

## اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: بیمه اتکایی ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 3,250,000
نماد: اتکایی (اتکایی)	سرمایه ثبت نشده: 750,000
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فراپورس ایران

### ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
--	۰	۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۳۳	۲۶,۷۹۸	۱۶۶,۸۷۴	موجودی نقد
۳۳۰	۲۵,۱۱۱	۸۲,۷۸۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵۴	۴,۳۴۸,۸۰۲	۶,۵۳۶,۳۴۰	سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
۲۰۳	۴,۱۶۷	۱۲,۶۳۴	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی	--	۰	۰	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۱,۰۹۹	۶,۸۳۳	۸۱,۸۳۵	ذخیره مالیات	(۳۳)	۴۳۸,۵۴۰	۲۸۵,۱۸۷	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۲,۱۱۲	۵,۴۳۹	۱۲۰,۳۰۱	سود سهام پرداختی	(۲۸)	۴۰۱,۶۶۸	۲۵۰,۵۶۷	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
(۸)	۳۵۳,۴۵۷	۳۳۶,۰۵۵	ذخایر حق بیمه	۳۵۶	۱۶۳,۸۰۸	۵۸۳,۹۳۷	سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۵۰	۱,۱۶۳,۶۳۸	۱,۷۴۸,۳۳۹	ذخیره خسارت معوق	--	۰	۰	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۷۱	۸۲,۱۰۲	۳۳۳,۶۱۱	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۹۶	۱۴,۷۴۴	۲۸,۹۴۵	مطالبات بلندمدت
۱۴	۱۶۳,۳۰۴	۱۸۶,۵۸۸	سایر ذخایر فنی	(۳۰)	۱,۶۶۸,۴۵۷	۱,۱۷۱,۹۵۷	سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱	۱۱۴,۳۱۰	۱۱۵,۹۰۱	دارایی‌های ثابت مشهود
(۲۳)	۳۰,۶۷۵	۳۳,۵۴۲	حق بیمه سال‌های آتی	۵	۵,۰۳۲	۵,۲۸۰	دارایی‌های نامشهود
۲۹	۱۵,۷۹۶	۳۰,۴۴۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲۳)	۵,۵۴۶	۴,۳۴۵	سایر دارایی‌ها
--	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی				
--	۰	۰	سایر بدهی‌ها				
۵۳	۱,۸۵۰,۴۱۲	۲,۸۲۵,۰۳۷	جمع بدهی‌ها				
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>				

۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۲۸	۲۸۱,۳۰۹	۳۶۰,۰۳۰	اندرخته قانونی				
۵۹	۲۶۵,۶۳۶	۴۲۳,۰۷۷	اندرخته سرمایه ای				
۰	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	سایر اندرخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	اندرخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۶۲	۱,۳۷۳,۳۳۳	۲,۲۳۳,۹۸۴	سود (زیان) انباشته				
۲۱	۵,۲۳۷,۱۹۳	۶,۳۱۴,۱۰۶	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۹	۷,۰۷۷,۶۰۵	۹,۱۳۹,۱۳۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۹	۷,۰۷۷,۶۰۵	۹,۱۳۹,۱۳۳	جمع دارایی‌ها

### صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
۱,۳۶۰,۰۹۰	۱۱	۸۳۳,۰۲۸	۹۱۳,۹۶۹	حق بیمه صادره (قبولی انکابی)
(۷۰,۰۲۰)	--	(۷۹,۱۸۱)	۳۷,۴۰۲	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۱,۳۹۰,۰۷۰	۳۷	۷۴۳,۸۴۷	۹۴۰,۳۷۱	درآمد حق بیمه
(۸۵,۹۹۳)	(۱)	(۸۱,۴۸۶)	(۸۰,۹۳۰)	حق بیمه انکابی واگذاری
(۴,۴۷۳)	۴۱	۱۵,۵۰۷	۳۱,۸۰۷	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی واگذاری
(۹۰,۴۶۶)	(۱۰)	(۶۵,۹۷۹)	(۵۹,۱۱۳)	هزینه حق بیمه انکابی واگذاری
۱,۱۹۹,۶۰۴	۳۰	۶۷۶,۸۶۸	۸۸۱,۳۵۸	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۴۷۷,۲۳۴)	۶	(۲۶۷,۹۰۴)	(۲۸۲,۶۴۳)	خسارت پرداختی
(۴۹۵,۱۳۹)	۱۶۵	(۲۷۳,۶۹۱)	(۷۳۵,۱۱۰)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۹۷۳,۳۶۳)	۸۶	(۵۴۱,۵۹۵)	(۱,۰۰۷,۷۵۳)	هزینه خسارت
۷۱,۳۶۱	--	۷۱,۳۶۱	۰	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۱۱۹,۰۲۱	۴۳۷	۷۴,۱۴۸	۳۹۸,۳۳۳	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی واگذاری

۱۹۰,۲۹۲	۱۷۴	۱۴۵,۴۰۹	۲۹۸,۲۲۲	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
(۷۸۲,۰۷۱)	۵۴	(۲۹۶,۱۸۶)	(۶۰۹,۴۳۱)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۲۶۲,۹۱۳)	(۸)	(۲۳۱,۲۹۵)	(۲۱۳,۶۷۷)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۵۳۰	--	۵۳۰	۰	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
(۲۶۲,۲۸۳)	(۷)	(۲۳۰,۸۶۵)	(۲۱۳,۶۷۷)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۴۰,۵۳۰)	(۲۷)	(۳۲,۲۱۶)	(۲۳,۲۸۴)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
۰	--	۰	۰	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
۰	--	۰	۰	هزینه سهم نیروی انتظامی
۰	--	۰	۰	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۱۵۶,۵۷۸)	۳۵۱	۸۶,۷۰۲	۳۹۱,۳۵۹	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۱۹۷,۱۰۸)	۵۷۵	۵۴,۴۸۶	۳۶۷,۹۷۵	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۱۴۱,۹۵۸)	۳۰۹	۱۰۴,۳۰۲	۴۲۶,۱۲۵	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۲۷۲,۰۵۱	۷۷	۱۷۶,۳۰۹	۲۱۲,۷۲۳	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۳۱,۰۹۳	۱۶۳	۲۸۰,۶۱۲	۷۳۸,۸۴۸	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۱,۱۰۰,۶۱۳	۴۰	۷۱۷,۸۳۱	۱,۰۰۳,۳۱۲	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۸۶,۹۵۶)	۳۹	(۶۸,۶۰۳)	(۹۵,۰۸۱)	هزینه های اداری و عمومی
۱,۱۴۴,۷۵۰	۷۷	۹۲۹,۸۴۱	۱,۶۴۷,۰۷۹	سود (زیان) عملیاتی
۰	--	۰	۰	هزینه های مالی
۴۳,۴۴۸	(۹۵)	۴۴,۱۸۰	۲,۳۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۱,۱۸۸,۱۹۸	۶۹	۹۷۴,۰۲۱	۱,۶۴۹,۴۳۶	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
۰	۸۸۳	(۷,۶۳۳)	(۷۵,۰۱۳)	مالیات
۱,۱۸۸,۱۹۸	۶۳	۹۶۶,۳۸۹	۱,۵۷۴,۴۱۳	سود (زیان) خالص
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
۴۴۱	۳۹	۲۸۳	۳۹۳	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۱۷	(۹۳)	۱۴	۱	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۴۵۸	۳۳	۲۹۷	۳۹۴	سود (زیان) پایه هر سهم
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
۰	--	۰	۰	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
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>
۱,۱۸۸,۱۹۸	۶۳	۹۶۶,۳۸۹	۱,۵۷۴,۴۱۳	سود (زیان) خالص
۱,۳۸۸,۲۶۵	(۱)	۱,۳۸۸,۲۶۵	۱,۳۷۳,۲۲۳	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی	•	--	•	•
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۳۸۸,۲۶۵	(۱)	۱,۳۸۸,۲۶۵	۱,۳۷۳,۲۳۳
<b>تغییرات در سود (زیان) انباشته</b>				
اندوخته قانونی	(۵۹,۴۱۰)	۷۱	(۴۶,۰۷۰)	(۷۸,۷۳۱)
اندوخته سرمایه ای	(۱۱۸,۸۲۰)	۷۱	(۹۳,۱۴۰)	(۱۵۷,۴۴۱)
سایر اندوخته ها	•	--	•	•
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	--	•	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۶۰۰,۰۰۰)	--	•	•
سود سهام مصوب	(۴۲۵,۰۰۰)	۱۵	(۴۲۵,۰۰۰)	(۴۸۷,۵۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۱,۳۰۳,۲۳۰)	۲۸	(۵۶۳,۲۱۰)	(۷۳۳,۶۶۳)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۱,۳۷۳,۲۳۳	۲۴	۱,۷۹۱,۴۴۴	۲,۲۲۳,۹۸۴
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۳۶۶	۳۳	۳۹۷	۳۹۴
سرمایه	۳,۲۵۰,۰۰۰	۲۳	۳,۲۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰

### صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 واقعی حسابرسی نشده 1399/06/31	واقعی حسابرسی نشده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	567,922	514,477	10	512,105
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	567,922	514,477	10	512,105
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(372,638)	(344,942)	8	(427,371)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

(427,371)	8	(344,942)	(372,638)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
(175,674)	--	(174,377)	0	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(1,170)	650	(828)	(6,213)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(4,500)	(93)	(4,500)	(310)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
986,000	30	931,000	1,208,500	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
(1,340,500)	(58)	(1,285,500)	(542,000)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
5,772,220	13	4,331,200	4,910,017	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(5,328,765)	42	(3,968,271)	(5,636,737)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
83,285	--	3,101	(66,743)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(7,655)	--	(1,741)	128,541	<b>جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی</b>
				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
(7,655)	--	(1,741)	128,541	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
38,194	(30)	38,194	26,798	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
(3,741)	30,255	38	11,535	تأثیر تغییرات نرخ ارز
26,798	357	36,491	166,874	وجه نقد در پایان دوره
22,021	862	22,853	219,841	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعات 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.

### رود صدور بیمه نامه، خسارت های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۵۶۳,۵۹۹	۶۵۴,۳۴۸	۹۰۰,۶۷۷	۱,۳۶۰,۰۹۰	۹۱۲,۹۶۹	۷۴۰,۳۹۱	۲۵۰,۰۰۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۱,۴۱۹)	(۴۹,۱۶۸)	(۶۶,۶۰۴)	(۸۵,۹۹۳)	(۸۰,۹۳۰)	(۱۴,۰۸۰)	(۱,۰۰۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۴۰,۷۳۷)	(۱۷۳,۴۹۲)	(۲۳۲,۴۱۸)	(۳۶۲,۹۱۳)	(۲۱۳,۶۷۷)	(۱۷۸,۳۲۳)	(۶۸,۰۰۰)
خسارت پرداختی	(۱۲۶,۶۹۲)	(۳۵۵,۳۸۲)	(۲۵۳,۲۸۷)	(۴۷۷,۲۳۴)	(۲۸۲,۶۴۳)	(۲۳۷,۲۵۷)	(۵۲,۰۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲,۳۶۸	۷۸,۸۸۹	۳۱,۷۲۴	۷۱,۲۶۱	۰	۸۲,۰۰۰	۱۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۵۳	۱۰,۱۸۳	۱,۱۷۱	۵۲۰	۰	۷۰۰	۵۰
ذخایر حق بیمه	۱۷۳,۳۹۵	۲۲۶,۵۹۴	۲۸۲,۴۳۷	۳۵۳,۴۵۷	۳۲۶,۰۵۵	۹۴,۵۶۱	۳۴۰,۳۰۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۴۱۰,۳۱۶	۴۰۹,۰۹۵	۷۵۰,۶۱۱	۱,۳۴۵,۷۴۰	۱,۹۷۰,۸۵۰	۴۳۶,۸۱۵	۱,۳۷۳,۰۰۰
سایر ذخایر فنی	۶۳,۳۷۵	۸۶,۳۹۱	۱۲۲,۶۷۴	۱۶۳,۳۰۴	۱۸۶,۵۸۸	۸۳۶	۱۹۳,۷۰۰
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۳,۵۲۱	۳۹,۷۳۴	۴۹,۲۵۰	۱۶۳,۸۰۸	۵۸۳,۹۳۷	۲۶,۰۶۳	۲۰۶,۷۰۰

### حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

--

برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		رشته بیمه
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		
اتکای واگذاری	صادر (قبولی)	انکای واگذاری	صادر (قبولی)	اتکای واگذاری	صادر (قبولی)	اتکای واگذاری	صادر (قبولی)	
۰	۲۵,۴۶۰	۰	۸۰,۰۰۰	۰	۹۳,۰۰۸	۰	۱,۲۵۸	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- مازاد و دیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث سرنشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدنه خودرو
(۴۵۰)	۹۲,۰۶۰	(۵,۷۳۳)	۱۴۹,۲۳۹	(۳۶,۶۳۷)	۳۳۶,۲۰۱	(۲۹,۷۹۶)	۴۶۹,۴۱۰	آتش سوزی
(۱۰۰)	۲۰,۴۸۰	(۹۹۴)	۴۶,۷۳۲	(۷,۹۳۷)	۷۴,۷۹۸	(۵,۱۰۸)	۱۱۳,۹۹۷	باربری
۰	۲,۹۶۰	۰	۲۷,۴۴۲	۰	۱۰,۸۲۳	۰	۲۵,۸۹۲	مسئولیت
(۱۸۰)	۳۲,۵۰۰	(۲,۵۷۸)	۱۲۰,۶۷۰	(۱۴,۳۳۷)	۱۱۸,۶۴۲	(۱۸,۱۵۳)	۲۵۳,۷۲۰	مهندسی
(۱۰)	۱,۸۲۰	(۴۰)	۳۹,۳۳۹	(۷۹۴)	۶,۶۵۱	(۲,۹۹۹)	۴۳,۱۴۰	کشتی
۰	۴,۶۰۰	۰	۹,۸۶۹	۰	۱۶,۵۳۱	۰	۲۴,۷۶۱	هواپیما
(۲۵۰)	۵۹,۰۰۰	(۴,۴۲۸)	۲۱۷,۰۰۰	(۱۹,۸۲۸)	۲۱۴,۹۴۴	(۲۹,۳۳۵)	۴۰۲,۲۵۶	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
(۱۰)	۱۱,۱۲۰	(۳۰۷)	۵۰,۰۰۰	(۱,۴۰۷)	۴۱,۳۷۱	(۶۱۲)	۱۵,۶۵۶	سایر
(۱,۰۰۰)	۲۵۰,۰۰۰	(۱۴,۰۸۰)	۷۴۰,۲۹۱	(۸۰,۹۳۰)	۹۱۲,۹۶۹	(۸۵,۹۹۳)	۱,۳۶۰,۰۹۰	جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت





برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به		دوره ۹ ماهه منتهی به		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		رشته بیمه
منتهی به		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی-اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۰	(۲,۲۵۰)	۲۵	(۲,۶۸۰)	۰	(۵,۰۷۱)	(۱۹)	(۸,۴۸۳)	سایر
۱۰۰	(۵۲,۰۰۰)	۸۲,۰۰۰	(۲۲۷,۳۵۷)	۰	(۲۸۲,۶۴۳)	۷۱,۲۶۱	(۴۷۷,۲۳۴)	جمع

#### ذخایر فنی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۰۹/۳۰					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	
۱۰,۳۰۷	۰	۲۶,۸۸۳	۰	۲۸,۲۱۹	۱,۶۹۵	۰	۰	۰	۱۳۰	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- مازاد و دیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث سرنشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدنه خودرو
۷۵,۳۷۹	۱۲۹,۵۱۹	۴۱۸,۷۲۲	۳۲,۸۹۲	۱۱۷,۸۵۴	۶۸,۹۱۹	۱۲۳,۵۲۶	۶۴۱,۶۶۸	۱۰,۱۷۴	۱۱۰,۵۰۰	آتش سوزی
۱۶,۱۲۵	۱۹۳,۹۳۵	۴۸۸,۶۳۹	۵,۵۸۰	۳۰,۸۵۶	۱۴,۰۲۰	۶,۳۰۲	۹۹,۳۸۰	۱,۹۲۷	۳۰,۵۷۹	باربری
۳,۹۱۷	۰	۷,۶۷۰	۰	۳,۳۵۷	۴,۷۰۶	۰	۶,۵۸۴	۰	۹,۹۴۸	مسئولیت
۲۲,۹۷۹	۱,۳۶۲	۱۶۶,۹۶۵	۸,۹۵۵	۴۲,۲۷۹	۳۲,۱۹۲	۷۳۳	۱۱۲,۵۶۳	۶,۱۲۸	۶۷,۲۲۰	مهندسی
۴,۸۲۲	۲۰۴,۴۳۵	۵۵۸,۳۶۳	۴۹۶	۳,۰۱۷	۴,۳۵۶	۰	۱۶۱,۹۶۷	۱,۰۲۶	۱۰,۶۰۰	کشتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۰۹/۳۰					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	
۳,۰۴۹	۰	۱۳,۲۰۳	۰	۸,۷۴۹	۳,۲۰۶	۰	۵,۹۵۳	۰	۱۰,۸۰۱	هواپیما
۲۴,۸۰۷	۳,۴۹۱	۱۸۹,۰۶۲	۱۳,۳۹۳	۷۶,۹۰۶	۳۷,۹۹۸	۳,۸۵۹	۲۱۶,۳۳۴	۹,۹۲۵	۱۱۱,۳۲۸	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی-اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۵,۲۰۳	۰	۱۰۲,۳۵۳	۸۷۹	۱۴,۸۱۸	۵,۱۱۲	۰	۱,۳۰۱	۲۰۸	۲,۳۵۱	سایر
۱۸۶,۵۸۸	۵۳۳,۷۴۳	۱,۹۷۰,۸۵۰	۵۱,۱۹۵	۳۳۶,۰۵۵	۱۶۳,۲۰۴	۱۳۴,۴۳۰	۱,۲۴۵,۷۴۰	۲۹,۳۸۸	۳۵۳,۴۵۷	جمع

### توضیحات در خصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

شرکت در مقام بیمه گر اتکایی تا حد زیادی تابع روند ایجاد و کنترل خسارت ها در شرکت های بیمه گر واگذارنده می باشد. لیکن سیاست های شرکت در انتخاب مناسب و پذیرش ریسک در محدوده ظرفیت های فنی و بر اساس اصول و موازین حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت ها دارد. در خصوص ذخایر فنی نیز شرکت حداکثر اهتمام خود را برای کسب اطلاعات بموقع به عمل می آورد و ذخایر فنی خود را با محافظه کاری و در حد کفایت مطابق آیین نامه برآورد و در حسابها منظور می نماید.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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 شرکتها 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۷۵,۳۸۱	۲,۶۴۵,۱۷۴	۱۳۷,۷۹۲	۲,۱۷۸,۵۵۰	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۱۸۸,۲۱۹	۵۹۷,۰۰۰	۲۵۴,۷۴۲	۱,۲۶۳,۵۰۰	سپرده های بانکی بلند مدت
۵۶,۰۰۲	۸۰۸,۰۶۸	۱۳۳,۶۳۷	۳۰۹,۸۳۴	اوراق مشارکت
۳۴۰,۱۴۷	۱,۱۰۹,۶۰۵	۳۶,۹۹۳	۴۶۹,۴۸۶	صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۱۰۳,۵۳۶	۱,۷۳۳,۳۵۷	۱۱۵,۹۰۴	۱,۰۵۰,۸۰۶	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۶۳۰,۳۹۹		۵۳۴,۴۵۶		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۰		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۳۳,۴۵۱	۷۳۳,۰۸۲	۱۷۰,۱۴۰	۵۶۳,۰۸۲	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	۸۳,۰۱۱	۰	۸۳,۰۱۱	سایر
۱,۳۱۶,۰۳۵	۷,۶۹۸,۱۹۷	۱,۳۷۳,۶۶۴	۵,۹۱۷,۲۵۹	جمع
۳۱۳,۷۳۳		۲۷۳,۰۵۱		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۰۰۳,۳۱۲		۱,۱۰۰,۶۱۳		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				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	
۲۸,۴۶۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۳۷,۱۲۲	۰.۳	۳۰,۹۱۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۷۳,۵۵۲	۰.۲۸	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				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	۷۸,۵۱۹	۰.۱۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۴۳۲	۰.۱۳	بانک پاسارگاد
۱,۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵,۳۴۳	۰.۰۱	۱,۳۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵,۸۲۴	۰.۰۱	پالایش نفت اصفهان
۵,۱۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۱,۰۷۳	۰.۰۲	۹۷۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۲,۵۳۱	۰.۰۲	ملی صنایع مس ایران
۰		۰	۰	۴,۶۴۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی جم
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۲,۲۰۸	۰.۰۱	۱۳,۲۰۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۸,۴۷۰	۰.۰۲	پتروشیمی پارس
۱,۸۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴,۳۲۳	۰.۰۱	۳,۰۵۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی زاگرس
۰		۰	۰	۱۱,۸۴۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۸۲۷	۰.۰۲	پتروشیمی فن آوران
۰		۰	۰	۷,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳,۰۰۱	۰.۰۲	پتروشیمی خارک
۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۴,۱۵۹	۰	۹۳۶	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۹,۴۹۴	۰.۰۱	پتروشیمی پردیس
۰		۰	۰	۴۰۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی خراسان
۲,۹۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۸,۵۳۴	۰.۳	۲,۰۹۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۷,۲۰۷	۰.۳	سرمایه گذاري پارس آریان
۰		۰	۰	۷۲۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	داروسازی سبحان
۰		۰	۰	۲,۷۵۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	البرز دارو
۰		۰	۰	۱,۵۰۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سبحان دارو
۹,۳۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۹,۳۹۹	۰.۰۲	۷,۵۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۰,۸۶۱	۰.۰۲	فولاد مبارکه اصفهان
۰		۰	۰	۱۳۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد هرمزگان جنوب
۱,۳۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۸,۳۰۶	۰.۰۱	۸۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد خوزستان
۰		۰	۰	۲,۷۶۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	آهن و فولاد ارفع
۸,۴۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۲,۴۱۷	۰.۰۱	۳,۸۸۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۸,۷۱۳	۰.۰۱	سنگ آهن گل گهر
۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۴۹۱,۹۴۶	۰	۱۷۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۳۲۱,۹۴۶	۳۴	چکاد توانگری
۱,۳۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴,۴۳۱	۰.۰۲	۳,۳۹۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۸,۳۶۴	۰.۰۲	معدنی وصنعتی چادر ملو

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				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	
۶۴۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۰,۳۹۴	۰	۱۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۳۵۳	۰	سایر شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۰	۰	۷۰۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۳۵۶	۰.۰۲	کالسیمین
۸۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۶۳,۹۷۱	۰.۰۱	۱,۱۹۳	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۲۵,۴۳۱	۰.۰۲	مدیریت سرمایه گذاري امید
۶۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۶۶۶	۰	۹۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۰۶۳	۰.۰۴	باما
۷,۶۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۵,۳۵۵	۰.۰۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴,۸۹۸	۰.۰۱	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۰		۰	۰	۵۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۲۷۸	۰.۰۸	کارخانجات داروپخش
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳,۶۱۶	۰.۰۲	پتروشیمی اراک
۱۶,۰۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۱,۳۰۰	۰.۰۳	۴,۸۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۵,۳۰۳	۰.۰۳	سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۳,۶۱۴	۰	۱,۶۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۰,۱۰۳	۰.۰۱	سنگ آهن گهر زمین
۴,۰۶۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰,۰۷۹	۰.۰۹	۱,۲۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳,۳۷۷	۰.۰۵	فولاد کاوه جنوب کیش
۰		۰	۰	۲۶۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	آلومینیوم ایران
۰		۰	۰	۱,۱۸۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	تولید مواد اولیه داروپخش
۲۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۷۰	۰.۰۲	معدنی املاح ایران
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶,۹۷۹	۰.۰۳	پلی پروپیلن جم
۲۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۷,۲۶۴	۰.۰۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۰,۲۹۳	۰.۰۳	بانک ملت
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳۳	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۸,۲۱۲	۰.۰۲	مبین انرژی خلیج فارس
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۵,۳۵۳	۰.۰۲	پتروشیمی نوری
۳۸۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۱۰۱	۰.۰۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۷,۱۸۵	۰.۰۱	پالایش نفت تبریز

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				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	
۲,۶۴۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۷,۲۶۷	۰.۰۱	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳,۳۲۶	۰.۰۱	سرمایه گذاري غدیر
۶۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۹۵۰	۰.۰۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۸۶۵	۰.۰۲	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۲,۳۴۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳,۶۵۲	۰.۰۱	۶,۰۹۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۶۱۶	۰.۰۱	ارتباطات سیار
۰		۰	۰	۴۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	تولید و صادرات ریشمک
۰		۰	۰	۳,۳۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	نفت بهران
۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶,۶۶۸	۰.۰۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاري دارویی تامین
۶۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۳۷	۰.۰۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پاکسان
۱,۴۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵,۱۳۷	۰.۰۴	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	توسعه معدني و صنعتي صبا نور
۴,۵۵۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲,۶۵۶	۰.۲۵	۲,۹۳۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰,۷۵۳	۰.۶۶	داروسازي کاسپین تامین
۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۶,۴۱۶	۰	۰		۰	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۰,۶۹۴	۰.۰۲	۰		۰	۰	مدیریت انرژی امید تابان هور
۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۷,۷۴۱	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاري تامین اجتماعي
۹۳۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۳,۴۶۹	۰.۰۴	۰		۰	۰	هلدینگ داروپخش
۱۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷,۱۷۹	۰.۰۷	۰		۰	۰	داروسازي امین
۱۰۳,۵۳۶		۲,۲۱۵,۲۰۳		۲۸۶,۰۴۴		۱,۳۷۲,۷۵۲		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاریهای شرکت

یگیری مستمر تحولات اقتصادی ، سیاسی ، ملی و بین المللی و بازارهای سرمایه گذاری از جمله بازارهای مالی و پولی از طریق برگزاری جلسات شورای سرمایه گذاری و متنوع سازی سبد سرمایه گذاری های شرکت به منظور به کارگیری موثر دارایی ها و کسب بازده مناسب از فعالیت های سرمایه گذاری در چارچوب ضوابط آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه از اهم راهبردها و راهکارهای سرمایه گذاری های شرکت می باشد. سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۳،۰۱۱ میلیون ریال مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا خیابان سایه به مساحت ۶۱۵ متر مربع می باشد . هیات مدیره در خصوص نحوه سرمایه گذاری در آن متعاقبا تصمیم خواهد گرفت.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

### سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به منتهی به
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۱,۱۵۰	۱۱۴	۶,۰۸۶	۵۷
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	(۲,۴۸۴)	(۱,۶۰۹)	۰	(۸۰۵)
خالص هزینه کارشناسی خسارت	(۳,۰۵۷)	(۱,۱۱۹)	(۲,۵۶۳)	(۵۶۰)
سود(زیان) حاصل از تسعیر ارز	(۱۵۳,۱۸۷)	۳۹۳,۹۷۳	۱۳۱,۰۰۰	۱۹۶,۹۸۷
جمع	(۱۵۶,۵۷۸)	۳۹۱,۳۵۹	۱۳۴,۵۳۳	۱۹۵,۶۷۹

### وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
تعداد پرسنل شرکت	۳۷	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد شعب شرکت	۰	۰	۰	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۰	۰	۰

#### هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
حقوق، دستمزد و مزایا	(۶۶,۸۷۰)	(۷۴,۳۱۰)	(۱۲,۳۶۰)	(۲۷,۱۵۵)
استهلاک	(۴,۸۹۶)	(۴,۶۶۲)	(۷۵۸)	(۲,۳۳۱)
انرژی	(۱,۰۹۳)	(۶۵۰)	(۱۸۰)	(۳۲۵)
ملزومات	(۸۴۶)	(۸۳۳)	(۱۷۸)	(۴۱۶)
آگهی و تبلیغات	(۲۸۲)	(۱۱۹)	(۲۵۱)	(۶۰)
حسابرسی	(۱,۶۹۵)	(۷۰۰)	(۱,۵۰۰)	(۳۵۰)
پاداش هیئت مدیره	(۴,۳۰۰)	(۴,۳۰۰)	(۱,۳۰۰)	(۲,۱۵۰)
اجاره	۰	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۱۵۸)	(۱۴۷)	(۶۳)	(۷۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۰)	(۳۰)	(۱۰)	(۱۵)
سایر	(۴,۹۸۷)	(۷,۵۹۱)	(۱,۸۸۹)	(۳,۷۹۶)
حفظ و نگهداری ساختمان و اموال	(۱۷۳)	(۱۷۳)	(۵۸)	(۸۶)
حق حضور در جلسات هیات مدیره و کمیته حسابرسی	(۴۳۶)	(۳۱۲)	(۲۴۸)	(۱۵۶)
حق عضویت	(۱,۲۰۱)	(۱,۲۵۶)	(۱۲۴)	(۶۲۶)
جمع	(۸۶,۹۵۶)	(۹۵,۰۸۱)	(۱۸,۹۱۹)	(۴۷,۵۴۰)

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

با توجه به روند نسبی تورم، هزینه های اداری و عمومی برای دوره سه ماهه آتی به شرح مبالغ فوق برآورد شده 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

### سایر درآمد (هزینه) های غیر بیمه ای

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۳,۰۰۸
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	(۴۴۲)	(۴۶)
هزینه کارمزد خدمات بانکی	(۳۰)	(۱,۰۰۸)
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۰۶۱)	۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۳۵۶	۳۹۳
هزینه حق تمبر افزایش سرمایه	(۳۷۵)	۰
تعدیل ذخیره مالیات سال قبل	۴۵,۰۰۰	۰
جمع	۴۳,۴۴۸	۲,۳۴۷

### وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۸۹,۳۲۵	۲,۵۴۹,۰۱۷	۴۰۲,۳۵۶	۳۲,۴۶۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۸۳,۶۱۸	۲,۴۶۲,۴۲۳	۱,۳۴۶,۵۴۸	۱۱۹,۹۴۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۳۴۴,۴۶۳)	(۲,۸۲۱,۷۱۸)	(۱۷۴,۰۰۰)	(۱۳,۰۵۰)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲۳۶,۴۰۳)	(۲,۵۵۹,۸۰۳)	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۲۸۸,۹۱۹	۱۶,۸۲۰,۹۷۴	۱۵,۹۶۲,۳۷۴	۱,۳۳۴,۲۱۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۱۰۶,۷۶۹	۱۲,۹۷۷,۳۵۲	۱۱,۸۴۸,۷۱۹	۱,۱۳۶,۱۱۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۱,۶۵۸)	(۴۵۶,۷۹۶)	(۱۶,۳۳۶)	(۲,۶۳۳)

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۹/۳۰		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
(۹۳,۳۶۸)	(۱,۰۳۷,۵۸۴)	(۵۰,۹۳۳)	(۹۴,۳۳۲)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره

### توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سپرده های ارزی شرکت نزد بانک ها همگی دارای منشا داخلی می باشند و در تاریخ ترازنامه با نرخ نیما قابل معامله نبوده است. در نبود نرخ معین قابل دسترس برای ارز منشا داخلی ، سپرده های مذکور براساس نرخ های تعیین شده در بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی تسعیر شده است و به این منظور نرخ های ۹۰.۰۰۰ ریال و ۱۰۲.۰۰۰ ریال به ترتیب برای سپرده های دلار و یورو مبنای محاسبه قرار گرفت..

### برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (ریال) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریال) خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۱,۳۷۳,۲۳۳	۳۹۰,۰۰۰	۱,۱۸۸,۱۹۸	(۴۸۷,۵۰۰)	۱۰

### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش نرخ برابری ارزهای خارجی موجب تضعیف ارزش پول ملی شده است و در این راستا در سال مالی قبل شرکت از منابع حاصل از تسعیر ارز نسبت به افزایش سرمایه اقدام نمود . هم چنین با توجه به افزایش سرمایه های بیمه شده ، در سال مالی جاری نیز نسبت به افزایش سرمایه اقدام شده است که مراحل نهایی را می گذراند.

### سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به شیوع ویروس کرونا در سال جاری ، خسارتهایی به بخش های مختلف اقتصادی، صنعتی، کشاورزی و پروژه های عمرانی کشور وارد شده است که در عملکرد بیمه ای این شرکت نیز تاثیر داشته است .لیکن با توجه به ماهیت عملکرد اتکایی این شرکت ، هنوز گزارشاتی در این خصوص از شرکتهای بیمه دریافت نشده است . شرکت به منظور پیشگیری و رعایت پروتکل های بهداشتی خود تاکنون بیش از ۸۰۰ میلیون ریال در این خصوص هزینه کرده است. تعداد ۸ نفر از کارکنان این شرکت به کرونا مبتلا شدند که در حال حاضر همگی بهبود یافته اند.

«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.»