



شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ما (بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	به هیئت مدیره
بند مقدمه	
1. ترازname شرکت بیمه ما (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1398 و صورت‌های سود و زیان و جریان وجود نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 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 باد 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 مرتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان باد 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 آینه 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 یادداشت‌های توضیحی شماره 19-3 و 21 صورت‌های مالی) در مجموع به مبلغ 599 میلیون ریال (سال مالی گذشته به مبلغ 695 میلیون ریال) در حسابها منظور گردیده است. در این رابطه هر چند به موجب قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران، شرکتها بیمه ملزم به رعایت مصوبه نزیور می‌باشند. لیکن اختساب ذخایر مذکور، در استاندارد حسابداری فعالیتها بیمه عمومی، پیش بینی نشده است.	
4. صورت‌های مالی شرکت مورد گزارش در انطباق با صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بیمه مرکزی ج. ا.ا. تهیه شده است که در این ارتباط با توجه به تغییرات در استانداردهای حسابداری و لازم الاجراء شدن از ابتدای سال 1398 در خصوص نحوه ارائه صورت تغییرات در حقوق مالکانه، ارائه صورت جریان وجود نقد در سه طبقه و ارائه برخی از یادداشت‌های توضیحی که در استانداردهای حسابداری پیش بینی شده، از جمله ریسک و ابزارهای مالی، با استانداردهای حسابداری مطابقت ندارد.	

5. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 و 4، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

بندهای توضیحی

6. با وجود مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ 21/03/1396 و جلسه هیأت مدیره مورخ 12/03/1398 و همچنین طبق صورتهای مالی ارائه شده برای دوره مالی مورد بررسی، ترکیب اعضاي هیأت مدیره شرکت تکمیل و مورد تأیید بیمه مرکزی قرار نگرفته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

7. 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 برگیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه طالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی معابرنهای 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 بندهای 3 و 4 این گزارش می باشد.

سایر موارد

8. براساس بررسی کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت برای دوره مالی مورد گزارش طبق چک لیست ابلاغی و با نوجه به محدودیتهاي ذاتي کنترلهای داخلی، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات معکوس در چک لیست یاد شده، برخورد نکرده است. همچنین بخشی از مقادیر مواد 42 و 43 دستورالعمل حاکمیت شرکتی، رعایت نشده است. در ضمن در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، این مؤسسه در شرکت مورد گزارش، به استثنای موارد ارائه صورتهای مالی طبق استانداردهای گزارشگری بین المللی و ارائه صورتهای مالی طبق نمونه ابلاغ شده در بیان سال 1395 توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، ارائه به موقع صورتجلیسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام به مرحله ثبت شرکتها، حد نصاب نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها در تاریخ ترازنامه و حد نصاب و مهلت تعیین شده جهت تکمیل اعضاي هیأت مدیره و افسای فوری تغییر در ترکیب و تغییر نمایندگان اشخاص حقوقی، به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت الزامات مقرر، برخورد ننموده است. 9. قانون بیمه و مفاد آینین نامه‌های شورای عالی بیمه، در موارد زیر رعایت نگردیده است:

- مفاد تصره 2 ماده 17 آینین نامه 1/40 و مفاد ماده 1 آینین نامه 90 مصوب شورای عالی بیمه، در خصوص تأیید صلاحیت برخی از مدیران فنی و غیر فنی توسط بیمه مرکزی.
- مفاد تصره 2 ماده 11 آینین نامه 3/40 و نیز تصره 5 ماده 11 آینین نامه 6/40 مصوب شورای عالی بیمه، به ترتیب در خصوص تأیید اعضاي هیأت مدیره شرکت براساس آخرین مجمع عمومی عادی صاحبان سهام و حد نصاب اعضاي موطوف هیأت مدیره.
- مفاد ماده 4 آینین نامه شماره 60 مصوب شورای عالی بیمه، در خصوص درصد سرمایه گذاری شرکت از مبالغ سرمایه گذاری ابتدای دوره در ابزارهای پولی و مالی مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی و با سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین مفاد تصره ماده فوق، در خصوص رعایت حد نصاب سرمایه گذاری در هر ابزار پولی یا مالی مبالغه این ماده.
- مفاد مواد 7، 15 و 16 آینین نامه شماره 78 مصوب شورای عالی بیمه، به ترتیب در خصوص ارسال حداقل سالی یکبار گزارشات اکجوان رسمی بروانه دار بیمه به بیمه مرکزی و تأیید اکجوان رسمی بروانه دار توسط بیمه مرکزی و معرفی آن توسط مجمع عمومی صاحبان سهام.

- معاد ماده 16 آیین نامه شماره 93 مصوب شورای عالی بیمه، در خصوص افشای کلیه قراردادها یا معاملات بیمه‌ای و غیر بیمه‌ای خود با اشخاص مرتبط و اشخاص حقوقی که اشخاص مرتبط در آنها بیش از بیست درصد دارای سهم هستند و گزارش آنها به بیمه مرکزی.

1398/08/30
14:55:23

موسسه حسابرسی و خدمات مالی فاطر

1398/08/30 14:55:23	891707	[Mehdi Keshavarz Bahadori [Sign]	شریک موسسه فاطر
1398/08/30 14:56:48		[Mohammad Reza Naderian [Sign]	مدیر موسسه فاطر

ترازنامه

درصد تفییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح	درصد تفییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
بدهی‌ها							
.	۲۴۶,۹۸۱	۲۴۷,۷۷۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۲	۱۱۲,۶۲۳	۱۲۰,۸۲۱	موجودی نقد
.	۸۲۲,۹۸۸	۸۲۲,۶۶۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۲۰	۷,۴۱۹,۸۹۱	۹,۶۱۱,۰۴۹	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۲۷	۵۶۲,۸۰۹	۷۷۷,۷۷۳	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱۵	۲,۴۴۲,۴۸۷	۲,۸۱۱,۷۷۱	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
.	۳۹,۳۹۶	۳۹,۳۹۶	ذخیره مالیات	--	.	.	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی
--	.	۳۳۷,۲۶۶	سود سهام پرداختنی	۴۶	۵۱۳,۱۹۱	۷۴۷,۲۶۷	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۱۲	۱۱,۱۱۴,۷۷۱	۱۲,۴۹۶,۱۹۱	ذخیره حق بیمه	۱۴	۲,۹۷۳,۰۸۷	۴,۵۳۰,۴۱۷	سهم بیمه‌گران انکابی از ذخیره فنی
۴۱	۱,۳۸۵,۲۰۶	۱,۹۴۸,۱۷۹	ذخیره خسارتم عوق	--	.	.	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۶۶	۴۷,۸۹۴	۷۹,۴۱۷	ذخیره رسکوهای منقصی شنده	--	.	۲,۰۰۶	مطالبات بلندمدت
۲۸	۵۰۹,۸۴۶	۷۰۳,۱۲۴	سایر ذخیره فنی	(۱۲)	۲,۵۳۱,۰۵۸	۲,۲۲۸,۶۸۳	سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲	۶۰۸,۲۲۲	۶۲۱,۳۷۹	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲	۹۱۹,۴۳۹	۱,۲۱۶,۹۶۴	حق بیمه سالهای آتی	(۲)	۲۴,۱۲۲	۲۳,۱۰۴	دارایی‌های نامشهود
۲۴	۶۷,۰۰۲	۹۷,۲۵۹	ذخیره مزانی بایان خدمت کارکنان	۲۸	۴۰۴,۴۱۵	۴۲۶,۸۱۸	سایر دارایی‌ها
--	.	.	تسهیلات مالی دریافتی				
--	.	.	سایر بدھی‌ها				
۱۹	۱۰,۶۱۸,۸۰۰	۱۸,۷۶۱,۷۳۳	جمع بدھی‌ها				
حقوق صاحبان سهام							
.	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	صرف سهام				

--	.	.		درافتی بایت افزایش سرمایه				
۲۰	۱۳۵,۴۶۳	۱۰۰,۰۰۰		اندוחته قانونی				
۲۵	۲۰۰,۷۷۶	۲۱۲,۸۰۷		اندוחته سرمایه ای				
--	.	.		سایر اندוחته ها				
--	.	.		مازاد تجدید ارزیابی دارایی های غیرجاری نگهداری شده				
--	.	.		برای فروش				
--	.	.		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
--	.	.		اندוחته نسبتی ارز دارایی ها و بدھی های شرکت های دولتی				
۲۵	۴۹۵,۱۸۸	۸۱۸,۷۲۵		سود (زیان) ایناشته				
۹	۲,۳۷۱,۳۷۸	۲,۵۸۲,۰۸۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۸	۱۸,۰۹۰,۰۷۸	۲۱,۳۴۴,۳۱۵		جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸	۱۸,۰۹۰,۰۷۸	۲۱,۳۴۴,۳۱۵	جمع دارایی ها

صورت سود و زیان

وقوعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	وقوعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)	وقوعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۴/۳۱	۱۳۹۸/۰۴/۳۱	دوره منتهی به
V,۲۵۰,۷۹۲	۵۲	۲,۷۴۴,۳۵۹	۴,۱۸۹,۳۱۵	حق بیمه صادره (قولی انکابی)
(۲,۴۱۸,۴۴۸)	۲۱	(۱,۱۴۲,۳۱۱)	(۱,۲۸۱,۴۲۰)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۲,۸۷۳,۳۴۴	۷۳	۱,۶۳۱,۰۴۸	۲,۰۰۷,۸۹۵	درآمد حق بیمه
(۲,۲۵۲,۳۹۶)	۹	(۱,۰۳۹,۰۲۲)	(۱,۱۲۶,۱۲۸)	حق بیمه انکابی و اگذاری
۱,۰۱۲,۹۵۲	(۲۳)	۵۲۸,۳۰۹	۴۹۴,۰۷۱	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی و اگذاری
(۱,۲۷۹,۳۴۲)	۶۶	(۵۰۰,۸۱۳)	(۸۲۳,۰۵۱)	هزینه حق بیمه انکابی و اگذاری
۲,۰۹۴,۰۰۰	۷۶	۱,۱۲۰,۲۳۵	۱,۹۷۵,۸۲۸	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۲,۹۰۶,۹۸۲)	۵۸	(۱,۱۱۲,۱۹۹)	(۱,۷۰۳,۳۹۸)	خسارت پرداختی
(۲۴۹,۲۳۵)	۹۳	(۲۰۷,۲۵۳)	(۵۹۴,۴۹۶)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۲,۱۰۶,۳۱۹)	۶۵	(۱,۲۲۰,۴۰۵)	(۲,۳۴۷,۸۹۲)	هزینه خسارت
۰۹۶,۴۲۲	۴۳	۲۴۹,۷۷۵	۳۵۸,۳۹۴	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۴۰,۱۷۵	۲۴۱	۶۰,۸۸۴	۲۶۸,۲۵۹	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی و اگذاری
۶۳۶,۶۱۷	۱۰۷	۲۱۰,۶۰۹	۶۲۴,۴۰۳	خسارت سهم بیمه گران انکابی
(۲,۵۱۹,۶۰۲)	۵۵	(۱,۱۰۹,۷۹۳)	(۱,۷۲۱,۲۴۱)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۵۱۲,۰۴۵)	۶۴	(۲۰۹,۱۶۳)	(۲۴۲,۷۹۰)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۴۷۸,۱۷۸	۴	۲۲۴,۸۷۶	۲۲۱,۹۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
(۲۲,۸۶۹)	--	۱۵,۷۲۳	(۱۰۷,۸۰۹)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۷۰,۰۷۳)	۵۷	(۱۲۳,۴۸۴)	(۱۹۳,۲۸۰)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۸۱,۴۱۷)	۶۳	(۳۴,۹۸۷)	(۵۶,۷۵۱)	هزینه سهم صندوق نامین خسارت های بدنی
(۱۸,۱۹۴)	۲۵	(۷,۹۰۰)	(۱۰,۷۰۰)	هزینه سهم نیروی انظامی
(۱۱۹,۰۸۱)	۴۳	(۵۰,۸۱۱)	(۷۲,۹۳۳)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۳۶۶,۶۳۶)	۶۹	(۱۲۲,۷۷۳)	(۲۰۶,۶۹۳)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۵۰۰,۴۰۱)	۵۹	(۳۳۹,۶۷۴)	(۵۴۰,۴۱۰)	خلاص سایر هزینه های بیمه ای
(۷۱۴,۷۸۷)	۲۶	(۲۱۲,۴۹۹)	(۳۹۳,۶۷۳)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)

۱,۴۹۴,۸۸۰	۶۱	۶۸۴,۲۶۱	۱,۱۰۳,۹۶۶		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخیر فنی
۷۸۰,۰۰۸	۹۳	۲۷۰,۷۶۲	۷۱۰,۷۹۴		سود (زیان) ناچالص فعالیت بیمه ای
۴۵۴,۱۱۶	۳۰	۲۲۲,۰۴۰	۲۸۸,۱۷۳		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۶۳۰,۲۱۸)	۲۱	(۲۳۰,۲۰۲)	(۲۸۸,۹۸۳)		هزینه های اداری و عمومی
۶۰۳,۹۰۶	۱۲۴	۲۷۲,۴۵۴	۶۰۹,۴۸۴		سود (زیان) عملیاتی
(۱,۲۲۳)	(۹۶)	(۱,۰۹۲)	(۲۶)		هزینه های مالی
۵۷,۰۸۰	(۵۶)	۴۹,۲۸۲	۲۱,۸۰۶		خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۶۵۹,۷۸۴	۹۷	۲۲۰,۷۲۳	۶۲۱,۳۰۴		سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	--	.	.		مالیات
۶۵۹,۷۸۴	۹۷	۲۲۰,۷۲۳	۶۲۱,۳۰۴		سود (زیان) خالص
					سود (زیان) با به هر سهم
۴۳۶	۹۱	۲۱۳	۴۰۶		سود (زیان) با به هر سهم - عملیاتی
۴۰	(۸۱)	۲۸	۱۵		سود (زیان) با به هر سهم - غیرعملیاتی
۲۷۶	۶۸	۲۵۱	۴۲۱		سود (زیان) پایه هر سهم
					سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۴۰۳	۱۱۹	۱۸۵	۴۰۶		سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
۳۷	(۵۵)	۲۳	۱۵		سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
۴۴۰	۹۳	۲۱۸	۴۲۱		سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
					گردش حساب سود (زیان) ایناشته
۶۵۹,۷۸۴	۹۷	۲۲۰,۷۲۳	۶۲۱,۳۰۴		سود (زیان) خالص
۴۲۸,۰۲۲	۹	۴۲۸,۰۲۲	۴۷۸,۰۷۸		سود (زیان) ایناشته در ابتدای سال
(۱۶۶,۶۴۴)	--	(۱۶۶,۶۴۴)	۱۶,۶۱۰		تعديلات سنواتي
۲۷۱,۸۸۸	۸۲	۲۷۱,۸۸۸	۴۹۵,۱۸۸		سود (زیان) ایناشته در ابتدای دوره تعديل شده
					تعديلات در سود (زیان) ايناشته
(۳۳,۹۸۸)	۵۴	(۱۶,۰۳۷)	(۲۴,۴۳۷)		اندioxنه قانونی
(۴۵,۹۷۶)	۹۷	(۳۳,۰۷۳)	(۸۳,۱۳۰)		اندioxنه سرمایه ای
.	--	.	.		سایر اندوخته ها
.	--	.	.		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
.	--	.	.		تعديلات سرمایه از محل سود (زیان) ايناشته
(۳۳۶,۵۰۰)	۲۴	(۳۳۶,۵۰۰)	(۴۲۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
(۴۲۶,۴۶۴)	۲۲	(۳۸۰,۶۱۱)	(۵۰۷,۷۶۷)		جمع تعديلات در سود (زیان) ايناشته
۴۹۵,۱۸۸	۱۹۹	۲۰۷,۰۲۰	۶۱۸,۷۲۵		سود (زیان) ايناشته در بایان دوره
۴۴۰	۹۷	۲۱۴	۴۲۱		سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۱,۰۰۰,۰۰۰	*	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه

شرح	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	واقعی دوره منتهی به حسابرسی شده 1398/06/31
فعالیت‌های عملیاتی				
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	2,983,608	91	1,048,400	2,004,260
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	--	0	0
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	2,983,608	91	1,048,400	2,004,260
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(391,789)	(12)	(94,200)	(82,734)
سود سهام پرداختی	0	--	0	0
سود پرداختی بابت استقراض	(391,789)	(12)	(94,200)	(82,734)
مالیات بر درآمد	0	--	0	0
مالیات بر درآمد پرداختی	0	--	0	0
فعالیت‌های سرمایه گذاری	0	--	0	0
وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	(49,228)	(46)	(36,856)	(20,046)
وجهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	--	0	0
وجهه دریافتی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	0	--	(1)	0
وجهه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	591,568	31	285,649	373,283
وجهه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	(2,227,625)	(94)	(1,257,714)	(70,908)
وجهه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	26,610,943	(98)	11,385,088	260,104
وجهه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	(27,615,084)	(79)	(11,470,089)	(2,451,262)
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(2,689,426)	74	(1,093,923)	(1,908,829)
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد فیل از فعالیت‌های نامین مالی	(97,607)	--	(139,723)	12,697
فعالیت‌های نامین مالی				
وجهه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	119,257	--	119,257	0
وجهه دریافتی حاصل از استقراض	0	--	0	0
بازپرداخت استقراض	0	--	0	0
حریان خالص ورود(خرج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های نامین مالی	119,257	--	119,257	0
حالت افزایش(کاهش) در وجه نقد	21,650	--	(20,466)	12,697
ماهنه وجه نقد در ابتدای دوره	88,891	27	88,891	112,623
تأثیر تغییرات نرخ ارز	2,082	(96)	13,041	501
وجه نقد در پایان دوره	112,623	54	81,466	125,821
مبادلات غیرنقدی	0	--	0	0

اطلاعات اين فرم گرده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیريت مي باشد که هيئت مدیره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاري اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سارمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعات مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

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

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بيمه صادره (قبولي انكايي)	۲,۸۸۳,۰۵۱	۳,۶۶۳,۶۲۵	۴,۴۶۰,۳۲۸	۷,۲۵۱,۷۹۲	۴,۱۸۹,۳۱۵	۴,۹۹۲,۶۲۶
حق بيمه انكايي واگداري	(۹۰۰,۶۸۰)	(۱,۱۱۰,۱۰۳)	(۱,۲۷۱,۷۰۷)	(۲,۳۵۲,۲۹۴)	(۱,۱۲۶,۱۲۸)	(۱,۲۶۸,۷۷۲)
هزينه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۰۴,۸۴۳)	(۲۷۱,۶۹۲)	(۲۶۲,۸۵۴)	(۵۰۲,۰۴۵)	(۳۴۲,۷۹۰)	(۴۳۰,۳۹۰)
خساره پرداختي	(۸۲۹,۶۰۲)	(۱,۲۸۰,۹۶۴)	(۱,۹۷۸,۹۷۹)	(۲,۹۰۶,۹۸۴)	(۱,۷۵۳,۳۹۸)	(۲,۸۰۷,۶۸۴)
خساره دريافتني از بيمه گران اتكايني	۲۰۹,۳۵۰	۲۷۰,۴۲۱	۴۷۹,۹۱۶	۵۰۶,۴۲۲	۳۵۸,۳۹۴	۶۷۸,۳۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتكايني	۱۹۸,۹۸۲	۲۴۱,۱۱۷	۲۶۸,۴۲۹	۴۷۸,۱۷۶	۲۲۴,۹۲۱	۲۳۷,۴۱۷
ذخيره حق بيمه	۳,۹۵۱,۷۳۳	۵,۶۹۵,۷۳۶	۷,۶۹۶,۳۲۳	۱۱,۱۱۴,۷۷۱	۱۲,۴۹۶,۱۹۱	۱,۵۸۵,۹۱۵
ذخيره خساره معوق و رسکهای منقضی نشده	۵۷۰,۳۲۰	۹۸۴,۰۹۸	۱,۱۸۳,۸۶۵	۱,۴۳۳,۱۰۰	۲,۰۲۷,۰۵۶	۱۴۶,۷۲۳
سایر ذخایر فني	۱۸۹,۳۸۹	۱۹۳,۹۸۲	۲۲۹,۷۹۱	۵۰۹,۸۶۴	۷۰۲,۱۲۴	۱۲۵,۱۱۴
سهم بيمه گران اتكايني از ذخایر فني	۱,۴۶۴,۰۹۱	۲,۳۷۴,۰۰۰	۲,۹۱۸,۹۶۰	۳,۹۷۳,۰۸۷	۴,۰۳۵,۴۱۷	۵۶۱,۰۶۱

حق بيمه صادره (قبولي انكايي)

رشته بيمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
	حق بيمه			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
حق بيمه	صداره (قبولي)	انكايي واگداري	حق بيمه	صداره (قبولي)	انكايي واگداري	صداره (قبولي)
درمان	۱,۰۶۴,۰۶۶	(۱۳۸,۸۰۲)	۸۷۸,۰۰۰	(۱۰۵,۸۹۶)	۵۰۱,۴۴۰	(۴۰,۱۷۳)
ثالث- احباري	۱,۱۶۹,۷۸۵	(۱۰۲,۶۲۴)	۸۰۶,۱۰۱	(۹۷,۲۱۲)	۷۸۳,۸۹۹	(۹۴,۰۶۸)
ثالث- مازاد و ديه	۱۹,۷۴۹	(۲,۰۱۹)	۲۲,۶۷۳	(۲,۲۰۱)	۲,۳۲۷	(۲۷۹)
حوادث سرنشين	۱۷۹,۲۱۲	(۲۲,۲۹۸)	۱۰۶,۱۷۳	(۱۲,۷۴۲)	۱۲۸,۸۷۷	(۱۶,۶۴۰)
بدنه خودرو	۳۴۹,۷۳۶	(۶۰,۲۲۹)	۲۲۳,۱۶۵	(۴۰,۷۳۷)	۲۷۶,۸۳۵	(۵۴,۵۸۳)
آتش سوزي	۹۱۸,۸۴۱	(۶۳۳,۹۴۰)	۶۹۳,۱۷۶	(۲۳۱,۶۳۸)	۸۱۰,۹۰۸	(۵۰۸,۹۸۷)
باربرى	۸۹,۳۷۲	(۷۰,۱۷۲)	۷۴,۲۰۰	(۳۷,۸۴۶)	۶۰,۸۲۳	(۳۹,۱۰۲)
مسئولي	۳۱۴,۲۰۴	(۴۱,۱۳۲)	۲۰۴,۱۲۰	(۲۴,۷۶۵)	۲۱۰,۹۴۶	(۲۵,۳۱۲)
مهندسي	۶۸۸,۰۱۳	(۴۵۴,۷۴۱)	۹۸,۸۸۰	(۱۰۲,۱۶۷)	۲۰۸,۸۷۷	(۷۴,۵۸۰)
كتشي	۰	۰	۰	۰	۰	•
هوابيما	۰	۰	۰	۰	۰	•
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	•
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	•

(۳۹۰,۳۷۶)	۱,۴۲۸,۷۰۰	(۲۱۴,۰۶۱)	۸۰۴,۶۰۴	(۵۳۴,۶۵۲)	۱,۷۸۰,۷۰۰	زندگی-اندخته دار
(۷,۱۲۱)	۳۵۰,۵۹۴	(۲۸,۶۹۰)	۱۲۹,۴۰۶	(۱۰۷,۲۱۱)	۴۶۶,۰۷۰	زندگی- غیر اندخته دار
.	پول
(۲۷,۶۴۰)	۲۱۸,۳۸۴	(۱۲,۱۲۲)	۹۸,۲۵۷	(۲۲,۲۶۰)	۲۲۳,۵۴۴	سایر
(۱,۳۶۸,۷۷۲)	۴,۹۹۲,۶۲۶	(۱,۱۲۶,۱۲۸)	۴,۱۸۹,۳۱۵	(۲,۲۵۲,۳۹۶)	۷,۲۵۱,۷۹۲	جمع

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 آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسکها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارد. 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 شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در بیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارتهای پرداختی

برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۲/۰۶/۲۱		۱۲۹۷/۱۲/۲۹		رشته بیمه	
خساره		خساره		خساره			
دریافتی اتکابی	پرداختی	دریافتی اتکابی	پرداختی	دریافتی اتکابی	پرداختی		
۷۱,۰۲۰	(۶۳۶,۶۸۱)	۷۶,۷۶۱	(۵۹۴,۸۲۴)	۸۷,۴۰۸	(۶۳۷,۹۴۸)	درمان	
۸۲,۴۵۰	(۶۱۸,۳۲۵)	۳۸,۰۰۴	(۳۷۵,۴۱۲)	۱۰۵,۱۳۹	(۷۱۲,۸۰۸)	ثالث- اجرایی	
۷۶۸	(۵,۷۷۰)	۵۷۹	(۲,۸۲۵)	۳۴۸	(۲,۳۶۵)	ثالث- مازاد و دیه	
۲,۶۷۰	(۲۲,۱۵۸)	۵,۱۱۴	(۳۵,۰۰۲)	۹,۷۰۸	(۶۵,۷۲۲)	حوادث سرنشین	
۴۴,۱۰۰	(۲۰۱,۶۰۲)	۲۰,۲۱۰	(۱۱۹,۸۹۸)	۳۷,۷۴۶	(۱۸۸,۰۵۴)	بدنه خودرو	
۱۸۸,۸۶۵	(۳۰۲,۴۰۵)	۳۰,۲۶۴	(۴۶,۵۸۶)	۷۳,۷۸۲	(۱۰۵,۴۴۸)	آتش سوزی	
۲۶,۷۷۷	(۴۱,۹۰۲)	۴۲۰	(۱,۷۸۸)	۵,۱۰۳	(۴,۳۴۰)	باربری	
۱۵۰,۹۲۴	(۱۰۵,۳۵۰)	۱۴,۱۸۶	(۹۸,۰۰۰)	۲۶,۸۶۳	(۱۷۹,۱۲۴)	مسئلولیت	
۹۶,۹۶۸	(۹۱,۸۲۶)	۴,۲۷۵	(۲۰,۷۷۵)	۳,۴۵۶	(۱۰,۷۷۴)	مهندسي	
.	کشتی	
.	هوایپما	
.	نفت و انرژی	
.	اعتباری	
۹۴,۸۸۶	(۴۰۰,۴۸۶)	۱۱۹,۸۴۲	(۲۳۹,۸۰۲)	۱۶۸,۶۰۳	(۶۳۹,۵۹۸)	زندگی-اندخته دار	
۴۵,۷۰۲	(۲۰۷,۷۷۳)	۴۶,۳۰۶	(۲۰۱,۱۰۱)	۸۲,۸۱۹	(۲۴۰,۲۲۶)	زندگی- غیر اندخته دار	
.	پول	
۸,۰۲۰	(۷۱,۳۹۹)	۲,۳۶۸	(۱۰,۲۶۹)	۴,۲۱۸	(۱۹,۷۰۷)	سایر	
۶۷۸,۳۰۰	(۲,۸۰۷,۶۸۴)	۲۵۸,۳۹۴	(۱,۷۰۲,۳۹۸)	۵۹۶,۴۴۲	(۲,۹۰۴,۹۸۴)	جمع	

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۲۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۹۸/۰۶/۲۱
		۱۲۹۸/۰۶/۲۱

سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت عموق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت عموق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	انکابی	کل	انکابی	کل		انکابی	کل	انکابی	کل	
۸۰,۱۵۸	۴,۷۸۲	۹۸,۰۴۸	۸۰,۹۰۰	۸۱۰,۷۹۸	۵۶,۹۷۸	۵,۴۴۰	۶۶,۲۱۶	۷۶,۱۷۴	۵۴۴,۶۹۲	درمان
۱۱۴,۰۷۶	۸۴,۳۸۵	۶۷۴,۰۰۳	۷۸,۸۳۱	۵۲۲,۹۷۳	۹۲,۸۰۹	۶۷,۱۷۹	۵۷۲,۳۰۴	۶۸,۱۰۶	۴۲۴,۸۷۰	ثالث- اجباری
۲,۴۲۹	۲,۶۰۷	۲۰,۸۶۱	۱,۷۳۶	۱۶,۰۹۶	۱,۸۱۶	۲,۰۷۸	۱۴,۸۰۷	۹۴۴	۱۰,۰۴۸	ثالث- مازاد و دیه
۱۴,۳۶۸	۱۰,۴۸۲	۱۱۵,۰۸۰	۱۲,۲۴۶	۹۲,۳۱۱	۱۱,۰۶۰	۱۱,۱۴۷	۷۸,۴۱۰	۱۱,۵۰۳	۷۴,۱۰۲	حوادث سرننشین
۲۵,۲۶۸	۱۲,۸۸۶	۶۶,۶۱۷	۴۷,۲۲۶	۲۱۲,۲۷۷	۲۹,۹۴۰	۴,۲۳۷	۲۱,۲۲۱	۳۹,۲۹۳	۲۰۱,۸۰۳	بدنه خودرو
۲۶,۰۰۹	۴۰۲,۸۱۴	۵۰۲,۲۶۰	۴۳۵,۹۴۰	۵۹۶,۰۴۴	۲۸,۷۱۳	۳۲۳,۴۰۰	۳۸۸,۱۶۰	۳۶۶,۷۹۶	۴۶۹,۰۱۷	آتش سوزی
۲,۹۲۴	۲۲,۲۱۱	۲۷,۰۶۸	۵۱,۲۴۶	۶۹,۲۲۷	۲,۶۰۹	۱۰,۱۶۰	۱۲,۲۴۸	۴۲,۰۸۳	۴۶,۶۲۴	باربری
۲۲,۷۲۲	۲۰,۴۴۲	۱۰۰,۸۲۹	۲۶,۴۶۲	۱۷۴,۲۸۲	۲۸,۳۴۱	۱۸,۲۰۱	۱۲۸,۱۲۴	۲۱,۱۲۱	۱۴۲,۷۶۴	مسئولیت
۱۱,۹۶۷	۲۰۹,۱۰۱	۲۶۰,۹۷۳	۹۰,۰۳۳	۱۲۲,۴۹۲	۱۲,۰۶۰	۵۰,۰۳۱	۱۰۷,۹۰۳	۱۹۳,۹۶۱	۳۱۵,۳۲۰	مهندسي
.	کنشتی
.	هوایما
.	نفت و انرژی
.	اعتباری
۲۱۵,۱۷۹	۱,۱۲۹	۴,۴۲۲	۷,۸۱۷,۹۸۸	۹,۰۲۱,۷۲۴	۱۹۴,۱۱۳	۶۴۱	۲,۶۶۱	۲,۰۵۹,۰۸۵	۸,۴۷۶,۰۶۱	زنگی-اندوخته دار
۳۹,۴۹۴	۱۰۲۴۰	۸۸,۹۵۰	۰۹,۳۸۴	۲۴۸,۴۹۷	۳۶,۴۷۳	۴,۴۱۳	۱۸,۶۲۰	۷۹,۰۴۸	۲۹۷,۸۲۸	زنگی- غیر اندوخته دار
.	بول
۱۶,۹۹۰	۲,۰۲۶	۱۷,۴۸۱	۲۱,۹۶۰	۹۷,۴۵۸	۱۴,۴۳۷	۱,۷۹۵	۱۲,۲۱۱	۱۸,۰۲۸	۱۱۱,۰۳۳	سایر
۷۰۳,۱۴۴	۷۹۴,۷۰۵	۲,۰۲۷,۰۵۶	۲,۷۴۰,۷۱۲	۱۲,۴۹۶,۱۹۱	۰۰۹,۸۶۴	۰۲۶,۴۳۷	۱,۴۲۲,۱۰۰	۳,۴۴۶,۴۴۰	۱۱,۱۱۴,۷۶۱	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

برای پیش‌بینی خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۸ روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال‌های گذشته در نظر گرفته شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش‌بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آین نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است.

«حملات آینده‌نگرانشانده‌نده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های حاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارد. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج موردنظر انتظار باشند.»

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

سرمایه‌گذاری‌ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
سود (زبان) سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری	سود (زبان) سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری	
۶۶۱,۰۰۳	۴,۱۹۷,۰۴۷	۱,۲۰۰,۳۳۹	۶,۲۲۸,۸۲۳	سپرده‌های بانکی کوتاه مدت
۴۲,۱۲۰	۵۰,۰۰۰	۱۱۰,۲۲۱	۴۲۲,۲۸۳	سپرده‌های بانکی بلند مدت
۲۹۰,۸۶۶	۱,۹۸۹,۰۴۰	۳۰۲,۶۴۹	۱,۹۱۸,۱۲۲	اوراق مشارکت
۶۳,۶۳۱	۱۹,۴۰۸	۲۶,۰۹۹	۱۰۰,۰۲۶	صندوق‌های سرمایه‌گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۹۳,۰۶۴	۲,۳۹۴,۰۴۷	۶۱,۲۰۹	۱,۰۸۱,۰۲۳	سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی

سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۲۱۹,۶۱۴		۲۴۶,۰۰۷				
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۲۱,۸۴۳		۱,۹۶۲				
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۰	۱۸۹,۶۴۲	۰	۱۸۹,۶۴۲			
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	۱,۳۹۲,۱۳۹	۱۱,۸۳۹,۷۲۲	۱,۹۴۸,۹۹۶	۹,۹۵۰,۹۴۹			
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱,۱۰۳,۹۶۶		۱,۴۹۴,۸۰				
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۲۸,۱۷۳		۴۰۴,۱۱۶				

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه‌پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۲۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۹۳,۸۲۵	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۹۹۰	۰۰۱	۰۰۱۲۲۶-شرایط خاص	
۲۱,۳۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۹۲,۴۶۱	۰.۱۲	۴,۲۹۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۱,۸۹۰	۰.۰۹	پتروشیمی زاگرس
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۸,۴۴۶	۰.۴۷	۲,۵۱۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۶,۰۱۵	۰.۰۲	گروه صنایع کاغذ پارس
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۴,۸۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۷,۶۶۸	۰	اوراق اسنادخزانه اسلامی
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۴,۲۲۰	۰.۰۲	۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی جم
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۲,۲۸۶	۰.۰۴	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پلی پروبیلن جم
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۹۳۶	۰.۳۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بیمه نوین
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۷۶	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سکه تمام بهار تحويل ۱ روزه رفاه (سکه ۰۱-۹۷۱۲)
۹۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۲۸۲	۰.۲۸	۲۲۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۱,۶۸۸	۰.۲۸	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۹۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سکه تمام بهار تحويل ۱ روزه سامان
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۸۶	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	اوراق سکه تمام بهار تحويل ۱ روزه بانک صادرات
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۸۴	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	گواهی حق تقدم استفاده از تسهیلات مسکن
۱,۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۳۹,۰۰۱	۰.۰۶	۱۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۰۳۸	۰	ملی صنایع مس ایران
۱۴,۴۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۹,۱۴۲	۱۰	۸,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۹,۱۴۲	۱۰	واسپاری ملت
۳,۳۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۷,۰۵۱	۰.۱۲	۱,۱۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد خوزستان
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۷۵,۴۰۵	۰.۲۵	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۰,۹۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵۸,۱۸۷	۰.۰۷	۴,۸۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۳,۴۴۷	۰.۰۵	ارتباطات سیار
۱,۸۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۵,۸۸۵	۰.۰۴	۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۸۳۵	۰.۰۱	پتروشیمی پارس
۳,۶۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۴,۸۶۰	۰.۰۳	۶۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۱,۹۶۸	۰.۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی نوری
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۶,۲۲۸	۰.۰۶	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بانک ملت

.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۸۷۷	۰.۱۰	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	پetroشیمی فن آوران
۲,۱۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۱,۹۵۷	۰.۰۳	۱,۶۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سنگ آهن گل گهر
۱,۳۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۹,۱۲۵	۰.۰۵	۱,۱۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۳۹۵	۰.۰۱	هلهینگ توسعه معادن و فلزات
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۸,۳۴۶	۰.۰۹	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	بانک پاسارگاد
۱,۱۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۰,۸۰۵	۰.۰۳	۹۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۳۷۰	۰.	معدنی و صنعتی چادر ملو
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۶,۸۰۷	۰.۱۷	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری ملي ایران
۴,۱۱۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۸,۶۶۵	۰.۰۹	۲,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۱۰۲	۰.۱۷	سرمایه گذاری گروه توسعه ملي (سرمایه گذاری بانک ملي ایران)
۱۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶,۳۷۳	۰.۰۳	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری توسعه گوهران اميد
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۲,۴۴۷	۰.۰۵	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	بانک تجارت
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۲,۴۴۷	۰.۰۴	۴,۳۷۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	پتروشیمی مبین
۱,۶۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۲,۱۸۴	۰.۰۲	۱۶۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	پالایش نفت اصفهان
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰,۰۲۳	۰.۰۱	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	مخابرات ایران
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۲,۴۴۲	۰.۰۲	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰,۱۴۴	۰.۰۷	پتروشیمی خارک
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰,۰۱۳	۰.۰۴	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	فولاد کاوه جنوب کیش
۸۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰,۴۱۲	۰.۲۳	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	بیمه البرز
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۴۸۱	۰.۲۲	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	بیمه آسیا
۱,۰۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۹۴۳	۰.۰۲	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری صندوق بازنیستنگی کشوری
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۳۹۴	۰.۰۱	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری غدیر
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴,۸۶۰	۰.۰۱	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	گسترش نفت و گاز پارسیان
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۹۸۸	۰.۰۲	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	بانک صادرات ایران
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۰۵۰	۰.۰۶	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری سپه
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۲۳۸	۰.۰۱	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	شرکت پالایش نفت تهران
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱,۲۲۹	۰.۰۷	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	باما
۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۳۴۱	۰.۱	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری نور کوثر ایرانیان
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۳۴۶	۰.	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷,۶۰۴	۰.۰۱	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایبا)
۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰,۴۷۴	۰.۰۱	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	پالایش نفت بندرعباس
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۳۴۰	۰.۰۵	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	فولاد امیرکبیر کاشان
۱۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۸۰۶	۰.۰۳	۴,۲۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	گروه بهمن
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۵۹	۰.۰۲	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۴۸۲	۰.۰۱	۱,۰۳۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۷۶	۰.۰۵	گروه دارویی البرز(گروه سرمایه گذاری البرز)
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۲۶۷	۰.۰۲	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۵,۱۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۲,۴۶۶	۰.۴	ایران ترانسفو
.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰.	۰.	۰.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۱۲۶	۰.	مشارکت دولتی-۹-شرایط خاص ۹۹.۰۹.۰۹ (اشاده)

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۳۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶,۰۴۶	۰,۰۴	نفت پهروز پالایش نفت شیراز
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۹۲۳	۰,۰۹		بانک سینا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۵,۲۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۹۹۱	۱		رادیاتور ایران
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۹۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۶۱۵	۰,۱		بیمه اتکایی امین
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۴,۰۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۷۸	۰,۰۳		داروسازی سپahan
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱,۴۰۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		گروه مپنا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۲,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		نفت سپاهان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱,۸۲۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		تراکتورسازی ایران
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۲۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		صنعتی بهشهر
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		ایرکا پارت صنعت (کاربراتور ایران)
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱۱۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		خدمات انفورماتیک
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۹۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		مس شهید باهنر
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱,۶۰۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		توسعه خدمات دریابی و بندری سینا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱۰۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		تولید برق عسلوبه مپنا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		شیشه همدان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۲۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		لیزینگ رایان سایپا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۲۹۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		خدمات دریابی تاید واتر خاورمیانه
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۰۷۱	۰,۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		پتروشیمی اراک
۸۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۶۸۴	۰,۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		سرمایه گذاری صدر تامین
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۲,۹۶۴	۰,۳۱	۱,۰۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		تجارت الکترونیک پارسیان
۹۳,۰۶۴		۳,۵۰۸۳,۶۸۹		۶۱,۲۰۹		۱,۳۷۰,۱۷۵			جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

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

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسک 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 بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	•	•	•	•
سود سپرده انکایی قبولی	•	•	•	•
سود سپرده انکایی واگذاری	•	•	•	•
سایر	•	•	•	•

(۴۸۲,۰۰۰)	(۲۰۶,۶۹۲)	(۳۶۶,۶۳۶)	
.	.	.	
(۴۸۲,۰۰۰)	(۲۰۶,۶۹۲)	(۳۶۶,۶۳۶)	جمع

وضعیت کارکنان

برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
۵۰۶	۴۲۶	۴۲۶	تعداد پرسنل شرکت
۴۵	۴۴	۴۴	تعداد شعب شرکت
۲,۴۸۶	۲,۲۹۲	۲,۲۹۲	تعداد نمایندگی های شرکت
۶۶۷	۵۳۱	۵۳۱	تعداد کارگاری های شرکت

هزینه های اداری و عمومی

برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
(۳۳۷,۴۸۲)	(۲۸۲,۹۲۸)	(۴۲۲,۹۸۸)	حقوق، دستمزد و مزایا
(۷,۰۹۰)	(۷,۹۱۰)	(۱۰,۰۴۲)	استهلاک
(۲,۳۳۰)	(۱,۹۲۴)	(۳,۰۳۷)	انرژی
(۶,۰۱۴)	(۴,۸۸۹)	(۸,۷۲۳)	ملزومات
(۶۴,۹۴۴)	(۷,۶۸۰)	(۲۸,۶۹۰)	آگهی و تبلیغات
(۱,۹۴۹)	(۲۰۱)	(۱,۰۷۰)	حسابرسی
.	(۴,۰۰۰)	(۳,۰۰۰)	باداش هیئت مدیره
(۱۴,۲۸۲)	(۱۴,۴۵۸)	(۲۴,۳۹۴)	اجاره
(۴۹۵)	(۲۷۶)	(۵۲۸)	آموزش
(۲,۰۸۲)	(۱۲,۴۳۵)	(۱۰,۶۴۸)	بیمه و عوارض
(۱۴,۳۷۷)	(۱۶,۱۳۴)	(۲۲,۶۵۷)	حمل و نقل و ارتباطات
.	.	.	سایر
(۷,۷۴۱)	(۳۶,۱۰۸)	(۷۸,۵۲۱)	
(۵۲۸,۷۸۷)	(۳۸۸,۹۸۳)	(۶۳۰,۲۱۸)	جمع

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

با توجه به عدم تغییرات عمدۀ انتظار می رود هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی نسبت به دور ۵ های گذشته از روند یکنواختی برخوردار باشد .

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسکها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گردیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی اطلاعات شرکتهاي افشايانه نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعات مي باشد و اين اطلاعات جايگرین گزارش مذكور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های غیر بيمه اي

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
.	.	سود (زيان) فروش دارائي ها

۱۰,۷۰۹	۴۸,۸۱۹	سود (زیان) تسعیر ارز
.	.	ساختمان
۶,۰۹۷	۸,۲۶۱	
۲۱,۸۰۶	۵۷,۰۸۰	
		جمع

وضعیت ارزی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۱۰,۰۰۰	۱۲۹,۳۵۲	۹۲,۳۱۵	۱,۱۷۹,۳۷۸	دلار	منابع ارزی طی دوره
۵۶,۹۲۰	۴۰۴,۹۰۶	۶۸,۷۷۷	۹۴۱,۱۶۱	یورو	منابع ارزی طی دوره
۱	۱	۲۲,۳۹۶	۲,۲۸۲,۸۱۶	یوان	منابع ارزی طی دوره
۴۳	۱,۴۲۱	۲,۰۷۷	۸,۰۹۴	درهم	منابع ارزی طی دوره
۱	۱	۱	۱	فرانک	منابع ارزی طی دوره
۴۰,۳۴۰	۳۱۵,۰۲۰	۲۵,۲۲۰	۲۵۶,۰۰۳	دلار	مصارف ارزی طی دوره
۶,۴۴۴	۴۳,۲۸۱	۶۷,۱۰۱	۴۵۳,۶۷۳	یورو	مصارف ارزی طی دوره
۱۱,۰۷۴	۴۹۱,۲۸۷	۲,۳۰۰	۱۹۰,۸۷۸	یوان	مصارف ارزی طی دوره
۵۰۶	۱۹,۶۰۸	۷۸۳	۶,۳۳۶	درهم	مصارف ارزی طی دوره
۲۲۸,۳۴۸	۲,۰۷۳,۴۵۶	۱۹۰,۹۱۷	۲,۰۴۴,۶۴۶	دلار	دارایه‌های ارزی پایان دوره
۱۸۰,۲۱۴	۱,۰۵۶,۲۴۶	۱۱۲,۶۷۶	۱,۰۷۲,۸۶۳	یورو	دارایه‌های ارزی پایان دوره
۲۲,۴۸۲	۲,۰۹۱,۴۰۷	۷۱,۲۲۶	۵,۱۲۲,۳۶۱	یوان	دارایه‌های ارزی پایان دوره
۴,۹۸۲	۱۶۶,۱۳۹	۴,۱۹۳	۱۶۴,۹۱۴	درهم	دارایه‌های ارزی پایان دوره
۳۲۵	۲,۰۱۰	۲۸۱	۳,۰۱۰	فرانک	دارایه‌های ارزی پایان دوره
۸۰,۹۶۰	۷۲۰,۱۳۹	۳۴,۵۰۷	۳۶۹,۰۵۹	دلار	بدھی های ارزی پایان دوره
۱۱۳,۷۷۶	۹۳۷,۰۰۹	۹۰,۰۱۱	۸۹۶,۷۰۳	یورو	بدھی های ارزی پایان دوره
۲۲,۶۰۲	۱,۰۱۹,۶۹۴	۵۲,۶۸۷	۳,۷۶۷,۴۷۹	یوان	بدھی های ارزی پایان دوره
۱,۰۰۴	۵۰,۱۵۰	۱,۰۱۶	۵۹,۶۲۷	درهم	بدھی های ارزی پایان دوره

توضیحات درآمد (هزینه)‌های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

وضعیت مانده دارائی‌ها و بدھی های ارزی به شرح جدول فوق می باشد.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

بیشنوهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)	سود سهام بیشنوهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام بیشنوهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته
۸۰	(۴۲۰,۰۰۰)	۶۰۹,۷۶۴	۳۷۰,۹۲۶	۴۹۵,۱۸۸

ساختمانهای با اهمیت شرکت

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

سایر توضیحات با اهمیت

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

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