reza Naderian [[Sign	مدیر موسسه فاطر

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۱۵,۰۱۹	۱۵۰,۲۴۴	(۲۳)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۳۰,۷۱۶	۴۱۵,۵۹۵	(۲۰)
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱۶,۶۳۰,۹۷۲	۱۱,۵۶۷,۳۹۳	۴۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۸۲۶,۳۴۰	۶۲۸,۹۴۸	۳۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۳۴۳,۸۰۴	۳,۱۱۴,۹۵۶	۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱,۲۳۰,۸۲۲	۱,۰۱۸,۳۳۰	۳۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۵,۹۳۷	۹,۶۸۷	(۳۹)	ذخیره مالیات	۱۹,۷۸۰	۱۹,۷۸۰	۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۳۸۹,۵۵۲	۷۳۸,۹۲۵	۸۸	سود سهام پرداختنی	۴۶۷,۴۸۶	۰	--
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۵,۶۶۵,۹۸۸	۵,۱۷۸,۶۴۷	۹	ذخایر حق بیمه	۱۸,۹۰۲,۹۵۲	۱۶,۰۴۶,۶۳۵	۱۸
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۳,۶۱۱,۹۱۲	۳,۲۵۸,۷۹۵	۱۶
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۶۱,۷۰۶	۸۷,۷۱۲	(۳۰)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۳,۳۳۸,۸۷۱	۳,۱۰۷,۹۶۴	۱۰	سایر ذخایر فنی	۱,۸۸۶,۵۶۶	۸۸۵,۹۷۴	۱۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۱۳۹,۷۵۹	۶۶۷,۳۱۶	۳۶۹	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۸۳,۵۰۰	۳۳,۳۵۴	۱۵۸	حق بیمه سال‌های آتی	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۹۵۷,۴۲۴	۶۲۵,۵۳۱	۵۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵۷,۶۶۳	۱۱۷,۸۳۷	۳۴
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۲۶,۵۹۵,۸۴۳	۳۱,۴۷۹,۶۰۶	۲۴
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۶۷
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳۶۹,۹۷۴	۱۵۰,۰۰۰	۸۰
				اندوخته سرمایه ای	۵۸۲,۸۴۹	۳۴۳,۹۰۲	۷۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱۱,۰۸۹	۰	--

			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۲۰۴	۷۲۰,۵۰۹	۲,۱۹۰,۰۶۱	سود (زیان) انباشته				
۱۶۰	۲,۷۱۳,۴۱۱	۷,۰۵۳,۹۷۳	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۹	۲۴,۱۹۳,۰۱۷	۳۳,۶۴۹,۸۱۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۹	۲۴,۱۹۳,۰۱۷	۳۳,۶۴۹,۸۱۶	جمع دارایی‌ها

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)	۶,۴۸۹,۱۹۴	۴,۱۸۹,۳۱۵	۵۵	۱۰,۱۹۴,۱۲۶
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۳,۸۵۶,۳۱۷)	(۱,۳۸۱,۴۳۰)	۱۰۷	(۴,۱۰۴,۹۸۳)
درآمد حق بیمه	۳,۶۳۳,۸۷۷	۲,۸۰۷,۸۹۵	۲۹	۶,۰۸۹,۱۵۴
حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۳۵۷,۵۱۵)	(۱,۱۲۶,۱۲۸)	۳۱	(۳,۴۸۳,۹۸۶)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۵۷۵,۳۶۷	۲۹۴,۰۷۱	۹۶	۸۶۱,۶۷۵
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۷۸۳,۳۴۸)	(۸۳۳,۰۵۷)	(۶)	(۱,۶۳۳,۳۱۱)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۲,۸۵۰,۶۳۹	۱,۹۷۵,۸۳۸	۴۴	۴,۴۶۶,۸۴۳
خسارت پرداختی	(۳,۸۸۶,۸۱۷)	(۱,۷۵۳,۳۹۸)	۶۵	(۴,۵۴۹,۸۷۷)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۳۲۷,۱۱۱)	(۵۹۴,۴۹۶)	(۴۵)	(۹۱۳,۴۰۷)
هزینه خسارت	(۳,۲۱۳,۹۳۸)	(۲,۳۴۷,۸۹۴)	۳۷	(۵,۴۶۳,۲۸۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۶۰۳,۳۲۳	۳۵۸,۳۹۴	۶۸	۹۱۸,۷۷۷
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	(۸۷,۹۳۶)	۲۶۸,۳۵۹	--	۲۳۴,۲۶۶
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۵۱۵,۳۹۷	۶۳۶,۶۵۳	(۱۸)	۱,۱۵۳,۰۴۳
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۳,۶۹۸,۶۳۱)	(۱,۷۳۱,۳۴۱)	۵۷	(۴,۳۱۰,۳۴۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۵۰۶,۰۰۳)	(۳۴۳,۷۹۰)	۴۸	(۷۶۳,۲۸۸)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۲۸۶,۴۶۳	۲۳۴,۹۳۱	۲۳	۴۷۱,۴۸۶
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۲۱۹,۵۴۰)	(۱۰۷,۸۵۹)	۱۰۴	(۲۹۰,۹۰۲)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱,۰۰۰,۵۹۳)	(۱۹۳,۲۸۰)	۴۱۸	(۲۸۳,۵۵۳)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۸۱,۱۸۱)	(۵۶,۷۵۱)	۴۳	(۱۳۷,۲۹۳)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۱۳,۱۷۱)	(۱۰,۷۵۵)	۱۳	(۲۵,۳۳۴)

هزینه سهم وزارت بهداشت	(۱۰۲,۹۲۹)	(۷۲,۹۳۲)	۴۱	(۱۴۰,۱۱۴)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۵۰۲,۹۱۱)	(۲۰۶,۶۹۲)	۱۴۳	(۵۴۵,۹۵۷)
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۶۹۹,۷۸۴)	(۵۴۰,۴۱۰)	۲۱۵	(۱,۱۲۳,۳۴۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	(۱,۷۶۷,۳۲۶)	(۳۹۳,۶۷۲)	۳۴۹	(۱,۳۵۶,۵۴۰)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳,۸۴۵,۲۹۶	۱,۱۰۳,۹۶۶	۲۴۸	۲,۳۴۷,۰۷۱
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۲,۰۷۷,۹۷۰	۷۱۰,۲۹۴	۱۹۳	۹۹۰,۵۳۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۷۳۹,۹۶۶	۲۸۸,۱۷۲	۱۵۷	۵۷۸,۰۹۹
هزینه های اداری و عمومی	(۵۹۹,۵۳۵)	(۲۸۸,۹۸۳)	۵۴	(۸۲۸,۰۳۳)
سود (زیان) عملیاتی	۲,۲۱۸,۴۱۱	۶۰۹,۴۸۴	۲۶۴	۷۴۰,۶۰۷
هزینه های مالی	(۲۳۰)	(۳۶)	۵۱۱	(۸۹۹)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۱۸۱,۲۸۲	۲۱,۸۵۶	۷۲۹	۲۹,۰۳۵
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۲,۳۹۹,۴۷۳	۶۳۱,۳۰۴	۲۸۰	۷۷۸,۷۴۳
مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۲,۳۹۹,۴۷۳	۶۳۱,۳۰۴	۲۸۰	۷۷۸,۷۴۳
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۵۵۵	۱۵۲	۲۶۵	۱۸۵
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۴۵	۵	۸۰۰	۱۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۰۰	۱۵۷	۲۸۲	۱۹۵
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۵۵۵	۱۵۲	۲۶۵	۱۸۵
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۴۵	۵	۸۰۰	۱۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۶۰۰	۱۵۷	۲۸۲	۱۹۵
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲,۳۹۹,۴۷۳	۶۳۱,۳۰۴	۲۸۰	۷۷۸,۷۴۳
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۷۲۰,۵۰۹	۴۷۸,۵۷۸	۵۱	۴۷۸,۵۷۸
تعدیلات سنواری	۰	۱۶,۶۱۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۷۲۰,۵۰۹	۴۹۵,۱۸۸	۴۶	۴۷۸,۵۷۸
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۱۱۹,۹۷۴)	(۳۴,۶۳۷)	۲۸۷	(۲۴,۶۳۷)
اندوخته سرمایه ای	(۳۳۹,۹۴۷)	(۶۳,۱۳۰)	۲۸۰	(۹۳,۱۷۵)
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	(۵۷۰,۰۰۰)	(۴۲۰,۰۰۰)	۳۶	(۴۲۰,۰۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۹۳۹,۹۳۱)	(۵۰۷,۷۶۷)	۸۳	(۵۳۶,۸۱۲)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۲,۱۹۰,۰۶۱	۶۱۸,۷۲۵	۲۵۴	۷۲۰,۵۰۹
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۶۰۰	۴۳۱	۴۳	۵۱۹
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۶۷	۱,۵۰۰,۰۰۰

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	5,363,536	2,025,607	165	4,274,942
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,363,536	2,025,607	165	4,274,942
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(102,514)	(82,734)	24	(420,000)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(102,514)	(82,734)	24	(420,000)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(19,516)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(11,751)	(20,046)	(41)	(73,281)

0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(262)	--	0	(2)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
563,143	(87)	373,283	50,000	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
(140,048)	282	(70,908)	(270,908)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
44,653,494	9,273	260,104	24,379,153	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(48,757,454)	1,074	(2,508,839)	(29,442,739)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(3,754,408)	169	(1,966,406)	(5,296,247)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
81,018	50	(23,533)	(35,225)	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
81,018	50	(23,533)	(35,225)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
69,080	117	69,080	150,244	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
146	--	501	0	تاثیر تغییرات نرخ ارز
150,244	150	46,048	115,019	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)	۳,۶۶۳,۶۲۵	۴,۴۶۵,۳۲۸	۸,۱۷۱,۳۳۱	۱۰,۱۹۴,۱۳۶	۶,۴۸۹,۱۹۴	۵,۸۷۴,۸۰۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۱۱۵,۱۵۳)	(۱,۳۷۱,۷۰۲)	(۲,۳۶۳,۹۱۶)	(۲,۴۸۳,۹۸۶)	(۱,۳۵۷,۵۱۵)	(۱,۴۵۵,۴۷۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۷۱,۶۹۳)	(۳۶۳,۸۵۴)	(۵۱۲,۰۴۵)	(۷۶۲,۳۸۸)	(۵۰۶,۰۰۳)	(۶۹۹,۰۹۸)
خسارت پرداختی	(۱,۳۸۵,۹۶۴)	(۱,۹۷۸,۹۸۹)	(۳,۹۰۶,۹۸۴)	(۴,۵۴۹,۸۷۷)	(۳,۸۸۶,۸۱۷)	(۳,۳۴۹,۱۸۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۳۷۰,۴۳۱	۴۷۹,۹۱۶	۵۹۶,۴۴۳	۹۱۸,۷۷۷	۶۰۳,۳۳۳	۵۴۷,۷۶۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۴۱,۱۱۷	۳۶۸,۴۳۹	۴۷۸,۱۷۶	۴۷۱,۴۸۶	۲۸۶,۴۶۳	۲۵۰,۰۱۹
ذخایر حق بیمه	۵,۶۹۵,۷۳۶	۷,۶۹۶,۳۳۳	۱۲,۰۳۴,۳۱۰	۱۶,۰۴۶,۶۳۵	۱۸,۹۰۲,۹۵۲	۱,۸۶۷,۶۰۱
ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده	۹۸۴,۰۹۸	۱,۱۸۳,۸۶۵	۱,۴۳۳,۱۰۰	۲,۳۴۶,۵۰۷	۲,۶۷۳,۶۱۸	۴۴۴,۸۹۸
سایر ذخایر فنی	۱۹۳,۹۸۲	۳۳۹,۷۹۱	۵۰۹,۸۶۴	۸۸۵,۹۷۴	۱,۸۸۶,۵۶۶	۳۶۳,۸۵۲
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۳۷۴,۰۵۵	۲,۹۱۸,۹۶۰	۴,۰۸۲,۷۰۶	۵,۱۷۸,۶۴۷	۵,۶۶۵,۹۸۸	۸۱۸,۸۴۳

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	۱,۳۷۶,۷۰۵	(۱۶۵,۶۹۳)	۷۴۳,۳۳۱	(۸۲,۰۹۳)	۹۱۶,۶۷۹	(۱۰۰,۵۰۷)
ثالث- اجباری	۱,۸۰۸,۱۶۲	(۳۱۷,۰۰۱)	۱,۱۴۰,۱۷۷	(۱۳۷,۷۳۹)	۱,۱۹۹,۸۲۳	(۱۳۹,۶۷۱)
ثالث- مازاد و دیه	۵۳,۴۷۳	(۶,۳۹۵)	۳۱,۰۱۹	۰	۴۳,۹۸۱	(۷,۰۴۰)
حوادث سرنشین	۳۳۸,۰۹۹	(۲۸,۵۷۴)	۱۴۶,۴۶۳	(۱۶,۱۱۱)	۱۶۱,۵۳۷	(۱۷,۷۶۹)
بدنه خودرو	۵۳۳,۰۰۷	(۱۳۱,۶۱۶)	۳۴۶,۶۲۳	(۹۵,۱۰۱)	۳۰۳,۳۷۷	(۲۸,۳۹۹)
آتش سوزی	۲,۳۳۰,۹۵۷	(۸۳۳,۲۸۴)	۱,۹۴۳,۴۷۷	(۵۲۰,۷۵۳)	۱۴۶,۵۲۳	(۲۳۶,۱۴۷)
باربری	۱۴۴,۹۲۶	(۹۷,۵۸۹)	۷۷,۶۵۹	(۵۹,۵۸۵)	۹۱,۳۴۱	(۹,۷۰۵)

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		حق بیمه	
صادره (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادره (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادره (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادره (قبولی)	اتکایی واگذاری
مسئولیت	۴۴۸,۹۴۲	(۵۴,۲۲۱)	۳۴۴,۸۹۶	(۳۸,۲۵۶)	۱۸۲,۱۰۴	(۱۹,۶۱۴)	
مهندسی	۱۰۴,۷۹۷	(۱۶۷,۸۹۳)	۱۷۴,۲۵۳	(۴۷,۰۹۸)	۲۲۵,۷۴۷	(۱۷۶,۹۰۲)	
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	۲,۳۷۱,۵۶۵	(۶۳۴,۸۹۹)	۱,۲۹۶,۱۸۳	(۳۲۵,۶۲۵)	۱,۹۳۶,۸۱۷	(۵۱۲,۳۵۵)	
زندگی- غیر اندوخته دار	۵۶۱,۲۰۵	(۱۳۳,۷۱۴)	۱۳۳,۶۶۵	(۲۸,۵۰۱)	۴۶۴,۳۳۵	(۹۷,۰۷۹)	
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر	۲۳۴,۲۹۹	(۳۳,۲۰۸)	۱۳۱,۴۵۸	(۱۶,۵۶۳)	۲۱۳,۵۴۲	(۲۰,۲۸۷)	
جمع	۱۰,۱۹۴,۱۳۶	(۲,۴۸۳,۹۸۶)	۶,۴۸۹,۱۹۴	(۱,۳۵۷,۵۱۵)	۵,۸۷۴,۸۰۶	(۱,۴۵۵,۴۷۵)	

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

استراتژی شرکت در راستای حفظ ترکیب مناسب رشته های بیمه ای در سبد پرتفوی می باشد.....
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۱,۳۳۵,۷۵۳)	۱۶۸,۶۸۸	(۶۱۹,۲۰۰)	۷۳,۸۱۷	(۷۲۳,۸۰۰)	۷۳,۹۱۳	

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	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
ثالث- اجباری	(۱,۰۱۳,۳۲۰)	۱۳۸,۹۷۲	(۴۰۷,۳۷۶)	۵۲,۹۶۴	(۹۶۱,۶۳۴)	۱۱۸,۱۶۱	
ثالث- مازاد و دیه	(۱۴,۳۴۵)	۱,۹۶۷	(۸,۲۷۶)	۰	(۲۶,۷۳۴)	۴,۳۷۵	
حوادث سرنشین	(۱۱۴,۴۹۴)	۱۵,۶۰۳	(۶۹,۱۹۷)	۸,۸۵۹	(۱۰۶,۸۰۳)	۱۳,۱۴۱	
بدنه خودرو	(۲۸۷,۵۱۳)	۴۸,۷۴۰	(۱۴۳,۹۹۹)	۳۴,۳۴۹	(۲۵۷,۰۰۱)	۴۱,۸۴۱	
آتش سوزی	(۲۴۵,۲۰۹)	۱۴۷,۶۰۲	(۳۵۵,۱۲۰)	۱۲۴,۵۸۳	(۳۳۴,۸۸۰)	۸۹,۳۱۷	
باربری	(۴,۹۴۴)	۲,۰۰۰	(۲۱,۲۴۴)	۶,۵۱۷	(۳۲,۷۵۶)	۱۰,۲۲۳	
مسئولیت	(۲۸۳,۳۹۵)	۳۹,۷۵۱	(۱۴۱,۷۹۸)	۱۸,۵۷۹	(۱۴۵,۱۹۱)	۱۶,۹۵۱	
مهندسی	(۴۰,۹۸۰)	۱۱,۱۳۰	(۱۴۳,۰۱۰)	۲۳,۳۷۳	۰	۲۱,۴۹۷	
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	(۴۴۴,۸۷۰)	۱۰۱,۵۷۶	(۶۸۷,۲۸۰)	۱۹۸,۸۱۶	(۴۶۷,۰۲۰)	۱۰۱,۳۰۲	
زندگی- غیر اندوخته دار	(۷۳۸,۷۰۱)	۲۳۷,۷۳۷	(۲۷۳,۴۵۹)	۵۹,۹۱۸	(۲۱۷,۵۴۱)	۴۵,۴۳۲	
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر	(۲۶,۳۵۳)	۴,۰۱۱	(۱۷,۸۵۸)	۲,۴۴۸	(۷۵,۸۴۳)	۱۱,۶۰۸	
جمع	(۴,۵۴۹,۸۷۷)	۹۱۸,۷۷۷	(۲,۸۸۶,۸۱۷)	۶۰۳,۲۲۳	(۳,۳۴۹,۱۸۳)	۵۴۷,۷۶۱	

ذخایر فنی

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
		کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی
سایر	سایر						
ذخایر فنی	ذخایر فنی						

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					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	
۱۴۶,۱۳۴	۵,۶۷۵	۷۵,۴۵۰	۷۹,۸۹۳	۵۷۷,۴۸۴	۱۳۴,۳۱۱	۴,۵۴۹	۱۲۶,۴۱۲	۷۸,۰۵۳	۵۵۲,۴۲۰	درمان
۱۷۵,۰۴۱	۱۰۲,۲۴۱	۱,۲۳۸,۴۶۶	۹۹,۱۷۵	۷۵۰,۶۲۰	۱۴۴,۱۹۵	۷۰,۸۳۰	۹۱۳,۴۶۹	۹۴,۸۵۷	۶۴۳,۵۴۴	ثالث- اجباری
۳,۵۱۲	۳,۱۶۲	۲۷,۲۲۸	۴۳۹	۱۸,۳۳۵	۲,۸۶۸	۲,۱۹۱	۱۷,۱۷۶	۳,۱۷۵	۲۲,۰۷۵	ثالث- مازاد و دیه
۲۲,۳۰۸	۲۱,۱۱۹	۱۹۷,۴۹۶	۱۵,۷۳۶	۱۲۵,۳۲۵	۱۸,۲۵۳	۱۵,۷۷۴	۱۲۳,۱۲۷	۱۵,۴۶۳	۱۰۹,۵۳۱	حوادث سرنشین
۵۹,۰۳۵	۲۱,۸۵۲	۹۹,۳۵۶	۹۹,۳۳۰	۳۸۶,۵۲۰	۵۳,۹۵۶	۱۵,۹۹۷	۷۷,۷۱۸	۸۶,۸۳۲	۳۵۷,۱۷۰	بدنه خودرو
۷۱,۵۴۱	۳۹۱,۱۱۰	۵۴۶,۹۱۲	۶۷۲,۸۶۶	۳,۱۸۵,۳۴۱	۴۸,۱۹۵	۴۱۳,۸۹۵	۶۱۵,۳۳۰	۵۲۶,۰۶۴	۲,۱۷۸,۲۰۲	آتش سوزی
۵,۴۱۱	۱۸,۱۴۹	۲۷,۰۷۱	۶۲,۶۳۱	۷۷,۰۴۸	۴,۹۷۱	۲۳,۶۵۴	۲۸,۶۰۴	۵۷,۱۵۸	۷۱,۹۲۸	باربری
۶۷,۷۶۳	۱۶,۷۹۸	۱۳۹,۷۱۲	۳۵,۸۵۱	۳۷۷,۱۷۲	۴۹,۲۵۵	۱۳,۸۰۵	۱۰۵,۵۳۹	۲۸,۶۶۳	۲۰۲,۷۴۴	مسئولیت
۲۴,۴۵۷	۷۱,۵۲۱	۱۸۵,۶۴۸	۶۴,۳۹۵	۱۹۸,۵۰۷	۶,۲۸۰	۱۸۳,۷۶۴	۲۵۳,۳۶۲	۸۱,۱۴۹	۱۰۵,۲۵۲	مهندسی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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
۱,۲۱۹,۲۸۶	۰	۰	۳,۷۷۸,۱۲۷	۱۲,۹۹۵,۲۱۲	۳۳۵,۶۵۶	۰	۰	۳,۳۳۷,۵۶۵	۱۱,۳۶۶,۳۹۸	زندگی-اندوخته دار
۶۶,۶۰۲	۱۸,۱۹۶	۱۱۱,۷۲۵	۶۷,۱۵۱	۲۰۶,۰۰۷	۶۵,۸۸۳	۱۴,۳۲۶	۶۳,۹۶۵	۹۱,۱۲۰	۳۳۰,۰۳۶	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۲۵,۴۷۶	۲,۹۶۱	۲۴,۵۵۴	۱۷,۷۱۰	۱۰۵,۴۸۱	۲۲,۰۵۱	۲,۹۲۶	۲۱,۸۰۵	۱۷,۸۳۷	۱۰۷,۲۳۵	سایر
۱,۸۸۶,۵۶۶	۶۷۲,۷۸۴	۲,۶۷۳,۶۱۸	۴,۹۹۳,۲۰۴	۱۸,۹۰۲,۹۵۲	۸۸۵,۹۷۴	۷۶۰,۷۱۱	۲,۳۴۶,۵۰۷	۴,۴۱۷,۹۳۶	۱۶,۰۴۶,۶۳۵	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۹ روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال های گذشته در نظر گرفته شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است.....

«جملات 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	
۵۱۰,۰۴۲	۶,۷۱۶,۰۸۴	۱,۱۷۹,۴۷۷	۵,۵۷۹,۰۵۸	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۷۸۸	۲۰۰,۰۰۰	۴۶,۱۹۵	۵۰,۰۰۰	سپرده های بانکی بلند مدت
۲۹۱,۷۴۴	۲,۱۲۸,۸۷۱	۵۷۲,۲۶۷	۲,۰۵۷,۴۶۳	اوراق مشارکت
۰	۱,۶۱۲,۶۸۵	۶۴,۱۸۳	۶۴۹,۳۸۸	صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۵۱۷,۰۹۹	۸,۳۰۲,۲۰۳	۱۱۲,۳۹۰	۵,۳۳۸,۹۴۸	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۳,۲۶۵,۵۸۹		۸۲۸,۸۱۶		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۲۱,۸۴۲		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۰	۰	۵۰۰	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای
۰	۰	۰	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
۴,۵۸۵,۲۶۲	۱۸,۹۵۹,۸۴۳	۲,۸۲۵,۱۷۰	۱۳,۶۷۵,۳۵۷	جمع
۳,۸۴۵,۲۹۶		۲,۲۴۷,۰۷۱		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۷۳۹,۹۶۶		۵۷۸,۰۹۹		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۹,۲۳۰	۰	مشارکت دولتی ۱۰-شرایط خاص ۰۰۱۳۳۶
۴۴,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵۷,۶۱۳	۰.۱۷	۳۱,۳۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵۷,۶۱۳	۰.۱۷	پتروشیمی زاگرس
۲,۱۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۸,۱۵۲	۰.۳۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۸,۰۵۴	۰.۵۱	گروه صنایع کاغذ پارس
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	اوراق اسناد خزانه اسلامی
۳,۶۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶,۵۷۴	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹,۱۲۴	۰.۰۱	پتروشیمی جم
۱۱,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۸,۶۵۷	۰.۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۸,۶۵۷	۰.۱	پلی پروپیلن جم
۱۲۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۸۳	۰.۳۸	۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۸۳	۰.۳۸	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۲۷,۲۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۶۵,۱۷۳	۰.۱	۱,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۲۳,۰۰۵	۰.۱۲	ملی صنایع مس ایران
۴,۸۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۶,۰۰۷	۱.۳۸	۱۴,۴۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۷,۶۴۵	۵.۱۶	واسپاری ملت
۹,۵۴۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹۱,۰۵۴	۰.۰۸	۳,۳۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸۵,۳۷۸	۰.۱۵	فولاد خوزستان
۲۹,۶۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۶,۸۰۰	۰.۱۸	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۱,۸۸۴	۰.۱۷	سرمایه گذاری دارویی تامین
۳۴,۵۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳۱,۸۱۲	۰.۰۹	۱۵,۹۳۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸۸,۲۵۶	۰.۱۲	ارتباطات سیار
۱۹,۹۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۴,۹۴۵	۰.۰۴	۱,۸۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۸,۹۸۶	۰.۰۶	پتروشیمی پارس
۲۰,۳۸۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۷۱,۹۷۳	۰.۰۴	۳,۶۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۰,۳۶۸	۰.۰۳	فولاد مبارکه اصفهان
۲,۳۰۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۳۳,۲۳۰	۰.۱۸	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۲۵,۰۶۹	۰.۱۵	بانک ملت
۱۴,۰۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۸,۷۶۴	۰.۰۹	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۸,۷۶۴	۰.۰۹	پتروشیمی فن آوران
۱۸,۴۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۱۰,۶۴۵	۰.۰۵	۲,۱۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۱,۱۷۳	۰.۰۴	سنگ آهن گل گهر
۱۲,۷۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۳,۰۳۱	۰.۰۶	۱,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۳,۵۴۶	۰.۰۴	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۴,۲۰۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۲۶,۹۲۱	۰.۱۷	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۶,۲۳۹	۰.۱۴	بانک پاسارگاد
۱۷,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۳,۹۷۵	۰.۰۷	۱,۱۸۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶۶,۵۴۳	۰.۰۵	معذنی وصنعتی چادر ملو

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۳,۸۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳,۸۷۵	۰.۰۶	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۹,۶۸۷	۰.۱۴	سرمایه گذاري ملي ايران
۱۴,۴۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵,۷۷۲	۰.۰۳	۴,۱۱۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۹,۸۷۰	۰.۰۹	سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ايران)
۶,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۵,۱۳۴	۰.۰۴	۱۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۵,۱۰۵	۰.۰۴	سرمایه گذاري توسعه گوهراں امید
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲۷,۳۵۰	۰.۰۸	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳,۴۴۷	۰.۰۵	بانک تجارت
۱۸,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی مبین
۹,۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۶,۸۸۳	۰.۰۵	۱,۶۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۳,۹۱۴	۰.۰۴	پالایش نفت اصفهان
۷,۳۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۵,۱۷۰	۰.۰۳	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۰,۸۵۷	۰.۰۶	مخابرات ايران
۱۳,۷۳۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۱,۵۲۲	۰.۰۷	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۱,۵۲۲	۰.۰۷	پتروشیمی خارک
۵,۲۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۴۳,۳۷۲	۰.۱۷	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۱,۹۹۹	۰.۱۱	فولاد کاوه جنوب کیش
۴,۲۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۳,۶۲۳	۰.۵۳	۸۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۱,۴۵۷	۰.۶۳	بیمه البرز
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶,۳۶۶	۰.۰۴	بیمه آسیا
۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۳۲,۰۰۰	۰.۱۴	۱,۰۱۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۶,۵۰۴	۰.۰۷	سرمایه گذاري صندوق بازنشستگی کشوري
۹,۸۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۷,۷۱۴	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۸,۱۱۲	۰.۰۳	سرمایه گذاري غدیر
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۹,۲۱۹	۰.۰۱	۳,۴۴۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹,۲۵۸	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۷,۶۷۴	۰.۰۹	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۱,۷۰۷	۰.۰۶	بانک صادرات ايران
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۶,۸۷۰	۰.۲۶	۱,۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹,۸۶۸	۰.۰۵	سرمایه گذاري سپه
۱,۷۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۸,۳۶۱	۰.۰۲	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۸,۳۶۱	۰.۰۲	شرکت پالایش نفت تهران
۱۰,۳۳۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۹,۳۷۷	۰.۰۲	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۶,۳۳۰	۰.۰۲	سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۳,۷۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۳,۱۴۷	۰.۰۳	۲,۵۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۰,۱۴۵	۰.۰۳	پالایش نفت بندرعباس

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	گروه بهمن
۲,۳۴۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۰,۳۸۹	۰.۰۸	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	گروه دارویی البرز(گروه سرمایه گذاري البرز)
۱,۸۶۰		۱۵,۴۰۸	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳,۹۰۸	۰.۰۵	شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	مشارکت دولتی ۹-شرایط خاص ۹۹۰۹۰۹ (اشاد۹)
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	نفت بهران
۱۲۰		۷۰,۶۶۶	۰.۰۴	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	بانک سینا
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	رادیا تور ایران
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	بیمه اتکایی امین
۹۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۵۷۶	۰.۰۳	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۵۷۶	۰.۰۴	داروسازی سبحان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	گروه مپنا
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	نفت سپاهان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	تراکتورسازی ایران
۹۵۰		۳۰,۷۵۰	۰.۰۶	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۰,۷۵۰	۰.۰۶	صنعتی بهشهر
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	ایرکا پارت صنعت (کاربراتور ایران)
۵,۳۴۴		۹۷,۸۱۸	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳,۷۰۳	۰.۰۴	خدمات انفورماتیک
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	مس شهید باهنر
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	تولید برق عسلویه مپنا
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	شیشه همدان

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	لیزینگ رایان سایپا
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	خدمات دریایی تایید واتر خاورمیانه
۲,۰۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۴,۲۸۷	۰.۱۳	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲,۵۱۶	۰.۲۲	تجارت الکترونیک پارسیان
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۶۱,۹۴۴	۰.۱۲	۱۰,۴۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲۴,۹۰۰	۰.۰۸	پتروشیمی پردیس
۳,۷۵۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۹,۹۲۶	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۴,۹۸۸	۰.۰۴	پالایش نفت تبریز
۹۰۰		۵۰,۳۶۵	۰.۰۹	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۰,۳۶۵	۰.۰۹	پتروشیمی شیراز
۰		۸,۳۳۹	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۸,۲۹۰	۰.۰۲	بانک پارسیان
۹,۱۹۵		۷۲,۹۴۷	۰.۲۷	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۵,۹۶۸	۰.۲	داروسازی فارابی
۲,۵۶۱		۲۳,۷۲۲	۰.۰۹	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱,۸۲۲	۰.۰۷	کارخانجات داروپخش
۹,۶۰۰		۱۴۶,۶۳۷	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۰,۴۴۲	۰.۰۵	سنگ آهن گهر زمین
۱۵۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۹۲۱	۰.۰۳	بیمه اتکایی ایرانیان
۹۰۰		۲۱,۶۸۷	۰.۰۴	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵,۷۸۲	۰.۰۶	بیمه کوثر
۰		۱,۵۳۳	۰.۰۴	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۶۵	۰.۰۸	سرمایه گذاری سبحان
۷۵۰		۰	۰	۵۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۸۷	۰.۰۱	تامین سرمایه نوین
۵,۴۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱,۷۳۵	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱,۷۳۶	۰.۰۵	پتروشیمی اراک
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۴۶۸	۰.۰۱	کارخانجات داروپخش
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۲۵	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۱۶	۰	گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹۱,۵۳۷	۰.۰۱	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۴۵۷	۰.۰۱	مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲,۲۰۰		۴۱,۷۷۴	۰.۰۹	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۲,۲۰۰	۰.۰۹	پالایش نفت لاوان
۳,۲۰۰		۲۳,۷۷۳	۰.۱۹	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵,۹۶۲	۰.۲۹	سبحان دارو

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۱۴۰		۱۲,۰۱۷	۰.۰۴	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱,۵۲۵	۰.۰۴	سرمایه گذاري نیرو
۰		۱۶۸,۴۲۲	۰.۴۲	۱,۷۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴,۶۲۷	۰.۱۲	سرمایه گذاري صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها
۰		۹۱,۷۴۸	۰.۰۷	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۱,۷۵۰	۰.۰۷	پتروشیمی مبین
۶۳۷		۱۱۹,۴۶۲	۰.۰۶	۵,۱۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	ایران ترانسفو
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۲,۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاري توسعه صنعت و تجارت
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۸۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاري صدر تامین
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	هلدینگ گروه صنعتی رنا
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	توزیع داروپخش
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸۵,۵۵۱	۰.۰۲	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاري تامین اجتماعی
۴۶,۴۴۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۲۵,۷۰۹	۰.۰۲	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاري صبا تأمین
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۸,۸۱۱	۰.۵۷	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	توسعه حمل و نقل ریلی پارسیان
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۵,۴۳۶	۰.۰۳	۰		۰	۰	گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲	۰	۰		۰	۰	توسعه و عمران امید
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۵,۶۷۰	۰.۰۷	۰		۰	۰	تامین سرمایه بانک ملت
۱,۴۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۷,۵۴۰	۰.۰۲	۰		۰	۰	گروه پتروشیمی سرمایه گذاري ایرانیان
۱,۷۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲,۹۴۵	۰.۰۲	۰		۰	۰	هلدینگ داروپخش
۵۱۷,۰۹۹		۸,۳۰۲,۲۰۳		۱۱۲,۳۹۰		۵,۳۳۸,۹۴۸		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت

اهداف سرمایه گذاری شامل : توسعه کمی و کیفی سرمایه گذاری ها ،افزایش حداکثری بازده سرمایه گذاری ها و کاهش حداکثری ریسک های سرمایه گذاری راهبردهای سرمایه گذاری شامل : توسعه بسترها و زیرساخت های سرمایه گذاری ، توسعه و اتخاذ رویکردهای جدید سرمایه گذاری به منظور افزایش بازدهی سرمایه گذاری ها ، متنوع سازی پورتفوی سرمایه گذاری به منظور کاهش ریسک و افزایش بازدهی ،توسعه سیستم های سخت افزاری و نرم افزاری ،توسعه سیستم های اطلاعاتی و هوشمند
«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.

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
	(۵۴۵,۹۵۷)	(۵۰۲,۹۱۱)	(۱۸۵,۵۸۹)
	۰	۰	۰
جمع	(۵۴۵,۹۵۷)	(۵۰۲,۹۱۱)	(۱۸۵,۵۸۹)

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	۴۳۷	۴۵۳	۵۰۶
تعداد شعب شرکت	۴۶	۴۶	۴۷
تعداد نمایندگی های شرکت	۲,۴۵۲	۲,۱۹۱	۲,۵۷۴
تعداد کارگزاری های شرکت	۶۸۴	۷۳۲	۷۱۸

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	(۵۶۹,۱۳۹)	(۴۰۸,۱۷۵)	(۳۷۵,۲۲۱)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
استهلاک	(۱۶,۲۱۸)	(۹,۲۵۴)	(۷,۹۹۶)
انرژی	(۱۸,۱۳۸)	(۶,۱۳۰)	(۱۱,۵۹۰)
ملزومات	(۱۱,۵۵۴)	(۶,۸۴۳)	(۵,۶۹۶)
آگهی و تبلیغات	(۲۸,۷۴۷)	(۶۴,۸۸۹)	(۱۸۵,۳۹۱)
حسابرسی	(۲,۳۶۹)	(۱,۱۵۶)	(۱,۳۷۴)
پاداش هیئت مدیره	(۴,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۰
اجاره	(۳۳,۲۳۹)	(۱۹,۳۶۵)	(۱۶,۶۷۱)
آموزش	(۵۰۹)	(۱۴۳)	(۷۴۴)
بیمه و عوارض	(۱۶,۰۴۱)	(۲۰,۰۳۳)	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۹,۶۱۷)	(۱۴,۵۰۸)	(۲۰,۸۰۷)
سایر	۰	۰	۰
	(۹۸,۴۵۲)	(۴۴,۰۴۱)	(۵۵,۴۱۸)
جمع	(۸۲۸,۰۲۳)	(۵۹۹,۵۲۵)	(۶۸۰,۹۰۸)

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

با توجه به عدم تغییرات عمده انتظار می رود هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی نسبت به دور ه های گذشته از روند یکنواختی برخوردار باشد.....
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۲۷,۴۵۴	۱۷۴,۰۰۴
سایر	۰	۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	۱۱,۵۸۱	۷,۲۷۸
جمع	۳۹,۰۳۵	۱۸۱,۲۸۲

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۶۷,۱۹۷	۴,۹۶۹	۴۳,۹۰۶	۶,۱۰۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	۹۰۳,۹۴۱	۱۱۹,۷۴۲	۳۳۳,۳۲۹	۱۰۴,۸۴۳
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳,۵۱۰,۳۹۳	۲۸,۱۳۸	۱۱۳	۲
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۳,۰۵۰	۶۰۰	۹,۶۵۰	۳۷۰
منابع ارزی طی دوره	فرانک	۱	۱	۱	۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷۶۰,۹۳۱	۴۹,۰۹۵	۲۵۱,۲۳۷	۴۳,۰۵۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۵۵۴,۱۱۵	۷۵,۳۰۵	۳۰,۳۷۶	۶,۷۱۷
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۳,۳۹۹,۰۹۹	۲۳,۳۷۲	۸۵۵,۰۹۳	۹,۵۶۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۲۷,۸۲۵	۷۰۲	۳۳۵	۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۳,۰۱۰	۲۸۱	۱	۱
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷۵۳,۸۳۲	۱۰۵,۷۹۶	۱,۴۶۰,۳۱۹	۳۴۳,۷۶۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۹۸۵,۵۳۸	۳۱۳,۰۰۵	۱,۸۹۱,۶۱۸	۵۳۸,۵۵۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۷۵,۳۸۹	۳,۵۳۴	۱,۸۸۹,۴۰۲	۶۵,۸۱۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۳۹,۶۶۰	۵,۳۴۴	۱۳۹,۴۵۲	۸,۹۳۹
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱	۱	۱	۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳۱۲,۷۴۰	۴۳,۹۵۰	۴۰۳,۷۶۹	۹۵,۰۵۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۷۹۸,۴۷۴	۱۲۵,۴۷۱	۱,۱۵۳,۳۶۱	۳۳۳,۳۷۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۸۱۶,۱۴۷	۱۶,۳۹۸	۱,۵۷۹,۵۰۰	۵۵,۰۳۳
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۴۹,۵۳۴	۱,۸۹۵	۴۰,۰۱۲	۲,۵۶۵

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

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

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

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)
۷۳۰,۵۰۹	۵۷۶,۴۰۷	۷۷۸,۷۴۳	(۵۷۰,۰۰۰)	۸۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

□ افزایش سهم بازار در پایان برنامه □ حفظ سطح یک توانگری در طول برنامه □ حفظ نسبت و ضریب خسارت مناسب کمتر از میانگین صنعت در طول برنامه و سایر برنامه ها

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به تفصیل به برنامه هی بااهمیت شرکت اشاره 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.»