



شرکت: بیمه دانا	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: دانا	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660313	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه دانا
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. 1- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و شرکت بیمه دانا (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 44 پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. 2- به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای 4 و 7، بررسی اجمالی این سازمان 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. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.</p>	
مبانی نتیجه‌گیری مشروط	
<p>3. 3- صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تجدید نظر شده، که الزامات آن برای دوره مالی یاد شده لازم الاجرا می‌باشد، تهیه نگردیده به گونه‌ای که صورت تغییرات در حقوق مالکانه که یکی از صورت‌های مالی اساسی می‌باشد ارائه نشده است. همچنین صورت جریان وجوه نقد در پنج طبقه فعالیت ارائه و ریسک‌های مرتبط با فعالیت‌های بیمه‌ای نیز در یادداشت‌های توضیحی افشاء نشده است.</p> <p>4. 4- سرفصل‌های مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان، بیمه گران و بیمه گران اتکایی و سایر حسابها و اسناد دریافتی به شرح یادداشت‌های توضیحی 5 الی 7 شرکت اصلي جمعاً شامل مبلغ 2ر105 میلیارد ریال اقلام راکد و سنواتی مربوط به سنوات تا پایان سال 1395 می‌باشند که در این خصوص صرفاً مبلغ 353 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور شده است. با توجه به عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک لازم، حصول اطمینان از قابلیت و چگونگی بازیافت تمامی مطالبات یاد شده و آثار احتمالی آن بر صورت‌های مالی دوره مورد گزارش برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.</p> <p>5. 5- اهم موارد قابل ذکر در خصوص سرفصل ذخایر فنی به شرح زیر می‌باشد:</p> <p>1-5- 1- با توجه به یادداشت‌های توضیحی 3-19 و 3-19، مانده ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی شرکت اصلی در پایان دوره مالی مورد گزارش به ترتیب به مبالغ 730 میلیارد ریال و 3ر437 میلیارد ریال (سال مالی قبل به ترتیب به مبالغ 855 میلیارد ریال و 2ر891 میلیارد ریال) به دلیل فقدان تعهدات فعلی حائز شرایط شناسایی مطابق استانداردهای حسابداری نمی‌باشد.</p> <p>2-5- 2- با توجه به یادداشت توضیحی 2-19، ذخیره خسارت معوق شرکت اصلی عمدتاً درخصوص رشته‌های بیمه شخص ثالث، مسئولیت و درمان، بر اساس برآورد معقولی از مخارج برای تسویه تعهدات فعلی (خسارت‌های</p>	

واقع شده) صورت نپذیرفته است. در حالیکه براساس گزارش‌های اخذ شده از نرم افزارهای فنی شرکت از ابتدای سال 1398 تا تاریخ این گزارش مبلغ 6,253 میلیارد ریال از خسارت پرداختی مربوط به حوادثی بوده که در سال 1397 و ماقبل آن رخ داده، لیکن از این بابت صرفاً مبلغ 2,589 میلیارد ریال ذخیره خسارت معوق در ابتدای سال برآورد شده است. با توجه به مراتب ذکر شده و به دلیل یکسان بودن میانی برآورد ذخایر مذکور در سال جاری نسبت به سنوات قبل، ذخیره خسارت معوق در رشته‌های فوق و به تبع آن ذخیره ریسک‌های منقضی نشده در پایان سال مالی مورد گزارش با کسری مواجه می‌باشد که تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کافی تعیین مبلغ کسری آن برای این سازمان امکان پذیر نمی‌باشد.

6.6- با توجه به یادداشت توضیحی 2-17، مالیات عملکرد سال 1391 شرکت اصلی بر اساس برگ قطعی صادره و رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی، مبلغ 231 میلیارد ریال اعلام گردیده که علیرغم تقسیت آن و ارائه اسناد پرداختی، به شرح یادداشت توضیحی 2-3-7، به دلیل اعتراض شرکت پرونده به هیئت موضوع ماده 251 مکرر ارجاع و برای آن قرار رسیدگی صادر شده و ذخیره‌ای از این بابت در حسابها منظور نشده است. لذا تعدیل حسابها از بابت کسر ذخیره مالیات ضروریست، لیکن به دلیل نا مشخص بودن نتیجه اعتراض شرکت، تعیین مبلغ قطعی آن در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نگردیده است.

7.7- صورت‌ریز مطالبات از بیمه‌گذاران عمر انفرادی به مبلغ 627 میلیارد ریال و همچنین مستندات محاسبه ذخیره ریاضی بیمه‌های زندگی شرکت اصلی به مبلغ 8,869 میلیارد ریال، مندرج در یادداشت‌های توضیحی 2-5 و 2-1-19، به طور کامل در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. لذا تعیین آثار احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

8.

8 - براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3، 5 و 6 و همچنین به استثنای آثار تبدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بندهای 4 و 7 ضرورت می‌یافت، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

9. گزارش در مورد سایر اطلاعات

9-مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه‌گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

درارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان 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 بااهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بندهای 5 و 6 در خصوص ذخائر فنی و مالیات پرداختی، بخش "میانی نتیجه‌گیری مشروط"، در بالا درج شده، این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام مندرج در گزارش تفسیری مدیریت در این خصوص نیز به طور بااهمیتی تحریف شده است.

همچنین همانطور که در بندهای 4 و 7 بخش "میانی نتیجه‌گیری مشروط"، شرح داده شده، در تاریخ ترازنامه، به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص بخشی از مطالبات و حسابهای دریافتی و ذخایر فنی به دست نیامده است، از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

سایر موارد

10. 10-طی دوره مالی مورد گزارش ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است:

شماره بند و ماده‌شرح

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:

تبصره 8 بند 10 ماده 7تهیه گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار به صورت کامل(عدم ارائه اطلاعات مالی مناسب آینده‌نگر).

ماده 10 ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف 10 روز پس از تاریخ تشکیل به مرجع ثبت شرکتها، دستورالعمل پذیرش در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران:
 مفاد ماده 10 در خصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها با میزان حداقل 20 درصد. لازم به ذکر است نسبت مذکور معادل 5 درصد می باشد.
 دستورالعمل کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی:
 وصول به موقع مطالبات از بیمهگذاران، نمایندگان و بیمهگران (موضوع بند 4 این گزارش).
 برآورد مناسب ذخیره خسارات معوق (موضوع بند 2-5 این گزارش).
 عدم ارائه مدارک و مستندات در خصوص انجام مستندسازی کنترلهای داخلی، کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترلهای داخلی و نیز شناسایی، ارزیابی و تجزیه و تحلیل ریسکهای تجاری.
 استفاده از سیستم نرمافزار جداگانه و در برخی موارد مغایر با دفاتر مالی و عدم امکان ارائه صورت ریز حساب بیمهگذاران عمر انفرادی در نرمافزار مالی شرکت، (موضوع بند 7 این گزارش)
 عدم پیگیری و رفع کامل اقلام باز صورت مغایرت بانکی و اسناد دریافتنی.
 عدم امکان تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه زندگی از سایر سرمایه گذاریها در نرمافزار مالی شرکت.
 دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

ماده 15 و 16 تشکیل کمیته انتصابات و استقرار فرآیندی توسط هیئت مدیره جهت ارزیابی اثربخشی کمیته های تخصصی و اعضای هیئت مدیره در شرکتهای فرعی و وابسته.
 ماده 19 و 21 تصویب منشور هیئت مدیره در خصوص نحوه تنظیم دستور جلسات هیئت مدیره و تصمیم گیری و تصویب آن و تشکیل دبیرخانه مستقل هیئت مدیره.
 ماده 30 و 31 امکان حضور در مجامع و اعمال حق رأی بطور الکترونیکی و قراردادن کلیه گزارشها از طریق پایگاه اینترنتی شرکت در اختیار عموم.
 ماده 42 درج اطلاعات با اهمیت از قبیل کمیته های تخصصی هیئت مدیره و اعضای آن، عضویت در هیئت مدیره سایر شرکتهای، حقوق و مزایای هیئت مدیره، رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن در پایگاه اینترنتی شرکت.
 1-10-1-11-11- با توجه به یادداشت توضیحی 2-12، بخشی از داراییهای ثابت مشهود از جمله زمینهای علی آباد، آپارتمان خیابان ونک، ساختمان مطهری، ساختمان سمیه، زمین تهران پارس و پاساژ مصطفی زاده شیراز از سنوآت قبل در تصرف غیر می باشد که تا تاریخ این گزارش اقدامات حقوقی به عمل آمده به منظور تعیین تکلیف موارد فوق به نتیجه مؤثری نرسیده است.

1398/06 آذر

سازمان حسابرسی

1398/09/13 13:34:25	[Seyed Samad Mirhosseini Motlagh [Sign	مدیر گروه سازمان حسابرسی
1398/09/13 14:52:00	[Seyed Akbar Mousavi Davar [Sign	مدیر ارشد سازمان حسابرسی
1398/09/13 15:39:44	[Ghodratollah Esmaeili [Sign	عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۲,۹۳۰,۸۸۴	۱,۸۳۳,۷۵۲	۶۰	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۲,۳۰۱,۱۵۹	۲,۳۰۱,۱۵۹	۲۵
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۱,۰۱۸,۵۳۳	۷۷۱,۹۴۵	۲۲	بدهی به بیمهگران و بیمهگران انکابی	۲,۶۴۱,۹۶۰	۱,۱۸۴,۰۳۹	۱۲۳
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۱۸,۶۷۷,۸۵۸	۱۶,۳۳۶,۵۰۴	۱۵	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۳,۱۳۷,۹۶۳	۲,۳۹۵,۴۴۸	۳۶

(۹۹)	۲۷,۲۳۹	۳۴۶	ذخیره مالیات	۵۸	۱,۷۶۸,۱۵۳	۲,۷۹۰,۹۴۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران انکابی
(۲۱)	۹,۵۳۸	۷,۵۱۷	سود سهام پرداختنی	۲۶	۱,۹۹۷,۱۷۵	۲,۵۰۶,۹۱۳	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۲۲	۲۰,۳۷۳,۳۸۰	۲۴,۸۱۶,۳۳۹	ذخایر حق بیمه	۱۸	۶,۱۲۳,۰۷۵	۷,۲۳۵,۱۵۹	سهام بیمه گران انکابی از ذخایر فنی
۱	۲,۵۸۹,۲۵۴	۲,۶۰۲,۸۸۴	ذخیره خسارت معوق	--	.	.	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۲۱)	۹۸۵,۵۱۹	۷۷۶,۵۷۴	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۷۱	۷۳۴,۵۵۱	۱,۲۵۹,۷۱۰	مطالبات بلندمدت
۱۸	۲,۰۲۱,۴۶۵	۲,۵۷۶,۰۱۹	سایر ذخایر فنی	۲۶	۴,۶۶۹,۸۳۹	۵,۸۶۳,۶۴۶	سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.	۱,۹۸۹,۶۵۶	۱,۹۹۹,۴۹۴	دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۵)	۲۸۲,۰۵۶	۳۳۵,۴۷۰	حق بیمه سال‌های آتی	۵۹	۴۴,۱۱۰	۷۰,۳۷۰	دارایی‌های نامشهود
۲۹	۱,۱۶۵,۳۹۳	۱,۵۰۴,۰۵۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	.	۳,۶۳۳	۳,۶۳۳	سایر دارایی‌ها
--	.	.	تسهیلات مالی دریافتی				
--	.	.	سایر بدهی‌ها				
۲۳	۳۴,۳۴۵,۴۹۰	۴۲,۳۴۷,۸۳۳	جمع بدهی‌ها				
حقوق صاحبان سهام							
۴۷	۱,۰۲۰,۳۷۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	صرف سهام				
--	۴۷۹,۶۳۷	.	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۱۵	۵۹,۳۷۵	۶۸,۴۹۰	اندوخته قانونی				
۱۰	۱۷۷,۱۸۳	۱۹۵,۴۱۴	اندوخته سرمایه ای				
.	۸۶۳	۸۶۳	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۸۶	۱۷۹,۴۷۲	۲۳۴,۴۳۳	سود (زیان) انباشته				
۱۰	۱,۹۱۶,۸۹۳	۲,۰۹۹,۳۰۰	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۳	۳۶,۱۶۲,۲۸۳	۴۴,۳۴۷,۰۲۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۳	۳۶,۱۶۲,۲۸۳	۴۴,۳۴۷,۰۲۳	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
۳۱,۰۱۶,۷۹۴	۵۶	۱۳,۷۹۷,۷۵۵	۳۱,۵۵۴,۹۳۱	حق بیمه صادره (قبولی انکابی)
(۵,۳۳۴,۸۲۱)	۱۹۷	(۱,۵۳۰,۶۳۷)	(۴,۵۳۳,۸۴۹)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۲۵,۶۹۱,۹۷۳	۳۹	۱۲,۲۶۷,۱۱۸	۱۷,۰۱۲,۰۸۲	درآمد حق بیمه
(۴,۹۳۶,۳۳۵)	۴۴	(۲,۱۹۹,۶۴۱)	(۳,۱۵۷,۵۷۳)	حق بیمه انکابی واگذاری
۱,۶۶۸,۴۴۷	۳۳۹	۲۸۴,۵۶۶	۹۶۶,۰۰۳	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکابی واگذاری
(۳,۲۶۷,۷۷۸)	۱۴	(۱,۹۱۵,۰۷۵)	(۳,۱۹۱,۵۶۹)	هزینه حق بیمه انکابی واگذاری
۳۳,۴۳۴,۱۹۵	۴۳	۱۰,۲۵۳,۰۴۳	۱۴,۸۲۰,۵۱۳	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
(۳۱,۳۳۵,۴۶۰)	۲۸	(۱۰,۰۴۸,۱۷۲)	(۱۳,۸۷۷,۵۶۴)	خسارت پرداختی

				کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
(۳۶۶,۵۳۹)	--	(۱,۰۵۵,۳۷۸)	۱۹۵,۴۱۵	هزینه خسارت
(۳۱,۵۹۱,۹۸۹)	۱۴	(۱۱,۱۰۳,۴۵۰)	(۱۲,۶۸۲,۱۴۹)	خسارت دریافتی از بیمه گران انکابی
۳,۶۵۵,۹۱۳	۲۷	۱,۵۴۲,۳۷۴	۱,۹۵۶,۸۶۹	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکابی واگذاری
(۴۳۳,۵۷۳)	۸۱	۷۵,۲۹۹	۱۳۶,۰۸۱	خسارت سهم بیمه گران انکابی
۳,۳۳۳,۳۴۰	۲۹	۱,۶۱۷,۶۷۳	۲,۰۹۳,۹۵۰	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱۸,۳۶۹,۶۳۹)	۱۲	(۹,۴۸۵,۷۷۷)	(۱۰,۵۸۹,۱۹۹)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
(۱,۹۶۳,۷۰۳)	۶۴	(۸۳۶,۸۸۰)	(۱,۳۶۹,۶۶۳)	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکابی
۴۱۳,۹۲۵	۴۶	۲۶۱,۲۱۶	۲۸۰,۲۷۱	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۱,۵۴۸,۷۷۸)	۷۳	(۵۷۵,۶۶۴)	(۹۸۹,۳۹۳)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۸۴۹,۶۰۳)	۶۳	(۳۳۴,۵۲۳)	(۵۴۴,۵۵۴)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۶۳۳,۱۵۴)	۹۵	(۳۶۵,۶۳۱)	(۵۱۸,۴۸۰)	هزینه سهم نیروی انتظامی
.	--	.	.	هزینه سهم وزارت بهداشت
۱,۱۲۵,۲۰۳	--	۱,۱۶۹,۹۸۴	(۶۲۴,۵۱۱)	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۳۳۷,۴۵۴)	--	۵۶۹,۸۳۰	(۱,۶۸۷,۵۳۵)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
۲,۱۶۸,۳۱۴	۸۱	۸۶۰,۴۳۲	۱,۵۵۲,۳۷۷	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۷۵۳,۲۰۰	۵۸	۲۶۶,۰۸۲	۴۲۱,۴۹۴	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۲,۹۲۱,۶۱۴	۷۵	۱,۱۳۶,۵۱۴	۱,۹۷۵,۸۷۱	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۷۵,۴۱۳	۵۸	۳۶,۶۳۸	۴۳,۱۹۶	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۲,۶۵۲,۳۳۶)	۴۸	(۱,۳۶۷,۳۱۵)	(۱,۸۸۱,۹۳۱)	هزینه های اداری و عمومی
۳۴۴,۷۹۱	--	(۱۱۴,۱۶۳)	۱۳۶,۱۲۶	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
۷۹,۲۸۸	(۸۱)	۳۴۱,۳۷۳	۴۶,۱۷۱	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۴۳۴,۰۷۹	۴۳	۱۳۷,۲۱۰	۱۸۲,۳۰۷	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	--	.	.	مالیات
۴۳۴,۰۷۹	۴۳	۱۳۷,۲۱۰	۱۸۲,۳۰۷	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۲۸۲	--	(۹۳)	۱۰۴	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۶۵	(۸۳)	۱۹۸	۳۵	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۳۴۷	۲۳	۱۰۵	۱۳۹	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) انباشته
۴۳۴,۰۷۹	۴۳	۱۳۷,۲۱۰	۱۸۲,۳۰۷	سود (زیان) خالص
۹۳,۵۱۶	(۷۷)	۹۳,۵۱۶	۲۱,۹۱۴	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۳۶۴,۲۵۳)	--	(۳۶۴,۲۵۳)	۱۵۷,۵۵۸	تعدیلات سنواتی
(۱۷۰,۷۳۷)	--	(۱۷۰,۷۳۷)	۱۷۹,۴۷۲	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
				تغییرات در سود (زیان) انباشته
(۱۵,۱۰۰)	۴۳	(۶,۳۶۰)	(۹,۱۱۵)	اندوخته قانونی
(۳۰,۲۰۰)	۴۳	(۱۲,۷۳۱)	(۱۸,۳۳۱)	اندوخته سرمایه ای

•	--	•	•	سایر اندوخته ها
•	--	•	•	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
•	--	•	•	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۲۸,۵۷۰)	--	(۲۸,۵۷۰)	•	سود سهام مصوب
(۷۳,۸۷۰)	(۴۳)	(۴۷,۶۵۱)	(۲۷,۳۴۶)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۱۷۹,۴۷۲	--	(۹۱,۱۷۸)	۲۳۴,۴۲۳	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۲۸۲	۴۴	۸۵	۱۲۳	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۱,۵۰۰,۰۰۰	•	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	1,145,673	178,455	542	812,346
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,145,673	178,455	542	812,346
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(2,022)	(1,348)	50	(22,070)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(2,022)	(1,348)	50	(22,070)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(26,993)	(13,938)	94	(45,742)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	139	343	(59)	301
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(59,317)	(51,698)	15	(238,791)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(8,792)	0	--	(10,717)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(67,970)	(51,355)	32	(249,207)

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی			
495,327	838	111,814	1,048,688
فعالیت های تامین مالی			
479,627	--	280,990	0
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض			
0	--	0	0
بازپرداخت استقراض			
479,627	--	280,990	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی			
974,954	167	392,804	1,048,688
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد			
781,169	135	781,169	1,833,753
مانده وجه نقد در ابتدای دوره			
77,630	(80)	240,892	48,443
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
1,833,753	107	1,414,865	2,930,884
وجه نقد در پایان دوره			
0	--	0	0
مبادلات غیرنقدی			

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 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.

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

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)	۱۴,۸۰۷,۸۶۰	۲۱,۹۲۳,۷۷۳	۳۴,۶۵۸,۹۳۵	۳۱,۰۱۶,۷۹۴	۳۱,۵۵۴,۹۳۱	۴۱,۷۷۸,۲۵۳
حق بیمه انکاپی واگذاری	(۲,۵۳۵,۱۱۲)	(۳,۹۲۵,۶۵۰)	(۴,۳۸۱,۳۳۸)	(۴,۹۳۶,۲۳۵)	(۳,۱۵۷,۵۷۲)	(۵,۷۴۹,۵۵۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۰۵۰,۳۶۳)	(۱,۲۶۰,۴۸۹)	(۱,۳۶۴,۴۵۱)	(۱,۹۶۳,۷۰۳)	(۱,۳۶۹,۶۶۳)	(۲,۵۰۶,۱۷۷)
خسارت پرداختی	(۱۰,۷۴۰,۶۲۴)	(۱۴,۱۷۵,۱۲۶)	(۱۶,۵۹۸,۹۳۷)	(۲۱,۳۲۵,۴۶۰)	(۱۳,۸۷۷,۵۶۴)	(۱۵,۴۸۲,۸۳۳)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکاپی	۲,۱۸۸,۱۰۱	۲,۶۳۸,۹۱۰	۲,۷۷۱,۵۰۴	۳,۶۵۵,۹۱۳	۱,۹۵۶,۸۶۹	۱,۷۳۵,۵۲۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکاپی	۳۳۹,۹۹۶	۴۴۹,۴۲۷	۵۴۴,۹۹۵	۴۱۳,۹۳۵	۳۸۰,۲۷۱	۸۱۴,۶۱۲
ذخایر حق بیمه	۹,۰۷۴,۲۴۵	۱۲,۵۲۸,۵۹۵	۱۴,۹۴۸,۵۵۹	۲۰,۲۷۳,۲۸۰	۲۴,۸۱۶,۲۳۹	۲۴,۰۴۶,۶۹۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۳,۰۱۳,۷۵۹	۲,۷۲۸,۳۸۷	۳,۲۰۸,۳۴۴	۳,۵۷۴,۸۷۳	۳,۲۷۹,۴۵۸	۴,۴۴۴,۰۵۴
سایر ذخایر فنی	۱,۰۳۹,۴۲۱	۱,۵۷۳,۱۰۳	۲,۱۸۱,۸۶۳	۳,۰۳۱,۴۶۵	۳,۵۷۶,۰۱۹	۴,۱۶۸,۹۵۹
سهم بیمه گران انکاپی از ذخایر فنی	۳,۴۳۸,۰۳۳	۳,۹۰۳,۱۴۷	۴,۸۸۸,۲۰۱	۶,۱۳۳,۰۷۵	۷,۳۲۵,۱۵۹	۷,۴۳۹,۷۳۱

حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه	حق بیمه

انکايي واگذاري	صادره (قبولي)	انکايي واگذاري	صادره (قبولي)	انکايي واگذاري	صادره (قبولي)
درمان	۱۱,۹۱۰,۲۸۵	۷,۰۱۳,۲۵۳	(۸۴۷,۳۷۸)	۱۴,۵۱۹,۰۸۰	(۱,۷۴۳,۳۹۰)
ثالث- اجباري	۸,۹۵۳,۳۶۹	۷,۳۶۴,۷۶۳	(۸۸۳,۸۰۱)	۱۴,۱۸۰,۰۰۰	(۱,۷۰۱,۶۰۰)
ثالث- مازاد و ديه	۲۲۸,۲۸۲	۲۷۸,۵۳۱	(۳۳,۳۷۵)	۰	۰
حوادث سرنشين	۱,۴۰۳,۳۳۹	۹۸۸,۰۸۲	(۱۱۸,۷۵۴)	۱,۹۳۰,۰۰۰	(۳۳۱,۶۰۰)
بدنه خودرو	۱,۵۴۶,۳۳۷	۱,۳۱۴,۶۶۷	(۱۵۸,۴۳۷)	۱,۷۰۰,۰۰۰	(۲۰۴,۰۰۰)
آتش سوزي	۸۲۸,۲۸۶	۵۹۹,۳۳۴	(۸۶,۳۳۴)	۱,۱۵۸,۲۵۳	(۲۰۹,۱۵۰)
باربري	۱۶۸,۲۱۴	۱۳۶,۴۸۳	(۴۶,۸۷۶)	۵۱۰,۰۰۰	(۶۱,۳۰۰)
مسئوليت	۱,۲۶۶,۴۳۶	۷۹۸,۱۸۳	(۱۰۳,۵۶۱)	۱,۵۳۰,۰۰۰	(۱۸۳,۴۰۰)
مهندسي	۹۳۰,۸۶۸	۷۳۳,۶۶۵	(۲۵۸,۹۰۵)	۷۵۶,۳۰۰	(۹۰,۷۴۴)
کشتي	۴۵,۹۳۳	۱۰,۳۸۱	(۱,۳۴۶)	۳۰,۰۰۰	(۳,۶۰۰)
هواپيما	۴۳,۸۶۸	۳۱,۳۴۸	(۳,۷۳۳)	۶۰,۰۰۰	(۷,۳۰۰)
نفت و انرژي	۰	۱۷,۷۰۰	(۱۶,۰۰۰)	۶۴۰,۰۰۰	(۱۹۶,۸۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳,۷۰۷,۷۸۱	۱,۵۴۳,۸۴۳	(۴۵۳,۸۸۷)	۳,۴۰۰,۰۰۰	(۸۵۰,۰۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۶۴۳,۱۶۵	۴۶۸,۸۵۴	(۹۷,۳۷۰)	۱,۰۴۰,۰۰۰	(۳۳۸,۸۰۰)
پول	۰	۰	۰	۵,۰۰۰	(۶۰۰)
ساير	۳۳۱,۷۴۲	۲۶۵,۸۴۵	(۵۰,۳۰۵)	۳۳۹,۷۳۰	(۳۹,۵۶۶)
جمع	۳۱,۰۱۶,۷۹۴	۲۱,۵۵۴,۹۳۱	(۳,۱۵۷,۵۷۳)	۴۱,۷۷۸,۲۵۳	(۵,۷۴۹,۵۵۰)

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

هدف اصلی از ایجاد فعالیت های بیمه ای ، تامین امنیت ، در قبال بروز خطرات و تهدیدات احتمالی است که برای سرمایه مالی و جانی افراد رخ می دهد . لذا با توجه به پیشرفت تکنولوژی فرآوردهای صنعتی وانسانی و با توجه به آرامش که این سرمایه ها برای بشر به ارمغان می آورد ، بیمه گران نیز مدام در فکر ارائه تامین امنیت آن و القاء آرامش به سطح جامعه هستند . شرکت بیمه در این رابطه مأموریت دارد تا منافع سرمایه گذاران و سهامداران و بیمه گذاران و سایر ذی نفعان را از طریق انتخاب ریسک و ترکیب پرتفوی مناسب حفظ نمایند و در این راستا این شرکت برای نیل به اهداف و چشم انداز ، اهدافی را برا سال ۹۸ مد نظر قرار داده است که اهم آن عبارتند از : - حفظ جایگاه شرکت در بازار بیمه و رشد فعالیت های بیمه ای متناسب با رشد صنعت بیمه - تلاش در جهت جذب بیشتر نقدینگی - استفاده از ظرفیت های بالقوه شرکت و تمرکز بر فروش بیمه نامه های سود ده - دستیابی به ترکیب بهینه فروش و پرتفوی اقتصادی - اجرای فرایند مدیریت ریسک در تمامی سطوح عملیات - حفظ منافع ذی نفعان با بکارگیری موثر ذخایر بیمه ای - تمرکز بر فعالیت های بازاریابی و تقویت و هدایت شبکه فروش متناسب با اهداف برنامه ریزی شده -

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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.

خسارت های پرداختی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		رشته بیمه	
برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		خسارت		خسارت	
خسارت		خسارت		خسارت	
دریافتی انکايي	پرداختي	دریافتی انکايي	پرداختي	دریافتی انکايي	پرداختي
۶۳۸,۶۶۱	(۵,۵۹۵,۷۱۵)	۸۳۷,۶۳۷	(۶,۳۳۱,۸۷۷)	۱,۶۱۵,۴۴۹	(۱۰,۹۴۰,۹۳۷)
۷۰۶,۳۰۹	(۵,۴۸۵,۳۷۶)	۵۶۹,۵۸۶	(۳,۹۳۷,۴۹۰)	۸۵۱,۸۲۸	(۵,۸۳۶,۴۳۹)

۵	(۲۰,۶۰۸)	۵	(۲۰,۶۰۸)	۰	(۵۲,۴۰۷)	ثالث- مازاد و دیه
۶۸,۰۸۲	(۵۷۲,۳۳۷)	۶۲,۲۸۶	(۴۲۰,۳۷۳)	۶۸,۷۳۶	(۴۵۸,۸۴۲)	حوادث سرنشین
۴۵,۴۷۶	(۳۴۷,۸۹۴)	۸۷,۱۲۴	(۶۷۲,۱۰۷)	۱۲۰,۸۲۸	(۸۲۵,۱۴۲)	بدنه خودرو
۷۵,۴۴۵	(۵۸۸,۱۷۶)	۱۴,۶۴۵	(۱۰۴,۸۲۴)	۵۲,۴۶۴	(۲۵۶,۷۷۱)	آتش سوزی
۱۶,۸۶۸	(۱۲۸,۰۶۰)	۶,۳۳۷	(۵۰,۴۴۰)	۳,۰۴۱	(۱۲,۰۳۴)	باربری
۶۳,۱۵۰	(۵۴۷,۸۸۰)	۵۵,۴۱۰	(۳۶۴,۱۲۰)	۱۲۹,۱۰۸	(۶۸۹,۱۳۴)	مسئولیت
۳۲,۴۱۶	(۱۲۶,۲۸۰)	۷,۴۴۱	(۱۰۳,۳۹۰)	۲۶,۱۳۲	(۱۰۶,۱۰۹)	مهندسی
۱,۵۲۱	(۸,۵۷۲)	۲۹	(۲,۴۲۸)	۲۵	(۱۲,۰۲۱)	کشتی
۸,۷۳۵	(۳۲,۹۹۴)	۱۱,۸۷۳	(۱,۰۰۶)	۲۰,۶۶۶	(۳۲,۴۸۸)	هواپیما
۱۶,۵۱۱	(۱۲۶,۰۱۵)	۱۲۹	(۱,۹۸۵)	۰	۰	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۳۷,۵۲۸	(۱,۳۷۸,۸۰۴)	۲۳۴,۵۸۲	(۵۵۹,۱۹۶)	۵۹۰,۷۴۹	(۹۸۶,۵۸۹)	زندگی-اندوخته دار
۲۸,۵۲۸	(۴۹۴,۲۵۹)	۵۶,۱۰۲	(۲۳۳,۶۴۱)	۱۲۸,۴۰۶	(۵۲۱,۶۷۰)	زندگی- غیر اندوخته دار
۱۹۵	(۱,۵۰۰)	۰	۰	۷۰	(۴۷۷)	پول
۱۶,۱۶۱	(۳۷,۲۷۳)	۲۳,۵۹۳	(۱۵۳,۱۷۹)	۴۷,۴۰۱	(۲۸۱,۴۱۰)	سایر
۱,۷۳۵,۵۲۱	(۱۵,۴۸۲,۸۲۳)	۱,۹۵۶,۸۶۹	(۱۲,۸۷۷,۵۶۴)	۳,۶۵۵,۹۱۳	(۲۱,۲۲۵,۴۶۰)	جمع

ذخایر فنی										
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱					۱۳۹۷/۱۲/۲۹					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		
	انتکایی	کل	انتکایی	کل		انتکایی	کل	انتکایی	کل	
۱,۳۳۴,۱۸۹	۱۲,۸۷۲	۷۶۲,۰۱۹	۸۷۵,۴۴۴	۶,۵۱۷,۷۸۴	۱,۱۳۹,۲۱۳	۱۸,۲۹۷	۱,۰۶۶,۹۰۲	۸۶۰,۸۰۱	۶,۰۵۶,۵۰۲	درمان
۱,۰۴۰,۰۹۹	۱۷۶,۶۸۶	۱,۶۰۱,۶۸۱	۶۹۳,۳۸۲	۴,۶۱۴,۵۷۲	۸۴۵,۶۷۰	۱۴۰,۶۵۴	۱,۴۳۶,۰۸۴	۵۱۱,۰۰۶	۳,۲۱۲,۴۷۳	ثالث- اجباری
۳۷,۳۶۷	۹۹۳	۷,۸۲۴	۳۸,۹۲۱	۱۹۹,۳۱۱	۲۰,۰۰۹	۶۱۷	۴,۸۶۷	۱۷,۷۶۶	۱۱۴,۵۴۰	ثالث- مازاد و دیه
۱۳۴,۷۲۵	۱۱,۱۷۲	۸۸,۱۸۲	۱۱۸,۹۱۱	۸۲۸,۳۰۹	۱۰۸,۶۴۵	۱۰,۵۹۶	۸۲,۶۳۴	۹۰,۸۶۶	۵۸۴,۵۸۲	حوادث سرنشین
۱۷۲,۷۸۰	۵,۰۰۴	۳۹,۴۹۹	۱۵۷,۶۵۳	۱,۱۲۸,۴۸۳	۱۳۸,۰۹۳	۴,۷۸۱	۳۷,۷۴۰	۱۱۹,۹۷۱	۸۱۲,۷۲۵	بدنه خودرو
۱۰۵,۴۰۶	۲۸,۸۰۹	۷۷,۲۶۷	۱۰۷,۷۱۶	۵۰۳,۸۳۴	۹۰,۰۱۳	۳۰,۴۰۳	۷۲,۴۳۶	۱۲۷,۱۳۹	۲۰۲,۱۲۸	آتش سوزی
۱۹,۱۰۹	۳,۰۵۴	۴۱,۰۴۹	۴۷,۸۸۶	۱۳۱,۴۳۴	۱۹,۵۴۰	۵,۵۳۰	۸۷,۹۲۵	۲۶,۲۶۲	۹۳,۵۶۸	باربری
۱۵۴,۲۴۲	۲۲,۷۷۹	۲۵۸,۹۲۶	۱۰۱,۹۶۶	۷۲۵,۲۶۶	۱۳۳,۳۷۴	۲۶,۲۹۹	۲۰۸,۵۷۰	۸۴,۴۱۶	۶۰۵,۸۱۱	مسئولیت
۴۰,۷۵۶	۱۱۰,۱۲۶	۱۵۱,۴۳۷	۳۵,۳۳۰	۱۷۶,۱۳۱	۴۰,۹۵۵	۳۹,۵۴۹	۱۴۴,۵۶۶	۵۱,۱۴۴	۳۴۶,۳۴۷	مهندسی
۵,۶۸۱	۴۲۵	۷۵,۴۲۲	۱,۸۴۲	۲۴,۲۷۲	۵,۱۲۸	۱,۰۱۲	۹۵,۵۸۶	۲,۵۷۱	۳۷,۸۰۷	کشتی
۵,۲۸۲	۲۸۰	۴,۸۸۹	۳۲,۴۳۷	۱۸,۸۶۰	۵,۵۷۵	۷۴۵	۸,۶۷۷	۱۱,۱۵۲	۶,۲۴۵	هواپیما
۲۵,۶۱۶	۲۷,۹۹۱	۱۵۵,۲۱۶	۱۹۱,۴۶۸	۵۲۳,۵۰۸	۲۴,۴۹۳	۶,۴۹۶	۱۸۴,۳۷۶	۱۰۶,۷۲۸	۲۵۸,۵۵۲	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۳۹۲,۰۴۲	۰	۰	۴,۲۸۹,۸۸۶	۸,۸۶۹,۳۳۴	۳۵۹,۳۱۳	۱۹,۲۲۲	۰	۳,۷۴۶,۸۳۳	۷,۵۵۰,۳۴۱	زندگی-اندوخته دار
۸۴,۹۳۳	۲۰,۰۵۹	۸۹,۲۳۸	۸۲,۲۲۲	۳۷۸,۶۰۳	۷۳,۸۲۶	۰	۸۶,۲۵۹	۵۴,۴۸۴	۳۷۷,۴۰۲	زندگی- غیر اندوخته دار

پول	۱,۰۶۶	۱۵۹	۴۶۲	۴۶	۳۰	۱,۸۴۸	۳۵۶	۳۳۱	۰	۴۸۲
سایر	۱۲۲,۲۸۹	۱۴,۲۹۳	۶۶,۷۸۹	۲,۱۴۷	۲۷,۱۸۸	۱۷۴,۵۷۰	۳۵,۲۶۳	۲۶,۲۷۷	۲,۲۲۶	۳۲,۳۱۰
جمع	۲۰,۲۷۳,۲۸۰	۵,۸۲۵,۵۸۰	۲,۵۷۴,۸۷۳	۲۹۷,۴۹۵	۲,۰۳۱,۴۶۵	۳۴,۸۱۶,۳۳۹	۶,۷۹۱,۵۸۳	۲,۲۷۹,۴۵۸	۴۳۳,۵۷۶	۲,۵۷۶,۰۱۹

توضیحات در خصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

خسارت‌ها طبق روال عادی عملیات بیمه ای در سنوات گذشته خواهد بود ، و ذخایر فنی با توجه به این نامه های شورای عالی بیمه و بیمه مرکزی و متناسب با رشد پرتفوی خواهد بود.

«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.»

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۰	۱۰۸,۸۱۶	۰	۳۷,۷۴۵
سپرده های بانکی بلند مدت	۴,۰۴۵,۰۴۴	۲۷۸,۸۴۶	۵,۲۶۲,۲۹۱	۱۶۵,۲۲۳
اوراق مشارکت	۱۵۳,۹۴۰	۲,۸۴۴	۸۰,۰۹۱	۷,۶۶۸
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۷۷۱,۹۴۵	۸۸,۷۷۱	۱,۰۱۸,۵۳۳	۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۰	۱۰۷,۵۷۷	۰	۱۳۰,۳۲۷
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۴۷۰,۸۴۵	۷۵,۶۳۶	۵۳۰,۲۶۴	۷۰,۰۰۶
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۱۶۵,۲۲۳	۰	۵۲,۷۱۲
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۵,۴۴۱,۷۷۴	۸۲۸,۷۱۳	۶,۸۸۲,۱۷۹	۴۶۳,۶۹۰
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۷۵۳,۳۰۰		۴۳۱,۴۹۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۷۵,۴۱۲		۴۲,۱۹۶

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

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
	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)
جمع	۰	۰		۰	۰		۰	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

ا عنایت به شرایط اقتصادی و بازار بیمه که موجب عدم سود آوری عملیات بیمه ای شده است عملاً سود شرکت از محل سرمایه گذاری های انجام شده در چارچوب مفاد این نامه ۶۰ شورای عالی بیمه تامین می گردد که با توجه

به الزامات و محدودیت های آیین نامه مذکور افزایش سپرده های بانکی در اولویت اهداف تعیین شده می باشد. ضمن اینکه با توجه به شرایط بازار سرمایه اصلاح و افزایش پرتفوی سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و در دستور کار 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 غیر قطعی 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	(۱,۱۸۳,۶۱۳)	(۸۵۴,۱۳۷)	(۳,۳۶۱,۴۰۰)
سود سپرده اتکایی قبولی	۳,۳۱۷,۹۱۶	۳۳۹,۶۱۶	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
جمع	۱,۱۳۵,۳۰۳	(۶۳۴,۵۱۱)	(۳,۳۶۱,۴۰۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۱,۶۰۵	۱,۷۵۱	۱,۷۱۰
تعداد شعب شرکت	۶۱	۶۳	۶۳
تعداد نمایندگی های شرکت	۳,۳۳۵	۳,۳۴۸	۳,۰۰۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۱,۰۲۸	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۳,۲۸۳,۵۴۴)	(۱,۶۸۷,۰۱۷)	(۳,۰۸۸,۵۶۷)
استهلاک	(۷۴,۴۳۷)	(۳۳,۰۷۵)	(۷۵,۰۰۰)
انرژی	۰	۰	۰
ملزومات	(۱۱,۸۵۱)	(۱۱,۳۹۳)	(۱۳,۷۳۵)
آگهی و تبلیغات	(۶۶,۸۱۷)	(۳۰,۶۹۶)	(۱۳۵,۴۰۶)
حسابرسی	۰	۰	۰
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰
اجاره	(۱۵,۱۱۵)	(۷,۰۸۹)	(۱۸,۴۰۶)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۶,۳۱۵)	(۱,۹۹۰)	(۳۳,۳۱۳)
حمل و نقل و ارتباطات	۰	۰	۰
سایر	(۱۹۴,۱۵۷)	(۱۳۱,۶۷۳)	(۳۵۸,۴۷۰)
جمع	(۳,۶۵۳,۳۳۶)	(۱,۸۱۱,۹۳۱)	(۳,۶۰۱,۷۹۷)

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

افزایش هزینه های اداری شامل افزایش سنواتی احکام کارکنان و اعمال افزایش نرخ تورم در بهای خدمات و کالاهای دریافتی 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 شرکت های 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 بیمه ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۷۷,۶۳۹	۴۸,۴۴۴
سایر	۱,۶۵۹	(۲,۲۷۳)
جمع	۷۹,۲۸۸	۴۶,۱۷۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵,۷۸۴,۹۷۴	۸,۱۶۹,۶۴۱	۶۱۲,۹۵۲,۶۸۸,۱۹۱	۹۸۲,۹۵۴,۸۶۵,۸۲۸
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۸۵,۵۳۵	۳۸۵,۵۳۵	۹,۸۰۱,۸۴۱,۸۴۰	۱۱,۴۴۴,۳۲۰,۹۴۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۵,۲۶۵,۴۵۵	۱۵,۵۲۶,۹۲۸	۱,۴۳۴,۷۳۴,۰۰۲,۶۴۰	۱,۶۹۰,۸۸۲,۴۵۹,۲۰۰
مصارف ارزی طی دوره	پوند	(۲,۳۱۱)	(۲,۳۱۱)	(۲۸۶,۳۹۷,۰۳۹)	(۳۳۰,۰۷۳,۵۰۰)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۲۸۷,۶۸۲)	(۲۸۷,۶۸۰)	(۹,۸۵۶,۴۳۲,۳۲۷)	(۱۱,۵۰۱,۹۵۶,۳۳۰)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۲۸۶,۰۴۵)	(۶,۵۳۳,۴۳۳)	(۲۴۲,۳۲۰,۱۴۴,۸۱۶)	(۷۸۶,۰۸۸,۲۶۸,۱۹۶)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۱,۷۹۳,۲۱۳)	(۱)	(۲۴,۹۳۶,۰۱۷,۲۶۵)	(۱)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۷,۳۷۴,۷۷۰)	(۷,۵۴۱,۳۱۰)	(۶۸۸,۶۱۱,۷۴۵,۹۶۸)	(۸۳۱,۳۳۷,۷۶۹,۰۰۰)
دارایی های ارزی پایان دوره	پوند	۱۵,۸۲۴	۱۹,۳۸۲	۱,۹۶۱,۰۳۰,۳۸۱	۲,۶۸۴,۴۰۷,۰۰۰
دارایی های ارزی پایان دوره	درهم	۶۹,۸۶۷	۶۹,۸۶۷	۱,۷۷۶,۳۹۸,۶۰۸	۲,۰۷۳,۹۳۳,۰۳۸
دارایی های ارزی پایان دوره	یورو	۲۱,۳۹۱,۳۰۱	۲۳,۰۵۵,۶۴۲	۲,۲۶۶,۵۲۶,۷۱۹,۴۸۲	۲,۷۷۴,۰۰۸,۷۳۴,۱۵۶
دارایی های ارزی پایان دوره	یوان	۷,۹۶۵	۹,۹۱۶	۱۱۰,۷۴۷,۰۶۸	۱۵۶,۶۰۳,۳۸۸
دارایی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۹,۳۳۷,۹۸۸	۳۳,۵۷۴,۴۲۲	۲,۷۳۸,۴۷۱,۵۵۱,۵۱۲	۲,۶۵۶,۲۵۴,۵۵۵,۸۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۸,۹۸۲,۶۵۵)	(۹,۳۶۹,۳۸۷)	(۹۵۱,۷۶۶,۱۹۲,۱۳۰)	(۱,۱۳۷,۳۰۵,۹۰۵,۰۶۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲,۷۵۷)	(۵,۴۳۳)	(۳۴۱,۶۵۸,۴۶۸)	(۷۵۲,۴۷۰,۵۰۰)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱۲,۱۹۸,۲۵۷)	(۱۱,۳۹۱,۳۴۳)	(۱,۱۳۹,۰۰۰,۰۴۹,۱۱۸)	(۱,۳۴۰,۵۰۶,۳۵۳,۸۰۰)

توضیحات درآمد (هزینه) های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی

هزینه های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی شرکت تابعی هر رشد حق بیمه شرکت بوده و متناسب با رشد پرتفوی رشد خواهد نمود

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی	سود سهام مصوب مجمع سال مالی	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص تقسیم سود سال مالی جاری
--	--	-------------------------------	-----------------------------	--

گذشته	گذشته	گذشته	گذشته	(درصد)
۱۷۹,۴۷۲	۱۰	۴۳۲,۰۷۹	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش سرمایه شرکت تا میل ۱۵۰۰ میلیارد ریال در راستای افزایش توانگری مالی و رفع موانع و رعایت الزامات قانونی انجام پذیرفته است که مراحل قانونی آن در دست انجام می باشد و در سال ۱۳۹۸ به ثبت رسید . همچنین شرکت برابر تکلیف مجمع عمومی سال ۱۳۹۵ در جهت احقاق حقوق سهامداران و ذینفعان موضوع رفع مشکل زمین علی آباد از طریق اداره ثبت اسناد و املاک تحت پیگیری می باشد

سایر توضیحات با اهمیت

در اجرای بند ب ماده ۲۱ قانون برنامه ششم توسعه و نامه بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر کاهش سهم بیمه مرکزی در بیمه های اتکایی اجباری در سال ۱۳۹۸ در بیه های غیر زندگی ۱۲ درصد و در بیمه های زندگی ۲۲ درصد تعیین شده است

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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.»