

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 10,206,000
نماد: بیاس (بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بیمه پاسارگاد
بند مقدمه 1. صورت وضعیت‌های مالی مجموعه و شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی‌عام) در تاریخ 31 شهریور 1399 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی مجموعه و شرکت برای دوره میانی شش‌ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 49 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره‌ای با هیئت‌مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی این مؤسسه، براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. حدود و دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌نماید.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. مانده ذخایر "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" و "برگشت حق بیمه" بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل خسارت‌های ناشی از حوادث و بیمه‌نامه‌های برگشتی (موضوع یادداشت توضیحی 1-37) در تاریخ صورت وضعیت مالی به میزان 1.912 میلیارد ریال می‌باشد. (مانده پایان سال مالی قبل 1.610 میلیارد ریال) ذخایر مورد اشاره که به موجب مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و منظور شده، مطابق با استاندارد حسابداری شماره 28 تحت عنوان "فعالیت‌های بیمه عمومی" نمی‌باشد.

نتیجه گیری مشروط

4. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 3، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی شرکت و مجموعه یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

5. بشرح مندرج در یادداشت توضیحي 3-27 ، مالکیت 9 فقره زمین و ساختمان‌های شرکت بنام شرکت منتقل نشده است. نتیجه‌گیری این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

6. مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت‌مدیره شرکت است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه‌گیری نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی نتیجه‌گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده، ذخایر فنی تکمیلی و خطرات طبیعی و برگشت حق بیمه دارای تحریف با اهمیت است به همین دلیل، این موسسه به این نتیجه رسیده است که مبالغ مندرج در "گزارش تفسیری مدیریت" بطور بااهمیتی تحریف شده است.

بندهای توضیحی

7. باتوجه به خروج یکی از اعضای هیئت‌مدیره طی دوره مورد گزارش، شرکت تأمین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد (سهامی خاص) از اعضای علی البدل هیئت‌مدیره با نمایندگی آقای حمید احمدزاده کاشانی به عنوان عضو جدید معرفی شده که مراتب جهت تأیید عضو معرفی شده در سازمان بورس و بیمه مرکزی در دست اقدام می‌باشد. لذا صورتهای مالی به تأیید چهار نفر از اعضا رسیده است.

8. ضوابط و مقررات چک‌لیست‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نگردیده است :
- مفاد آئین‌نامه حاکمیت شرکتی مبنی بر عدم عضویت یکی از اعضای هیئت‌مدیره در بیش از سه شرکت در سمت عضو هیئت‌مدیره غیرموظف، افشای حقوق و مزایای مدیرعامل و مدیران اصلی شرکت در پایگاه اینترنتی شرکت یا گزارش تفسیری، تعیین عضو مستقل اصلی و علی‌البدل هیئت‌مدیره و الزامات اجرایی آن، تشکیل کمیته انتصابات و میزان سهام وثیقه اعضای هیئت‌مدیره به میزان یک دهم درصد سهام شرکت.
 - دستورالعمل انضباطی مبنی بر لحاظ نمودن آثار بند 4 گزارش (مربوط به مغایرت ذخایر مصوبات بیمه و استاندارد حسابداری) و پرداخت سود سهام سنوات قبل در موعد مقرر.
 - الزامات منشور کمیته حسابرسی مبنی بر تعیین اعضای مستقل کمیته حسابرسی و تشکیل جلسه با حسابرس مستقل و تصویب تقویم تعداد جلسات کمیته در ابتدای سال.
 - 9. کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به مواردی حاکمی از وجود نقاط ضعف بااهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، دستورالعمل کنترل داخلی مصوب سازمان مورخ 1391/02/16، برخورد نشده است.
 - 10. ضوابط و مقررات آئین‌نامه و بخشنامه‌های بیمه مرکزی در موارد زیر رعایت نگردیده است :
 - آئین‌نامه 60 مبنی بر رعایت سقف سپرده‌گذاری نزد هر بانک تا مجموع 20 درصد سپرده‌های بانکی، پرداخت وام بابت خرید دفتر به نمایندگان با شرایط پیش‌بینی شده در این ماده.
 - آئین‌نامه 93 مبنی بر انتخاب اعضای هیئت‌مدیره صرفاً از بین اشخاص حقیقی و انتخاب یک نفر عضو مستقل غیراجرایی و غیرموظف در هیئت‌مدیره .
 - آئین‌نامه شماره 83 مبنی بر حد نصاب هزینه‌های صدور و نرخ پرداخت کارمزد به نمایندگان.
 - آئین‌نامه شماره 76 مبنی بر ارسال صورت بیمه‌نامه‌های صادره، صورت تغییرات آن، خسارت معوق و تسویه بدهی صورتحساب‌های اتکایی طرف مهلت مقرر به بیمه مرکزی (در چند مورد) .
 - آئین‌نامه 94 مبنی بر ارسال اصلاح نرخ حق بیمه‌های رشته درمان و سایر رشته‌ها که ضریب خسارت آن مازاد بر نصاب مقرر در این آئین‌نامه بوده به بیمه مرکزی.

دایا رهیافت			
سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه دایا رهیافت	[Farideh Mohammadi [Sign	901823	1399/08/28 19:20:05
شریک موسسه دایا رهیافت	Khosro Vasheghani [Farahani [Sign	800869	1399/08/28 19:22:30
مدیر موسسه دایا رهیافت	[Ahmad Hassani [Sign	831244	1399/08/28 19:24:35

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۹۱۰,۵۰۱	۲,۱۴۷,۳۶۹	(۱۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۷۳,۱۲۰	۱۰۵,۹۶۱	۶۳
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۵۳,۶۸۷,۲۰۲	۴۱,۱۳۳,۵۱۷	۳۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۲,۸۳۵,۴۱۵	۲,۲۷۱,۹۰۹	۲۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۹۳۹,۰۹۳	۳,۴۹۶,۴۴۰	۱۲	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۵,۲۸۳,۴۳۹	۴,۴۵۱,۲۱۲	۱۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۱,۹۰۳,۱۰۸	۱,۰۱۹,۳۱۳	۸۷	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۷,۶۶۴,۹۱۶	۴,۲۰۲,۰۶۱	۸۲	سود سهام پرداختنی	۹,۳۶۴	۴,۰۰۹	۱۳۴
سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی	۱۸,۸۰۱,۳۹۸	۱۵,۷۸۴,۱۷۶	۱۹	ذخایر حق بیمه	۶۳,۵۵۹,۰۰۶	۵۱,۶۵۳,۵۱۷	۲۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۵,۲۵۷,۶۸۱	۴,۳۰۵,۹۵۴	۲۲
مطالبات بلندمدت	۱,۵۴۱,۳۳۹	۱,۷۹۸,۶۱۲	(۱۴)	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱۷۶,۵۴۱	۳۸۰,۱۲۲	(۵۴)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۹,۳۰۹,۴۱۶	۳,۸۳۳,۹۳۴	۱۴۰	سایر ذخایر فنی	۴,۴۵۷,۴۵۷	۲,۲۹۴,۲۲۷	۹۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۹۵۱,۵۲۲	۴,۳۱۶,۳۶۶	۱۵	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۰۴,۹۰۳	۳۰۰,۷۰۵	۱	حق بیمه سال‌های آتی	۲۰۵,۱۷۵	۱۸۰,۶۴۸	۱۴
سایر دارایی‌ها	۰	۰	--	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۲۹,۵۹۶	۴۰۰,۸۳۱	۷
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--

--	۰	۰	سایر بدهی‌ها				
۲۵	۶۶,۰۴۷,۳۹۱	۸۲,۳۸۶,۷۹۴	جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام				
۱۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰	۱۰,۳۰۶,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۱۰۰	۵۱۰,۳۰۰	۱,۰۳۰,۶۰۰	اندوخته قانونی				
۲۳	۹۳۸,۶۱۳	۱,۱۴۳,۶۳۳	اندوخته سرمایه ای				
--	۰	۰	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۶۸	۵,۴۳۳,۰۸۹	۹,۱۴۶,۳۷۱	سود (زیان) انباشته				
۸۰	۱۱,۹۸۵,۰۰۳	۲۱,۵۱۶,۶۰۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۳	۷۸,۰۳۲,۲۹۳	۱۰۳,۹۰۳,۳۹۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳	۷۸,۰۳۲,۲۹۳	۱۰۳,۹۰۳,۳۹۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۲۱,۱۱۶,۷۰۹	۱۴,۰۸۱,۵۰۱	۵۰	۳۲,۶۴۵,۱۱۸
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱۱,۹۰۶,۴۸۹)	(۸,۰۶۳,۱۰۶)	۴۸	(۱۸,۱۸۳,۲۱۳)
درآمد حق بیمه	۹,۲۱۰,۲۲۰	۶,۰۱۸,۳۹۵	۵۳	۱۴,۴۶۱,۹۰۵
حق بیمه انکایی واگذاری	(۴,۱۷۹,۷۰۵)	(۳,۱۳۲,۵۳۷)	۳۴	(۶,۹۷۹,۴۳۸)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۲,۸۶۸,۸۰۵	۲,۲۶۵,۲۷۳	۲۷	۴,۸۵۰,۷۶۱
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۳۱۰,۹۰۰)	(۸۵۷,۳۶۵)	۵۳	(۳,۱۲۸,۶۶۷)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۷,۸۹۹,۳۲۰	۵,۱۶۱,۱۳۰	۵۳	۱۲,۳۳۳,۲۲۸
خسارت پرداختی	(۴,۵۸۷,۲۱۸)	(۳,۳۸۴,۷۳۵)	۳۶	(۹,۳۸۹,۲۷۷)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۷۴۸,۱۴۶)	(۱,۵۵۳,۴۶۴)	(۵۳)	(۹۳۶,۱۱۵)

هزینه خسارت		(۵,۳۳۵,۳۶۴)	(۴,۹۳۸,۱۹۹)	۸	(۱۰,۳۲۵,۳۹۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی		۸۸۰,۵۸۰	۶۳۶,۴۱۱	۳۸	۱,۶۸۴,۳۷۹
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری		۱۴۸,۴۱۷	۱۳۸,۸۰۶	۷	۹۵,۳۲۸
خسارت سهم بیمه گران انکایی		۱,۰۳۸,۹۹۷	۷۷۵,۳۱۷	۳۳	۱,۷۷۹,۶۰۷
هزینه خسارت سهم نگهداری		(۴,۳۰۶,۳۶۷)	(۴,۱۶۳,۹۸۳)	۳	(۸,۴۴۵,۷۸۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع		(۳,۰۶۰,۸۵۶)	(۳,۱۳۵,۹۱۶)	۴۳	(۴,۷۶۸,۶۹۳)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی		۷۳۹,۳۷۱	۴۶۶,۸۹۴	۵۸	۱,۰۹۶,۷۷۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری		(۳,۳۳۱,۴۸۵)	(۱,۶۶۹,۰۳۳)	۳۹	(۳,۶۷۱,۹۳۳)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی		(۳,۱۶۳,۳۳۰)	(۳۳۴,۹۵۳)	۵۶۶	(۱,۰۸۳,۹۱۱)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی		(۳۱۶,۷۱۴)	(۱۵۴,۹۴۶)	۴۰	(۳۴۷,۷۶۵)
هزینه سهم نیروی انتظامی		(۳۳,۵۵۱)	(۳۵,۳۷۰)	(۵)	(۶۷,۱۸۹)
هزینه سهم وزارت بهداشت		(۲۸۶,۲۰۳)	(۱۰۳,۷۹۸)	۱۷۶	(۳۵۸,۶۳۶)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای		(۵۸,۱۳۱)	(۱۰۶,۹۱۶)	(۴۶)	(۱۶۷,۳۳۱)
خالص سایر هزینه های بیمه ای		(۳,۷۵۷,۸۳۹)	(۷۳۵,۹۸۳)	۳۸۰	(۳,۰۳۴,۷۳۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)		(۱,۴۸۶,۳۶۱)	(۱,۳۹۶,۸۵۶)	۶	(۱,۸۰۹,۱۹۱)
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۷,۰۳۳,۰۷۳	۳,۵۱۰,۹۶۸	۱۸۰	۶,۷۵۶,۷۱۳
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای		۵,۵۳۶,۷۱۲	۱,۱۱۴,۱۱۳	۳۹۷	۴,۹۴۷,۵۲۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۱,۹۵۶,۱۴۵	۶۰۶,۵۳۳	۳۳۳	۱,۶۳۳,۱۰۵
هزینه های اداری و عمومی		(۱,۳۰۸,۴۱۳)	(۱,۱۳۳,۳۳۵)	۷	(۳,۵۵۹,۳۰۰)
سود (زیان) عملیاتی		۶,۳۸۴,۴۴۴	۵۸۸,۳۰۹	۹۶۸	۴,۰۳۰,۴۳۶
هزینه های مالی		۰	۰	--	۰
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای		۴,۳۶۷,۷۵۸	۵۸۱,۹۷۹	۶۳۳	۱,۹۱۳,۱۴۹
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات		۱۰,۵۵۳,۳۰۳	۱,۱۷۰,۲۸۸	۸۰۳	۵,۹۳۳,۵۷۵
مالیات		۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص		۱۰,۵۵۳,۳۰۳	۱,۱۷۰,۲۸۸	۸۰۳	۵,۹۳۳,۵۷۵
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی		۶۱۶	۵۸	۹۶۳	۳۹۴
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی		۴۱۸	۵۷	۶۳۳	۱۸۷
سود (زیان) پایه هر سهم		۱,۰۳۴	۱۱۵	۷۹۹	۵۸۱
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی		۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی		۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم		۰	۰	--	۰

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۱۰,۵۵۲,۲۰۲	۱,۱۷۰,۲۸۸	۸۰۲	۵,۹۳۲,۵۷۵
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۵,۴۳۲,۰۸۹	۲,۶۰۳,۷۶۰	۱۰۹	۲,۶۰۳,۷۶۰
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۵,۴۳۲,۰۸۹	۲,۶۰۳,۷۶۰	۱۰۹	۲,۶۰۳,۷۶۰
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۵۱۰,۳۰۰)	(۵۸,۴۸۷)	۷۷۳	(۱۷۰,۱۰۰)
اندوخته سرمایه ای	(۱,۰۷۲,۵۳۰)	(۱۱۶,۹۷۳)	۸۱۷	(۷۱۹,۷۸۶)
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۴,۲۳۵,۴۹۰)	(۱,۶۰۱,۰۰۰)	۱۶۵	(۱,۶۰۱,۰۰۰)
سود سهام مصوب	(۱,۰۲۰,۶۰۰)	(۶۱۲,۳۶۰)	۶۷	(۶۱۲,۳۶۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۶,۸۳۸,۹۲۰)	(۲,۳۸۸,۸۲۰)	۱۸۶	(۲,۱۰۳,۲۴۶)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۹,۱۴۶,۳۷۱	۱,۳۸۵,۲۲۸	۵۶۰	۵,۴۳۲,۰۸۹
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۱,۰۳۴	۲۲۹	۲۵۲	۱,۱۶۳
سرمایه	۱۰,۳۰۶,۰۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰	۱۰۰	۵,۱۰۳,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 حسابرسی شده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	1,116,202	797,845	40	3,144,589
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,116,202	797,845	40	3,144,589

				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(613,201)	848	(107,057)	(1,015,245)	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(613,201)	848	(107,057)	(1,015,245)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
0	--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
2,191	--	0	11,955	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(1,426,601)	11	(611,044)	(676,063)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(1,777)	112,225	(4)	(4,493)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
0	--	0	0	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
(1,426,187)	9	(611,048)	(668,601)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
1,105,201	--	79,740	(567,644)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
1,105,201	--	79,740	(567,644)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
839,558	156	839,558	2,147,369	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
202,610	519	53,473	330,776	تاثیر تغییرات نرخ ارز
2,147,369	96	972,771	1,910,501	وجه نقد در پایان دوره
265,563	241	42,610	145,303	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعاتی قبلی

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

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۱۱,۳۸۸,۷۹۸	۱۶,۳۰۵,۶۷۶	۲۳,۰۳۰,۳۸۵	۳۳,۶۴۵,۱۱۸	۲۱,۱۱۶,۷۰۹	۲۴,۵۸۶,۴۵۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۸۳۱,۵۹۴)	(۳,۷۹۶,۹۶۳)	(۵,۰۴۸,۱۸۴)	(۶,۹۷۹,۴۲۸)	(۴,۱۷۹,۷۰۵)	(۵,۰۹۸,۸۶۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۵۲۸,۵۲۵)	(۲,۳۳۷,۰۴۴)	(۳,۵۵۵,۳۸۳)	(۴,۷۶۸,۶۹۳)	(۳,۰۶۰,۸۵۶)	(۳,۶۲۳,۲۴۰)
خسارت پرداختی	(۴,۶۴۳,۴۶۳)	(۵,۵۶۲,۳۶۴)	(۷,۵۱۵,۹۸۵)	(۹,۳۸۹,۳۷۷)	(۴,۵۸۷,۳۱۸)	(۶,۶۹۸,۶۳۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۸۴۷,۹۴۱	۱,۰۱۱,۳۳۷	۱,۶۳۱,۰۶۹	۱,۶۸۴,۳۷۹	۸۸۰,۵۸۰	۹۰۰,۷۵۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۴۳۳,۳۲۵	۶۳۳,۱۱۱	۸۱۷,۴۴۰	۱,۰۹۶,۷۷۰	۷۳۹,۳۷۱	۷۳۰,۴۷۳
ذخایر حق بیمه	۱۳,۱۲۹,۱۴۹	۲۱,۰۵۲,۷۸۸	۳۳,۴۶۹,۳۰۴	۵۱,۶۵۲,۵۱۷	۶۳,۵۵۹,۰۰۶	۱۳,۷۱۱,۰۷۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۱,۹۵۶,۴۱۱	۲,۸۷۳,۳۴۸	۳,۷۴۹,۹۶۱	۴,۶۸۶,۰۷۶	۵,۴۳۴,۲۲۲	۲۵۴,۰۵۸
سایر ذخایر فنی	۸۷۱,۳۱۸	۸۹۶,۷۹۸	۱,۳۱۰,۳۱۶	۲,۳۹۴,۲۲۷	۴,۴۵۷,۴۵۷	۲۲۵,۳۲۹
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۴,۹۳۰,۴۵۳	۷,۴۱۸,۰۱۰	۱۰,۸۳۸,۱۸۷	۱۵,۷۸۴,۱۷۶	۱۸,۸۰۱,۳۹۸	۳,۳۶۴,۳۹۰

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه

رشته بیمه	صادرہ (قبولی)	۱۳۹۸/۱۳۹۹ ای واکذاری	دوبلہ (قبولی) ای واکذاری	برآورد (قبولی) منتہی تک ای واکذاری/۱۳۹۹
	حق بیمہ	حق بیمہ	حق بیمہ	حق بیمہ
	صادرہ (قبولی)	اتکای واکذاری	صادرہ (قبولی)	اتکای واکذاری
درمان	۲,۱۳۷,۱۸۹	(۲۵۴,۳۰۲)	۱,۱۵۵,۹۱۶	(۱۳۷,۵۰۶)
ثالث- اجباری	۴,۹۳۹,۸۵۳	(۵۹۲,۸۰۴)	۳,۰۴۳,۷۳۱	(۳۳۴,۸۱۶)
ثالث- مازاد و دیہ	۳۴۱,۶۴۷	(۲۹,۰۱۶)	۱۴۹,۹۶۷	(۱۶,۴۹۹)
حوادث سرنشین	۶۷۳,۱۷۷	(۸۰,۷۸۵)	۴۱۱,۲۴۱	(۴۵,۲۳۷)
بدنہ خودرو	۱,۱۷۴,۹۵۱	(۱۴۳,۷۴۱)	۷۳۵,۸۱۵	(۸۱,۱۴۴)
آتش سوزی	۹۵۳,۴۸۴	(۲۶۶,۶۰۱)	۴۴۵,۴۱۱	(۱۵۴,۲۴۶)
باربری	۲۵۲,۰۲۷	(۷۵,۶۳۹)	۱۵۸,۳۱۵	(۵۵,۱۹۳)
مسئولیت	۹۴۶,۹۹۱	(۱۴۰,۶۳۴)	۶۸۸,۹۷۰	(۸۰,۴۶۷)
مهندسی	۳۳۹,۸۶۱	(۲۸۴,۷۷۷)	۱۵۸,۳۷۰	(۴۱,۹۱۶)
کشتی	۸,۷۹۳	۰	۱۶,۴۱۲	۰
هواپیما	۱۱۰,۵۸۵	(۱۱,۲۴۳)	۳۴۱,۲۰۶	(۴۲)
نفت و انرژی	۸۳,۴۵۷	(۸,۹۲۱)	۱۲۵,۶۷۱	(۶,۲۳۸)
اعتباری	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱۸,۵۸۲,۵۱۸	(۴,۷۶۲,۷۳۵)	۱۲,۳۳۱,۹۴۴	(۳,۰۳۳,۷۳۳)
زندگی- غیر اندوخته دار	۲,۲۳۹,۵۸۳	(۳۳۳,۹۱۱)	۱,۴۷۹,۷۳۵	(۲۰۴,۷۳۱)
پول	۱۳,۳۶۱	(۱,۴۶۳)	۹۰۳	(۱,۹۶۱)
سایر	۴۸,۶۴۳	(۳,۸۷۶)	(۲۶,۸۹۷)	۴,۰۰۴
جمع	۳۳,۶۴۵,۱۱۸	(۶,۹۷۹,۴۳۸)	۲۱,۱۱۶,۷۰۹	(۴,۱۷۹,۷۰۵)

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

دستیابی به تولید حداقل ۴۵,۷۰۳ میلیارد ریال در انواع رشته های بیمه های زندگی و غیر زندگی با تاکید بر طراحی وعرضه محصولات جدید بیمه ای و ورود به بازارهای نوین و بهبود روش های عرضه و فروش محصولات از اهداف شرکت برای سال ۱۳۹۹ می باشد. همچنین شرکت به دنبال حفظ و بهبود ترکیب پرتفوی حق بیمه خود به ویژه در بخش توسعه بیمه های زندگی می باشد.

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

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		خسارت		خسارت		خسارت	
		پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۱,۳۶۵,۰۶۴)	۱۷۶,۲۸۹	(۷۵۸,۶۸۸)	۹۱,۵۶۵	(۹۷۶,۴۳۷)	۹۷,۵۴۳	
ثالث- اجباری	(۳,۴۸۸,۰۳۹)	۴۷۹,۱۲۳	(۱,۱۱۱,۳۷۸)	۱۴۸,۵۵۴	(۲,۷۸۴,۷۶۴)	۳۰۲,۱۱۸	
ثالث- مازاد و دیه	(۱۵۸,۴۳۱)	۱۰,۴۳۷	(۶۵,۲۶۳)	۰	(۱۶۳,۵۳۹)	۰	
حوادث سرنشین	(۶۴۷,۰۵۹)	۸۸,۱۷۳	(۲۷۲,۷۲۸)	۳۵,۶۹۶	(۶۸۳,۳۷۱)	۷۲,۵۸۴	
بدنه خودرو	(۶۶۶,۴۸۴)	۸۴,۱۲۴	(۳۵۰,۷۴۰)	۴۱,۱۳۱	(۳۸۶,۹۰۱)	۴۱,۴۵۷	
آتش سوزی	(۲۱۴,۶۳۰)	۴۷,۷۸۴	(۱۴۸,۰۶۵)	۳۶,۰۰۵	(۱۴۵,۵۳۳)	۳۶,۷۴۱	
باربری	(۱۰,۱۰۳)	۳۳۶	(۲۷,۰۹۷)	۰	۰	۱,۰۳۶	
مسئولیت	(۳۳۵,۲۴۴)	۴۶,۵۳۱	(۱۳۸,۱۲۵)	۱۷,۹۴۳	(۲۸۵,۹۲۰)	۴۰,۹۳۴	
مهندسی	(۷۹,۳۲۴)	۶۰,۹۶۳	(۱۶,۴۶۴)	۶,۷۴۶	(۹۴,۷۹۳)	۱۶۹,۵۶۵	
کشتی	(۱۰,۹۳۰)	۰	(۸,۰۸۸)	۰	(۲۹,۶۰۶)	۰	
هواپیما	(۹۷۸)	۰	(۲,۶۰۸)	۰	(۹,۵۴۷)	۰	
نفت و انرژی	(۲۰,۹۴۲)	۲,۱۴۱	(۲,۱۸۳)	۰	(۷,۹۹۱)	۰	
اعتباری	۰	۶	(۱۵۷)	۳۹	(۵۷۵)	۲,۳۰۹	
زندگی- اندوخته دار	(۱,۸۶۰,۲۹۳)	۶۲۳,۵۲۵	(۱,۴۳۹,۰۸۴)	۴۶۶,۲۱۳	(۸۹۵,۶۷۱)	۱۰۶,۳۷۷	
زندگی- غیر اندوخته دار	(۴۰۸,۳۶۸)	۶۱,۶۷۸	(۳۵۰,۷۶۴)	۳۵,۹۶۸	(۲۱۹,۳۹۹)	۳۷,۵۹۹	
پول	(۱)	۰	(۱۴)	۰	(۵۱)	۰	
سایر	(۲۳,۲۸۷)	۳,۲۹۲	(۵,۷۷۲)	۷۲۰	(۱۴,۵۵۷)	۲,۴۸۸	
جمع	(۹,۲۸۹,۲۷۷)	۱,۶۸۴,۳۷۹	(۴,۵۸۷,۲۱۸)	۸۸۰,۵۸۰	(۶,۶۹۸,۶۳۴)	۹۰۰,۷۵۱	

ذخایر فنی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					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		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۳۷۵,۶۵۲	۱۹,۹۸۴	۱۹۷,۷۴۳	۱۳۱,۵۹۱	۱,۱۲۴,۸۴۱	۳۴۴,۸۰۰	۳۳,۷۰۲	۳۰۵,۴۸۹	۱۴۴,۱۲۸	۱,۱۵۷,۷۵۴	درمان
۶۴۰,۰۲۲	۳۷۰,۱۵۴	۲,۳۴۱,۵۶۶	۳۷۳,۳۲۹	۱,۹۸۷,۹۸۶	۵۵۸,۷۵۵	۱۹۴,۱۷۹	۲,۰۸۰,۴۹۷	۲۵۴,۳۸۸	۱,۷۳۱,۶۰۵	ثالث- اجباری
۱۹,۷۶۳	۳۵۱	۳,۱۴۳	۱۵,۷۶۵	۱۱۶,۹۴۴	۱۵,۷۵۹	۳۴۰	۵,۵۶۲	۱۴,۸۷۰	۱۰۳,۴۴۰	ثالث- مازاد و دیه
۸۵,۵۷۳	۵۹,۶۶۳	۵۳۳,۴۴۲	۴۶,۵۰۵	۳۵۲,۴۸۶	۷۴,۵۹۳	۵۵,۱۲۴	۶۲۰,۱۸۱	۴۳,۱۸۸	۳۰۶,۶۹۴	حوادث سرنشین
۱۲۳,۴۰۴	۳۲,۶۱۰	۱۹۴,۰۰۱	۸۵,۸۸۳	۶۶۶,۱۵۱	۱۰۳,۷۶۴	۱۹,۰۰۴	۱۵۷,۳۲۱	۸۰,۱۳۰	۵۷۵,۷۵۴	بدنه خودرو
۵۹,۱۰۰	۱۲,۳۰۳	۱۰۹,۷۹۲	۱۶۴,۷۹۱	۳۶۳,۵۳۴	۵۰,۳۶۵	۱۶,۵۴۹	۷۵,۳۲۵	۱۶۷,۶۷۸	۴۳۴,۷۱۶	آتش سوزی
۲۰,۶۷۶	۱۴,۰۵۶	۳۷۴,۱۰۳	۵۶,۶۳۰	۱۵۴,۰۵۸	۱۷,۵۸۲	۱۲,۰۷۶	۲۷۶,۲۹۰	۳۶,۱۶۰	۱۳۸,۴۵۸	باربری
۱۱۱,۵۸۴	۵۵,۹۲۷	۴۳۹,۵۹۵	۶۹,۹۰۵	۵۷۱,۴۱۶	۹۳,۳۲۹	۴۴,۴۳۸	۳۰۰,۹۱۷	۵۹,۷۸۱	۳۸۸,۳۵۱	مسئولیت
۷,۶۲۳	۱۷۴,۰۷۳	۲۳۳,۳۵۸	۵۵,۹۳۴	۱۴۳,۴۳۹	۷,۶۲۳	۱۱۲,۳۸۹	۱۷۴,۶۶۵	۱۰۷,۴۳۰	۱۰۷,۴۱۹	مهندسی
۱,۹۶۲	۱۷,۳۶۱	۴۸۲,۹۵۲	۰	۱۰,۰۴۹	۱,۹۶۲	۱۶,۷۲۵	۳۷۸,۹۶۰	۰	۳,۵۷۳	کشتی
۱۰,۷۹۸	۰	۹,۹۰۶	۳,۴۱۹	۱۷۰,۴۹۶	۵,۶۴۱	۰	۱۲,۱۴۷	۸,۶۳۱	۶۰,۵۳۲	هواپیما
۱۵,۶۸۷	۱۵,۴۳۴	۱۵۴,۱۷۴	۵,۷۱۳	۹۷,۰۴۷	۱۲,۱۰۴	۱۱,۲۷۴	۱۳۴,۳۳۰	۴,۹۲۳	۶۵,۱۵۸	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۲,۸۷۳,۲۸۹	۰	۰	۱۶,۹۹۸,۶۱۴	۵۶,۵۳۷,۰۵۵	۹۳۳,۹۱۰	۰	۰	۱۴,۱۴۶,۷۷۵	۱,۰۵۰,۷۷۶	زندگی-اندوخته دار
۱۹۵,۰۲۳	۲۳,۸۹۹	۱۸۰,۶۱۴	۲۰۳,۴۹۳	۱,۲۵۸,۲۳۰	۱۵۶,۷۷۲	۲۲,۰۰۴	۱۶۳,۲۴۶	۱۷۴,۰۰۸	۴۵,۵۰۵,۸۴۴	زندگی- غیر اندوخته دار
۸۶۳	۲۵۶	۲,۲۶۶	۱,۹۸۰	۳,۴۷۶	۸۶۳	۰	۳۵	۹۹۳	۷,۴۱۹	پول
۱۶,۴۳۸	۱,۷۵۰	۱۷۷,۵۶۷	۱۲۵	۱,۸۰۸	۱۶,۴۰۳	۱,۶۰۰	۱۰۱,۲۰۱	۱,۷۹۹	۲۵,۰۲۴	سایر
۴,۴۵۷,۴۵۷	۶۸۷,۷۲۱	۵,۴۳۴,۲۲۲	۱۸,۱۱۳,۶۷۷	۶۳,۵۵۹,۰۰۶	۲,۲۹۴,۲۲۷	۵۳۹,۳۰۴	۴,۶۸۶,۰۷۶	۱۵,۲۴۴,۸۷۲	۵۱,۶۵۲,۵۱۷	جمع

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۳۹۹ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال های گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری ها

شرح		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت		۳۰,۵۸۳,۹۶۳	۳,۸۹۲,۳۴۳	۳۳,۷۰۰,۸۱۷	۲,۶۹۰,۹۲۳
سپرده های بانکی بلند مدت		۰	۰	۲,۱۵۰,۰۰۰	۹,۴۰۶
اوراق مشارکت		۷۱۳,۴۳۰	۳۰۶,۰۸۸	۱۳۶,۱۳۰	۱۵۲,۰۴۱
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی		۱,۳۹۶,۳۱۹	۲۳۸,۵۱۷	۱,۹۷۶,۴۹۸	۲۲۲,۰۷۴
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۶,۱۸۶,۴۰۵	۱۷۱,۳۹۳	۱۰,۱۳۹,۳۹۹	۵۷۲,۹۷۸
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۱,۷۵۱,۲۸۳		۲,۵۵۲,۸۵۲
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۴۳۲,۱۹۷		۱,۸۴۳,۱۹۷
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای		۲,۹۳۰,۸۸۱	۲۰۶,۴۳۴	۵,۰۰۵,۵۶۳	۴۷,۸۶۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری		۲,۱۵۳,۵۰۰	۷۶۳,۱۵۷	۴,۹۷۱,۷۲۸	۵۵۲,۸۱۴
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان		۰	۵۲۶,۷۷۸	۰	۳۳۵,۳۲۶
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات		۶۰۳,۰۵۳	۱۰۰,۷۲۷	۱,۷۵۳,۸۵۳	۰
سایر		۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۶۲,۶۳۰	(۲۵۳)
جمع		۴۴,۹۶۷,۴۵۱	۸,۳۸۸,۸۱۷	۶۲,۸۹۶,۶۱۸	۸,۹۷۹,۳۱۸
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی			۶,۷۵۶,۷۱۲		۷,۰۲۳,۰۷۳

شرح		سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع			۱,۶۳۲,۱۰۵		۱,۹۵۶,۱۴۵

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
بيمه اتکايي ايرانيان	۸.۸۵	۳۴۵,۲۳۷	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۸.۸۵	۳۴۰,۲۷۲	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۳۸,۱۹۵
سرمایه گذاري پارس اريان	۴.۷	۱,۳۶۴,۰۱۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹,۹۰۹	۴.۹	۲,۲۶۱,۳۲۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۵,۸۱۰
توسعه انبوه سازي پاسارگاد	۵	۳۷,۵۴۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱,۰۳۷	۵	۳۷,۵۴۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰
ميناي خاورميانه	۱.۶	۱۵۴,۰۹۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱.۶	۱۵۴,۰۹۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰
پيشگامان امين سرمايه پاسارگاد	۱۰	۳۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۳۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰
توسعه گردشگري آتیه خاورميانه	۵	۵۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۵۰۰	۵	۵۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۰۰۰
خانه مدرن اساطير پاسارگاد	۱۱.۳	۴۵۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۲۵۰	۲۰	۱,۶۳۲,۵۸۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰
چکاد توانگري	۳۴	۴۹۱,۹۴۶	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۷۰,۰۰۰	۳۴	۴۹۱,۹۴۶	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰
مادر تخصصي نسيم سلامت پاسارگاد	۲۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴۰	۲۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰
مادر تخصصي توسعه معادن و صنايع معدني خاورميانه	۱.۱۹	۱,۲۷۷,۶۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۹,۷۱۶	۲.۳۹	۱,۹۳۸,۹۴۸	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۲۱,۷۲۴
سنگ آهن گل گهر	۰.۰۴	۱۰۰,۲۳۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹,۲۱۲	۰.۰۵	۲۵۷,۱۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶,۳۷۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
پتروشيمي خارك	۰.۰۶	۴۷,۰۷۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵,۳۵۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۱,۳۹۱
اوراق مشارکت (پذيرفته شده در بورس)	۰	۴,۴۱۶,۱۹۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۷,۰۱۵	۰	۷,۶۰۳,۰۵۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۸۵,۲۸۹
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۷,۷۶۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۹۸	۰	۱,۵۵۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰
جمع		۹,۱۱۷,۲۸۶		۳۷۷,۷۳۷		۱۵,۱۴۴,۹۶۲		۶۳۰,۸۳۸

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق صاحبان سهام ، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده است ودر پیش بینی های خود به این موارد توجه ویژه ای داشته است : حفظ منافع بیمه گذاران ، پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاریها ، استفاده مطلوب از ظرفیت های سرمایه گذاری ، کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن ، حفظ منافع سهامداران سودتغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی در جدول بالا مربوط به سود سیدگردانی شرکت کاریزما و آپکو می باشد که به دلیل عدم وجود عنوان جداگانه ای در جدول جهت ثبت مبالغ مربوط به سیدگردانی ، بهای تمام شده آن در سایر ثبت شده است لیکن درآمد آن به دلیل محدودیت ۱۰ درصدی عنوان سایر در سود تغییر ارزش سهام آورده شده است . «جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.» اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده انكايي قبولي	۳۹	۷	۰
سود سپرده انكايي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
	۰	۰	۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه کارشناسی فنی (بیمه گری)	(۹۰,۶۹۵)	(۵۰,۱۷۷)	(۳۴۱,۳۳۲)
هزینه کارشناسی خسارت و بازدید اولیه	(۱۱,۸۲۵)	۰	۰
هزینه برون سپاری مدیریت اجرای قرارداد ترانزیت	(۲۵,۶۷۷)	(۲,۸۸۱)	(۱۵,۸۰۶)
	۰	۰	۰
سایر هزینه های بیمه گری	(۷۵,۲۶۰)	(۳۱,۴۳۷)	(۱۰۹,۰۲۰)
حق عضویت بیمه های درمان	(۶۶,۸۴۵)	(۳۰,۳۳۷)	(۹۶,۰۵۱)
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۰۳,۰۴۲	۵۶,۵۹۴	۲۶۰,۵۷۸
	۰	۰	۰
جمع	(۱۶۷,۳۳۱)	(۵۸,۱۳۱)	(۲۰۱,۶۲۱)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱,۰۶۰	۱,۰۶۵	۹۵
تعداد شعب شرکت	۸۵	۸۷	۲
تعداد نمایندگی های شرکت	۳۱,۶۷۹	۳۳,۹۰۹	۴,۷۳۶
تعداد کارگزاری های شرکت	۸۰۵	۸۴۳	۱۰۷

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۴۶۸,۷۳۳)	(۷۴۸,۰۹۵)	(۱,۲۹۹,۴۰۷)
استهلاک	(۶۶,۱۴۵)	(۴۰,۹۴۵)	(۵۵,۷۴۳)
انرژی	(۱۱,۵۳۴)	(۷,۱۳۴)	(۱۴,۳۶۳)
ملزومات	(۶۵,۰۴۴)	(۲۶,۷۷۸)	(۶۵,۵۳۳)
آگهی و تبلیغات	(۷۷,۷۸۳)	(۱۶,۶۳۳)	(۸۰,۶۱۳)
حسابرسی	(۴,۱۷۵)	(۱,۸۵۰)	(۳,۳۷۹)
پاداش هیئت مدیره	(۱۸,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
اجاره	(۱۳,۶۰۸)	(۲,۱۸۸)	(۳,۶۰۵)
آموزش	(۲,۶۹۷)	(۶۷۸)	(۳,۷۰۰)
بیمه و عوارض	(۱۳,۹۴۰)	(۶,۳۲۳)	(۱۳,۱۰۳)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳,۲۷۲)	(۱,۴۹۶)	(۴,۵۹۴)
سایر	(۱۰۴,۸۵۷)	(۹۴,۴۹۶)	(۱۳۱,۹۰۴)
تعمیرات و نگهداری	(۲۵,۳۶۰)	(۶۱,۳۷۴)	(۳۰,۶۷۲)
هزینه های رفاهی	(۶۴,۹۱۳)	(۸,۴۳۳)	(۷۳,۷۱۴)
آبدارخانه و پذیرایی	(۳۱,۷۸۸)	(۵,۱۳۶)	(۲۳,۱۰۱)
ایاب ذهاب و فوق العاده ماموریت	(۱۷,۵۵۵)	(۱۰,۶۴۷)	(۱۷,۵۴۰)
چاپ	(۳۵,۰۱۷)	(۳۸,۳۱۴)	(۱۰,۴۶۰)
مالیات	(۶۳,۰۲۶)	۰	۰
تأمین اجتماعی	(۱۴۲,۸۱۶)	۰	۰
خدمات	(۱۹۳,۳۳۱)	(۱۱۶,۸۰۳)	(۱۲۶,۸۷۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۹,۵۸۷)	۰	۰
حق الوکاله و حق مشاوره	(۸,۸۵۰)	(۵,۲۸۸)	(۶,۷۷۵)
ارسال و مراسلات	(۶,۳۷۳)	(۳,۰۲۵)	(۵,۹۴۲)
کارمزد سبذگردانی	(۵۴,۳۴۹)	۰	۰
ثبتي و حقوقي	(۱۰,۷۹۱)	(۳,۴۶۸)	(۱۳,۰۳۳)
کارمزد بانکی	(۵,۶۶۷)	(۳,۳۲۰)	(۵,۷۶۴)
جمع	(۲,۵۵۹,۲۰۰)	(۱,۲۰۸,۴۱۳)	(۱,۹۹۰,۸۰۹)

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

برآورد شرکت برای هزینه های اداری و عمومی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲,۱۹۹,۲۲۲ میلیون ریال می باشد که این رقم ۲۵% بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۳۹۸ می باشد ونسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۳۹۹ ، ۷ درصد می باشد.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱,۸۹۹,۰۰۸	۴,۳۰۶,۹۸۲
سایر	۱۳,۱۴۱	۶۰,۷۷۶
جمع	۱,۹۱۲,۱۴۹	۴,۳۶۷,۷۵۸

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱۰,۴۸۵,۰۶۷	۱,۴۴۹,۱۱۳	۴,۴۱۶,۱۸۳	۱,۱۳۳,۲۸۱
منابع ارزی طی دوره	دلار	۵,۰۸۵,۳۳۶	۷۰۳,۲۰۵	۸,۸۸۳,۲۲۳	۱,۸۵۱,۶۵۳
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۱۶۹	۰	۴۰۳
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۷,۰۹۸,۳۹۰)	(۸۹۰,۳۹۳)	(۶,۹۳۸,۶۰۳)	(۱,۳۳۲,۴۸۷)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۳,۰۹۱,۴۳۷)	(۳۵۶,۰۸۳)	(۹,۴۹۶,۳۹۶)	(۱,۷۰۳,۶۵۱)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۵,۸۶۸,۲۱۴	۳,۵۸۳,۷۰۴	۲۳,۶۷۷,۱۲۳	۵,۵۷۴,۱۳۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۶۰۱,۸۹۳	۲,۴۵۱,۶۶۶	۱۷,۷۱۵,۷۸۷	۴,۹۵۰,۱۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۳۹,۲۸۴	۲,۵۹۸	۷۱,۳۳۴	۳,۴۳۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۱۹,۶۶۶	۴,۵۷۹	۱۱۹,۶۱۵	۷,۶۶۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۷۹۵,۲۸۱)	(۱۱۱,۷۶۳)	(۷۹۵,۲۸۱)	(۱۸۷,۲۳۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۰۴۹,۳۳۵)	(۱۶۴,۸۷۶)	(۳۶,۵۳۶)	(۱۰,۳۰۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۰	(۱)	۰	(۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۱۳۸)	(۲۴)	(۱۳۸)	(۴۳)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به اینکه رقم عمده درآمد ها و هزینه های غیر بیمه ای مربوط به درآمد تسعیر ارز می باشد و درآمد تسعیر ارز نیز به دلیل تغییرات نرخ ارز قابل پیش بینی نمی باشد لذا این رقم در پیش بینی سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ واقعی شش ماهه سال ۱۳۹۹ در نظر گرفته شده است .

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)
۵,۴۳۳,۰۸۹	۶۱۲,۳۶۰	۵,۹۳۲,۵۷۵	(۱,۰۲۰,۶۰۰)	۱۲

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»