

شرکت: بیمه کوثر	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: کوثر (بکوثر)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661108	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بیمه کوثر
بند مقدمه	
1. 1- صورتهای مالی شرکت بیمه کوثر (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و صورتهای سود و زیان و جریان وجه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی 1 تا 50 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. 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 صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	
بند مسئولیت حسابرس	
3. 3- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آئین 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 افشا 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 خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای 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 مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.	
همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد 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.	

میانی اظهار نظر مشروط

4. 4- سرفصل مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان و سایر حسابها و اسناد دریافتی به شرح یادداشت‌های توضیحی 5 و 7 صورتهای مالی جمعا شامل مبلغ 227/5 میلیارد ریال اقلام راكد و سررسید گذشته می‌باشد که اقدامات انجام شده در خصوص وصول مطالبات فوق تا تاریخ این گزارش به نتیجه قطعی نرسیده است. همچنین سرفصل‌های مزبور به ترتیب شامل مبالغ 258 میلیارد ریال واریزهای نامشخص بیمه‌گذاران و 175 میلیارد ریال برداشت‌های مراجع قضایی بابت اجرای احکام دادگستری از حسابهای شرکت می‌باشد که تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. با توجه به مراتب فوق قابل بازیافت مطالبات یاد شده احراز نشده و اعمال تعدیلاتی بابت موارد مطروحه در حسابها ضروری است، لیکن به دلیل عدم وجود رویه قابل کنترل و دستورالعمل مدون و مصوب در خصوص چگونگی احتساب ذخیره کاهش ارزش داراییها، تعیین میزان دقیق تعدیلات مورد نیاز برای این مؤسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

5. 5- براساس مندرجات یادداشت‌های توضیحی 3-18 و 20 صورتهای مالی، محاسبه و شناسایی ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی، جمعا به مبلغ 1ر406 میلیارد ریال، (سال قبل 1ر003 میلیارد ریال) به موجب مصوبات شورای عالی بیمه صورت گرفته، که مغایر با مفاد استاندارد حسابداری شماره 28 (فعالیت‌های بیمه عمومی) بوده، ضمن اینکه هزینه کارمزد پرداختی به نمایندگان و کارگزاران بابت بیمه‌نامه‌های صادره مطابق با مصوبات شورای عالی بیمه، به روش نقدی شناسایی و در حسابها منظور شده است که با الزامات استانداردهای حسابداری مطابقت ندارد.

6. 6- ذخیره خسارت‌های معوق براساس برآورد معقولی از عملکرد و روند خسارت‌های گذشته و مخارج لازم برای تسویه تعهدات فعلی (خسارت‌های واقع شده) صورت پذیرفته و در این رابطه صرفا مصوبات شورای عالی بیمه در خصوص چگونگی محاسبه ذخیره خسارت معوق به شرح یادداشت 3-2 توضیحی صورتهای مالی مبنای عمل قرار گرفته است. در حالیکه براساس ضریب خسارت در 5 سال اخیر، خسارت‌های پرداختی مربوط به حوادث به مراتب بیشتر از ذخیره ایجادي در این خصوص با عنایت به موارد مطروحه احتساب ذخیره اضافی از این بابت و همچنین ذخیره ریسک‌های منقضی نشده ضروری است لیکن در نبود اطلاعات کافی تعیین میزان دقیق تعدیلات مورد لزوم در شرایط حاضر میسر نگردیده است.

اظهار نظر مشروط

7. 7- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 6، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه کوثر (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند ماه 1397 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن 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

8. 8- به شرح یادداشت توضیحی شماره 1-11 صورتهای مالی سه باب ساختمان تجاری و اداری واقع در خیابانهای الوند، آریا و وزرا با زمین و پروژه در جریان ساخت خیابان رسالت، با شرایط محتوای تجاری و بر مبنای ارزش منصفانه داراییهای واگذار شده معاوضه گردیده است.

9. 9- توجه استفاده‌کنندگان از صورتهای مالی را به مندرجات یادداشت‌های توضیحی شماره 41 و 42 صورتهای مالی، در خصوص دعوی حقوقی شهرداری استان " فارس"، مطرح علیه "شرکت" و "رسیدگی بیمه‌ای شرکت توسط سازمان تامین اجتماعی" و همچنین مبلغ 99 میلیارد ریال مازاد مالیات مطالبه شده بابت عملکرد سالهای 1391، 1394 و 1395 طبق اوراق تشخیص صادره و ذخایر منظور شده از این بابت، جلب می‌نماید.

- اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای فوق مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

10. 10- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه، مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد،

باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بخش "میانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، با توجه به آثار بندهای 4 تا 6 این گزارش، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که مبالغ یا سایر اقلام در "سایر اطلاعات" (گزارش تفسیری مدیریت) به طور با اهمیتی تحریف شده است، از این رو، این مؤسسه نمی‌تواند اظهارنظر کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

12. به شرح یادداشت 48 صورتهای مالی سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره مبلغ 217,336 میلیون ریال معادل 10 درصد از سود خالص می‌باشد با توجه به ورود وجه نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی، شرکت مشکلی در خصوص تأمین و پرداخت سود سهام پیشنهادی ندارد.

13. 13- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت، به شرح زیر است:

13-1- مفاد مواد 101 و 106 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص تعیین رئیس هیئت مدیره به عنوان رئیس مجمع عمومی عادی و فوق‌العاده مورخ 1397/04/30 و ارسال یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی به اداره ثبت شرکتها در رابطه با انتخاب بازرسان و تصویب ترازنامه و همچنین روزنامه رسمی مربوط به درج تغییرات اعضای هیئت مدیره رعایت نگردیده است.

13-2- علیرغم اعلام و درج آگهی برای پرداخت سود، سود سهام تعدادی از سهامداران در رعایت مفاد 240 اصلاحیه قانون تجارت تا تاریخ تنظیم این گزارش به طور کامل تسویه نشده است.

13-3- مفاد ماده 27 اساسنامه مبنی بر اداره شرکت بوسیله هیئت مدیره‌ای مرکب از 5 عضو اصلی (در حال حاضر شرکت توسط 4 عضو هیئت مدیره اداره می‌شود) رعایت نشده است.

13-4- اسناد مالکیت املاک واقع در گیلان، خیابان گاندی و مسکونی نرگس تا تاریخ گزارش به نام شرکت منتقل نگردیده است.

13-5- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ 30 تیر ماه 1397 صاحبان سهام، مبنی بر پیگیری و تطبیق مطالبات شرکت و واریزهای نامشخص به نحو کامل، تعیین تکلیف مالیات سالهای 1391، 1394 و 1395، رعایت قوانین و دستورالعملهای بورس و بیمه مرکزی و کنترل داخلی به نتیجه نهایی نرسیده است.

14- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی شماره 46 صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

15- گزارش هیئت مدیره در باره 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 و با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

16- در رعایت تکالیف مقرر در ماده 17 دستورالعمل انضباطی ناشر پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، به استثنای افزایش فوری تصمیمات مجامع عمومی (حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از تاریخ مجمع) (ماده 9)، ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت

10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به اداره ثبت شرکتها (ماده 10)، افشای فوری اطلاعات مهم تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از وقوع رویداد، پرداخت سود سهام مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی (ماده 240 قانون تجارت و 5 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرابورس)، حداقل میزان سهام شناور – معادل 5 درصد (مواد 5 و 8 دستورالعمل پذیرش و عرضه اوراق بهادار در فرابورس) و ارائه صورتهای مالی مطابق صورتهای مالی نمونه شرکتهای بیمه موضوع ابلاغیه شماره 110/019 مب 95/ مورخ 1395/12/28 مدیریت نظارت بر ناشران، این مؤسسه به مواردی حاکی از عدم رعایت دستورالعمل اجرایی مزبور باشد، برخورد نکرده است.

17- 17- کنترل‌های حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ 29 اسفند 1397 طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. براساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل‌های داخلی، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

18- 18- در رعایت تکالیف مقرر طبق قوانین و مقررات بیمه مرکزی و آئین‌نامه‌های شورای عالی بیمه به استثنای موارد مندرج در ذیل، این مؤسسه به مواردی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات مزبور باشد برخورد نکرده است.

- مفاد ماده 2 آئین‌نامه منابع درآمد صندوق تأمین خسارتهای بدنی.

- پرداخت سهم وزرات بهداشت در زمان مقرر (بند ب ماده 37 قانونی برنامه پنجم توسعه کل کشور)

- قانون بودجه سال 1397 کل کشور بند الف تبصره 10، واریز عوارض نیروی انتظامی به صورت هفتگی به حساب خزانه‌داری کل کشور.

- مفاد مواد 21، 22 و 29 آئین‌نامه 68 مبنی بر تفکیک حسابهای معاملات بیمه‌های زندگی از سایر حسابهای شرکت و تنظیم دفاتر به نحوی که کلیه اقلام مربوط به معاملات هر یک از انواع بیمه‌های زندگی به تفکیک مشخص شود، تفکیک سرمایه‌گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه‌های زندگی در حسابها و تسویه بدهی به بیمه مرکزی ظرف یک ماه و همچنین تسویه بدهی به بیمه مرکزی در رشته عمر ظرف یک ماه از تاریخ صورتحساب.

- مواد 2 و 4 آئین‌نامه 31 مبنی بر انعکاس معادل ارزش بازیافتنی‌ها تحت سرفصل حسابهای انتظامی و فروش به موقع آن طبق ضوابط مربوط.

- ماده 8 آئین‌نامه 58 مبنی بر استفاده از روش مجموع اقلام سنوات در محاسبه حق بیمه سالهای آتی بیمه‌نامه‌های مهندسی.

- مواد 2 و 3 آئین‌نامه 60 مبنی بر رعایت حداقل سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی و اوراق مشارکت، سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی حداکثر به میزان 40 درصد منابع موضوع این ماده و ماده 14.

- ماده 6 از آئین‌نامه 94 مبنی بر تعیین تعرفه حق بیمه به نحوی که هر سال ضریب خسارت رشته درمان بیشتر از 80 درصد و سایر رشته‌ها بیشتر از 75 درصد باشد.

- ماده 1 آئین‌نامه 85 مبنی بر ارزیابی خسارت دارای پروانه خسارت از بیمه مرکزی باشند در برخی از موارد رعایت نشده است.

- تبصره 5 ماده 11 آئین‌نامه 40/6 مبنی بر تعداد اعضای هیئت مدیره حداقل پنج نفر اصلی به علاوه دو نفر علی‌البدل و موظف بودن همواره حداقل سه پنجم اعضای اصلی.

- بند "پ" ماده 6 آئین‌نامه 40 مبنی بر شخص حقوقی متقاضی علاوه سایر اشخاص حقوقی که بطور مستقیم یا با واسطه بیش از 20 درصد حق رأی را داشته باشند.

- تبصره 2 ماده 8، تبصره 5 و 8 ماده 6 آئین‌نامه 75 مبنی بر تخصیص 10 درصد از سود سالانه هر سال نماینده حقوقی به اندوخته سرمایه‌ای تا سقف سرمایه، داشتن حداقل یک میلیارد ریال سرمایه اولیه، ارائه گواهی سوء پیشینه کیفری برخی مدیران.

- ماده 9 آئین‌نامه 93 مبنی بر احرار صلاحیت مسئولین واحدهای حسابرس داخلی توسط بیمه مرکزی.

- فصل دوم، ماده 4 تبصره 5 آئین‌نامه 71 موضوع اطلاع‌رسانی و تبلیغ خدمات بیمه‌ای قبل از انجام تبلیغات بیمه‌ای به بیمه مرکزی.

- مواد 2، 4 آئین‌نامه 90 مبنی بر مدرک تحصیلی مرتبط و حداقل تجربه حرفه‌ای مفید و تأیید صلاحیت کارمند کلیدی قبل از انتصاب وی توسط بیمه مرکزی.

19- 19- در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان (لازم‌الاجرا از تاریخ 1391/05/09) رعایت مفاد قانون مزبور، دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد کنترل قرار گرفته و در حدود رسیدگی‌های انجام شده، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است.

سایر بندهای توضیحی

11. 11- صورتهای مالی شرکت برای سال مالی منتهی به 29 اسفند ماه 1396 توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی واقع و در گزارش مورخ 20 تیر ماه 1397 آن مؤسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور، نظر "مشروط" اظهار شده است.

18 تیر 1398

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت رهبین

1398/04/22 14:51:59	811001	[Mohammad Hajipour [Sign	شریک مؤسسه رهبین
1398/04/22 15:27:25	800454	[Hosein Sheikh Sofla [Sign	مدیر مؤسسه رهبین

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۱۳۶,۰۶۲	۱,۱۲۵,۴۱۹	۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۴۷,۷۰۱	۳۳۸,۵۷۲	۳
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۳,۳۱۰,۷۴۲	۳,۳۱۸,۸۲۶	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۶۱۶,۷۶۲	۴۳۷,۲۴۸	۴۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸,۳۶۱,۸۶۹	۶,۴۰۴,۴۵۳	۳۱	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۳,۸۷۷,۸۴۱	۳,۴۰۴,۰۱۳	۶۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۲۴,۴۱۳	۷۲۹,۴۱۱	(۹۷)	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۶۹۶,۶۶۰	۵۰۹,۱۳۶	۲۳۳	سود سهام پرداختنی	۹۴,۶۲۳	۱۷۱,۵۵۷	(۴۵)
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۴,۷۱۹,۸۷۲	۳,۲۰۳,۰۹۰	۴۳	ذخایر حق بیمه	۱۳,۰۷۹,۲۵۰	۸,۸۷۳,۹۱۲	۴۷
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۳,۵۸۵,۵۶۵	۱,۹۵۵,۸۲۲	۳۲
مطالبات بلندمدت	۱۶۸,۱۰۲	۱۰۹,۴۹۴	۵۴	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۴۴۹,۷۲۷	۲۸۴,۷۵۸	۵۸
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۵,۵۵۱,۵۴۱	۱,۲۵۴,۰۳۱	۳۱۰	سایر ذخایر فنی	۱,۲۱۹,۰۳۴	۹۰۶,۷۴۶	۳۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۶۵۹,۴۳۵	۲,۲۸۴,۸۷۵	۱۳	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۰,۱۱۵	۶,۲۱۳	۶۳	حق بیمه سال‌های آتی	۱۰۱,۴۵۲	۲۱,۴۲۶	۳۷۳
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶,۵۰۰	۱۹,۷۰۷	۳۴
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۵۱۵,۲۱۳	۴۲۸,۴۹۵	۱۷
				جمع بدهی‌ها	۲۲,۹۱۳,۷۶۷	۱۵,۸۵۳,۲۶۷	۴۵

۱۸	(۲۴۲,۲۸۹)	(۵۲۲,۲۲۲)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۷۴)	(۱۱۵,۱۰۳)	(۳۹,۶۶۱)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
۱۴	(۱,۱۵۱,۳۹۵)	(۱,۳۱۲,۳۶۸)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
--	۵۴,۹۹۴	(۶۷۵,۸۵۱)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱۵۲	۸۶۱,۹۷۰	۲,۱۷۵,۶۹۳	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۶۴	۹۱۶,۹۶۴	۱,۴۹۹,۸۴۲	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۱۲۸	۳۷۱,۷۷۱	۸۴۸,۸۲۲	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۵۵	(۵۸۸,۵۰۴)	(۹۱۱,۳۰۵)	هزینه های اداری و عمومی
۱۰۵	۷۰۰,۳۳۱	۱,۴۳۷,۳۵۹	سود (زیان) عملیاتی
--	۰	۰	هزینه های مالی
۹۳۷	۳۲,۴۰۳	۳۳۶,۰۰۵	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۱۴۲	۷۳۲,۶۳۴	۱,۷۷۳,۳۶۴	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
--	۰	۰	مالیات
۱۴۲	۷۳۲,۶۳۴	۱,۷۷۳,۳۶۴	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم
۱۰۵	۲۸۰	۵۷۵	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۹۳۱	۱۲	۱۳۴	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۱۴۲	۳۹۳	۷۰۹	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۱۴۲	۷۳۲,۶۳۴	۱,۷۷۳,۳۶۴	سود (زیان) خالص
۵۷	۳۴۴,۷۲۱	۵۴۰,۶۳۱	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
--	(۱۸۲,۶۳۱)	۳۹,۵۰۱	تعدیلات سنواتی
۳۵۸	۱۶۲,۰۹۰	۵۸۰,۱۳۲	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
			تغییرات در سود (زیان) انباشته
۱۹۷	(۳۹,۸۶۴)	(۸۸,۶۶۸)	اندوخته قانونی
۱۹۷	(۵۹,۷۲۸)	(۱۷۷,۳۳۷)	اندوخته سرمایه ای
--	۰	۰	سایر اندوخته ها
--	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
--	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۱۰۰	(۲۳۵,۰۰۰)	(۴۵۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۱۲۸	(۳۱۴,۵۹۲)	(۷۱۶,۰۰۵)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۱۸۲	۵۸۰,۱۳۲	۱,۶۳۷,۴۹۱	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۱۴۲	۳۹۳	۷۰۹	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	277,334	588,088	(53)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	277,334	588,088	(53)
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام پرداختی	(526,924)	(57,925)	810
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(526,924)	(57,925)	810
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(9,953)	--
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(130,169)	(109,658)	19
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(3,900)	(4,075)	(4)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	324,116	1,472,043	(78)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	(121,686)	(974,384)	(88)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	6,706,648	2,961,787	126
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	(6,701,958)	(3,694,370)	81
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	73,051	(348,657)	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(176,539)	171,553	--
فعالیت‌های تامین مالی			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--
بازپرداخت استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	0	0	--
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	(176,539)	171,553	--
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	1,125,419	916,059	23
تاثیر تغییرات نرخ ارز	187,182	37,807	395
وجه نقد در پایان دوره	1,136,062	1,125,419	1
مبادلات غیرنقدی	4,396,547	2,112,241	108

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 اطلاعاتیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۷,۱۸۹,۱۰۲	۸,۰۱۷,۴۸۸	۱۰,۱۶۳,۰۸۶	۱۱,۳۳۸,۷۹۴	۱۵,۴۰۱,۳۷۷	۱۸,۰۱۰,۰۰۰
حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۶۷۹,۵۳۹)	(۲,۱۸۷,۴۰۴)	(۱,۹۳۰,۶۷۱)	(۲,۳۷۱,۹۱۳)	(۳,۳۰۲,۳۷۳)	(۳,۳۶۰,۳۰۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲۵۵,۴۳۹)	(۴۵۰,۷۷۷)	(۴۹۴,۳۹۸)	(۶۱۶,۸۰۰)	(۹۸۳,۶۳۶)	(۱,۶۵۰,۰۰۰)
خسارت پرداختی	(۳,۳۱۹,۷۰۸)	(۴,۹۷۰,۰۴۳)	(۶,۹۶۱,۵۸۸)	(۷,۶۶۴,۶۷۳)	(۹,۱۳۲,۰۳۷)	(۱۱,۸۳۰,۵۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۸۳۸,۷۴۰	۱,۱۵۰,۰۴۴	۱,۶۵۳,۱۹۰	۱,۸۶۳,۲۵۷	۱,۶۹۶,۳۷۰	۲,۱۲۸,۸۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۱۹۵,۹۳۰	۳۳۷,۳۷۶	۳۱۱,۸۷۹	۳۴۸,۷۶۵	۵۳۹,۰۷۳	۴۵۴,۵۴۰
ذخایر حق بیمه	۱,۸۹۷,۴۰۳	۵,۱۳۷,۲۸۷	۶,۵۱۱,۴۶۸	۸,۸۷۳,۹۱۳	۱۳,۰۷۹,۳۵۰	۱۷,۳۳۳,۲۰۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۱,۵۹۸,۴۴۸	۱,۹۹۰,۸۵۶	۲,۱۶۶,۳۴۰	۲,۳۴۰,۵۹۰	۳,۰۳۵,۳۹۲	۳,۷۷۲,۵۰۲
سایر ذخایر فنی	۲۸۸,۷۹۱	۴۶۳,۶۸۷	۷۱۰,۹۶۰	۹۰۶,۷۴۶	۱,۳۱۹,۰۲۴	۱,۶۴۹,۵۲۹
سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی	۱,۶۳۸,۳۱۶	۲,۲۶۴,۸۶۵	۲,۴۵۶,۵۳۹	۳,۳۰۳,۰۹۰	۴,۷۱۹,۸۷۳	۵,۸۵۳,۷۵۱

حق بیمه صادره (قبولی انکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	انکایی واگذاری	صادر (قبولی)	انکایی واگذاری	صادر (قبولی)	انکایی واگذاری
درمان	۱,۵۵۰,۵۶۶	(۲۳۲,۵۸۲)	۲,۲۷۱,۷۷۱	(۳۱۰,۱۳۳)	۳,۳۵۰,۰۰۰	(۴۳۵,۵۰۰)
ثالث- اجباری	۴,۶۷۸,۸۵۰	(۷۰۱,۸۰۳)	۵,۱۵۲,۳۳۶	(۶۶۹,۸۱۶)	۵,۹۳۴,۲۸۰	(۸۰۳,۸۰۸)
ثالث- مازاد و دیه	۳۱,۴۳۶	(۳,۳۰۰)	۸۷,۹۵۸	(۱۱,۴۳۷)	۴۶,۸۷۷	(۵,۳۹۲)
حوادث سرنشین	۵۹۳,۳۰۳	(۸۸,۹۵۷)	۷۷۳,۸۶۵	(۱۰۰,۶۰۳)	۷۶۸,۸۴۳	(۱۰۱,۸۰۰)
بدنه خودرو	۳۷۷,۵۹۱	(۵۶,۶۶۴)	۶۷۳,۸۸۹	(۸۷,۵۵۱)	۹۰۰,۰۰۰	(۱۱۷,۰۰۰)
آتش سوزی	۲۵۳,۴۳۵	(۲۳۸,۴۸۵)	۸۵۱,۳۶۱	(۶۸۹,۹۵۷)	۶۰۰,۰۰۰	(۲۵۸,۰۰۰)
باربری	۴۴,۴۴۶	(۲۶,۱۹۴)	۱۰۹,۸۳۹	(۲۶,۳۹۳)	۱۵۸,۸۵۸	(۶۸,۶۵۱)
مسئولیت	۴۸۷,۳۴۶	(۱۰۰,۶۶۷)	۶۶۰,۰۳۰	(۹۰,۹۰۰)	۱,۰۹۸,۹۱۴	(۱۱۰,۳۹۱)
مهندسی	۲۰۴,۰۳۹	(۱۳۰,۳۳۵)	۱۹۲,۶۹۱	(۱۲۵,۳۷۳)	۳۶۹,۰۹۱	(۳۹۴,۸۱۲)
کشتی	۲۸,۴۴۷	(۶,۵۱۶)	۲۱۷,۱۶۸	(۱۴۱,۳۴۰)	۱۱۹,۷۶۷	(۱۳,۵۰۶)
هواپیما	۴۲,۸۱۷	(۳۰,۶۷۶)	۸۳,۴۷۱	(۳۲,۲۷۲)	۸۶,۳۷۳	(۶۹,۷۲۱)
نفت و انرژی	۴۲,۶۵۷	(۶,۹۱۸)	۳۳۱,۵۳۰	(۵۱,۳۵۵)	۱۶۴,۷۶۹	(۱۴,۱۶۱)

اعتباري	•	•	•	•	•	•
زندگي-اندوخته دار	۱,۶۹۴,۳۷۸	(۵۰۶,۲۳۹)	۲,۰۱۲,۲۴۶	(۵۵۷,۰۳۵)	۲,۳۰۰,۰۰۰	(۶۴۴,۰۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۸۶۸,۳۷۵	(۲۵۲,۲۹۵)	۱,۸۸۰,۸۸۹	(۲۹۰,۲۸۹)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۲۴۵,۰۰۰)
پول	۳۹۳	(۴۸)	۳۷۷	(۴۹)	۱,۱۴۲	(۱۴۹)
ساير	۲۴۰,۷۲۵	(۲۵۳)	۲,۹۸۶	(۹۷,۷۶۹)	۶۱۱,۰۸۶	(۷۹,۴۰۹)
جمع	۱۱,۳۳۸,۷۹۴	(۲,۳۷۱,۹۱۲)	۱۵,۴۰۱,۳۷۷	(۳,۳۰۲,۲۷۲)	۱۸,۰۱۰,۰۰۰	(۳,۳۶۰,۳۰۰)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت
ایجاد پرتفوی متوازن از نظر کمی و کیفی کنترل ضریب خسارت رشته های بیمه ای افزایش فروش بیمه های زندگی بویژه بیمه نامه های عمر و سرمایه گذاری

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

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

خسارت‌های پرداختی						
رشته بیمه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی
درمان	(۱,۲۹۶,۰۸۴)	۱۹۳,۰۱۳	(۱,۷۲۵,۷۳۰)	۲۴۳,۹۸۵	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۰۵,۰۰۰
ثالث- اجباری	(۳,۹۱۴,۹۳۴)	۷۴۸,۴۰۱	(۴,۳۰۸,۴۸۰)	۷۰۳,۶۲۱	(۴,۹۳۴,۵۰۳)	۸۸۰,۰۰۰
ثالث- مازاد و دیه	(۷,۱۱۸)	۰	(۱۳,۷۵۸)	۰	(۸,۸۹۷)	۰
حوادث سرنشین	(۲۹۳,۲۸۱)	۵۳,۰۹۰	(۴۳۸,۷۵۵)	۶۳,۰۷۸	(۳۶۶,۶۰۰)	۰
بدنه خودرو	(۲۴۲,۵۳۱)	۳۶,۱۲۲	(۳۲۹,۳۹۴)	۴۶,۱۳۶	(۶۰۰,۰۰۰)	۸۴,۰۰۰
آتش سوزی	(۴۱۳,۷۲۶)	۴۳۲,۰۲۳	(۳۳۲,۳۵۵)	۱۶۹,۴۶۱	(۴۵۰,۰۰۰)	۱۷۴,۰۰۵
باربری	(۶,۶۱۱)	۴,۱۶۴	(۱۱,۰۷۵)	۶,۳۴۵	(۴۵,۰۰۰)	۳۳,۸۵۰
مسئولیت	(۲۳۹,۰۰۴)	۴۶,۰۴۵	(۳۳۱,۰۵۳)	۵۱,۴۰۴	(۵۴۴,۰۰۰)	۶۵,۱۰۰
مهندسی	(۷۱,۲۱۸)	۵۴,۳۷۳	(۲۷,۱۵۲)	۱۹,۳۲۵	(۱۰۳,۴۴۷)	۹۰,۰۰۰
کشتی	(۴۱۷)	۵۹	(۲۱,۵۶۰)	۳,۹۳۰	(۸,۹۵۴)	۰
هواپیما	(۱۱,۷۱۰)	۱,۹۴۸	(۴,۹۸۵)	۲,۰۲۲	(۲۸,۴۰۳)	۰
نفت و انرژی	(۶,۶۸۷)	۱,۳۳۹	(۹,۰۴۳)	۲,۳۴۴	(۹,۱۹۶)	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۱۳۲,۸۷۱)	۴۴,۸۷۵	(۳۴۷,۶۴۵)	۹۳,۱۳۳	(۴۰۰,۰۰۰)	۱۱۲,۰۰۰
زندگی- غیر اندوخته دار	(۶۷۶,۲۹۹)	۳۴۷,۸۰۵	(۹۳۳,۹۴۹)	۲۳۸,۲۱۵	(۱,۰۰۵,۰۰۰)	۳۴۱,۲۰۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰

سایر جمع	(۴۶۲,۱۹۱) (۷,۶۶۴,۶۷۲)	۰ ۱,۸۶۲,۲۵۷	(۲۸۷,۱۰۵) (۹,۱۲۲,۰۳۷)	۶۴,۴۷۱ ۱,۶۹۶,۲۷۰	(۲۲۶,۵۰۰) (۱۱,۸۳۰,۵۰۰)	۵۳,۶۴۵ ۲,۱۲۸,۸۰۰
----------	--------------------------	----------------	--------------------------	---------------------	---------------------------	---------------------

ذخایر فنی										
رشته بیمه	۱۳۹۶/۱۲/۲۹							دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	انکابی	کل	انکابی		کل	انکابی	کل	انکابی	
درمان	۸۸,۲۴۵	۷۱,۴۸۰	۱۷۶,۸۱۴	۲۵,۴۴۱	۱۲۱,۹۸۶	۹۸۶,۲۲۶	۱۲۷,۱۸۷	۴۶۶,۲۷۳	۴۱,۲۸۸	۱۸۳,۸۲۵
ثالث- اجباری	۱,۶۸۱,۱۵۷	۳۰۷,۹۸۸	۱,۴۶۸,۵۵۰	۱۷۳,۵۸۱	۵۰۰,۹۲۶	۱,۸۰۹,۷۹۳	۲۸۶,۷۱۴	۱,۷۳۵,۴۲۸	۱۴۰,۶۷۹	۶۳۵,۴۰۱
ثالث- مازاد و دیه	۱۴,۱۷۳	۱,۴۱۶	۰	۰	۹,۶۷۱	۴۵,۶۵۳	۷,۰۲۳	۰	۰	۱۱,۹۶۶
حوادث سرنشین	۳۷۶,۱۱۴	۴۹,۳۲۳	۱۵۸,۶۷۳	۲۶,۴۹۸	۵۰,۸۹۴	۳۱۰,۵۱۸	۴۸,۰۹۹	۲۰۴,۵۵۱	۲۸,۷۸۴	۷۱,۰۹۲
بدنه خودرو	۱۷۸,۳۴۷	۳۰,۸۱۶	۱۷,۲۶۷	۲,۶۵۶	۲۸,۵۰۳	۲۵۶,۸۶۰	۵۳,۵۵۳	۲۰,۴۰۵	۳,۷۹۰	۵۵,۷۵۲
آتش سوزی	۱۴۱,۰۳۲	۱۵۱,۳۶۴	۵۰,۱۸۹	۴۵,۶۱۰	۱۸,۳۱۲	۳۰۲,۸۰۷	۴۴۱,۸۷۲	۵۹,۶۳۶	۵۰,۷۹۴	۲۲,۰۱۵
باربری	۲۳,۶۲۷	۲۰,۳۵۶	۱,۰۷۷	۷۹۸	۲,۲۷۴	۵۶,۷۲۴	۲۸,۰۲۷	۱۲,۲۹۸	۵,۱۳۴	۲,۷۸۶
مسئولیت	۲۳,۵۶۶	۴۴,۱۱۹	۱۴۰,۹۳۵	۲۵,۰۳۷	۳۶,۹۱۷	۳۳۹,۱۹۱	۴۹,۹۲۵	۲۶۶,۶۵۷	۴۰,۰۶۶	۵۳,۹۹۱
مهندسی	۱۹۱,۵۱۵	۶۲,۱۱۲	۱۱۲,۸۹۳	۶۶,۴۵۸	۲,۶۵۸	۷۷,۴۳۴	۸۱,۲۱۱	۱۵۵,۲۳۴	۱۰۴,۰۵۵	۴,۳۷۸
کشتی	۱۶,۷۶۱	۳,۶۱۲	۷,۴۶۸	۱,۳۰۲	۲,۵۸۴	۱۱۴,۶۹۰	۹۲,۷۵۶	۲,۷۸۸	۵۸۸	۲,۵۹۳
هواپیما	۱,۳۹۰	۱۶,۰۲۸	۶,۱۵۸	۹۰۲	۲,۰۰۳	۴۵,۴۸۷	۱۶,۲۸۹	۲۵,۲۸۸	۱۳,۵۵۱	۲,۲۸۳
نفت و انرژی	۲,۸۱۴	۱,۸۱۱	۹,۳۰۹	۱,۵۶۶	۳,۹۶۷	۳۱۱,۶۲۰	۲۵,۷۳۴	۷,۳۹۰	۱,۳۷۷	۸,۴۰۸
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۵,۴۶۲,۳۸۹	۲,۰۶۹,۲۹۸	۱,۲۲۰	۲۹۴	۱۶,۹۹۷	۷,۹۹۲,۰۸۵	۲,۸۸۸,۴۳۹	۱,۰۵۲	۲۸۹	۲۵,۷۳۹
زندگی- غیر اندوخته دار	۷۶۰,۶۷۷	۹۰,۷۴۹	۸۹,۹۳۷	۱۱,۴۰۹	۹۸,۹۱۲	۴۳۸,۴۴۴	۱۱۰,۷۴۲	۵۸,۱۹۲	۱۱,۵۹۹	۱۳۶,۴۸۱
پول	۱۲,۲۵۰	۲۳	۰	۰	۱۲۶	(۱۵۳)	(۲۳)	۰	۰	۱۲۶
سایر	(۲۴۴)	۴۳	۰	۰	۱۶	۱,۹۶۱	۲۲۹	۰	۰	۸۸
جمع	۸,۸۷۳,۹۱۳	۲,۹۲۰,۵۳۷	۲,۲۴۰,۵۹۰	۳۸۱,۵۵۳	۹۰۶,۷۴۶	۱۳,۰۷۹,۳۵۰	۴,۲۷۷,۸۷۸	۳,۰۲۵,۲۹۲	۴۴۱,۹۹۴	۱,۲۱۹,۰۲۴

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی
در سال ۱۳۹۶ در قسمت ذخایر فنی کل مبلغ (۲۴۴)میلیون ریال درقسمت سایر که مربوط به بیمه برگشتی رشته وکالت می باشد در سال ۱۳۹۶ در قسمت ذخایر فنی انکابی مبلغ ۴۲ میلیون ریال درقسمت سایر که مبلغ ۲۶ میلیون ریال مربوط به رشته وکالت و مبلغ ۱۷ میلیون ریال مربوط به رشته دام و طیور می باشد در سال ۱۳۹۶ در قسمت سایر ذخایر فنی مبلغ ۱۶ میلیون ریال مربوط به رشته دام و طیور می باشد در سال ۱۳۹۷ در قسمت ذخایر کل مبلغ ۱۹۶۱ میلیون ریال درقسمت سایر که مبلغ ۱۲۰۶ میلیون ریال مربوط به رشته وکالت و مبلغ ۷۵۵ میلیون ریال مربوط به رشته دام و طیور می باشد در سال ۱۳۹۷ در قسمت ذخایر حق بیمه انکابی مبلغ ۲۲۹ میلیون ریال درقسمت سایر که مبلغ ۱۱۶ میلیون ریال مربوط به رشته وکالت و مبلغ ۱۱۳ میلیون ریال مربوط به رشته دام و طیور می باشد در سال ۱۳۹۷ در قسمت سایر ذخایر فنی مبلغ ۸۸ میلیون ریال درقسمت سایر که مبلغ ۳۹ میلیون ریال مربوط به رشته وکالت و مبلغ ۴۹ میلیون ریال مربوط به رشته دام و طیور می باشد

«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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۱,۲۴۳,۵۸۰	۵۴۸,۰۰۴	۱,۲۸۲,۰۰۰	۳۳۱,۳۳۳
سپرده های بانکی بلند مدت	۳۹,۶۵۵	۱,۳۷۲	۳۳۳,۷۱۵	۶,۴۱۸
اوراق مشارکت	۳,۳۹۴	۶۸۰	۰	۲۳۴
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۳۸۲,۶۴۱	۱۴,۰۵۶	۱۵۳,۵۳۴	۱۰,۵۹۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۳,۰۹۲,۱۲۹	۱۹۳,۳۳۴	۷,۱۴۱,۷۱۵	۹۹۵,۰۶۶
سود (زیان) معاملات سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی		۳۸۷,۷۳۱		۱,۶۵۰,۰۳۹
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی		۸۱,۰۸۴		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۱۱,۴۵۸	۰	۶۱,۳۱۹	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۷,۴۸۰	۰	۳۰,۸۴۵
مشارکت در طرح‌ها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۴,۶۷۳,۸۵۷	۱,۳۳۳,۷۴۱	۸,۸۶۲,۲۸۳	۳,۰۳۴,۵۱۵
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۸۶۱,۹۷۰		۲,۱۷۵,۶۹۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۳۷۱,۷۷۱		۸۴۸,۸۲۳

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
اعتباری کوثر مرکزی	۳	۲۰۸,۹۷۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۰۰۰	۳	۲۰۸,۹۷۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاری غدیر	۱.۱۴	۹۴۶,۳۳۱	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۵۵,۸۲۰	۳.۹۵	۴,۹۰۹,۸۱۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۷۰۹,۹۵۹
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰.۱۴	۱۵۱,۵۶۴	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۶,۰۶۶	۴۴	۶۶۷,۳۲۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۷۱,۰۶۶
پالایش نفت اصفهان	۱.۰۹	۶۷۳,۰۶۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۰۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰,۳۳۸
پتروشیمی پارس	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۹	۳۵۱,۸۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۹,۴۳۴
پتروشیمی مارون	۰.۰۱	۶,۶۷۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۰۵	۰.۰۱	۲۴,۴۷۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۶۵
ارتباطات سیار	۰.۰۹	۱۴۷,۷۱۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۹	۱۴۷,۷۱۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶,۲۰۴
کشاورزی و دامپروری مگسال	۰.۵۲	۵,۹۸۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷۲	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۵۰
داروسازی فارابی	۰.۴۹	۱۸,۲۴۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۸۲۶	۰	۲۰,۱۹۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
بانک انصار	۰.۲۶	۵۵,۰۳۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۸۶۳	۰.۲۶	۵۵,۰۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۷۸
تولید مواد اولیه داروپخش	۰.۳۳	۶,۱۸۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۲۸	۰	۳,۹۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۶۳
سیمان کرمان	۰.۲۳	۵,۰۳۳	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۷۳۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰
حفاری شمال	۰.۱۷	۱۸,۰۶۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰۲	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰۵

تراکتورسازی ایران	۰.۰۷	۳,۹۶۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
فولاد آلیازی ایران	۰.۱۲	۱۲,۶۳۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴۳۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۰۳۶
سرمایه گذاری مسکن	۰.۱۲	۶,۶۹۵	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۳۴۱	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰
هلدینگ گروه صنعتی رنا	۰.۰۶	۶,۵۱۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۱۱	۰.۰۱	۱,۰۴۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۹
پتروشیمی اراک	۰.۳۹	۶۲,۴۳۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۳۰۶	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۳۷۹
سازه پویش	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
فولاد خوزستان	۰.۱۱	۷۷,۵۷۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۷۵۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰.۰۱	۹,۹۵۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۴۱	۰	۲۸۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۲	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
نفت پارس	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۳	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی شیراز	۰.۳۲	۶,۳۷۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۳	۶۴,۵۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۴۹۵	۰.۰۲	۴۶,۰۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۷۱۲
مدیریت سرمایه گذاری امید	۰.۰۶	۳۸,۰۵۸	۱۳۹۶/۱۰/۳۰	۹۵۴	۰.۱۵	۱۵۵,۶۴۳	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۴,۶۴۵
معذنی وصعتی چادر ملو	۰.۰۱	۶,۶۷۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۴۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۶۹
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۵۸	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
ملی صنایع مس ایران	۰.۰۱	۱۴,۰۳۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۳۹۹	۰.۰۳	۶۸,۰۵۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۲۸۵
گروه مینا	۰.۱۴	۹۹,۱۳۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۳	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۶۱۰
پتروشیمی زاگرس	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۶۱	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۰	۳,۸۱۵	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۶۵	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۰
بانک پارسیان	۰	۱,۶۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۰	۰	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۲۱	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۰
پتروشیمی پردیس	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲
پتروشیمی جم	۰.۱	۹۶,۷۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۴	۵۹,۴۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵,۰۴۱
خدمات انفورماتیک	۰.۰۷	۴۹,۹۶۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۶۰۰
سنگ آهن گل گهر	۰.۰۱	۱,۴۱۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۹,۳۴۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۹۰
ریل پرداز سیر	۲.۱۶	۷۰,۴۸۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۲.۱۶	۷۰,۵۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۳۴
آهن و فولاد ارفع	۰.۱۳	۱۶,۸۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۵۷۱
تجارت الکترونیک پارسیان	۰.۰۳	۳,۵۶۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۵۶	۰	۸۹۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۱۱
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰.۰۵	۱۳۶,۸۶۳	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۶۰۴	۰.۰۷	۲۳۰,۷۷۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۵,۰۸۰
نفت سپاهان	۰.۱۲	۲۰,۲۵۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۶۰۰
صنایع کاشی و سرامیک سینا	۰	۶۸۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰.۰۳	۵,۳۳۴	۱۳۹۶/۰۲/۳۱	۸۴۰	۰.۱۶	۰	۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۱,۳۹۰
پتروشیمی خراسان	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۵	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
باما	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۸۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پارس خودرو	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰	۰	۵۵,۵۶۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۰

لیزینگ رایان سایپا	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	۳۵,۰۰۲	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	۸,۰۶۱	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
سایپا شیشه	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	۶,۰۲۸	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
فتر سازی زر	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	۴,۲۱۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
پارس پامچال	•	۱,۵۶۸	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	۱,۵۶۷	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
بانک ملت	•	۱۱,۹۱۷	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
پتروشیمی خارک	•	۹,۰۱۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
صنایع آذآب	•	۸,۰۶۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
کمپاین سازی ایران	•	۱,۷۲۵	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
گروه صنعتی سپاهان	•	۱,۰۰۲	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
مهر کام پارس	•	۸۳۱	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
بانک گردشگری	•	۱۳۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	•
جمع		۳,۰۹۲,۱۲۹		۱۹۳,۳۳۴		۷,۱۴۱,۷۱۵		۹۹۵,۰۶۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

کسب بازدهی مناسب در حوزه سرمایه گذاری گسترش فعالیت و سرمایه گذاری در استارت آپ ها با محوریت حوزه سلامت

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	•	•	•
سود سپرده اتکایی قبولی	•	•	•
سود سپرده اتکایی واگذاری	•	•	•
سایر	(۱,۹۶۷)	(۲,۳۸۸)	(۳,۰۵۷)
کارمزد عملیات بیمه گری	۱۴,۳۶۹	۱۸,۹۲۵	۲۳,۷۱۰
کارشناسی خسارت	(۶,۵۱۱)	(۹,۰۹۵)	(۱۰,۹۱۴)
ملزومات بیمه ای	(۶,۸۰۳)	(۹,۷۵۱)	(۱۱,۷۰۱)
هزینه بازاریابی	(۱۱۵,۷۱۵)	(۴۳,۷۳۳)	(۲۰۰,۰۰۰)
سود(زیان) حاصل از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی	۳۰,۵۵۸	۹۷,۹۰۴	۱۱۷,۴۸۵
حق الوکاله	(۳۹,۰۳۴)	(۸۲,۵۳۳)	(۹۸,۸۳۷)

جمع				(۱۱۵,۱۰۳)	(۳۹,۶۶۱)	(۱۸۴,۳۱۴)
وضعیت کارکنان						
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
تعداد پرسنل شرکت	۶۳۴	۶۸۳		۷۳۸		
تعداد شعب شرکت	۳۳	۳۴		۳۳		
تعداد نمایندگی های شرکت	۹۶۳	۷۸۸		۹۶۸		
تعداد کارگزاری های شرکت	۲۲۰	۳۶۷		۴۰۷		
هزینه های اداری و عمومی						
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
حقوق، دستمزد و مزایا	(۴۰۳,۵۴۶)	(۶۳۴,۳۸۵)		(۸۰۰,۰۰۰)		
استهلاک	(۴۳,۷۵۸)	(۳۱,۹۵۴)		(۵۰,۰۰۰)		
انرژی	(۳,۷۳۸)	(۴,۹۶۵)		(۶,۰۰۰)		
ملزومات	(۲,۳۲۵)	(۶,۲۰۹)		(۸,۵۰۰)		
آگهی و تبلیغات	(۶۲,۱۶۱)	(۹۰,۸۷۳)		(۲۰۰,۰۰۰)		
حسابرسی	(۱,۳۷۵)	(۴۲۰)		(۱,۵۰۰)		
پاداش هیئت مدیره	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)		(۲,۰۰۰)		
اجاره	(۸۰۷)	(۱,۳۴۴)		(۲,۰۰۰)		
آموزش	(۱,۸۱۱)	(۳,۹۶۱)		(۱۴,۰۰۰)		
بیمه و عوارض	(۴۹۹)	(۳,۵۱۰)		(۵,۰۰۰)		
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۳۴۵)	(۷,۰۱۵)		(۹,۰۰۰)		
سایر	(۷,۷۵۸)	(۹,۷۰۰)		(۵۶,۳۸۰)		
عضویت و اشتراک	(۲,۰۶۷)	(۳,۵۴۳)		(۴,۵۰۰)		
ماموریت	(۵,۰۵۶)	(۸,۷۵۳)		(۱۱,۳۸۰)		
تعمیر و نگهداری رایانه و تجهیزات	(۱۴,۵۹۶)	(۲۶,۱۴۴)		۰		
ملزومات و لوازم مصرفی	(۱,۱۵۶)	(۷,۹۳۱)		(۱۰,۰۰۰)		
اشتراک اینترنت	(۲,۲۰۰)	(۴,۹۴۱)		(۶۰,۴۵۵)		
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۴,۰۹۹)	(۱۰,۵۱۸)		(۴۰,۰۰۰)		
هزینه های ثبتی و محضری	(۵۶۶)	(۶,۷۸۱)		(۸,۰۰۰)		
حق حضور در جلسات	(۲۲۱)	(۱۹۷)		(۱۹۷)		
کارشناسی و مشاوره	(۸,۰۸۰)	(۲۳,۰۲۸)		(۳۰,۰۰۰)		
هزینه غذا	(۵۳۳)	(۱,۹۳۳)		(۲,۸۰۰)		
چاپ و کپی	(۳۳۸)	(۱,۵۲۳)		(۲,۰۰۰)		
تلفن و موبایل	(۱,۳۸۳)	(۱,۶۱۸)		(۲,۰۰۰)		
تعمیر و نگهداری اثاثه و منصوبات	(۱,۲۷۳)	(۴,۳۱۹)		(۶,۰۰۰)		
بیمه دارایی ثابت	(۴۹۹)	(۳۴۰)		(۴۵۰)		

پست	(۸۳۳)	(۸۷۵)	(۹۵۰)
نرم افزار	(۸۰۹)	(۳,۰۵۳)	۰
	(۸,۷۸۳)	(۲۱,۵۸۵)	(۲۷,۰۰۰)
جمع	(۵۸۸,۵۰۴)	(۹۱۱,۳۰۵)	(۱,۳۶۰,۱۱۳)

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

هزینه های پرسنلی براساس تغییرات تعداد نیروی انسانی در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته و همچنین میزان افزایش حقوق و دستمزد سال ۱۳۹۸ از سوی وزارت کار و امور اجتماعی و تدوین نظام طبقه بندی مشاغل و ارتقا گروه سطح شغلی مسئولین و کارشناسان مسئول استانی افزایش خواهد یافت .ضمنا با توجه به تغییرات پرتفوی حق بیمه شرکت و نرخ تورم سال ۱۳۹۸ هزینه های اداری و عمومی نیز متأثر از این دو عامل خواهد بود.در سال ۱۳۹۸ برنامه نگهداشت و توسعه ای واحد فناوری اطلاعات از جمله تغییر نرم افزار بیمه ای-تجهیز و توسعه سرورها و سیستم ها نیز اجرا می گردد. همچنین افزایش ۴ برابری هزینه بازاریابی سال ۱۳۹۸ بابت جذب بازارهای جدید و افزایش پرتفوی شرکت می باشد.

«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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۱۷۶,۳۴۵
سود (زیان) تسعیر ارز	۳۷,۸۰۷	۱۸۷,۱۸۲
سایر	۰	۰
هزینه خرید مدت دار سهام	(۱۶,۰۶۳)	(۲۷,۵۳۳)
بخشودگی جرایم تقسیط ارزش افزوده	۱۰,۶۵۹	۰
جمع	۳۳,۴۰۳	۲۳۶,۰۰۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱	۱	(۲۷۱,۲۰۴)	(۲۵,۳۳۲)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱	۱	(۲۰۰,۲۵۹)	۳۱,۳۱۹
منابع ارزی طی دوره	پوند	۱	۱	۱	۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۱	۱	۱,۶۸۱,۶۰۶	۱۵۷,۰۱۸
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱	۱	۶۱۳,۵۳۸	۶۵,۰۰۸
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۱	۱	۶,۷۶۳,۲۶۰	۹۴,۰۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۳۹۰,۸۱۷	۹۶,۳۱۴	۳,۹۷۳,۴۳۳	۳۷۰,۹۳۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴,۶۷۳,۵۴۱	۳۳۱,۰۶۵	۵,۲۸۷,۰۸۰	۵۶۰,۱۹۸

داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱	۱	۶,۷۶۳,۲۶۰	۹۴,۰۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶۸۸,۹۱۷)	(۳۸,۹۳۵)	(۴۱۷,۷۱۳)	(۳۹,۰۰۴)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۱۵۵,۶۹۰)	(۵۷,۱۳۸)	(۱,۳۵۵,۹۴۹)	(۱۴۳,۶۷۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۳۳)	(۱)	(۳۳)	(۴)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای شامل هزینه خرید مدت دار سهام-بخشودگی مالیات بر ارزش افزوده-تسعیر ارز و سود حاصل از معاوضه ساختمان های الوند-آریا و وزرا می باشد.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۵۸۰,۱۳۲	۲۶۶	۷۳۲,۶۳۴	(۴۵۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ایجاد پرتفوی متوازن از نقطه نظر کیفی و کمی ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش استمرار کسب سطح ۱ توانگری مالی در صنعت بیمه و دریافت مجوز قبولی اتکایی توجه و بهبود فرایندهای توسعه و نگهداشت منابع انسانی

سایر توضیحات با اهمیت

تجمیع ساختمان های ستاد شرکت جهت بهبود روند عملیاتی شرکت و تسریع در خدمات رسانی به بیمه گذاران ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش

«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.»