



شرکت: بیمه ما

نماذ: ماق (بیمه ما)

کد صنعت (ISIC): 660311

سال مالی منتهی به: 1398/12/29

سرمایه ثبت شده: 1,500,000

سرمایه ثبت نشده: 0

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای						
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱
(۵)	۲۲۶,۹۸۱	۲۲۵,۲۲۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴	۱۱۲,۶۲۳	۱۱۶,۹۲۱
(۱۶)	۸۷۳,۹۸۸	۸۹۱,۶۷۲	بدهی به بیمه‌گذاران و بیمه‌گران انتکابی	۱۳	۷,۴۱۹,۸۹۱	۸,۳۹۰,۷۲۴
۴	۵۰۶,۷۹۷	۵۰۷,۲۴۱	سایر حساب‌ها و استناد پرداختنی	(۲)	۲,۴۴۲,۴۶۷	۲,۳۸۸,۰۲۴
۰	۳۹,۳۹۶	۳۹,۳۹۶	ذخیره مالیات	--	--	--
--	۰	۴۲۰,۰۰۰	سود سهام پرداختنی	۱۱	۵۱۳,۱۹۱	۵۷۰,۳۲۷
۵	۱۱,۱۱۴,۷۷۱	۱۱,۶۰۲,۸۹۳	ذخیره حق بیمه	۷	۲,۹۷۳,۰۸۷	۲,۲۴۴,۷۰۹
۲۵	۱,۳۸۰,۳۰۴	۱,۷۷۶,۹۲۳	ذخیره خسارت عموق	--	--	--
۱۲	۴۷,۸۹۴	۵۲,۷۶۳	ذخیره ریسک‌های منقصی نشده	--	--	--
۲۰	۰۰۹,۸۴۳	۶۱۲,۰۵۴	سایر ذخیره فنی	--	۲,۰۳۱,۰۸۸	۲,۰۳۲,۱۲۵
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	--	۶۰۸,۲۲۳	۶۰۸,۱۰۱
۱۲	۹۱۹,۴۳۹	۱,۰۲۴,۳۲۹	حق بیمه سال‌های آتی	(۱)	۳۴,۱۲۳	۳۳,۶۱۵
۲۰	۶۷,۰۰۷	۸۸,۰۳۰	ذخیره مربایای پایان خدمت کارکنان	۱۵	۴۵۴,۴۱۵	۵۱۲,۳۴۴
--	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی	--	--	--
--	۰	۰	سایر بدھی‌ها	--	--	--
۹	۱۵,۷۱۱,۷۸۸	۱۷,۱۳۶,۹۰۸	جمع بدھی‌ها	--	--	--
حقوق صاحبان سهام						
--	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه	--	--	--
--	۰	۰	صرف سهام	--	--	--
--	۰	۰	دربافتی بابت افزایش سرمایه	--	--	--
۱۲	۱۲۵,۴۶۳	۱۴۰,۴۵۰	اندowخنه قانونی	--	--	--
۱۲	۲۵۰,۷۷۶	۲۸۰,۹۰۰	اندowخنه سرمایه ای	--	--	--
--	۰	۰	سایر اندوخنه‌ها	--	--	--
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	--	--	--
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	--	--	--
--	۰	۰	اندوخته نسبیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی	--	--	--

## نرازنامه

دارایی‌ها	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	شرح
موجودی نقد				
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت				
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان				
مطالبات از بیمه‌گذاران و بیمه‌گران انتکابی				
سایر حساب‌ها و استناد دریافتی				
سهم بیمه‌گذاران از ذخیره فنی				
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
مطالبات بلندمدت				
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت				
دارایی‌های ثابت منشود				
دارایی‌های نامنشود				
سایر دارایی‌ها				
جمع بدھی‌ها				
حقوق صاحبان سهام				
سرمایه				
صرف سهام				
دریافتی بابت افزایش سرمایه				
اندوخنه قانونی				
اندوخنه سرمایه ای				
سایر اندوخنه‌ها				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
اندوخته نسبیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی				

(۲)	۰۵۰۲۳۴۹	۱۷۷۸۲۹۰	۱۳۳۸۶۷۴	سود (زیان) انتاشیه جمع حقوقی صاحبان سهام			
V	۱۸,۰۹۰,۰۷۸	۱۹,۳۹۶,۹۲۳		جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	V	۱۸,۰۹۰,۰۷۸	۱۹,۳۹۶,۹۲۳

### صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۲/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ (حسابرسی نشده)	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۲/۳۱	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	دوره منتهی به
۷,۵۰۱,۷۹۲	۵۵	۱,۱۶۴,۳۸۶	۱,۱۰۹,۸۴۳	حق بیمه صادره (قولی انکابی)
(۷,۴۱۸,۴۴۸)	۱۳	(۴۷۷,۳۳۰)	(۵۲۸,۱۲۲)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۳,۸۱۲,۳۴۴	۸۵	۶۸۸,۹۵۶	۱,۲۷۱,۷۲۰	درآمد حق بیمه
(۷,۲۵۳,۳۹۶)	۵۵	(۳۰۳,۵۱۲)	(۴۶۹,۸۰۳)	حق بیمه انکابی و اگذاری
۱,۰۱۲,۹۵۲	(۳۲)	۸۹,۳۶۶	۶۹,۱۸۶	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی و اگذاری
(۱,۲۲۹,۲۲۴)	۸۷	(۲۱۴,۳۴۶)	(۴۰۰,۶۶۸)	هزینه حق بیمه انکابی و اگذاری
۷,۰۹۴,۰۰۰	۸۳	۴۷۴,۷۱۰	۸۷۱,۰۵۲	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۷,۹۴,۹۸۷)	۵۷	(۴۷۸,۳۴۶)	(۷۶۲,۹۸۳)	خسارت پرداختی
(۳۴۹,۲۳۵)	۱۱۸	(۱۶۰,۱۰۹)	(۳۲۸,۵۸۶)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۳,۱۰۶,۳۱۹)	۷۲	(۶۴۷,۳۷۵)	(۱,۱۱۱,۵۶۹)	هزینه خسارت
۵۹۶,۴۴۳	۳۶	۱۱۰,۰۷۰	۱۵۰,۳۴۵	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۴۰,۱۷۵	۶۰۷	۲۸,۶۴۱	۲۰۲,۴۳۶	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت عموق بیمه انکابی و اگذاری
۶۴۶,۶۱۷	۱۰۴	۱۲۴,۷۱۱	۲۰۲,۴۸۱	خسارت سهم بیمه نگهداری
(۷,۰۱۹,۴۰۳)	۴۹	(۵۰۸,۶۴۳)	(۷۰۸,۸۸۸)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۵۱۲,۰۴۵)	۷۰	(۹۶,۳۱۶)	(۱۶۳,۸۷۶)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۴۷۸,۱۷۶	۶۶	۴۸,۰۸۵	۱۱۴,۱۹۰	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
(۳۳,۸۶۹)	۸۰	(۳۷,۳۳۱)	(۴۹,۶۳۷)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱۷۰,۰۷۳)	۲۲۴	(۳۱,۶۶۳)	(۱۰۲,۶۴۰)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۸۱,۳۱۷)	۶۱	(۱۶,۱۳۹)	(۳۵,۹۷۸)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۱۸,۱۹۴)	۳۵	(۳,۹۷۰)	(۵,۳۷۸)	هزینه سهم نبروی انتظامی
(۱۱۹,۰۱۱)	۶۴	(۷,۳۳۰)	(۳۳,۳۷۸)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۳۶۶,۶۳۶)	۹۷	(۴۲,۰۷۷)	(۸۲,۹۳۵)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۷۰۰,۰۱)	۱۱۹	(۱۱۴,۱۸۴)	(۲۰۰,۱۹۹)	حالص سایر هزینه های بیمه ای
(۷۱۴,۳۷۲)	V	(۱۷۰,۷۸۹)	(۱۸۷,۸۷۳)	سود (زیان) ناچالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱,۴۹۴,۸۸۰	۷۱	۳۰۹,۲۲۷	۵۲۹,۸۰۳	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۷۸۰,۰۰۸	۱۰۶	۱۳۳,۴۵۸	۳۲۲,۱۸۱	سود (زیان) ناچالص فعالیت بیمه ای
۴۵۴,۱۱۶	۳۳	۱۰۲,۰۵۶	۱۳۶,۶۲۹	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۶۳۰,۲۱۸)	۳۹	(۱۴۰,۸۰۳)	(۱۹۵,۹۳۷)	هزینه های اداری و عمومی
۶۰۳,۹۰۴	۱۹۷	۹۵,۱۸۱	۲۸۲,۷۸۸	سود (زیان) عملیاتی
(۱,۲۲۳)	(۹۷)	(۱,۰۵۲)	(۳۶)	هزینه های مالی
۰۷۰,۰۸۰	۸۷۵	۱,۹۳۷	۱۸,۸۹۳	حالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۶۵۹,۷۸۴	۲۱۴	۹۶,۰۶۴	۳۰۱,۷۳۴	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات

مالیات	سود (زیان) خالص	سود (زیان) پایه هر سهم	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	گردش حساب سود (زیان) ایناشته
۶۰۹,۷۸۴	--	۹۶,۰۶۴	۳۰۱,۷۳۴	سود (زیان) خالص
۴۲۶	۹۸	۹۵	۱۸۸	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۴۰	۱,۲۰۰	۱	۱۳	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۴۷۶	۱۰۹	۹۶	۲۰۱	سود (زیان) پایه هر سهم
۴۰۳	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
۳۷	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
۴۴۰	--	•	•	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
۶۰۹,۷۸۴	۲۱۴	۹۶,۰۶۴	۳۰۱,۷۳۴	سود (زیان) ایناشته
۴۲۱,۹۲۲	۱۳	۴۲۱,۹۲۲	۴۷۸,۵۷۸	سود (زیان) ایناشته در ابتدای سال
(۱۴۳,۰۲۱)	--	•	۲۳,۶۲۳	تعديلات سیواتی
۲۷۸,۹۰۱	۱۹	۴۲۱,۹۲۲	۵۰۲,۲۰۰	سود (زیان) ایناشته در ابتدای دوره تعديل شده
(۳۲,۹۸۹)	۲۱۴	(۴,۸۰۳)	(۱۵,۰۸۷)	تغییرات در سود (زیان) ایناشته
(۵۰,۹۷۶)	۲۱۴	(۹,۶۰۶)	(۲۰,۱۷۲)	اندowخته قانونی
•	--	•	•	اندowخته ها
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
(۳۳۱,۵۰۰)	--	•	(۴۳۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۴۳۶,۴۶۰)	۲,۱۲۹	(۱۴,۴۰۹)	(۴۴۵,۲۶۰)	جمع تغییرات در سود (زیان) ایناشته
۵۰۲,۲۰۰	(۳۳)	۵۰۲,۵۷۷	۳۳۸,۶۷۴	سود (زیان) ایناشته در بیان دوره
۴۴۰	۱۰۹	۹۶	۲۰۱	سود (زیان) خالص هر سهم (پال)
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه

### صورت جریان وجود نقد

فعالیت‌های عملیاتی	شرح	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۰۳/۳۱	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ حسابرسی نشده ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی		2,983,608	57	615,743	968,936
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی		0	--	0	0
حریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		2,983,608	57	615,743	968,936
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی					

(391,789)	--	(1,139)	0	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(391,789)	--	(1,139)	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
0	--	0	0	مالیات بر درآمد
0	--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
0	--	0	0	فعالیت‌های سرمایه گذاری
0	--	0	0	جوهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(49,228)	26	(2,573)	(3,244)	جوهه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	جوهه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	جوهه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
591,568	(74)	170,522	45,000	جوهه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
(2,227,625)	(97)	(1,229,980)	(36,077)	جوهه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
26,610,943	(97)	6,063,009	158,221	جوهه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(27,615,084)	(80)	(5,786,989)	(1,129,056)	جوهه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(2,689,426)	23	(786,011)	(965,156)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
<b>(97,607)</b>	<b>--</b>	<b>(171,407)</b>	<b>3,780</b>	<b>جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قیل از فعالیت‌های نامین مالی</b>
				فعالیت‌های نامین مالی
119,257	--	119,257	0	جوهه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	جوهه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت استقراض
119,257	--	119,257	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های نامین مالی
21,650	--	(52,150)	3,780	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
88,891	27	88,891	112,623	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
2,082	--	0	518	تأثیر تعییرات نرخ ارز
112,623	218	36,741	116,921	وجه نقد در پایان دوره
0	--	0	0	میادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 31/03/1398 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 31/03/1397 نسبت به اطلاعیه قبلی

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

اطلاعات این فرم گریده 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.

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح
۶,۲۲۱,۱۱۶	۱,۸۰۹,۸۴۲	۷,۲۵۱,۷۹۲	۴,۴۶۵,۳۲۸	۳,۶۶۳,۶۲۰	۲,۸۸۳,۰۵۱		حق بیمه صادره (قابلی انکایی)
(۱,۸۱۳,۵۲۴)	(۴۶۹,۸۰۴)	(۲,۳۵۲,۲۹۶)	(۱,۳۷۱,۷۰۲)	(۱,۱۱۰,۱۰۲)	(۹۰۰,۶۸۰)		حق بیمه انکایی واگذاری
(۰۱۹,۰۵۱)	(۱۶۳,۸۷۷)	(۰۱۲,۰۴۵)	(۳۶۲,۰۵۴)	(۲۷۱,۶۹۲)	(۲۰۶,۸۴۳)		هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۳,۰۶۰,۱۰۵)	(۷۶۷,۹۸۳)	(۲,۹۰۴,۹۸۴)	(۱,۹۷۸,۹۸۹)	(۱,۲۸۰,۹۶۴)	(۸۲۹,۶۰۲)		خسارت پرداختی
۶۸۰,۰۴۸	۱۵۰,۲۴۰	۵۹۶,۴۴۲	۴۷۹,۹۱۶	۲۷۰,۴۲۱	۲۰۹,۳۵۰		خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی
۲۵۱,۳۲۰	۱۱۴,۱۹۰	۴۷۸,۱۷۸	۲۶۸,۳۳۹	۲۴۱,۱۱۷	۱۹۸,۹۸۲		درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی
۱,۰۰۹,۴۷۸	۱۱,۶۵۲,۸۹۳	۱۱,۱۱۴,۷۷۱	۷,۶۹۶,۳۲۳	۵,۶۹۵,۷۳۶	۳,۹۵۱,۷۲۳		ذخایر حق بیمه
۲۵۲,۱۸۲	۱,۷۸۱,۴۸۶	۱,۴۳۳,۱۰۰	۱,۱۸۳,۸۶۵	۹۸۴,۰۹۸	۵۷۰,۲۲۰		ذخیره خسارت عموق و رسکهای منقضی نشده
۲۵۰,۰۷۴	۶۱۲,۰۴	۵۰۹,۸۶۴	۲۲۹,۷۹۱	۱۹۳,۹۸۲	۱۸۹,۳۸۹		سایر ذخایر فنی
۲۰۰,۰۴۱	۴,۳۴۴,۷۰۹	۲,۹۷۳,۰۸۷	۲,۹۱۸,۹۶۰	۲,۲۷۴,۰۰۰	۱,۴۶۶,۰۹۱		سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی
							سهم بیمه گران انکایی از ذخایر فنی

### حق بیمه صادره (قابلی انکایی)

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	رشته بیمه
حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	
انکایی واگذاری	صادره (قابلی)	انکایی واگذاری	صادره (قابلی)	انکایی واگذاری
(۱۰۸,۴۵۲)	۹۰۸,۰۵۶	(۲۹,۰۴۸)	۲۴۱,۹۴۴	(۱۲۸,۸۰۲)
(۱۲۴,۰۷۲)	۱,۰۴۱,۱۰۴	(۴۴,۶۴۷)	۳۶۹,۰۰۲	(۱۰۲,۶۲۴)
(۲,۱۲۱)	۱۴,۴۴۹	(۷۳۶)	۹,۱۰۷	(۲,۰۱۹)
(۲۰,۰۴۴)	۱۶۷,۰۴۰	(۵,۸۸۰)	۴۸,۹۹۷	(۲۲,۲۹۸)
(۲۴,۷۶۲)	۲۲۲,۳۳۷	(۳۱,۳۳۹)	۱۰۷,۶۶۳	(۴۰,۳۳۹)
(۴۰۷,۱۷۸)	۶۴۷,۴۲۸	(۱۸۱,۸۲۲)	۳۰۹,۲۰۴	(۶۲۳,۹۴۵)
(۴۲,۱۴۹)	۶۸,۳۶۷	(۲۴,۸۰۱)	۲۲,۸۰۱	(۷۰,۱۷۲)
(۳۷,۱۱۶)	۳۱۱,۱۲۱	(۱۲,۰۸۴)	۹۹,۴۸۳	(۴۱,۱۲۳)
(۴۶,۴۹۷)	۵۰۹,۱۶۹	(۱۸,۰۰۲)	۶۲,۳۸۴	(۴۵۴,۷۴۱)
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
(۴۵۳,۷۸۸)	۱,۶۷۹,۰۴۳	(۱۱۰,۰۱۳)	۴۴۰,۴۵۷	(۵۳۴,۶۰۲)
(۹۰,۰۲۳)	۴۳۴,۱۷۰	(۱۰,۰۷۷)	۴۰,۸۱۰	(۱۰۷,۳۱۱)
.	.	.	.	.
(۲۶,۳۲۲)	۲۱۸,۰۸۲	(۵,۸۰۴)	۴۱,۹۱۸	(۲۲,۲۶۰)
(۱,۸۱۳,۵۲۴)	۶,۲۲۱,۱۱۶	(۴۶۹,۸۰۴)	۱,۸۰۹,۸۴۲	(۲,۳۵۲,۲۹۶)
				جمع

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

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

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

### خسارتهای پرداختی

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	رشته بیمه
۸۰,۶۱۸	(۶۹۳,۵۹۲)	۳۳,۶۰۱	(۲۵۸,۲۳۶)	۸۷,۴۰۸	(۶۳۷,۹۴۸)	درمان
۸۶,۰۶۲	(۶۴۱,۶۸۴)	۱۱,۱۴۴	(۸۲,۰۶۲)	۱۰۵,۱۳۹	(۷۱۲,۸۰۸)	ثالث- احیاری
۹۷۱	(۷,۱۸۹)	۸۰	(۵۹۳)	۳۴۸	(۲,۳۶۵)	ثالث- مازاد و دیه
۴,۳۷۶	(۲۲,۲۹۱)	۱,۹۲۸	(۱۲,۴۰۲)	۹,۷۰۸	(۴۰,۷۳۲)	حوادث سرنشین
۲۴,۹۲۰	(۱۰۶,۲۷۹)	۸,۴۰۵	(۵۲,۳۱۴)	۲۷,۷۴۶	(۱۸۸,۰۴۴)	بدنه خودرو
۱۴۴,۴۴۴	(۲۳۳,۲۰۲)	۱۱,۴۴۵	(۱۹,۹۴۳)	۷۳,۷۸۷	(۱۰۰,۴۴۸)	آتش سوزی
۲۲,۱۰۵	(۲۲,۰۸۸)	۱۲۶	(۱,۴۰۲)	۵,۱۵۲	(۴,۳۴۰)	باربری
۲۵,۸۲۳	(۲۲۳,۸۰۲)	۵,۲۹۲	(۲۵,۶۸۴)	۲۶,۸۶۳	(۱۷۹,۱۳۴)	مسئولیت
۵۸,۹۳۰	(۷۴,۰۰۱)	۱,۲۸۵	(۱۷,۰۹۹)	۳,۶۵۶	(۱۰,۷۷۴)	مهندسي
.	.	.	.	.	.	کشتی
.	.	.	.	.	.	هوایبما
.	.	.	.	.	.	نفت و انرژی
.	.	.	.	.	.	اعتباری
۱۰۹,۲۰۱	(۶۰۷,۶۰۳)	۵۵,۰۷۷	(۱۸۷,۶۳۶)	۱۶۸,۶۰۳	(۶۳۹,۳۹۸)	زندگی- اندوخته دار
۶۲,۴۵۹	(۲۸۰,۳۹۸)	۲۰,۲۶۲	(۸۸,۰۳۰)	۸۳,۸۱۹	(۳۴۰,۲۲۶)	زندگی- غیر اندوخته دار
.	.	.	.	.	.	پول
۸,۴۲۹	(۷۲,۳۷۶)	۹۸۰	(۶,۰۳۲)	۴,۲۱۸	(۱۹,۷۰۷)	سایر
۶۸۰,۰۶۸	(۳,۰۴۰,۱۰۵)	۱۰۰,۲۴۵	(۷۶۲,۹۸۲)	۵۹۶,۴۴۲	(۲,۹۰۴,۹۸۴)	جمع

### ذخایر فنی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱				۱۳۹۷/۱۲/۲۹				رشته بیمه	
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت عموق و رسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه	سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت عموق و رسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	انکایی	کل	انکایی		انکایی	کل	انکایی	کل	
۶۳,۳۵۰	۴,۰۳۶	۷۰,۳۹۳	۷۰,۸۴۴	۵۲۳,۸۷۸	۵۶,۹۷۸	۵,۴۴۵	۶۴,۲۱۶	۷۶,۱۷۴	درمان

ثالث- اجرایی	۴۲۴,۸۷۰	۶۸,۱۰۶	۵۷۳,۳۰۴	۶۷,۱۷۹	۹۲,۸۰۹	۷۱,۸۳۳	۴۶۳,۰۶۲	۱۱,۰۴۰	۸۲,۹۰۱	۱۰۲,۰۴۰
ثالث- مازاد و دیه	۱۰,۰۴۸	۹۲۴	۱۴,۸۰۷	۲,۰۷۸	۱,۸۱۶	۱۲,۰۳۱	۱,۱۰۱	۱۸,۸۹۸	۲,۰۹۵	۲,۰۶۹
حوادث سرنشین	۷۴,۱۰۲	۱۱,۰۳	۷۸,۴۱۰	۱۱,۱۴۷	۱۱,۰۶۰	۸۶,۱۷۶	۱۲,۶۹۰	۱۰۰,۴۶۰	۱۴,۶۸۴	۱۲,۸۰۹
بدنه خودرو	۲۰۱,۸۰۳	۲۹,۲۹۳	۲۱,۲۲۱	۴,۳۴۷	۲۹,۹۴۰	۲۰۷,۸۹۴	۴۲,۰۸۷	۵۲,۶۲۲	۷,۲۱۱	۲۲,۰۳۵
آتش سوزی	۴۶۹,۰۱۷	۲۶۶,۷۹۴	۳۸۸,۱۶۵	۳۴۳,۴۰۰	۲۸,۷۱۳	۵۱۹,۱۴۷	۴۰۷,۳۷۵	۴۰۷,۱۷۷	۹,۴۹۲	۲۲,۰۳۵
باربری	۴۶,۶۲۴	۴۲,۰۸۳	۱۲,۲۴۸	۱۰,۱۶۰	۲,۶۰۹	۴۸,۷۱۹	۱۱,۴۳۷	۱۱,۴۳۷	۹,۴۹۲	۲,۸۴۸
مسئولیت	۱۴۳,۷۶۴	۲۱,۱۲۱	۱۲۸,۱۳۴	۱۸,۲۰۱	۱۸,۲۰۱	۱۰۹,۷۰۱	۲۷,۶۷۷	۱۴۳,۶۷۷	۱۸,۴۰۷	۳۰,۹۶۳
مهندسي	۳۱۵,۳۲۰	۱۹۳,۹۶۱	۱۰۷,۹۰۳	۵۰,۰۳۱	۱۲,۰۶۰	۲۱۸,۷۸۴	۹۷,۶۳۴	۲۳۵,۷۰۰	۱۸۰,۰۶۰	۱۳,۴۲۶
کشتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هوایما	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندخته دار	۸,۴۷۶,۰۴۱	۲,۵۲۹,۰۵۸	۲,۶۶۱	۶۴۱	۱۹۴,۱۱۳	۹,۰۲۱,۸۰۲	۲,۶۸۰,۰۱۲	۴,۴۲۶	۱,۰۷۷	۲۶۶,۳۱۴
زندگی- غیر اندخته دار	۲۹۷,۸۲۸	۷۹,۰۴۸	۱۸,۶۲۰	۴,۴۱۳	۳۶,۴۷۳	۲۷۶,۰۱۱	۶۹,۰۰۰	۵۲,۳۰۲	۹,۴۷۴	۳۷,۰۴۶
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۱۱,۰۳۲	۱۸,۰۲۸	۱۲,۳۱۱	۱,۷۹۵	۱۴,۴۳۷	۹۷,۴۳۵	۱۰۵,۷۸۲	۱۹,۰۵۹	۲,۷۷۲	۱۰,۰۱۹
جمع	۱۱,۱۱۴,۷۶۱	۳,۴۴۶,۴۴۰	۱,۴۳۳,۱۰۰	۵۰۲۶,۴۴۷	۰۰,۹,۸۶۴	۱۱,۴۵۲,۸۹۳	۲,۵۱۰,۸۷۷	۱,۷۸۱,۶۸۶	۷۲۸,۸۸۲	۶۱۲,۰۰۴

### توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

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

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های حاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۲۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	
سود (زبان) سرمایه گذاری	سود (زبان) سرمایه گذاری	سود (زبان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری
۲۲۹,۶۵۳	۶,۶۰۰,۷۸۹	۱,۳۰۰,۲۳۹	۶,۲۲۸,۸۲۳
۲۱,۹۱۱	۳۷۸,۹۰۶	۱۱۰,۳۳۱	۴۲۳,۲۸۳
۱۴۸,۱۰۴	۱,۹۵۲,۵۸۷	۲۰۲,۶۴۹	۱,۹۱۸,۱۲۲
۰	۹۹,۹۶۳	۲۶,۰۹۹	۱۰۰,۰۲۶
۶۶,۹۷۷	۱,۶۳۹,۹۷۴	۶۱,۲۰۹	۱,۰۸۱,۰۲۳

۷۷,۹۹۰ ۲۱,۸۴۳		۲۴۶,۰۰۷ ۱,۴۶۳						
•	۱۸۹,۶۴۳	•	۱۸۹,۶۴۳					سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها
•	•	•	•					قراردادهای مشارکت سرمایه‌گذاری
•	•	•	•					تسهیلات اعطایی به بیمه‌گذاران، نمایندگان و کارکنان
•	•	•	•					مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
•	•	•	•					سایر
۶۶۶,۴۸۳	۱۰,۹۱۲,۸۶۱	۱,۹۴۸,۹۹۶	۹,۹۵۰,۹۴۹					جمع
۵۲۹,۸۵۳		۱,۴۹۴,۸۸۰						درآمد سرمایه‌گذاری از محل ذخایر فنی
۱۲۶,۶۲۹		۴۰۴,۱۱۶						درآمد سرمایه‌گذاری از محل سایر منابع

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۲۱				
	درآمد سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)	بهای تمام شده پذیر (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر (میلیون ریال)	درصد مالکیت		
ارتباطات سیار ایران	۱۵,۹۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۷,۶۸۲	۰.۰۳	۴,۸۷۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۳,۴۴۷	۰.۰۵		
سرمایه‌گذاری توسعه ملی	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶,۴۶۷	۰.۰۳	۲,۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۱۵۳	۰.۱۷		
ایران ترانسفو	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲۴,۱۹۰	۰.۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۲,۴۶۶	۰.۴		
پتروشیمی خارک	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۴,۴۲۳	۰.۰۰	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰,۱۴۴	۰.۰۷		
نفت بهران	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۹۲۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶,۰۴۶	۰.۰۴		
سرمایه‌گذاری توسعه معدن و فلزات	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۴۸۱	۰.۰۱	۱,۱۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۳۹۱	۰.۰۱		
ملی صنایع مس ایران	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۷,۰۹۳	۰.۰۱	۱۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۰۳۹	•		
پتروشیمی پارس	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۲۵۴	•	۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۸۳۶	۰.۰۱		
رادیاتور ایران	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۵,۳۵۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۹۹۱	۱		
بانک سینا	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۱۳۵	۰.۰۲	۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۹۳۴	۰.۰۹		
معدنی و صنعتی چادر ملو	۱,۱۸۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۶۴۹	۰.۰۱	۹۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۳۷۰	•		
گروه دارویی البرز(گروه سرمایه‌گذاری البرز)	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۶۸	•	۱,۰۲۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۷۶	۰.۰۵		
گروه دارویی سیحان	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۴,۰۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۷۸	۰.۰۳		
بانک ملت	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۶,۲۲۸	۰.۰۶	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		
سنگ آهن گل گهر	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۹۱۷	•	۱,۶۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		
تجارت الکترونیک پارسیان	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۱,۰۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		
سرمایه‌گذاری غدیر	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲,۰۴۴	•	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	•		
گروه مینا	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۱,۴۰۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		
پتروشیمی بردیس	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۰,۷۷۰	۰.۰۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		
نفت سپاهان	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۷۶۶	۰.۰۲	۲,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		
گروه بهمن	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۴,۲۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		
تراکتورسازی ایران	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۱,۸۲۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•		

•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۴,۲۷۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	پetroشیمی مبین
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	سرمایه گذاری خوارزمی
۲,۳۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۰,۲۴۹	۰.۰۰	۱,۱۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	فولاد خوزستان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۹,۰۰۴	۰.۰۱	۶۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	فولاد مبارکه اصفهان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	لیزینگ رایان سایپا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۸۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	پتروشیمی جم
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	شرکت گسترش صنایع آذر آب
•	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	•	•	۳۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	•	•	صنعتی بهشهر
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	لیزینگ ایران
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲,۲۴۰	۰.۰۱	۱۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	پالایش نفت اصفهان
•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	•	•	•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	•	•	سخت آزند
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۳۹۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	تاید واتر خاورمیانه
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	ایرکا پارت صنعت
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱۱۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	گروه خدمات انفورماتیک
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۴۸۹	۰.۰۲	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	•	•	•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	•	•	گلوكوزان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۹۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	مس شهید باهنر
•	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	•	•	سرمایه گذاری مسکن
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	بیمه آسیا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	بیمه دانا
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	بیمه ملت
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	بیمه پارسیان
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰,۰۰۷	۰.۰۹	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	بیمه البرز
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۷,۶۶۸	۰.۰۱	اوراق اسناد خزانه اسلامی
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۰,۱۲۶	۰.۰۱	مشارکت دولتی ۹-شرایط خاص (اشاده ۹)
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۰,۰۰۰	۰.۶۸	۲,۰۱۰	۱۳۹۸/۰۸/۳۰	۱۸۶,۰۱۵	۰.۰۱	صناعع آذین کاغذ پارس
۳۱,۳۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹۱,۱۰۳	۰.۱۰	۴,۲۹۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۱,۸۹۰	۰.۰۹	پتروشیمی زاگرس
۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۸۳	۰.۲۸	۲۲۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۱,۶۸۹	۰.۲۸	شرکت سهامی عام بورس ارزی
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۲۶۹	۰.۰۵	پالایش نفت شیراز
•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۸,۲۰۴	۰.۲	۹۰۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۲,۶۱۵	۰.۱	بیمه اتکابی امین
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	بیمه میهن
•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	•	•	•	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	•	•	سرمایه گذاری مسکن پردیس
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	مدیریت توسعه گوهران امید
•	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	۱,۶۰۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	•	•	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا

•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۱۰۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	تولید برق عسلویه مینا
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بیمه کوثر
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بیمه سامان
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بیمه پاسارگاد
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بیمه دی
۱۴,۴۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۹,۱۴۳	۱۰	۸,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۹,۱۴۳	۱۰	واسپاری ملت
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	۴۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	شیشه همدان
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۰۰	•	ارزش آفرین اطلس(موارد خدمتمندان اطلس)
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پترو فراوران اطلس
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	توسعه زیست فناوری ملت
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۰۳,۵۱۸	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۰,۹۹۰	•	مشارکت دولتی ۱۰-شرایط خاص ۱۲۶۰۰
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۹۸۸	۰۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بانک صادرات ایران
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۲,۴۴۷	۰۰۰	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بانک تجارت
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۱۵۴	۰۰۶	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پاکسان
۱۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۳۶۱	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	مدیریت سرمایه گذاری امید
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷,۹۰۵	۰۰۶	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	فولاد امیرکبیر کاشان
۵۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۳۶۵	۰۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	تامین سرمایه نوبن
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۱۸۶	۰۰۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۳۹۷	۰۰۴	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پارس خودرو
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۸۸۴	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	ارتباطات سیار
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶,۱۸۸	۰۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	آهن و فولاد ارفع
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۲,۷۸۴	۰۰۷	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بیمه اتکابی ایرانیان
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۲,۱۰۱	۰۰۱	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پالایش نفت بندرعباس
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۶۱۳	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	بانک پاسارگاد
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰,۵۷۷	۰۰۲	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	تولید و صادرات ریشمک
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۸۶	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۰۲	•	•	اوراق سکه تمام بهار تحويل ۱ روزه بانک صادرات
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۹۷۶	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	سکه تمام بهار تحويل ۱ روزه رفاه (سکه ۰۱-۹۷۱۲)
•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۹۰	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	سکه تمام بهار تحويل ۱ روزه سامان
۶۶,۹۷۷		۱,۸۳۹,۱۱۵		۶۱,۳۰۸		۱,۳۷۰,۶۷۵		جمع

### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

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

جملات آینده نگر نشان دهنده 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 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

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
•	•	•	هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات
•	•	•	سود سپرده انکایی قبولی
•	•	•	سود سپرده انکایی واگذاری
•	•	•	سایر
(۲۳۵,۰۷۵)	(۸۲,۹۲۵)	(۳۶۶,۶۳۶)	
•	•	•	
(۲۳۵,۰۷۵)	(۸۲,۹۲۵)	(۳۶۶,۶۳۶)	جمع

### وضعیت کارکنان

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
۵۰۶	۴۲۱	۴۲۶	تعداد پرسنل شرکت
۴۵	۴۴	۴۴	تعداد شعب شرکت
۲,۴۸۶	۲,۳۹۲	۲,۲۹۲	تعداد نمایندگی های شرکت
۶۶۷	۵۳۱	۵۳۱	تعداد کارگری های شرکت

### هزینه های اداری و عمومی

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
(۳۹۹,۹۴۲)	(۱۶۰,۴۶۷)	(۴۲۲,۹۸۸)	حقوق، دستمزد و مزايا
(۱۱,۱۲۶)	(۲,۸۷۴)	(۱۰,۰۴۲)	استهلاک
(۳,۲۹۵)	(۶۰۲)	(۳,۰۳۷)	انرژي
(۴,۵۷۷)	(۲,۵۷۷)	(۸,۷۲۳)	ملزومات
(۷۶,۰۲۶)	(۲,۹۷۴)	(۲۸,۶۹۰)	آگهی و تبلیغات
(۳,۰۱۴)	(۲۰۱)	(۱,۰۷۰)	حسابرسی
(۲,۴۵۰)	•	(۲,۰۰۰)	پاداش هیئت مدیره
(۱۸,۲۱۱)	(۷,۶۹۴)	(۲۴,۲۹۴)	اجاره
(۸۲۵)	(۱۲۰)	(۵۲۸)	آمورش
(۱۱,۰۷۹)	(۱۲۱)	(۱۰,۶۶۸)	بیمه و عوارض

(۳۵,۴۴۱)	(۶,۱۰۴)	(۲۲,۶۰۷)	حمل و نقل و ارتباطات
.	.	.	سایر
(۷۳,۰۴۱)	(۱۰,۰۸۳)	(۷۸,۰۵۱)	
(۶۴۱,۸۳۸)	(۱۹۵,۹۳۲)	(۶۳۰,۲۱۸)	جمع

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

با توجه به عدم تغییرات عمدۀ انتظار می‌رود هزینه‌های عمومی، اداری و تشکیلاتی نسبت به دوره‌های گذشته از روند یکنواختی برخوردار باشد.

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

اطلاعات این فرم گردیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
.	.	سود (زیان) فروش دارائی‌ها
۱۵,۸۱۷	۴۸,۸۱۹	سود (زیان) تسعیر ارز
.	.	سایر
۲,۰۷۵	۸,۲۶۱	
۱۸,۸۹۲	۵۷,۰۸۰	جمع

### وضعیت ارزی

ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۲۴,۱۹۹	۱۲۰,۸۲۲	۹۲,۳۱۵	۱,۱۷۹,۳۷۸	دلار	منابع ارزی طی دوره
۵,۲۵۸	۱۹,۰۳۳	۶۸,۷۴۷	۹۴۱,۱۶۱	یورو	منابع ارزی طی دوره
۱	۱	۲۳,۳۹۶	۳,۳۸۲,۸۱۶	یوان	منابع ارزی طی دوره
۶۴۹	۷۱۱	۲,۰۷۷	۸,۰۹۴	درهم	منابع ارزی طی دوره
۱	۱	۱	۱	فرانک	منابع ارزی طی دوره
۲۶,۷۹۸	۲۳۱,۱۳۱	۲۵,۲۲۰	۲۵۶,۰۰۳	دلار	مصارف ارزی طی دوره
۵,۰۵۰	۶۵,۴۳۲	۶۷,۱۵۱	۴۵۳,۶۷۳	یورو	مصارف ارزی طی دوره
۳,۷۵۲	۲۳۲,۸۲۰	۲,۳۰۵	۱۹۵,۸۷۸	یوان	مصارف ارزی طی دوره
۳۲۱	۱۹,۶۰۸	۷۸۳	۶,۳۳۶	درهم	مصارف ارزی طی دوره
۲۳۵,۱۲۰	۲,۱۲۳,۵۹۹	۱۹۰,۹۱۷	۲,۰۴۴,۶۴۶	دلار	دارایی‌های ارزی پایان دوره
۱۲۸,۶۰۹	۱,۰۳۵,۷۱۸	۱۱۳,۶۷۶	۱,۰۷۳,۸۶۳	یورو	دارایی‌های ارزی پایان دوره

۸۲,۱۸۲	۵,۱۲۲,۳۷۱	۷۱,۳۲۶	۵,۱۲۲,۳۶۱	یوان	دارایهای ارزی پایان دوره
۴,۹۶۴	۱۶۰,۴۲۰	۴,۱۹۳	۱۶۴,۹۱۴	درهم	دارایهای ارزی پایان دوره
۳۲۵	۲,۰۱۰	۲۸۱	۲,۰۱۰	فرانک	دارایهای ارزی پایان دوره
۶۲,۶۸۳	۰۸۸,۸۲۱	۳۴,۰۷	۳۶۹,۰۰۹	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۰۰,۷۸۳	۸,۱۱۳,۱۷۴	۹۵,۰۱۱	۸۹۶,۷۰۲	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۶,۶۹۲	۳,۰۳۳,۰۰۹	۵۲,۶۸۷	۳,۷۶۷,۴۷۹	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۱۹۳	۳۹,۷۶۴	۱,۰۱۶	۵۹,۶۲۷	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره

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

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

### برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

بیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی حاری (درصد)	سود سهام بیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام بیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریان) انباشته پایان سال مالی گذشته
۸۰	(۴۲۰,۰۰۰)	۴۵۹,۷۶۴	۳۷۰,۹۲۶	۵۰۲,۳۰۰

### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

### سایر توضیحات با اهمیت

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

«جملات آینده نگر 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.»