

شرکت: بیمه اتکایی ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 4,000,000
نماد: اتکای (اتکایی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بیمه اتکایی ایرانیان
بند مقدمه 1. صورت‌های مالی مجموعه و شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت‌های مالی به تاریخ 30 آذر ماه 1399 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 47 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی 2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب میکند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. احتساب ذخایر "برگشت حق بیمه" و "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشت توضیحی 34) که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه‌های برگشتی و خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز و براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در صورت‌های مالی منظور شده، شرایط شناخت به عنوان بدهی را نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می‌باشند.

اظهار نظر مشروط

5. به نظر این موسسه، به استثنای آثارمورد مندرج در بند 4، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی مجموعه و شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ 30 آذر ماه 1399 و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی مجموعه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطالب خاص

6. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-11 تشریح گردیده، در نبود نرخ‌های قابل دسترس، دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی (به استثنای مطالبات از دو شرکت خارجی که به دلیل تحریم‌های اعمال شده و ابهام در نحوه و زمان وصول آنها تسعیر نگردیده است)، با نرخ‌های اعلام شده توسط بیمه مرکزی (بر اساس نرخ‌های اعلام شده توسط بانک مرکزی) تسعیر و جمعا مبلغ 1,028 میلیارد ریال درآمد در صورت‌های مالی شناسایی گردیده است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

7. صورت‌های مالی سال مالی منتهی به 30 آذر ماه 1398 شرکت، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ 5 اسفند ماه 1398 آن مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی مزبور نظر "مشروط" اظهار شده است.

8. توانگری مالی شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی 1-42 افشاء گردیده است که پس از ارائه گزارش توانگری مالی توسط شرکت، گزارش حسابرس مستقل توسط این موسسه بطور جداگانه ارائه خواهد شد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

9. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگرفته اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ گونه اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص لازم است توجه استفاده‌کنندگان را به نکات مندرج در بند 4 این گزارش جلب نماید.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

10. طبق یادداشت توضیحی 1-45 طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.
11. گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره، جلب نشده است.
12. این موسسه در انطباق عملیات شرکت با آئین نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، به مورد با اهمیتی از عدم رعایت مقررات برخورد ننموده است.
13. طی سال مالی مورد گزارش، الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با ارسال صورتجلسه مجمع مذکور حداکثر ظرف مدت ده روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای آن حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از ابلاغ ثبت، رعایت نگردیده است. مضافاً مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در ارتباط با تشکیل کمیته انتصابات و تصویب منشور هیأت مدیره و تعیین ترتیب جلسات هیأت مدیره هر شش ماه، رعایت نگردیده است.
14. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد‌های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای آموزش مستمر کارکنان، به مواردی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نشده است.

حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه ایران مشهود	[Nima Jenab [Sign	901824	1399/12/09 13:55:52
شریک موسسه ایران مشهود	MohammadReza Golchin [Pour [Sign	800671	1399/12/09 13:59:16
مدیر موسسه ایران مشهود	[Alireza Atoufi [Sign	800543	1399/12/09 14:02:19

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۴۵,۳۱۶	۲۶,۷۹۸	۸۱۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	--
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۷,۸۷۳,۵۳۰	۵,۵۱۲,۳۰۲	۴۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱۰,۵۹۷	۲۵,۱۱۱	(۵۸)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	--	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۴,۶۸۰	۴,۱۶۷	۱۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۵۶۳,۵۲۶	۴۲۸,۵۴۰	۳۱	ذخیره مالیات	۲۱۶,۳۶۸	۶,۸۲۳	۳,۰۷۱
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۶۷۳,۶۹۳	۳۹۹,۰۰۲	۶۹	سود سهام پرداختنی	۱۵,۷۱۲	۵,۴۳۹	۱۸۹
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۳۴۰,۱۵۶	۱۶۳,۸۰۸	۴۷	ذخایر حق بیمه	۵۶۳,۷۵۱	۳۵۳,۴۵۷	۵۹
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱,۵۲۶,۷۳۰	۱,۱۶۳,۶۳۸	۳۱
مطالبات بلندمدت	۳۱,۲۹۸	۱۷,۴۱۱	۸۰	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱۷۰,۴۸۰	۸۲,۱۰۲	۱۰۸
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۷۷۴,۹۵۷	۴۰۴,۹۵۷	۹۱	سایر ذخایر فنی	۲۱۰,۴۵۶	۱۶۳,۳۰۴	۲۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱۶,۸۰۹	۱۱۴,۳۱۰	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳,۴۳۸	۵,۰۳۲	(۳۲)	حق بیمه سال‌های آتی	۳۸,۲۵۰	۳۰,۶۷۵	۲۵
سایر دارایی‌ها	۷,۱۹۰	۵,۵۴۵	۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵,۰۹۵	۱۵,۷۹۶	۵۹
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--

--	۰	۰	سایر بدهی‌ها				
۵۰	۱,۸۵۰,۴۱۲	۲,۷۸۲,۱۱۹	جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام				
۲۳	۳,۲۵۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۴۲	۲۸۱,۳۰۹	۴۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی				
۸۸	۲۶۵,۶۳۶	۴۹۸,۱۵۹	اندوخته سرمایه ای				
۰	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	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				
۱۰۳	۱,۳۷۳,۳۳۳	۲,۷۹۳,۶۰۹	سود (زیان) انباشته				
۴۸	۵,۳۳۷,۱۹۳	۷,۷۴۷,۷۸۳	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۹	۷,۰۷۷,۶۰۵	۱۰,۵۲۹,۹۰۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۹	۷,۰۷۷,۶۰۵	۱۰,۵۲۹,۹۰۳	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۱,۸۹۲,۹۹۰	۱,۳۶۰,۰۹۰	۳۹
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۳۱۰,۳۹۴)	(۷۰,۰۳۰)	۲۰۰
درآمد حق بیمه	۱,۶۸۲,۶۹۶	۱,۲۹۰,۰۷۰	۳۰
حق بیمه انکایی واگذاری	(۸۵,۱۱۰)	(۸۵,۹۹۳)	(۱)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۴,۶۸۱	(۴,۴۷۳)	--
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۸۰,۴۳۹)	(۹۰,۴۶۶)	(۱۱)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱,۶۰۲,۲۶۷	۱,۱۹۹,۶۰۴	۳۴
خسارت پرداختی	(۵۷۴,۱۸۴)	(۴۷۷,۲۳۴)	۲۰
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۴۵۱,۴۷۰)	(۴۹۵,۱۲۹)	(۹)

هزینه خسارت	(۱,۰۲۵,۶۵۴)	(۹۷۲,۳۶۳)	۵
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۹۵,۰۳۵	۷۱,۲۶۱	۳۳
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۷۱,۶۶۷	۱۱۹,۰۳۱	(۴۰)
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۱۶۶,۷۰۲	۱۹۰,۳۹۲	(۱۲)
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۸۵۸,۹۵۲)	(۷۸۲,۰۷۱)	۱۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۳۶,۵۳۶)	(۳۶۲,۹۱۳)	۲۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۰	۵۳۰	--
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۴۳۶,۵۳۶)	(۳۶۲,۳۸۳)	۲۰
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۴۷,۲۵۲)	(۴۰,۵۳۰)	۱۷
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	۰	۰	--
هزینه سهم نیروی انتظامی	۰	۰	--
هزینه سهم وزارت بهداشت	۰	۰	--
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	۱,۰۲۵,۹۴۷	(۱۵۶,۵۷۸)	--
خالص سایر هزینه های بیمه ای	۹۷۸,۶۹۵	(۱۹۷,۱۰۸)	--
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۱,۲۸۵,۴۷۴	(۱۴۱,۹۵۸)	--
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۴۸۶,۸۳۸	۳۷۳,۰۵۱	۷۸
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱,۷۷۲,۳۱۲	۱۳۱,۰۹۳	۱,۲۵۲
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۱,۵۹۱,۸۹۸	۱,۱۰۰,۶۱۳	۴۵
هزینه های اداری و عمومی	(۱۲۵,۰۱۹)	(۸۸,۸۶۵)	۵۲
سود (زیان) عملیاتی	۳,۲۳۹,۱۹۱	۱,۱۴۳,۸۴۱	۱۸۳
هزینه های مالی	۰	۰	--
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۳,۵۰۹	۴۵,۳۵۷	(۹۲)
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۳,۲۳۳,۷۰۰	۱,۱۸۸,۱۹۸	۱۷۲
مالیات	(۲۳۴,۶۱۰)	۰	--
سود (زیان) خالص	۳,۰۰۸,۰۹۰	۱,۱۸۸,۱۹۸	۱۵۳
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۷۵۳	۲۸۶	۱۶۳
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۱	۱۱	(۹۱)
سود (زیان) پایه هر سهم	۷۵۴	۲۹۷	۱۵۴
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--

کردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۳,۰۰۸,۰۹۰	۱,۱۸۸,۱۹۸	۱۵۳
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۳۷۳,۲۳۳	۱,۳۸۸,۲۶۵	(۱)
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۳۷۳,۲۳۳	۱,۳۸۸,۲۶۵	(۱)
تغییرات در سود (زیان) انباشته			
اندوخته قانونی	(۱۱۸,۶۹۱)	(۵۹,۴۱۰)	۱۰۰
اندوخته سرمایه ای	(۳۳۲,۵۳۳)	(۱۱۸,۸۲۰)	۱۸۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	--
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۶۵۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)	۸
سود سهام مصوب	(۴۸۷,۵۰۰)	(۴۲۵,۰۰۰)	۱۵
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۱,۵۸۸,۷۱۴)	(۱,۲۰۳,۲۳۰)	۳۲
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۲,۷۹۳,۶۰۹	۱,۳۷۳,۲۳۳	۱۰۳
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۷۵۲	۲۹۷	۱۵۳
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰

صورت جریان وجوه نقد			
شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی شده 1399/09/30	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	427,531	512,105	(17)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	427,531	512,105	(17)

			بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
12	(427,371)	(477,227)	سود سهام پرداختی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
12	(427,371)	(477,227)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد
--	(175,674)	0	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
674	(1,170)	(9,061)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(92)	(4,500)	(370)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
1,076	(17,000)	(200,000)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
34	6,758,221	9,044,690	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
30	(6,652,266)	(8,625,597)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
152	83,285	209,662	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
--	(7,655)	159,966	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت استقراض
--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
--	(7,655)	159,966	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
(30)	38,194	26,798	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
--	(3,741)	58,552	تاثیر تغییرات نرخ ارز
815	26,798	245,316	وجه نقد در پایان دوره
846	22,021	208,263	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30 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 اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

رند 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۵۶۳,۵۹۹	۶۵۴,۳۴۸	۹۰۰,۶۷۷	۱,۳۶۰,۰۹۰	۱,۸۹۳,۹۹۰	۲,۱۷۷,۰۰۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۱,۴۱۹)	(۴۹,۱۶۸)	(۶۶,۶۰۴)	(۸۵,۹۹۳)	(۸۵,۱۱۰)	(۱۰۳,۱۳۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۴۰,۷۳۷)	(۱۷۳,۴۹۲)	(۲۳۲,۴۱۸)	(۲۶۲,۹۱۳)	(۴۳۶,۵۳۶)	(۵۲۲,۰۰۰)
خسارت پرداختی	(۱۳۶,۶۹۳)	(۲۵۵,۲۸۲)	(۲۵۳,۲۸۷)	(۴۷۷,۲۳۴)	(۵۷۴,۱۸۴)	(۷۴۳,۰۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۲,۳۶۸	۷۸,۸۸۹	۳۱,۷۲۴	۷۱,۲۶۱	۹۵,۰۳۵	۳۷,۵۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۵۳	۱۰,۱۸۳	۱,۱۷۱	۵۳۰	۰	۵۰۰
ذخایر حق بیمه	۱۷۳,۳۹۵	۲۲۶,۵۹۴	۲۸۳,۴۳۷	۳۵۳,۴۵۷	۵۶۳,۷۵۱	۷۹۷,۵۷۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۴۱۰,۳۱۶	۴۰۹,۰۹۵	۷۵۰,۶۱۱	۱,۲۴۵,۷۴۰	۱,۶۹۷,۲۱۰	۲,۰۴۱,۵۴۵
سایر ذخایر فنی	۶۳,۳۷۵	۸۶,۳۹۱	۱۲۳,۶۷۴	۱۶۳,۲۰۴	۲۱۰,۴۵۶	۳۱۷,۱۸۵
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۳,۵۲۱	۳۹,۷۳۴	۴۹,۲۵۰	۱۶۳,۸۰۸	۲۴۰,۱۵۶	۳۰۸,۲۷۰

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه

رشته بیمه	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	دوره ۵ (قبولی) / انکاي واگذاري	برای خودرو (قبولی) / انکاي واگذاري	۱۴
	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	
	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	صادر (قبولی) / انکاي واگذاري	انکاي واگذاري
درمان	۱,۲۵۸	۰	۱۸۶,۸۹۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۴۶۹,۴۱۰	(۲۹,۷۹۶)	۵۹۱,۶۴۵	(۴۲,۴۶۰)
باربري	۱۱۳,۹۹۷	(۵,۱۰۸)	۱۷۳,۰۵۵	(۹,۴۴۵)
مسئولیت	۲۵,۸۹۲	۰	۴۹,۴۶۷	۰
مهندسي	۲۵۳,۷۲۰	(۱۸,۱۵۳)	۲۲۳,۱۲۵	(۱۵,۵۸۰)
کشتي	۴۳,۱۴۰	(۲,۹۹۹)	۱۲۹,۵۳۹	(۹,۲۴۰)
هواپیما	۲۴,۷۶۱	۰	۲۰,۵۰۴	۰
نفت و انرژی	۴۰۳,۲۵۶	(۲۹,۳۳۵)	۴۵۴,۵۶۰	(۲۴,۱۰۵)
اعتباري	۰	۰	۰	۰
زندگی- اندوخته دار	۰	۰	۰	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۵,۶۵۶	(۶۱۲)	۶۵,۲۱۵	(۱,۳۰۰)
جمع	۱,۳۶۰,۰۹۰	(۸۵,۹۹۳)	۱,۸۹۳,۹۹۰	(۸۵,۱۱۰)

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

پذیرش ریسک بر اساس اصول و موازین حرفه ای و فنی و ایجاد پرتغوی متنوع و متوازن از اهم راهبردهای مدیریت در قبول قراردادهای اتکایی است. همانند سالهای قبل انتظار می رود در پرتغوی شرکت، رشته آتش سوزی، نفت و انرژی، مهندسی و باربری بیشترین سهم را دارا باشند و شرکت بتواند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۲.۱۷۷.۰۰۰ میلیارد ریال دست یابد. بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه در خصوص محاسبات ذخایر فنی، احتساب ذخایر به صورت یکساله و بر اساس روش فصلی ۱/۸ محاسبه میگردد. نظر به اینکه هزینه خسارت سهم نگهداری شامل مجموع خسارت پرداختی و ذخایر خسارت با کسر خسارت سهم اتکایی می باشد، لذا مجموعه موارد مذکور می بایست مبنای تحلیل و محاسبه قرار گیرد.

«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.

خسارت های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۵۶,۰۵۶)	۰	(۶۵,۹۹۵)	۰	(۸۵,۴۰۰)	۰
ثالث- اجباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	(۲۳۰,۸۷۷)	۶۴,۸۰۸	(۲۶۹,۶۵۲)	۸۸,۵۲۹	(۳۴۸,۹۳۰)	۳۴,۹۳۰
باربری	(۳۷,۳۳۰)	۳	(۱۹,۵۳۵)	۳۲۱	(۲۵,۲۸۰)	۱۳۰
مسئولیت	(۷,۹۳۹)	۰	(۱۳,۹۰۱)	۰	(۱۷,۹۹۰)	۰
مهندسی	(۲۸,۰۰۵)	۲,۲۳۴	(۶۶,۷۷۴)	۸۲۰	(۸۶,۴۰۵)	۳۲۰
کشتی	(۴۴,۱۶۷)	۰	(۳۷,۶۱۰)	۰	(۴۸,۶۷۰)	۰
هواپیما	(۴,۷۵۳)	۰	(۶,۴۴۳)	۰	(۸,۳۴۰)	۰
نفت و انرژی	(۵۹,۶۳۴)	۴,۲۳۵	(۸۶,۴۹۰)	۵,۳۴۱	(۱۱۱,۹۳۰)	۲,۱۰۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بیمه	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
زندگی- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۸,۴۸۳)	(۱۹)	(۷,۷۸۴)	۲۴	(۱۰,۰۶۵)	۲۰
جمع	(۴۷۷,۲۳۴)	۷۱,۲۶۱	(۵۷۴,۱۸۴)	۹۵,۰۳۵	(۷۴۳,۰۰۰)	۳۷,۵۰۰

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۸/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	
درمان	۱۳۰	۰	۰	۰	۱,۶۹۵	۵۶,۵۷۴	۰	۱۱,۶۸۵
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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	۱۱۰,۵۰۰	۱۰,۱۷۴	۶۴۱,۶۶۸	۱۲۳,۵۲۶	۶۸,۹۱۹	۱۵۸,۷۵۶	۱۳,۲۱۷	۸۱,۲۴۷
باربری	۳۰,۵۷۹	۱,۹۳۷	۹۹,۳۸۰	۶,۳۰۲	۱۴,۰۲۰	۵۴,۴۹۰	۳,۳۴۳	۱۹,۳۷۵
مسئولیت	۹,۹۴۸	۰	۶,۵۸۴	۰	۴,۷۰۶	۱۵,۴۹۶	۰	۶,۱۸۱
مهندسی	۶۷,۲۳۰	۶,۱۲۸	۱۱۲,۵۶۳	۷۳۳	۲۳,۱۹۳	۷۴,۰۴۶	۴,۹۳۹	۲۵,۷۵۸
کشتی	۱۰,۶۰۰	۱,۰۲۶	۱۶۱,۹۶۷	۰	۴,۳۵۶	۲۸,۱۲۳	۲,۸۸۸	۶,۹۳۳
هواپیما	۱۰,۸۰۱	۰	۵,۹۵۳	۰	۳,۲۰۶	۷,۷۰۰	۰	۳,۰۵۹
نفت و انرژی	۱۱۱,۳۲۸	۹,۹۲۵	۲۱۶,۳۲۴	۳,۸۵۹	۳۷,۹۹۸	۱۵۴,۴۹۰	۹,۲۶۷	۵۱,۰۶۳
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰					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	
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
۵,۲۵۵	۰	۳۱,۱۰۰	۴۱۷	۱۴,۰۷۶	۵,۱۱۲	۰	۱,۳۰۱	۲۰۸	۲,۳۵۱	سایر
۲۱۰,۴۵۶	۲۰۶,۰۸۶	۱,۶۹۷,۳۱۰	۳۴,۰۷۰	۵۶۳,۷۵۱	۱۶۳,۲۰۴	۱۳۴,۴۳۰	۱,۳۴۵,۷۴۰	۲۹,۳۸۸	۳۵۳,۴۵۷	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

شرکت در مقام بیمه گر اتکایی تا حد زیادی تابع روند ایجاد و کنترل خسارت‌ها در شرکت‌های بیمه گر واگذارنده می باشد. لیکن سیاست‌های شرکت در انتخاب مناسب و پذیرش ریسک در محدوده ظرفیت‌های فنی و بر اساس اصول و موازین حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت‌ها 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 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.

سرمایه گذاری‌ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۲۴۷,۰۴۹	۴,۴۹۶,۳۳۵	۱۲۷,۷۹۲	۲,۱۷۸,۵۵۰	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۱۲۵,۸۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۵۴,۷۴۲	۱,۲۶۳,۵۰۰	سپرده های بانکی بلند مدت
۲۳,۳۸۴	۱۳۰,۳۳۷	۱۳۳,۶۳۷	۳۰۹,۸۲۴	اوراق مشارکت

شرح		سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
۴۶۹,۴۸۶	۳۶,۹۹۳	۸۸۶,۸۲۹	۳۲۹,۷۲۶		
۱,۰۵۰,۸۰۶	۱۱۵,۹۰۴	۲,۱۱۹,۹۸۳	۱۲۵,۵۸۵		
	۵۳۴,۴۵۶		۷۳۵,۶۲۱		
	۰		۰		
۵۶۲,۰۸۲	۱۷۰,۱۴۰	۷۳۲,۰۸۲	۴۹۱,۵۷۱		
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
۸۳,۰۱۱	۰	۸۳,۰۱۱	۰		
۵,۹۱۷,۲۵۹	۱,۳۷۳,۶۶۴	۸,۶۴۸,۴۷۷	۲,۰۷۸,۷۳۶		
	۲۷۳,۰۵۱		۴۸۶,۸۳۸		
	۱,۱۰۰,۶۱۳		۱,۵۹۱,۸۹۸		

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

نام شرکت		سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)
۰.۲۸	۱۷۲,۵۵۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰,۹۱۹	۰.۲۹	۲۳۷,۱۲۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸,۴۶۸		
۰.۱۳	۹۰,۴۳۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۱	۷۷,۷۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۹۰۰		
۰.۰۱	۲۵,۸۲۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۳۶۰	۰.۰۱	۳۴,۶۸۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۰۰		
۰.۰۲	۴۲,۵۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۷۵	۰.۰۲	۱۷۵,۰۷۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۱۲۵		

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	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)
پتروشيمي جم	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۶۴۳	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
پتروشيمي پارس	۰.۰۲	۳۸,۴۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳,۲۰۶	۰.۰۱	۳۴,۸۷۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶,۳۶۵
پتروشيمي زاگرس	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۵۹	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۸۷۰
پتروشيمي فن آوران	۰.۰۲	۶,۸۲۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱,۸۴۷	۰	۰		۰
پتروشيمي خارک	۰.۰۲	۱۳,۰۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷,۵۰۰	۰	۰		۰
پتروشيمي پردیس	۰.۰۱	۹,۴۹۴	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۹۳۶	۰	۰		۰
پتروشيمي خراسان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۰۵	۰	۰		۰
سرمایه گذاری پارس آریان	۰.۳	۷۷,۳۰۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۹۷	۰.۳۸	۳۷۵,۶۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۹۳۰
داروسازي سبحان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۲۱	۰.۰۲	۱۲,۳۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
البرز دارو	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۷۵۴	۰.۰۴	۲۲,۲۵۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
سبحان دارو	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۵۰۸	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۲	۸۰,۸۶۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷,۵۹۰	۰.۰۲	۸۸,۷۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹,۲۷۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۳	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۹۰	۰.۰۱	۴۸,۳۰۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۳۲۵
آهن و فولاد ارفع	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۷۶۸	۰	۰		۰
سنگ آهن گل گهر	۰.۰۱	۳۸,۷۱۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۸۸۸	۰.۰۱	۴۳,۴۱۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۱۳۰
چکاد توانگري	۳۴	۳۳۱,۹۴۶	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۷۰,۰۰۰	۰	۴۹۱,۹۴۶	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۴۵۹,۰۰۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰.۰۲	۳۸,۳۶۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۳۹۱	۰.۰۱	۳۱,۳۵۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۵۳۰
ساير شرکتهای بورسي و فرابورسي	۰	۳۳۱,۲۲۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۷۰,۸۶۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۵,۰۴۱
کالسيمين	۰.۰۲	۲,۳۵۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۰۹	۰	۴,۸۷۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	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)
مدیریت سرمایه گذاری امید	۰.۰۲	۲۵,۴۳۱	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۱,۱۹۳	۰	۴۷,۷۶۵	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۸۰۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۸۶	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۳
باما	۰.۰۴	۶,۰۶۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰.۰۱	۱۴,۸۹۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۲	۹۵,۲۶۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰
کارخانجات داروپخش	۰.۰۸	۹,۳۷۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۵۸	۰	۰		۰
پتروشیمی اراک	۰.۰۲	۱۳,۶۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۰.۰۳	۵۵,۳۰۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۸۰۰	۰.۰۳	۱۲۹,۹۶۷	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۱۶,۰۶۵
سنگ آهن گهر زمین	۰.۰۱	۱۰,۱۰۳	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱,۶۰۰	۰	۳۸,۵۷۷	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰.۰۵	۳۳,۳۷۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۳۶۰	۰.۰۸	۵۹,۳۶۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۰۶۴
آلومینیوم ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۳	۰	۰		۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۱۸۸	۰.۰۹	۳۴,۶۳۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
معدنی املاح ایران	۰.۰۲	۲,۰۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸۶
پلی پروپیلن جم	۰.۰۳	۱۶,۹۷۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
بانک ملت	۰.۰۳	۸۰,۲۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۲	۹۶,۱۰۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۶۰
مبین انرژی خلیج فارس	۰.۰۲	۲۸,۲۱۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۳۶۵
پتروشیمی نوری	۰.۰۲	۲۵,۳۵۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۰۰۰
پالایش نفت تبریز	۰.۰۱	۱۷,۱۸۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۴,۶۴۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۳۰
سرمایه گذاری غدیر	۰.۰۱	۱۳,۳۳۶	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۶۱,۹۷۸	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۲,۶۴۶
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۰.۰۲	۶,۸۶۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۱۴,۶۱۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۶۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	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)
ارتباطات سیار	۰.۰۱	۱۸,۶۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۰۹۴	۰	۶,۲۰۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۳۴۷
تولید و صادرات ریشمک	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۰۰	۰	۰		۰
نفت بهران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۲۲۹	۰	۰		۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	۰	۰.۰۲	۱۶,۶۶۸	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۴,۲۵۵
پاکسان	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۶۰۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۵	۲۹,۲۶۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۴۵۲
داروسازي کاسپین تامین	۰.۶۶	۳۰,۷۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۲۴	۰.۳۷	۲۲,۵۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۵۵۱
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۰	۲,۵۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۰
مدیریت انرژی امید تابان هور	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰.۰۱	۱۵,۲۴۸	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۷۸۰
هلدینگ داروپخش	۰	۰		۰	۰	۵۳,۷۵۷		۹۳۵
داروسازي امین	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۲۵,۶۶۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۰
بیمه زندگی باران	۰	۱۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲۰
بانک پارسیان	۰	۰		۰	۰	۱۲,۵۷۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
بورس انرژی ایران (بورس انرژی)	۰	۲,۲۶۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰	۰	۳,۲۶۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۸۳
جمع		۱,۶۱۲,۸۸۸		۲۸۶,۰۴۴		۲,۸۵۲,۰۶۵		۶۱۷,۱۵۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

پیگیری 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 . هیأت 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 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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۱,۱۵۰	۵۷۷	۵۰۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	(۲,۴۸۴)	(۱,۶۳۵)	(۹۵۰)
خالص هزینه کارشناسی خسارت	(۳,۰۵۷)	(۱,۵۹۰)	(۲,۵۰۰)
سود(زیان) حاصل از تسعیر ارز	(۱۵۳,۱۸۷)	۱,۰۲۸,۵۹۵	۴۰۰,۰۰۰
جمع	(۱۵۶,۵۷۸)	۱,۰۲۵,۹۴۷	۳۹۷,۰۵۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۳۷	۳۹	۳۹
تعداد شعب شرکت	۰	۰	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۰	۰	۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

--

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۶۶,۸۷۰)	(۱۰۳,۷۳۹)	(۱۳۳,۰۳۰)
استهلاک	(۴,۸۹۶)	(۸,۴۲۵)	(۱۰,۸۰۰)
انرژی	(۱,۰۹۲)	(۱,۱۳۱)	(۱,۴۵۰)
ملزومات	(۸۴۶)	(۷۴۷)	(۹۶۰)
آگهی و تبلیغات	(۲۸۲)	(۱۸۲)	(۲۳۰)
حسابرسی	(۱,۶۹۵)	(۱,۸۲۵)	(۲,۳۴۰)
پاداش هیئت مدیره	(۴,۳۰۰)	(۴,۳۰۰)	(۵,۵۱۰)
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۱۵۸)	(۲۰۵)	(۲۶۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۰)	(۹۰۳)	(۱,۱۶۰)
سایر	(۵,۴۳۹)	(۹,۶۸۵)	(۸,۳۴۰)
حفظ و نگهداری ساختمان و اموال	(۱۷۳)	(۴۰۲)	(۵۳۰)
حق حضور در جلسات هیات مدیره و کمیته حسابرسی	(۴۳۶)	(۶۶۸)	(۸۶۰)
حق عضویت	(۱,۲۰۱)	(۱,۳۳۵)	(۱,۷۱۰)
هزینه کارمزد خدمات بانکی	(۳۱)	(۱۰)	(۳۰)
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۰۶۱)	(۱,۰۸۷)	(۱,۳۰۰)
هزینه حق تمیز افزایش سرمایه	(۳۷۵)	(۳۷۵)	(۵۰۰)
جمع	(۸۸,۸۶۵)	(۱۳۵,۰۱۹)	(۱۶۹,۰۰۰)

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

با توجه به روند نسبی تورم ، هزینه های اداری و عمومی برای دوره یکساله آتی به شرح مبالغ فوق برآورد 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.»

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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۳۵۷	۳,۵۰۹
تعدیل ذخیره مالیات سال قبل	۴۵,۰۰۰	۰
جمع	۴۵,۳۵۷	۳,۵۰۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲,۵۴۹,۰۱۷	۲۸۹,۳۳۵	۶۳۳,۴۷۳	۶۹,۶۸۲
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲,۴۶۲,۴۲۳	۲۸۳,۶۱۸	۱,۷۰۴,۶۶۸	۲۱۹,۹۰۲
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۲,۸۲۱,۷۱۸)	(۲۴۴,۴۶۳)	(۱۷۴,۰۰۰)	(۱۹,۱۴۰)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۵۵۹,۸۰۳)	(۲۳۶,۴۰۲)	(۱,۳۰۷)	(۱۵۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۶,۸۲۰,۹۷۴	۱,۲۸۸,۹۱۹	۱۶,۷۵۳,۱۰۰	۱,۸۴۲,۸۴۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۲,۹۷۷,۲۵۲	۱,۱۰۶,۷۶۹	۱۵,۰۹۱,۷۶۵	۱,۹۴۶,۸۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴۵۶,۷۹۶)	(۱۱,۶۵۸)	(۱۲۵,۳۴۱)	(۱۶,۱۶۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۹۴,۳۳۲)	(۵۰,۹۳۳)	(۱,۱۴۱,۶۷۳)	(۱۲۵,۵۸۴)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سپرده های ارزی شرکت نزد بانک ها همگی دارای منشأ داخلی می باشند و در تاریخ ترازنامه با نرخ نیما قابل معامله نبوده است. در نبود نرخ معین قابل دسترس برای ارز منشأ داخلی ، سپرده های مذکور براساس نرخ های تعیین شده در بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی ج.ا.ا به شرکت های بیمه تسعیر شده است و به این منظور نرخ های ۱۱۰.۰۰۰ ریال و ۱۲۹.۰۰۰ ریال به ترتیب برای سپرده های دلار و یورو مبنای محاسبه قرار گرفت. برنامه شرکت درخصوص تقسیم

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)
۱,۳۷۳,۲۳۳	۳۹۰,۰۰۰	۱,۱۸۸,۱۹۸	(۴۸۷,۵۰۰)	۲۶

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش نرخ برابری 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 ، به تناوب آن افزایش سرمایه های آتی مورد توجه مدیریت خواهد بود.
--

سایر توضیحات با اهمیت

کلیه اطلاعات و توضیحات لازم به تفصیل در گزارش تفسیری ارائه شده است و موارد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.
«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.»