



شرکت: بیمه معلم
ناماد: معلم (معلم)
کد صنعت (ISIC): 660307
سال مالی منتهی به: 1397/12/29

| سرمایه ثبت شده: 1,500,000 |
| سرمایه ثبت نشده: 0 |
| اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده) |
| وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران |

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی صاحبان سهام
بند مقدمه
1. صورت‌های مالی شرکت بیمه معلم (سهامی عام)، شامل ترازنامه به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورت‌های سود و زیان و جریان وجهه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 50 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 هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بالاهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.
بند مسئولیت حسابرس
3. مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آینین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بالاهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بالاهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌هایی مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایقای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

4. بر-اساس مصوبات شورای عالی بیمه، شرکت-های بیمه موظفند باست تضمین تعهدات خود در مقابل خسارت ناشی از حادث فاجعه آمیز، ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی را در صورت-های مالی منظور نمایند. ذخیره مزبور به شرح یادداشت-های توضیحی 18 و 20 صورت-های مالی، جمعاً به مبلغ 1.672 میلیارد ریال (تا پایان سال مالی قبل مبلغ 1.215 میلیارد ریال)، قادر شرایط شناخت به عنوان بدھی است و مطابق با استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت-های بیمه عمومی) نمی-باشد.
5. پاسخ تاییدیه-های درخواستی با صورت تطبیق حساب فی-مابین درخصوص مطالبات از بیمه-گذاران، بیمه-گران انکایی و سایر حساب-ها و اسناد دریافتی در مجموع به میزان 783 میلیارد ریال و همچنین بدھی به بیمه-گذاران به مبلغ 211 میلیارد ریال، تاکنون دریافت نشده است. افزون بر این تاییدیه-های دریافتی از بیمه-گذاران و بیمه-گران انکایی دارای مغایرت-نامساعد به مبلغ 475 میلیارد ریال می-باشد. از طریق اجرای سایر روش-های رسیدگی، آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت مدارک مزبور و رفع-مغایرت-های فی-مابین بر صورت-های مالی ضرورت می-یافتد، قابل تعیین نبوده است.

اطهار نظر مشروط

6. به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 4 و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 5، صورت-های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه معلم (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفندماه 1397 و عملکرد مالی و جریان-های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه-های با-اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می-دهد.

تاكيد بر مطالب خاص

- 7.7-نتیجه-گیری این موسسه بر اثر مقادیر-های زیر مشروط نگردیده است:
- 7-1-با توجه به مطالبات مندرج در یادداشت-های توضیحی 5 و 7 صورت-های مالی، سرفصل-های مطالبات از بیمه-گذاران و نمایندگان و سایر حساب-ها و اسناد دریافتی شامل مبلغ 457 میلیارد ریال مطالبات راکد و سنوایی عمدتاً باست ضرر و زیان ناشی از فسخ قراردادهای بیمه-ای، قراردادهای مشارکت مدنی و طلب از شرکت-سرمایه-بذری صادرات و سرمایه-گذاری باکو (بخشی باست ساختمان متعلق به آن شرکت) می-باشد که علی-رغم شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول باست برخی از اقلام مزبور، نتایج برخی اقدامات حقوقی به صدور رای قطعی توسط مراجع قانونی نشده است. همچنین طبق توضیحات یادداشت 2-2-صورت-های مالی، بخشی از مانده مطالبات بیمه-ای اقساطی در پایان سال مالی مورد گزارش، شامل اقساط سرسید گذشته بوده که تا تاریخ این گزارش به حیطه وصول دریامده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان قابل بازیافت مطالبات مذکور، منوط به مشخص شدن نتایج حل و فصل دعاوی حقوقی و پیگیری اقدامات شرکت خواهد بود
- 7-2-بنا به یادداشت توضیحی 42 صورت-های مالی، باست حق بیمه سال 1394 مبلغ 45 میلیارد ریال توسط سازمان-تامین اجتماعی طالبه گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. همچنین دفاتر شرکت باست مالیات ارزش افزوده و حق بیمه تامین اجتماعی از سال 1395 لایت سال موردنی گزارش و مالیات-عملکرد سال-های 1396 و 1397 (موضوع یادداشت توضیحی 4-16)، توسط سازمان-های مربوطه در جریان رسیدگی بوده با تاکنون رسیدگی نشده است. تعیین بدھی قطعی شرکت در رابطه با موارد فوق، منوط به رسیدگی-و اعلام نظر تهابی سازمان-های ذی-ربط می-باشد
- 7-3-وضعیت دعاوی حقوقی شرکت در محاکم قضایی و صنمانت-نامه-های نزد گمرک (باست صدور بیمه-نامه-های ورود موقت کالا از سنتوات قبل) به شرح یادداشت توضیحی 42 صورت-های مالی می-باشد.
- 7-4-با توجه به یادداشت 10-تصویبی صورت-های مالی، بخشی از املاک شرکت به بهای تمام شده 320 میلیارد ریال، طی سال موردنی گزارش بلااستفاده بوده است. همچنین سه فقره از املاک شرکت در شهرهای مشهد، قم و کاشان به بهای تمام شده 43 میلیارد ریال در تصرف غیر می-باشد که تا تاریخ این گزارش اقدامات حقوقی به منظور تعیین تکلیف آن-ها منجر به نتیجه قطعی نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مستولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت-های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ اطمینانی اظهار نمی-شود. در ارتباط با حسابرسی صورت-های مالی، مستولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت-های بالاهمیت آن با صورت-های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف-های بالاهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص توجه به بندهای 4 و 5 این گزارش ضروری است.

9. موارد عدم رعایت مفاد اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
9-1 در رعایت ماده 142 اصلاحیه قانون تجارت، اقدامات شرکت در جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی مورخ 28/04/1396 صاحبان سهام، با توجه به بند-های 4، 5، 7-1 و 13 الی 15 این گزارش، به طور کامل منجر به نتیجه نهایی نشده است.

9-2-مفاد ماده 28 اساسنامه در خصوص تعیین دو عضو علی البدل هیئت مدیره رعایت نگردیده است.
10. معاملات مندرج در پادداشت توضیحی 41 صورت-های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشتمل ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی باد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای کیری صورت پذیرفته است. افون بر این معاملات فوق براساس روابط فی-مابین اشخاص وابسته انجام گرفته است.

11. گزارش هیئت 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 موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی-های انجام شده و با در نظر گرفتن بند 4 این گزارش، نظر این موسسه به موارد بالهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

12. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:
12-1-مفاد ماده 9، 10، 12 و 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت-های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی عادی حداکثر طرف 10 روز بس از پایان تشکیل مجمع به مرعج ثبت شرکت-ها و افشا در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران کدال، افشای اصلاحیه جدول زمان-بندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی هیئت مدیره و افشای اطلاعات بالهمیت بابت شرکت در مناقصات.

12-2-مفاد بندهای 2 و 3 ماده 5 و ماده 17، 18 و 19 دستورالعمل انضباطی ناشران بذریغه شده در فرابورس ایران مبنی بر پرداخت سود تقسیم شده طبق برنامه اعلام شده، افشای حداکثر سود قابل تقسیم با توجه به وضعیت نقدینگی، توان پرداخت و ارائه دلایل و توضیحات کافی در پادداشت-های توضیحی صورت-های مالی، لحاظ نمودن بندهای گزارش حسابرس مستقل و بارس قانونی ناشی از عدم انجام تعدیلات بالهمیت در سود و زیان در تقسیم سود، تصویب پرداخت هرگونه کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت در خصوص عمومی عادی و مفاد ابلاغیه شماره 018/440/ب/96 در خصوص ارسال نسخه کامل تصویربرداری از جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام برای سازمان.

12-3-نهیه صورت-های مالی مطابق صورت-های مالی نمونه شرکت-های مالی موضع ابلاغیه مورخ 1395/12/28 مدیریت نظارت بر ناشران، در جریان هماهنگی با بیمه مرکزی ج.1.ا-می-باشد.
12-4-توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به انجام اقدامات لازم جهت انتباخت و رعایت انتباخت دستورالعمل حاکمیت شرکتی موضوع ابلاغیه 12 آبان ماه 1397 سازمان بورس و اوراق بهادار، جلب می-نماید.
13. کنترل-های داخلی حاکم برگزارشگری مالی شرکت طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیت-های ذاتی کنترل-های داخلی و ماهیت عملیات شرکت، اقدامات لازم در خصوص بررسی فرآیندهای تدوین شده به منظور استقرار سیستم کنترل-های داخلی، ارزیابی ریسک-های مربوط به شرکت، بررسی نظام-مند دوره‌ای یا موردي فعالیت-های حرفة‌ای شرکت و همچنین تنظیم مکانیزم-هایی برای کسب اطمینان معمولی از اثر بخشی حسابرسی داخلی به طور کامل منجر به نتیجه نشده است.

14. نتایج رسیدگی به رعایت مصوبات، آین نامه-ها و بخش نامه-های شورای عالی بیمه و قانون تاسیس بیمه مرکزی، به پیوست این گزارش اعلام می-گردد.
15. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست-های ابلاغی مرجع ذی-ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای آموزش مستمر کارکنان، نمایندگان و بازاریابان با همکاری دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی و ارسال گزارشات جامع اقدامات صورت گرفته در اجرای دستورالعمل-های مبارزه با پولشویی هر سه ماه یکبار به دبیرخانه، این موسسه به موارد بالهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد ننموده است.

1398/19 تیر

موسسه حسابرسی وانیا نیک تدبیر

1398/04/24 11:53:58		[Behzad Afshar Hoor [Sign]	شریک موسسه وانیا نیک تدبیر
1398/04/24 11:57:29		[Hamidreza Afsar Kazerooni [Sign]	شریک موسسه وانیا نیک تدبیر
1398/04/24 11:59:42	881605	[Ahmad Khaleghi Baygi [Sign]	مدیر موسسه وانیا نیک تدبیر

درصد نغييرات	پيان سال ماли قبل 1396/12/29	پيان عملکرد واقعي منتهي به 1397/12/29	شرح	درصد نغييرات	پيان سال مالي قبل 1396/12/29	پيان عملکرد واقعي منتهي به 1397/12/29	شرح
دارابي ها							
(1)	۵۶۸,۴۳۰	۵۶۱,۰۷۴	بدهيها	۱۲۵	۲۹۰,۷۷۱	۶۶۶,۶۲۰	موجودي نقد
۱۶۴	۲۱۸,۴۰۹	۸۴۰,۷۹۳	بدهي به بيمه گذاران و نمايندگان	۱۸	۲,۰۸۷,۰۵۶	۲,۶۴۶,۹۰۷	سرمايه گذاري هاي کوتاه مدت
۲۹	۱,۳۱۸,۹۹۵	۱,۸۲۲,۰۴۵	بدهي به بيمه گران و بيمه گران انکابي	۲۲	۵,۷۷۹,۰۵۲	۸,۲۱۸,۷۷۹	مطالبات از بيمه گذاران و نمايندگان
(۲۹)	۱۸۹,۸۷۳	۱۳۵,۱۶۰	ساير حسابها و اسناد پرداختني	۹۷	۴۱۴,۰۶۳	۸۱۷,۴۶۶	مطالبات از بيمه گران و بيمه گران انکابي
--	.	.	ذخريه مليات	۷۵	۹۲۱,۸۶۷	۱,۶۴۶,۷۸۷	ساير حسابها و اسناد دريافتني
۲۳	۷,۳۲۳,۰۰۷	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	سود سهام پرداختني	۲۴	۲,۶۴۶,۷۷۱	۳,۸۰۶,۵۸۴	سهم بيمه گران انکابي از ذخاري فدي
۴۶	۲,۲۱۸,۷۵۴	۳,۲۲۲,۸۶۷	ذخيري خسارت عموق	--	.	.	دارابي هاي غير جاري نگهداري شده برای فروش
(۶)	۲۲۰,۱۸۴	۲۲۱,۳۲۸	ذخيري رسکهای منقصی نشده	--	.	.	مطالبات بلندمدت
۴۴	۸۰۸,۰۵۱	۱,۲۲۲,۸۲۵	ساير ذخاري فني	.	۲۷,۴۱۹	۲۷,۴۱۹	سرمايه گذاري هاي بلند مدت
--	.	.	بدهي هاي مرتبه با دارابي هاي غير جاري نگهداري شده	۷	۱,۰۳۶,۱۱۰	۱,۶۴۲,۳۹۰	دارابي هاي ثابت مشهود
۰۹	۶۷,۱۷۹	۱۰۸,۱۶۴	برای فروش	.	۰۹,۴۰۵	۰۹,۱۷۰	دارابي هاي نامشهود
۲۶	۹۰,۹۳۰	۱۳۷,۴۱۱	حق بيمه سالهای آتي	(۲۳)	۷۵,۶۸۹	۴۱,۹۴۴	ساير دارابي ها
--	.	.	ذخريه مزاياي پيان خدمت کارکنان				
--	.	.	تسهيلات ملي دريافتني				
--	.	.	ساير بدهيها				
۲۳	۱۲,۰۰۰,۲۱۷	۱۸,۶۵۴,۸۴۷	جمع بدهيها				
حقوق صاحبان سهام							
--	.	.	سرمايه				
--	.	.	صرف سهام				
--	.	.	دريافتني بابت افرايش سرمایه				
۸	۹۹,۱۸۲	۱۰۷,۵۶۸	اندوخنه قانوني				
۱۱	۱۰۰,۹۹۲	۱۵۷,۷۸۳	اندوخنه سرمایه اي				
--	.	.	ساير اندوخته ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارابی های غیر جاري نگهداري شده				
--	.	.	برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارابی ها				
--	.	.	اندوخته تسعير ارز دارابي ها و بدهي های شرکت هاي دولتی				
۲۵	۱۱۴,۱۸۹	۱۴۳,۰۰۳	سود (زيان) اناسنه				
۳	۱,۸۶۵,۵۴۴	۱,۹۱۹,۰۸۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۸	۱۴,۸۶۵,۷۸۱	۲۰,۰۷۳,۹۳۱	جمع بدهيها و حقوق صاحبان سهام	۲۸	۱۴,۸۶۵,۷۸۱	۲۰,۰۷۳,۹۳۱	جمع دارابي ها

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره منتهی به
۴۴	۱۲,۱۸۹,۷۰۲	۱۶,۳۲۸,۴۳۹	حق بیمه صادره (قویل انتکابی)
۴۵	(۲,۱۴۶,۶۷۵)	(۲,۱۴۴,۱۰۳)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۴۶	۱۰,۰۰۳,۰۷۶	۱۲,۱۹۴,۲۸۴	درآمد حق بیمه
۴۷	(۲,۵۲۳,۰۵۱)	(۲,۳۲۵,۷۷۶)	حق بیمه انتکابی واگذاری
۴۸	۴۶۱,۸۱۷	۷۳۰,۳۲۸	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انتکابی واگذاری
۴۹	(۲,۰۶۱,۷۳۴)	(۲,۰۹۰,۴۳۸)	هزینه حق بیمه انتکابی واگذاری
۴۱	۷,۹۴۱,۴۹۳	۱۰,۶۰۳,۸۴۸	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۴۲	(۷,۰۴۵,۸۸۷)	(۹,۶۰۲,۰۴۱)	خسارت پرداختی
۴۳	(۱۷۷,۹۶۶)	(۱,۰۰۰,۲۸۶)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
۴۴	(۷,۳۲۲,۸۰۳)	(۱,۰۰۰,۲۰۸)	هزینه خسارت
۴۵	۱,۵۷۰,۳۷۸	۱,۹۰۵,۸۷۱	خسارت دریافتی از بیمه گران انتکابی
--	(۴۰,۴۸۰)	۴۲۴,۴۷۰	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انتکابی واگذاری
۴۶	۱,۵۲۴,۸۹۱	۲,۳۸۰,۴۴۶	خسارت سهم بیمه گران انتکابی
۴۷	(۵,۶۹۸,۹۶۲)	(۸,۲۲۱,۹۶۲)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۴۸	(۷۶۲,۵۴۶)	(۱,۰۸۹,۸۲۴)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۴۹	۳۵۱,۴۱۱	۴۸۸,۳۹۳	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انتکابی
۵۰	(۲۱,۱۲۵)	(۴۰۱,۴۳۱)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
۵۱	(۲۸۹,۱۴۲)	(۲۷۴,۲۸۴)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
۵۲	(۲۷۹,۷۸۳)	(۴۰۰,۵۹۲)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنش
۵۳	(۸۰,۰۳۴)	(۱۱۷,۹۹۰)	هزینه سهم نیروی انتظامی
۵۴	(۵۲۸,۶۰۸)	(۴۰۷,۷۳۲)	هزینه سهم وزارت بهداشت
۵۵	۱۴۲,۰۹۹	۲۹۶,۵۷۶	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
۵۶	(۱,۱۴۰,۹۰۵)	(۱,۳۰۹,۰۷۸)	خلاص سایر هزینه های بیمه ای
(۵۷)	۶۹۰,۲۳۹	۴۷۱,۴۲۷	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۵۷	۴۷۷,۷۴۵	۷۸۹,۱۱۷	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۵۸	۱,۱۶۷,۹۸۴	۱,۲۴۰,۰۴۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۵۹	۱۰۰,۹۰۶	۱۸۱,۶۰۴	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۶۰	(۸۹۷,۶۰۴)	(۱,۲۶۶,۷۲۶)	هزینه های اداری و عمومی
(۶۱)	۴۲۱,۲۸۶	۱۵۰,۴۵۲	سود (زیان) عملیاتی
--	.	.	هزینه های مالی
۶۲	۳۷,۳۸۴	۱۴۵,۵۶۹	خلاص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
(۶۳)	۴۵۸,۶۷۰	۲۰۱,۰۲۱	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
--	.	.	مالیات
(۶۴)	۴۵۸,۶۷۰	۲۰۱,۰۲۱	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم
(۶۵)	۳۰۴	۱۰۴	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۶۶	۳۷	۹۷	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
(۶۷)	۳۲۱	۲۰۱	سود (زیان) پایه هر سهم

			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) ایناشته
(۲۴)	۴۵۸,۶۷۰	۳۰۱,۰۲۱	سود (زیان) خالص
۵۰	۲۰۴,۴۲۴	۳۰۶,۸۴۵	سود (زیان) ایناشته در ابتدای سال
(۲۵)	(۲۹۹,۷۵۷)	(۱۹۲,۶۵۶)	تعديلات سنواتی
--	(۹۵,۳۳۳)	۱۱۴,۱۸۹	سود (زیان) ایناشته در ابتدای دوره تعديل شده
			تغییرات در سود (زیان) ایناشته
(۵۴)	(۱۸,۰۴۹)	(۸,۳۸۶)	اندioxنne قانونی
(۵۴)	(۳۶,۰۹۹)	(۱۶,۷۷۱)	اندioxنne سرمایه ای
--	.	.	ساخ اندوخته ها
--	.	.	انقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
۲۷	(۱۹۵,۰۰۰)	(۲۴۷,۵۰۰)	سود سهام مصوب
۹	(۲۲۹,۱۴۸)	(۲۷۲,۶۵۷)	جمع تغییرات در سود (زیان) ایناشته
۲۵	۱۱۴,۱۸۹	۱۴۲,۵۰۳	سود (زیان) ایناشته در پایان دوره
(۳۴)	۳۰۶	۲۰۱	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
*	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
فعالیت‌های عملیاتی			
32	553,909	729,205	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی
--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
32	553,909	729,205	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
27	(195,000)	(247,500)	سود سهام پرداختی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
27	(195,000)	(247,500)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد
			مالیات بر درآمد پرداختی

						فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	0	(54,713)				
74	1,388	2,415				جوهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(35)	(258,034)	(168,346)				جوهه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0				جوهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(28)	(1,872)	(1,345)				جوهه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
--	0	0				جوهه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
--	0	0				جوهه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
--	0	0				جوهه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
--	0	0				جوهه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
(35)	(258,518)	(167,276)				حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
159	100,391	259,716				حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های نامین مالی
						فعالیت‌های نامین مالی
--	0	0				جوهه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0				جوهه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0				بازبرد احتمال استقراض
--	0	0				حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های نامین مالی
159	100,391	259,716				حریان افزایش(کاهش) در وجه نقد
68	175,644	295,772				مابده وجه نقد در ابتدای دوره
463	19,737	111,132				تأثیر تغییرات نرخ ارز
125	295,772	666,620				وجه نقد در باب دوره
--	0	0				مباردات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 29/12/1397 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 29/12/1396 نسبت به اطلاعیه 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 اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	1392/12/29	1394/12/29	1395/12/30	1396/12/29	1397/12/29	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قولی انکایی)	۶,۰۵۲,۹۲۰	۷,۴۱۰,۱۸۲	۹,۴۱۱,۹۰۶	۱۲,۱۶۹,۷۰۲	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	۱۷,۶۰۰,۰۰۰
حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۵۴۷,۶۷۸)	(۱,۶۴۰,۴۲۱)	(۲,۲۲۴,۸۲۲)	(۳,۰۲۳,۰۰۱)	(۳,۳۲۵,۷۷۶)	(۳,۳۲۰,۱۴۲)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۳۰,۸۳۸)	(۴۰۰,۸۴۲)	(۵۸۲,۸۷۶)	(۱,۰۸۹,۸۲۴)	(۱,۰۸۷,۲۲۰)	(۱,۰۸۶,۴۸۱)
خسارت پرداختی	(۲,۸۵۴,۷۲۸)	(۴,۰۵۰,۵۷۳)	(۶,۰۳۷,۰۹۹)	(۷۶۲,۵۴۶)	(۹,۰۸۲,۰۴۱)	۹,۶۰۲,۰۴۱
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۷۹۱,۴۰۵	۱,۰۸۰,۰۷۰	۱,۳۹۹,۲۲۶	۱,۵۷۰,۳۷۶	۱,۹۰۰,۸۷۱	۲,۱۵۲,۳۵۲

۵۳۷,۶۴۱	۴۸۸,۳۹۳	۲۰۱,۴۱۱	۱,۳۱۹,۸۰۲	۲۲۱,۱۴۱	۱۹۰,۶۹۲	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
۱۲,۷۴۰,۴۱۸	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۷,۲۲۳,۰۰۷	۵,۰۴۶,۳۳۲	۲,۸۲۸,۲۶۶	۲,۷۱۴,۸۷۱	ذخایر حق بیمه
۲,۴۷۷,۳۹۴	۲,۴۰۴,۲۰۰	۲,۴۰۲,۹۳۸	۲,۲۷۰,۹۷۳	۲,۳۰۸,۶۴۰	۱,۲۳۷,۸۷۸	ذخیره خسارت عموق و رسکوهای منقضی نشده
۱,۶۴۷,۸۸۱	۱,۲۲۲,۸۷۵	۸۰۸,۰۰۱	۰۶۹,۴۰۹	۲۰۲,۲۰۲	۱۸۱,۴۰۷	سایر ذخایر فنی
۳,۷۴۹,۴۴۳	۳,۸۰۶,۰۸۴	۲,۶۴۶,۷۷۱	۲,۲۲۰,۲۳۹	۲,۰۲۱,۶۰۵	۱,۲۵۷,۱۴۷	سهم بیمه گران انکابی از ذخایر فنی

حق بیمه صادره (قیولی انکابی)

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	رشته بیمه	
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه				
انکابی واگذاری	صدره (قیولی)	انکابی واگذاری	صدره (قیولی)	انکابی واگذاری	صدره (قیولی)			
(۲۹۷,۶۰۰)	۲,۴۸۰,۰۰۰	(۳۲۲,۹۰۹)	۲,۲۹۰,۷۹۷	(۱۰۲,۲۰۳)	۱,۰۱۴,۸۸۳	درمان		
(۸۴۷,۶۱۷)	۶,۹۲۳,۶۷۰	(۸۶۲,۱۲۱)	۶,۴۶۲,۰۴۱	(۸۱۴,۹۱۸)	۵,۵۸۵,۰۴۴	ثالث- اجاری		
.	ثالث- مازاد و دیه		
(۱۱۵,۹۸۲)	۱,۱۰۶,۳۳۰	(۱۴۱,۶۱۵)	۱,۰۴۱,۰۰۵	(۱۱۱,۵۰۹)	۷۶۴,۲۲۹	حوادث سرنشین		
(۷۵,۰۰۰)	۸۰۰,۰۰۰	(۹۹,۰۰۳)	۷۰۰,۴۸۸	(۶,۰۵۰)	۴۱۰,۲۸۳	بدنه خودرو		
(۱۰۳,۵۳۰)	۵۱۰,۰۰۰	(۱۱۸,۷۳۹)	۴۴۰,۶۰۳	(۷۰,۴۶۹)	۳۲۵,۳۹۶	آتش سوزی		
(۷۱,۷۱۲)	۱۶۰,۰۰۰	(۹۲,۰۴۱)	۱۰۴,۴۱۰	(۲۲,۱۷۰)	۵۱,۰۵۳	باربری		
(۵۱۰,۶۰۰)	۷۴۰,۰۰۰	(۴۹۹,۷۶۷)	۷۰۴,۰۰۲	(۳۲۴,۴۸۲)	۵۰۹,۰۳۷	مسنولیت		
(۱۰۱,۵۰۰)	۲۹۰,۰۰۰	(۵۳,۹۸۵)	۱۲۴,۴۶۳	(۲۲,۸۶۷)	۸۹,۱۱۰	مهندسي		
(۳۲۷,۶۰۰)	۳۹۰,۰۰۰	(۲۶۰,۰۶۷)	۳۲۰,۱۰۳	(۲۰۴,۴۱۶)	۲۶۰,۲۲۹	کشتی		
.	.	(۵۰۷)	۲,۴۰۴	.	۲۲۴	هوایما		
.	.	.	۷,۳۲۴	.	۱,۸۲۰	نفت و انرژی		
.	.	.	۱۱۱	.	.	اعتباری		
(۴۶۲,۰۰۰)	۲,۱۰۰,۰۰۰	(۳۸۰,۹۶۱)	۱,۶۴۴,۹۴۱	(۲۰۱,۷۹۲)	۱,۱۲۰,۲۲۸	زنگی- آندوخته دار		
(۲۹۴,۸۰۰)	۱,۳۴۰,۰۰۰	(۳۲۹,۷۴۴)	۱,۴۳۰,۲۱۴	(۲۸۹,۸۲۷)	۱,۱۰۹,۴۰۲	زنگی- غیر آندوخته دار		
.	بول		
(۱۱۵,۲۰۰)	۹۶۰,۰۰۰	(۱۴۴,۲۱۷)	۹۳۸,۸۸۲	(۱۴۰,۳۳۶)	۸۶۲,۷۹۴	سایر		
(۲,۲۲۰,۱۴۲)	۱۷,۶۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۵,۷۶۴)	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	(۲,۰۲۳,۰۰۱)	۱۲,۱۶۹,۷۰۲	جمع		

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

اهداف کلان شرکت در سنتوات آتی در حوزه حق بیمه و ترکیب پرتفوی، شامل افزایش سودآوری از طریق بهبود ترکیب پرتفوی شرکت، و همچنین افزایش سهم از بازار از طریق گسترش شبکه فروش و افزایش پرتفوی کارگزاران می‌باشد؛ بدین ترتیب اهداف و برنامه‌های آتی شرکت در حوزه توسعه بازار به شرح ذیل می‌باشد. اهم استراتژی های حوزه توسعه بازار عبارتند از: ۱) تلاش در جهت افزایش سهم پرتفوی کمریسک از کل سبد پرتفوی شرکت (۲) تمرکز بر استانهای پرپتانسیل در کسب پرتفوی نظریه ای، آذربایجان رضوی، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی و ... ۳) حضور فعال در بازار بیمه رقابتی کشور، ضمن پرهیز از نزح شکنی (۴) ارائه طرح‌ها و بسته‌های بیمه‌ای بیمه‌گذاران (۵) حضور موثر در مناقصات و قراردادهای بزرگ بیمه‌های با رسک متناسب (۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران توضیحات در ارتباط با جدول جداول حق بیمه صادره (قیولی انکابی) : با توجه به ناموجود بودن رشته حوادث در جدول مذکور، رشته حوادث تحت عنوان سایر رشته‌ها در جدول درج گردید.

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

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

خسارتهای پرداختی

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		رشته بیمه	
خسارت		خسارت		خسارت			
دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی		
۲۶۶,۰۰۳	(۱,۸۲۰,۹۰۸)	۱۷۱,۱۴۷	(۱,۱۶۰,۰۰۸)	۱۲۲,۸۹۱	(۸۱۹,۹۴۷)	درمان	
۷۰۲,۳۲۵	(۴,۷۲۸,۰۲۰)	۴۹۶,۲۸۲	(۴,۸۲۳,۳۰۲)	۴۵۰,۷۸۵	(۳,۷۴۱,۴۱۰)	ثالث- اجاری	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- مازاد و دیه	
۵۵,۴۰۹	(۳۰۰,۹۱۰)	۵۰,۰۲۴	(۵۳۴,۷۸۰)	۵۱,۰۵۴	(۷۹۶,۰۱۰)	حوادث سرنشین	
۴۲,۶۱۲	(۳۶۶,۳۴۴)	۴۸,۰۴۲	(۳۴۰,۱۶۰)	۳۸,۱۲۱	(۲۵۳,۹۳۰)	بدنه خودرو	
۲۹,۶۳۰	(۲۱۲,۰۴۰)	۷۸,۰۴۰	(۱۶۱,۰۰۰)	۱۸,۹۳۹	(۱۱۴,۷۳۱)	آتش سوزی	
۹,۷۹۸	(۲۲,۳۷۸)	۲,۴۷۲	(۶,۷۴۲)	۹۰۷	(۲,۴۹۰)	باربری	
۳۹۹,۶۹۵	(۴۱۰,۸۰۲)	۲۵۸,۹۷۰	(۳۵۱,۴۳۰)	۲۰۸,۰۶۹	(۲۶۷,۲۵۲)	مسئولیت	
۲۷,۰۸۶	(۱۵۸,۶۸۸)	۱۰,۲۲۹	(۴۴,۹۱۲)	۹,۴۲۲	(۴۴,۳۵۶)	مهندسي	
۲۰۲,۴۲۰	(۳۰۰,۴۱۹)	۴۴۱,۸۳۷	(۳۰۴,۵۶۹)	۱۷۵,۲۶۷	(۲۲۱,۴۹۲)	کشتی	
۰	۰	۰	(۶۸۰)	۱,۰۲۳	(۱۰,۹۰۰)	هوایما	
۰	۰	۰	(۲,۲۵۱)	۰	(۷۳۸)	نفت و انرژی	
۰	۰	۰	(۲۸,۶۰۵)	۰	۰	اعتباری	
۱۶۴,۰۴۱	(۵۰۰,۰۰۰)	۵۰,۷۲۳	(۲۴۲,۴۶۶)	۳۰,۹۰۸	(۹۲,۸۶۰)	زنگی- اندوخته دار	
۳۴۶,۰۵۰	(۱,۰۳۲,۰۰۰)	۳۷۰,۹۲۲	(۱,۱۶۷,۰۷۶)	۲۱۱,۱۹۴	(۸۲۴,۶۹۳)	زنگی- غیر اندوخته دار	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	بول	
۵۴,۳۰۳	(۳۸۷,۴۲۱)	۶۲,۰۵۸	(۴۲۱,۹۳۷)	۵۰,۰۵۶	(۳۲۴,۰۷۶)	سایر	
۲,۱۰۲,۳۵۲	(۱۰,۳۸۶,۴۸۱)	۱,۹۰۰,۸۷۱	(۹,۶۰۷,۰۴۱)	۱,۰۷۰,۳۷۶	(۷,۰۴۵,۸۷۶)	جمع	

ذخایر فنی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۶/۱۲/۲۹				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			
	انکایی	کل	انکایی		انکایی	کل	انکایی	کل		
۱۳۰,۶۰۶	۴,۲۹۰	۲۲,۸۶۱	۲۲۰,۰۰۸	۱,۴۹۶,۷۴۰	۸۰,۰۲۰	۱,۰۷۸	۲۶,۰۴۰	۷۸,۹۰۴	۵۱۲,۹۳۹	درمان
۰۹۰,۹۸۷	۱۹۸,۷۸۷	۱,۷۳۳,۶۴۲	۲۵۰,۰۸۱	۲,۳۰۹,۰۰۱	۴۳۳,۱۸۰	۱۸۲,۹۱۶	۱,۰۰۷,۲۳۰	۲۸۷,۰۵۴	۲,۱۶۸,۰۲۳	ثالث- اجاری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- مازاد و دیه
۹۷,۰۷۸	۲۲,۴۵۳	۲۸۴,۶۰۸	۵۰۷,۷۳۷	۳۷۱,۰۷۹	۰۹,۷۷۴	۲۰,۱۶۷	۲۱۲,۰۸۴	۰۳,۰۳۵	۲۹۶,۷۳۰	حوادث سرنشین

۵۳,۱۱۰	۴,۱۰۲	۳۱,۰۱۹	۶۱,۲۶۱	۴۰۴,۰۷۸	۲۲,۴۲۰	۱,۹۴۶	۱۳,۳۰۷	۳۴,۰۴۲	۱۹۹,۶۹۱	بدنه خودرو
۳۱,۳۷۵	۴,۸۶۸	۲۰,۷۷۲	۶۰,۸۲۲	۲۲۴,۷۸۴	۲۱,۶۱۸	۳,۶۶۲	۱۹,۸۲۳	۲۲,۳۵۰	۱۷۹,۰۴۹	آتش سوزی
۳,۹۰۱	۴۹,۴۷۷	۸۶,۸۰۰	۶۰,۷۹۳	۸۴,۳۹۶	۲,۸۵۱	۲,۰۳۳	۳,۷۵۰	۱۵,۹۹۵	۲۹,۸۸۹	باربری
۲۰,۰۹۱	۹۲,۴۴۲	۱۱۶,۱۳۴	۲۲۶,۲۵۲	۳۰۴,۰۴۷	۱۲,۹۴۸	۸۷,۸۹۴	۱۰۶,۰۲۸	۱۶۴,۰۳۳	۲۱۲,۰۴۵	مسئولیت
۱۰,۳۵۴	۲۰,۷۷۶	۷۶,۳۵۰	۲۳,۸۷۲	۲۸,۸۹۷	۱۰,۳۵۴	۱۲,۸۲۰	۵۵,۳۶۳	۸,۵۱۱	۳۷,۰۳۰	مهندسي
۱۰,۱۹۷	۶۲۵,۹۲۸	۸۷۸,۸۰۲	۱۰۶,۴۰۵	۱۶۶,۲۱۰	۸,۰۶۴	۲۹۱,۳۰۶	۳۵۸,۹۲۸	۱۹۸,۰۵۱	۲۲۱,۰۳۰	کشتی
۲۷۹	۲۶	۸۹۱	۴۹	۱,۲۹۸	۲۰۸	۰	۰	۰	۰	هواپیما
۴۴۱	۰	۰	۰	۱,۱۲۳	۲۲۱	۰	۰	۰	۵۸۴	نفت و انرژي
۲۹	۱۰,۳۷۷	۷۶,۹۸۳	۰	۰۹	۳۹	۱۰,۳۷۷	۲۸,۹۰۲	۰	۰	اعتباری
۹۳,۳۰۰	۴,۴۴۹	۲۱,۰۰۴	۱,۲۸۶,۹۰۱	۳,۹۹۶,۹۸۳	۰۰,۰۳۱	۱,۹۲۲	۷,۹۹۴	۸۲۲,۶۶۸	۲,۴۴۳,۹۱۰	زندگی-اندخته دار
۱۰۳,۳۵۹	۸,۶۱۹	۷۶,۲۲۸	۱۲۸,۲۸۹	۶۰۹,۰۸۹	۷۰,۳۴۵	۱۰,۲۱۳	۴۱,۷۷۰	۱۴۰,۰۵۷	۴۸۸,۳۶۱	زندگی- غیر اندخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۸۷,۸۱۳	۲,۳۷۴	۱۶,۹۰۶	۶۰,۹۴۴	۴۱۶,۳۶۴	۶۳,۹۷۳	۱,۷۴۳	۱۱,۱۴۵	۵۳,۰۵۶	۴۴۱,۳۲۶	سایر
۱,۲۳۲,۸۳۵	۱,۰۵۹,۰۴۰	۲,۴۵۴,۲۰۰	۲,۷۴۷,۰۵۴	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۸۵۸,۰۰۱	۶۳۴,۵۸۰	۲,۴۵۲,۹۳۸	۲,۰۱۲,۱۸۶	۷,۲۳۳,۰۰۷	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

این بخش شامل ۴ مورد می‌شود که به تفکیک درباره هریک توضیح داده شده است: الف- خسارت پرداختی خسارت با توجه به میانگین نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه صادره در هر رشته بیمه ای طی سالهای گذشته و اعمال آن در حق بیمه صادره پیش بینی شده است. رشد کمتر نسبت خسارت در مقایسه با صنعت در هر سال در پیش بینی ها لاحظ گردیده است. به عبارت دیگر، خسارت پرداختی حاصل ضرب حق بیمه صادره در نسبت خسارت شرکت است. ب- ذخایر خسارت عموق در محاسبات مربوط به ذخایر خسارت، الزامات بیمه مرکزی در خصوص اعمال آزمون کفايت ذخایر و اخذ مبالغی به عنوان IBNR در نظر گرفته شده است. در محاسبات بودجه، نسبت ذخایر خسارت عموق به خسارت پرداختی، ۲۶ درصد برآورده شده است. در نهايی مابهالتفاوت ذخیره محاسبه شده نسبت به ذخیره سال مالي گذشته به عنوان افزایش یا کاهش ذخایر خسارت عموق در صورتهای مالی گزارش شده است. ج- خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی براساس سهم حق بیمه انکایی، به تفکیک رشته و براساس پیش بینی کل مبلغ خسارت و نسبت خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی متعادل ۲۱ درصد خسارت پرداختی شرکت در نظر گرفته شده است. د- ذخایر خسارت عموق بیمه انکایی در محاسبات مربوط به ذخایر خسارت عموق بیمه انکایی، الزامات بیمه مرکزی در خصوص اعمال آزمون کفايت ذخایر و اخذ مبالغی به عنوان IBNR در نظر گرفته شده است. در محاسبات بودجه، سهم انکایی از ذخایر خسارت عموق، ۱۷ درصد برآورده شده است. در نهايی مابهالتفاوت ذخیره محاسبه شده نسبت به ذخیره سال مالي گذشته به عنوان افزایش یا کاهش ذخایر خسارت عموق بیمه انکایی در صورتهای مالی گزارش شده است. توضیحات در ارتباط با جدول جداول خسارت پرداختی و ذخایر فنی: با توجه به ناموجود بودن رشته حوادث تحت عنوان سایر رشته ها در جدول درج گردیده است.

«جملات آينده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بinyi‌های جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض رسکكها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارد. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيره اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعات مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سال مالي منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرح	
سود (زيان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زيان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري		
۶۰۳,۷۶۸	۲,۶۶۴,۶۴۳	۰۵۹,۲۸۲	۲,۵۶۲,۴۷۰		سپرده هاي بانكي كوتاه مدت
۲,۶۵۲	۲۴,۲۵۰	۲,۶۰۲	۲۴,۲۵۰		سپرده هاي بانكي بلند مدت
۲۲۳	۰	۰,۱۶۳	۰		اوراق مشاركت
۰	۰	۰	۰		صندوق‌های سرمایه گذاري، صكوك و سایر ابزارهای پولي و مالي

۴۵,۹۰۱	۹۸۲,۲۶۴	۴۰,۳۶۴	۵۲۵,۰۸۶	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۲۴۵,۸۷۸		۱۰,۹۷۴		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۵۱,۱۳۹		(۱,۳۹۸)		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۲۱۰	۳,۰۶۹	۷۷۰	۳,۰۶۹	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
۰	۰	۱۹,۸۴۴	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
۹۰۰,۷۷۱	۳,۶۷۴,۳۲۴	۶۲۸,۴۰۱	۳,۱۱۴,۹۷۰	جمع
۷۶۹,۱۱۷		۴۷۷,۷۴۵		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱۸۱,۶۵۴		۱۵۰,۹۰۶		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹								دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت
پتروشیمی اراک	۲,۹۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۹۳۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۷,۳۲۳	۰.۰۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
گروه مینا	۵۷۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰۱۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۱,۰۴۸	۰.۰۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۲۱۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۱۰,۴۲۴	۰.۰۱	۲۱۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۷,۷۹۰	۰.۰۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰
پتروشیمی شیزار	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶,۶۳۸	۰.۰۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	۰۰۲	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۷,۲۱۹	۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه ملي	۴,۷۴۳	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۲,۴۹۸	۰.۲	۶,۸۰۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۰,۴۶۱	۰.۲	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۰
شیشه همدان	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	۲,۱۲۶	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۲۶,۳۰۰	۱.۷۸	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰
بانک پارسیان	۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۷۰۹	۰.۰۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
سرمایه گذاری ملي ایران	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۴۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۲,۶۰۲	۰.۰۴	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۱,۰۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۴,۲۲۵	۰.۰۴	۲,۱۷۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۴,۴۷۷	۰.۰۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
داروسازی فارابی	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۸۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۵۰	۰.۰۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
سرمایه گذاری سپه	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۱,۹۸۴	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۰,۴۳۴	۰.۱۳	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۰	۰
سرمایه گذاری شاهد	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۰	۰	۴۱۶	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۴,۰۹۶	۰.۱۵	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۰	۰
پتروشیمی فجر	۱,۰۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۹۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۲,۶۱۵	۰.۰۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
باما	۲,۴۶۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۹,۱۰۴	۰.۰۴	۴۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۲,۹۸۰	۰.۴۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
مس شهید باهنر	۴,۳۸۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۹۰۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۴,۰۴۵	۰.۶۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
ایران ارقام	۰	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۲۸,۰۸۷	۰.۰۵	۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۲,۰۰۷	۰.۸۵	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۰	۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۰	۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰۹۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۲۰۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۹,۴۷۴	۰.۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰
شرکت بازررسی فنی وکنترل خوردگی تکین کو	۴۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸,۷۷۴	۰.۹۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰

۱۳,۶۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰,۱۰۴	۲.۲	۱۲,۶۸۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۷,۵۷۳	۲,۲۸	دوب آهن اصفهان
۴۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰,۱۶۸	۰.۰۷	۲۳۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۰۷۶	۰.۰۷	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۱۱,۲۲۲	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۲۲,۱۲۴	۱.۲۵	۶,۳۷۸	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۴۲,۰۸۱	۱.۵	بیمه اتکایی امین
۱۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۱۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۸۶۶	۰.۳۷	فولاد افرا سپاهان
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۶,۳۷۳	۰	اعتباری توسعه
۹۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۰۳۵	۰.۱۱	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۸,۶۱۴	۰.۱۷	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۳۵	۰.۹۴	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷۶	۰.۹۴	کارتن مشهد
۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶,۰۹۲	۰	پالایش نفت شیراز
۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۲۹۹	۰	شرکت بین المللی ساروج بوشهر
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۲۶۱	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۴,۴۱۰	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶۱,۷۶۱	۰.۱۲	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۹۲۵	۰.۱۲	سایر شرکت های خارج از بورس
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۷۶۱	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه ارمغان الماس
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۰۰۹	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۶,۳۹۶	۰	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۰۹۰	۰.۰۲	ملی صنایع مس ایران
۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۵۷۲	۰	سرمایه گذاری سپه
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۵	۷۰,۸۰۵	۰.۰۹	۲۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۵	۰	۰	پالایش نفت تبریز
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۹,۳۱۱	۰.۲۵	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	معدن بافق
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۸۲,۳۱۰	۰.۰۴	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	پالایش نفت اصفهان
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۲۹,۴۱۰	۰.۰۶	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاری صندوق بازنیستنگی کشوری
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۴۹,۴۵۵	۰.۲۹	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	بورس اوراق بهادار تهران
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۳۴,۷۷۷	۲.۷	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	ذغال سنگ نگین طبس
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۱,۱۶۷	۰.۶۳	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	ذغال سنگ نگین طبس
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۴۴,۲۱۶	۰.۲۵	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	آلومینیوم ایران
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۳,۱۸۴	۰.۰۱	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	آسان پرداخت پرشین
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۷,۴۸۱	۰.۲۵	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	بیمه اتکایی امین
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۵۰,۶۴۸	۰.۷۲	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی غدیر
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۱۹,۳۰۰	۰.۲۹	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۹,۴۱۸	۰.۲۲	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	تولید برق ماه تاب کهونوج
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۲,۰۱۷	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی زاگرس
۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۲۲,۰۷۹	۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۰	۰	داروسازی قاضی
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۹۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۷۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	هلدینگ توسعه معدن و فلزات
۴۶,۰۸۱		۹۸۰,۳۳۳		۴۴,۲۵۹		۵۲۸,۱۰۵		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

در ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت، سعی خواهد شد با حفظ مقررات آیین نامه ۶۰ بیمه مرکزی و با توجه به وضعیت بازار ارز و قیمت دلار بیشترین حجم سرمایه‌گذاری را بر روی سهام شرکتها که درآمدهای ارزی دارند متمرکز شود. همچنین در صورت افزایش ریسک بازار سهام، سعی بر پوشش وزن اوراق مشارکت در سبد سهام و در صورت کاهش ریسک بازار، عدمه منابع جهت کسب بازده بالا به بازار سرمایه و سهام تخصیص خواهد یافت.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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 بیمه‌ای

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۰	۰	۰	هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات
۰	۰	۰	سود سپرده انکایی قبولی
۰	۰	۰	سود سپرده انکایی واگذاری
۰	۰	۰	سایر
(۱۸۰,۰۰۰)	(۲۰۶,۸۸۴)	(۵۹,۲۲۲)	کارمزد مشارکت در صدور بیمه نامه
۷۳,۵۶۶	۵۰۲,۴۶۰	۱۹۷,۸۳۴	سود و زیان حاصل از تسعیر حساب های بیمه ای
۳,۰۹۳	۰	۳,۴۸۷	صندوق سهم بیمه گر (اتومبیل - ثالث)
(۱۰۴,۳۴۱)	۲۹۶,۵۷۶	۱۴۲,۰۹۹	جمع

وضعیت کارکنان

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
۷۶۰	۷۲۰	۶۹۶	تعداد پرسنل شرکت
۳۸	۳۸	۲۸	تعداد شعب شرکت
۱,۹۰۵	۱,۴۰۵	۱,۲۷۴	تعداد نمایندگی های شرکت
۴۸۴	۴۲۷	۲۸۲	تعداد کارگاری های شرکت

هزینه های اداری و عمومی

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
(۲۹۴,۷۶۹)	(۲۲۸,۷۳۶)	(۱۸۹,۰۳۳)	حقوق، دستمزد و مزايا
(۶۰,۷۲۸)	(۶۲,۷۰۳)	(۴۰,۷۰۹)	استهلاک
(۷,۷۰۵)	(۶,۳۰۲)	(۴,۲۴۶)	انرژي
(۳۲,۰۶۵)	(۳۱,۲۰۴)	(۱۰,۶۰۱)	ملزومات
(۶۸,۹۰۰)	(۷۹,۴۳۹)	(۴۵,۹۲۱)	آگهی و تبلیغات
(۳,۱۰۲)	(۱,۱۱۴)	(۴,۰۳۰)	حسابرسی

باداش هیئت مدیره	اجاره	(۱۵,۶۴۶)	(۵,۰۰۰)	(۱۲,۳۰۳)	(۵,۰۰۰)	(۱۲,۴۲۸)
آموزش	
بیمه و عوارض		(۱۴۲,۱۵۸)	(۱۰۵,۱۸۱)	(۲۴,۹۱۶)	(۵۸,۷۰۶)	(۱۸,۵۷۸)
حمل و نقل و ارتباطات		(۲۶,۹۵۴)	(۱۷,۲۵۸)	(۷۱,۱۲۲)	(۷۶۰)	(۴۵,۳۴۹)
سایر		(۱,۰۳۱)	(۷۱,۱۲۲)	(۴۹,۶۶۸)	(۴۱,۲۰۴)	(۴۱,۲۰۴)
مطالبات مشکوک الوصول		.	(۷۶,۴۵۶)	(۴۷,۵۷۴)	(۲۴,۳۹۰)	(۲۴,۳۹۰)
حقوقی و ثبتی		(۵۱,۶۳۵)	(۴۱,۰۶۹)	(۴۶,۲۶۰)	(۳۱,۲۹۰)	(۳۱,۲۹۰)
حق الزحمه برون سیاری		(۳۱,۰۶۸)	(۳۴,۳۵۷)	(۳۴,۳۵۷)	(۲۵,۹۹۰)	(۲۵,۹۹۰)
چاپ و انتشارات		(۲۳,۸۸۲)	(۲۱,۰۱۳)	(۱۰,۸۴۲)	(۱۹,۵۳۹)	(۱۰,۸۴۲)
برگزاری سمینارها و مناسبات ها		(۴۲,۲۸۴)	(۳۰,۱۶۷)	(۱۰,۸۴۲)	(۱۹,۴۳۷)	(۱۰,۸۴۲)
مشاوره و خدمات مدیریت		(۱۲,۸۷۷)	(۱۹,۲۴۶)	(۱۵,۰۴۴)	(۱۲,۵۴۲)	(۱۵,۴۴۳)
تعمیر و نگهداری ساختمان		(۲۱,۳۰۷)	(۲,۹۸۴)	(۲,۹۸۴)	(۲,۸۹۵)	(۱۲,۴۸۰)
حق ماموریت و سفر کارکنان		(۱۶,۱۳۵)	(۴,۲۸۸)	(۴,۰۸۴)	(۳,۷۶۰)	(۱۶,۱۳۵)
بذریابی و تشریفات		(۴,۱۱۷)	(۲۰۲,۱۰۴)	(۱۸۹,۳۶۶)	(۱۲۸,۹۰۷)	(۱۲۸,۹۰۷)
بانکی		(۱۲۲,۹۶۵)	(۸۴,۳۹۱)	(۳۰,۸۰۶)	(۶۲,۴۷۲)	(۸۴,۳۹۱)
تعمیر و نگهداری دارایی ها		(۴۲,۴۷۸)	(۱۵,۲۳۳)	(۱۱,۷۸۱)	(۲۰,۳۶۸)	(۱۵,۲۳۳)
عیدی و پاداش		(۲۰,۰۵۹)	(۱,۰۴۶)	(۱,۰۰۳)	(۸۴۰)	(۱,۰۰۳)
اصافه کار و ماموریت		(۱,۰۸۴)	.	(۹۲۴)	(۸۴۰)	(۹۲۴)
بازخرید سنتوات	
ایاب و ذهب		(۱,۴۴۴,۴۰۲)	(۱,۲۶۶,۷۴۶)	(۸۹۷,۶۰۴)	جمع	(۸۹۷,۶۰۴)

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

الف- هزینه‌های اداری و عمومی هزینه‌های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سیاست شرکت به منظور اخذ سهم بیشتری از بازار محاسبه شده است. برخی هزینه‌های اداری مانند تبلیغات و بازاریابی معادل رقم سال قبل بوده و برای سایر هزینه‌های اداری نسبت به سال گذشته در حدود ۲۰ درصد افزایش در نظر گرفته شده است. در خصوص هزینه استهلاک، با توجه به خرید واحدهای جدید و بر اساس نرخ‌های مندرج در اصلاحه ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم محاسبه شده است. هزینه‌های عمومی طبق روند گذشته و با توجه به سیاست شرکت در خصوص افزایش سطح رضایتمندی همکاران از میزان حقوق و مزايا و با در نظر گرفتن تعداد شعب و پرسنل متناسب با افزایش برتفوی حق بیمه محاسبه شده است. در خصوص محاسبات مربوط به هزینه‌های پرسنلی افزایش ۲۰ درصدی حقوق نسبت به سال گذشته مطابق قانون وزارت کار صورت گرفته و همچنین ۳۰ نفر پرسنل جدید با حداقل حقوق سال ۹۸ لحاظ شده است. ب- سایر درآمد(هزینه)های عملیاتی سایر درآمدها و هزینه‌های بیمه ای با توجه به روند گذشته شرکت و با افزایش حدود ۱۰ درصد نسبت به سالهای گذشته محاسبه شده است.

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي فرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
.	.	سود (زیان) فروش دارائی‌ها
۱۱۱,۱۳۳	۱۹,۷۳۷	سود (زیان) تسعیر ارز
۱۰,۷۴۱	۲,۷۵۲	سایر
۲۱,۳۹۷	۱۰,۷۱۳	درآمد تسهیلات عمر
۲,۳۹۹	۲,۷۹۴	درآمد اجاره
.	۱,۳۸۸	سود معاوضه‌ی فروش دارایی‌ها
۱۴۵,۰۶۹	۳۷,۳۸۴	جمع

وضعیت ارزی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	ریالی (میلیون ریال)	ریالی (میلیون ریال)	ریالی (میلیون ریال)
۲۶۶	۱۴,۴۵۴.۲	۱۲۴	۱۱,۹۱۶.۲۸
۸۵۱,۰۲۲	۱۸,۷۵۰,۹۲۲.۸۷	۴۵۱,۸۷۱	۱۲,۴۱۱,۴۴۱.۸۶
۲۰,۷۶۵	۳۷۳,۹۱۴.۳	۱۹,۳۰۷	۴۷۴,۶۲۱.۰۳
۲,۴۵۶	۲۶۹,۳۷۲.۰۹	۲۲۱	۴۴,۵۹۴.۶۲
(۱۹۷)	(۱۷,۲۱۲.۲۷)	(۷۴)	(۷,۱۱۷.۱۸)
(۵۷۴,۳۸۰)	(۱۲,۱۲۴,۸۲۲.۴۹)	(۴۱۳,۱۴۹)	(۱۱,۳۰۱,۷۸۱.۸۶)
(۸,۸۴۰)	(۲۱۰,۸۳۹.۴۵)	(۴,۱۶۰)	(۱۰۲,۰۳۸.۷)
(۵,۸۶۴)	(۹۶۲,۶۴۶.۲۹)	(۴۴)	(۸,۴۷۰.۸۹)
۸۸	۷۱۲.۳۵	۱۱۴	۲,۰۱۰.۷۶
۲۴۸	۹,۷۳۷.۲۱	۲,۳۷۰	۲۰۴,۷۱۰.۱۷
۱,۱۸۱,۱۶۰	۱۲,۴۴۹,۷۷۰.۰۳	۷۳۰,۲۷۵	۱۷,۱۷۸,۸۹۰.۹۳
۱۲۶,۷۲۸	۹,۱۱۳,۸۷۵.۳۳	۶۵,۴۷۵	۱۰,۰۱۴,۴۸۰.۴۷
۸,۲۳۶	۷۷,۷۷۶.۷۱	۵۹,۴۰۷	۱,۱۹۹,۲۴۲.۲۲
۱۱۷,۷۹۵	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۸۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۹	۷۹۹.۰۶	(۲)	(۳۹.۲۱)
(۴,۳۴۴)	(۱۷۰,۸۶۸.۱۶)	(۲,۲۱۸)	(۱۹۱,۶۰۵.۹۳)
(۹۴,۳۹۶)	(۱,۰۰۹,۸۷۶.۶۰)	(۲۱۷,۰۵۱)	(۵,۱۰۶,۰۵۲.۶۱)
(۱۲۹,۹۴۲)	(۱,۲۲۶,۳۸۱.۳۲)	(۱۹۱,۳۰۸)	(۳,۸۶۱,۹۱۲.۴۸)
(۰.۴۴)	(۳۱.۰۴)	(۰.۲۱)	(۳۱.۰۴)

توضیحات درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

• در رابطه با تعديل کاهش ارزش سرمایه گذاری ها، درآمد تسهیلات عمر، درآمد اجاره و سایر حدود ۱۰ درصد افزایش نسبت به بودجه سال ۹۷ در نظر گرفته شده است. • طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نخ نیما به تاریخ ۲۸/۱۲/۹۷ استفاده شده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی حاری (درصد)	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریان) انباشته بیان سال مالی گذشته
۱۰	(۲۴۷,۵۰۰)	۴۵۸,۶۷۰	۴۵,۸۶۷	۱۱۴,۱۸۹

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ارتقای کیفیت خدمات پرداخت خسارت در شبکه سراسر کشور ارتقای سیستم نظارت بر خسارت شبکه ارتقای زیرساخت های فناوری اطلاعات شرکت ارتقای نظام پیگیری و رسیدگی به شکایات مشتریان

سایر توضیحات با اهمیت

توسعه سیستم مدیریت ریسک در سطح شبکه و نمایندگان گسترش مراکز پرداخت خسارت جهت بهبود ارائه خدمات در سطح کشور

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