

شرکت: بیمه اتکایی ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 2,500,000
نماد: اتکای (اتکایی -)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بیمه اتکایی ایرانیان
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
1. ترازنامه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ 31 خرداد ماه 1398 و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 46 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.	
بند دامنه بررسی اجمالی	
2. بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.	
مبانی نتیجه گیری مشروط	
3. احتساب ذخایر "برگشت حق بیمه" و "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشتهای توضیحی 18 و 20) که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه های برگشتی و خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز و براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در صورتهای مالی منظور شده، شرایط شناخت به عنوان پدھی را نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشد. 4. علیرغم مالکیت بیش از 34 درصد سهام شرکت چکاد توانگری (سهامی خاص) به شرح یادداشت توضیحی 1-9، نسبت به انعکاس سرمایه گذاری های مزبور به روش ارزش ویژه در صورت های مالی، اقدام نشده است. در شرایط کنونی هرچند تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروریست لیکن باعنایت به عدم دسترسی به صورتهای مالی شرکت وابسته، آثار مالی ناشی از مورد فوق برای این موسسه مشخص نمی باشد.	

5.

بر اساس بررسی انجام شده، به استثنای آثار مالی موارد مندرج در بندهای 3 و 4، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

6. - نتیجه گیری این مؤسسه در اثر مفاد بندهای 1-6 و 2-6 ذیل مشروط نشده است:

1-6- بر اساس آخرین رای صادره در هیات تجدید نظر، بخش عمده ای از اعتبارات مالیات بر ارزش افزوده سنوات 1391 لغایت 1394 (جمعاً مبلغ 27 میلیارد ریال) منعکس در یادداشت توضیحی 3-7 مورد پذیرش سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. لیکن با عنایت به تناقض آرا صادره توسط هیأت بدوی و تجدید نظر و نیز نظر کارشناسی مجدد و نیز نتایج حاصل از رسیدگی سنوات قبل و بعد از آن، موضوع از طریق ارجاع پرونده به هیأت موضوع ماده 251 مکرر درحال پیگیری است

7. 2-6- دارائیه و بدهیهای ارزی به شرح یادداشت توضیحی 44 (عمدتاً با منشاء داخلی)، به مبالغ برآوردی مدیریت از جریانهای نقدی آتی ناشی از تسویه آنها و براساس اطلاعات دریافتی از بانکهای طرف معامله، تسعیر گردیده اند. در شرایط کنونی دسترسی به نرخهای مزبور منوط به ثبات وضعیت ارزی و رفع ابهامات موجود در خصوص قوانین موضوعه می باشد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیأت مدیره شرکت است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ گونه اطمینانی اظهار نمی شود.

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 صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. این مؤسسه به این نتیجه رسیده که «سایر اطلاعات» به دلیل موضوعات مندرج در بندهای 3 و 4 این گزارش، حاوی تحریف با اهمیت است.

سایر موارد

9. این مؤسسه در بررسی رعایت مقررات، آئین نامه ها و بخشنامه های بیمه مرکزی به استثنای عدم تشکیل هیأت عامل، افشاء جبران، اعطای پاداش و سایر مزایای هیأت مدیره (مفاد مواد 2، 6 و

10 آئین نامه شماره 93)، افشاء ترازنامه شرکت بیمه در یکی از روزنامه های کنترالانتشار یا روزنامه رسمی کشور (ماده 63 قانون تأسیس بیمه)، به مورد قابل ذکر دیگری برخورد ننموده است.

10. درخصوص رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، در محدوده رسیدگیهای انجام شده، اقداماتی به منظور تدوین آئین نامه استخدامی، انضباطی و رفتاری، ارزیابی دوره ای و سیستماتیک پرسنل و تعریف وظایف و حدود اختیارات ایشان صورت پذیرفته است.

11. طی دوره مالی مورد گزارش، الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با ارسال صورتحلسمه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ده روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکتها، ارسال نسخه کامل تصویر برداری ازجلسات مجامع عمومی صاحبان سهام حداکثر 10 روز بعد از مجمع به سازمان و پرداخت سود سهام سنوات قبل در مهلت مقرر رعایت نگردیده است. مضافاً موارد عدم رعایت برخی مفاد آئین نامه حاکمیت شرکتی شامل عدم تشکیل کمیته انتصابات، استقرار فرآیندی درخصوص اطمینان از اثر بخشی هیأت مدیره، مدیرعامل و کمیته های تخصصی، تشکیل دبیرخانه مستقل هیأت مدیره و تصویب منشور هیأت مدیره می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود			
1398/05/30 19:21:29	901824	[Nima Jenab [Sign	شریک موسسه آزمون پرداز ایران مشهود
1398/05/30 19:25:47	800671	[Mohammad Reza Golchinpour [Sign	شریک موسسه آزمون پرداز ایران مشهود
1398/05/30 19:29:56	800874	[Abbas Vafadar [Sign	مدیر موسسه آزمون پرداز ایران مشهود

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۴,۲۹۹	۳۷,۶۱۲	(۳۵)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان			
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۴,۱۶۷,۹۴۹	۳,۹۸۸,۱۹۸	۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی			
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	--	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی			
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۳۷۶,۴۰۷	۲۵۵,۶۱۳	۴۷	ذخیره مالیات			
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۲۸,۲۵۹	۱۶۷,۰۶۲	۳۷	سود سهام پرداختنی			
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۱۰۱,۵۵۴	۴۹,۲۵۰	۱۰۶	ذخایر حق بیمه			
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق			
مطالبات بلندمدت	۹,۱۰۹	۸,۲۱۷	۱۱	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده			
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۱,۶۱۷,۴۵۷	۱,۲۷۹,۹۵۷	۲۶	سایر ذخایر فنی			
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱۶,۰۰۵	۱۱۷,۸۶۸	(۲)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
دارایی‌های نامشهود	۴۹۲	۴۹۲	۰	حق بیمه سال‌های آتی			
سایر دارایی‌ها	۳,۳۹۶	۵,۰۸۴	(۳۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
				تسهیلات مالی دریافتی			
				سایر بدهی‌ها			
				جمع بدهی‌ها			
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه			
				صرف سهام			
				دریافتی بابت افزایش سرمایه			
				اندوخته قانونی			
				اندوخته سرمایه ای			
				سایر اندوخته‌ها			

--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۸	۱,۴۳۲,۲۶۵	۱,۵۴۹,۱۹۲	سود (زیان) انباشته				
۵	۴,۵۰۸,۹۹۵	۴,۷۲۰,۲۸۱	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۲	۵,۹۰۹,۲۵۲	۶,۶۴۴,۹۲۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۲	۵,۹۰۹,۲۵۲	۶,۶۴۴,۹۲۷	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی انکاپی)	۶۰۵,۹۷۹	۳۷۱,۰۰۹	۹۰۰,۶۷۷	۶۳	
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۱۳۲,۲۳۹)	(۲۳,۱۴۷)	(۵۶,۸۴۲)	۴۷۶	
درآمد حق بیمه	۴۷۳,۶۴۰	۳۴۷,۸۶۲	۸۴۳,۸۳۴	۳۶	
حق بیمه انکاپی واگذاری	(۷۳,۶۹۹)	(۵۱,۹۱۳)	(۶۶,۶۰۴)	۴۲	
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکاپی واگذاری	۴۱,۶۱۷	۱۵,۳۱۷	۱۶,۴۸۲	۱۷۲	
هزینه حق بیمه انکاپی واگذاری	(۲۳,۰۸۲)	(۲۶,۵۹۵)	(۵۰,۱۲۲)	(۱۲)	
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۴۴۰,۵۴۸	۳۱۱,۲۶۷	۷۹۲,۷۱۲	۴۲	
خسارت پرداختی	(۱۲۵,۹۱۴)	(۱۰۶,۴۵۳)	(۲۵۳,۲۸۷)	۱۸	
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱۳۲,۲۹۳)	(۳۹,۲۳۲)	(۳۴۱,۵۱۶)	۳۳۷	
هزینه خسارت	(۲۵۸,۲۰۶)	(۱۴۵,۶۸۴)	(۵۹۴,۸۰۳)	۷۷	
خسارت دریافتی از بیمه گران انکاپی	.	.	۳۱,۷۳۴	--	
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکاپی واگذاری	۱۰,۶۸۷	(۹,۸۰۷)	(۶,۹۶۶)	--	
خسارت سهم بیمه گران انکاپی	۱۰,۶۸۷	(۹,۸۰۷)	۲۴,۷۵۸	--	
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۲۴۷,۵۱۹)	(۱۵۵,۴۹۱)	(۵۷۰,۰۴۵)	۵۹	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۷۷,۸۶۷)	(۱۰۲,۳۹۴)	(۲۳۲,۴۱۸)	۷۲	
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکاپی	.	.	۱,۱۷۱	--	
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۷۷,۸۶۷)	(۱۰۲,۳۹۴)	(۲۳۱,۲۴۷)	۷۲	
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۴,۷۳۰)	(۲۴,۳۹۳)	(۲۶,۲۸۳)	(۴۰)	
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	.	.	.	--	
هزینه سهم نیروی انتظامی	.	.	.	--	
هزینه سهم وزارت بهداشت	.	.	.	--	
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۳۵۷)	۲۷۳	(۱۹)	--	
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۱۵,۰۸۷)	(۲۴,۱۱۹)	(۲۶,۳۰۲)	(۳۷)	
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۷۵	۲۸,۲۶۳	(۳۲,۸۸۲)	(۱۰۰)	
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۱۱۹,۵۳۲	۴۴,۳۲۱	۱۰۵,۹۵۰	۱۷۰	
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۱۱۹,۵۹۷	۷۲,۵۸۴	۶۳,۰۶۸	۶۵	
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۴۸۶,۶۲۳	۲۳۲,۶۷۳	۵۳۲,۵۶۶	۱۱۹	
هزینه های اداری و عمومی	(۴۷,۶۸۴)	(۲۶,۴۸۶)	(۶۸,۹۳۷)	۳۱	

سود (زیان) عملیاتی	۵۵۸,۵۳۶	۳۵۸,۷۷۱	۱۱۶	۵۳۵,۷۰۷
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۸۶,۴۳۳	۱۶۵,۵۹۷	(۴۸)	۱,۱۰۸,۹۳۳
سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۶۳۴,۹۷۹	۴۳۴,۳۶۸	۵۳	۱,۶۳۴,۶۳۱
مالیات	(۸,۵۹۳)	(۳۵,۳۶۵)	(۷۶)	(۳۳۵,۵۰۳)
سود (زیان) خالص	۶۳۶,۳۸۶	۳۸۹,۱۰۳	۶۴	۱,۳۰۹,۱۲۹
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۳۳۴	۱۰۴	۱۱۵	۳۱۱
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۳۱	۵۳	(۴۰)	۳۵۳
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۵۵	۱۵۶	۶۳	۵۶۴
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	۶۳۶,۳۸۶	۳۸۹,۱۰۳	۶۴	۱,۳۰۹,۱۲۹
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۳۸۸,۳۶۵	۵۶۵,۵۰۶	۱۴۵	۵۶۵,۵۰۶
تعدیلات سنواتی	۴۵,۰۰۰	۰	--	۴۵,۰۰۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۴۳۳,۳۶۵	۵۶۵,۵۰۶	۱۵۳	۶۱۰,۵۰۶
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۳۱,۸۳۰)	(۱۹,۴۵۶)	۶۴	(۷۰,۴۵۷)
اندوخته سرمایه ای	(۶۳,۶۳۹)	(۳۸,۹۱۱)	۶۴	(۱۴۰,۹۱۳)
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب	(۴۲۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)	۱۳	(۳۷۵,۰۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۵۳۰,۴۵۹)	(۴۳۳,۳۶۷)	۳۰	(۵۸۶,۳۷۰)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۱,۵۴۹,۱۹۳	۵۳۱,۲۴۲	۱۹۷	۱,۴۳۳,۳۶۵
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۳۵۵	۱۵۶	۶۳	۵۶۴
سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی شده 1398/03/31	واقعی	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات
			واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	

				فعالیت‌های عملیاتی
399,392	51	120,898	182,852	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
399,392	51	120,898	182,852	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(371,735)	15	(62,508)	(71,990)	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(371,735)	15	(62,508)	(71,990)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
(32,419)	414	(23,809)	(122,300)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(1,373)	(50)	(1,259)	(630)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	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
(1,373)	(50)	(1,259)	(630)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(6,135)	--	33,322	(12,068)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(6,135)	--	33,322	(12,068)	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
32,088	17	32,088	37,612	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
11,659	--	85	(1,245)	تاثیر تغییرات نرخ ارز
37,612	(63)	65,495	24,299	وجه نقد در پایان دوره
30,581	(86)	26,747	3,624	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30نسبت به اطلاعاته قبلی

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

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

شرح	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۵۴۹,۴۳۰	۵۶۳,۵۹۹	۶۵۴,۳۴۸	۹۰۰,۶۷۷	۶۰۵,۹۷۹	۴۰۴,۰۳۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۹,۵۶۳)	(۳۱,۴۱۹)	(۴۹,۱۶۸)	(۶۶,۶۰۴)	(۷۳,۶۹۹)	(۲,۸۰۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۳۷,۵۹۰)	(۱۴۰,۷۲۷)	(۱۷۳,۴۹۳)	(۲۳۲,۴۱۸)	(۱۷۷,۸۶۷)	(۱۰۰,۱۳۳)
خسارت پرداختی	(۱۲۸,۱۸۷)	(۱۳۶,۶۹۳)	(۲۵۵,۳۸۳)	(۲۵۳,۲۸۷)	(۱۲۵,۹۱۴)	(۱۴۸,۰۸۶)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۳,۹۸۰	۲,۳۶۸	۷۸,۸۸۹	۳۱,۷۳۴	۰	۳۴,۰۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۲۱۲	۲۵۳	۱۰,۱۸۳	۱,۱۷۱	۰	۱,۵۰۰
ذخایر حق بیمه	۱۵۱,۵۱۷	۱۷۳,۳۹۵	۲۲۶,۵۹۴	۲۸۳,۴۲۷	۴۱۶,۷۸۶	۱۸۹,۲۱۴
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۲۸۹,۱۴۴	۴۱۰,۳۱۶	۴۰۹,۰۹۵	۷۵۰,۶۱۱	۸۸۲,۹۰۳	۱۱۵,۰۹۸
سایر ذخایر فنی	۴۷,۴۱۸	۶۳,۳۷۵	۸۶,۳۹۱	۱۳۲,۶۷۴	۱۳۷,۴۰۴	۲۶,۳۷۰
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۹,۱۰۱	۵۳,۵۳۱	۳۹,۷۳۴	۴۹,۲۵۰	۱۰۱,۵۵۴	۲۸,۴۴۵

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۷۷,۶۱۲	۰	۸۹۹	۰	۸۶,۱۳۱	۰
ثالث- اجباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	۳۹۵,۹۵۶	(۲۵,۰۹۳)	۲۰۹,۷۳۹	(۲۱,۸۰۴)	۱۲۲,۱۵۱	(۱,۳۹۶)
باربری	۷۷,۵۳۱	(۵,۲۱۰)	۳۴,۴۵۰	(۲,۹۸۹)	۵۳,۴۹۰	(۴۰۰)
مسئولیت	۳۷,۴۵۴	۰	۱۱,۸۶۵	۰	۳۰,۱۲۵	۰
مهندسی	۹۴,۶۷۴	(۸,۴۳۴)	۹۵,۲۷۴	(۱۳,۶۷۶)	۱۰,۸۹۱	(۹۰۰)
کشتی	۲۸,۶۳۷	(۳,۰۲۶)	۴۰,۱۳۲	(۵,۷۴۸)	۳,۱۹۳	(۱۲۰)
هواپیما	۸,۳۶۶	۰	۱۱,۵۹۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۲۴۱,۸۲۰	(۲۴,۱۸۳)	۱۹۳,۷۹۶	(۲۹,۵۹۸)	۷۷,۳۷۴	(۹۸۵)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰

سایر	۲۸,۶۲۷	(۶۵۸)	۸,۳۴۴	(۸۸۴)	۲۱,۶۵۶	۰
جمع	۹۰۰,۶۷۷	(۶۶,۶۰۴)	۶۰۵,۹۷۹	(۷۳,۶۹۹)	۴۰۴,۰۲۱	(۳,۸۰۱)

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

پذیرش ریسک بر اساس اصول و موازین حرفه ای و فنی و ایجاد پرتفوی متنوع و متوازن از اهم راهبردهای مدیریت در قبول قراردادهای انکایی است. همانند سالهای قبل انتظار می‌رود در پرتفوی شرکت، رشته آتش سوزی، نفت و انرژی، مهندسی و باربری بیشترین سهم را دارا باشند و شرکت بتواند برای سال منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۱۰۰۱۰ میلیارد ریال دست یابد. بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه در خصوص محاسبات ذخایر فنی، جهت محاسبه ذخایر میان‌دوره ای شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ به دلیل اعتبار ریسک بیمه نامه ها ، احتساب ذخایر به صورت یک ساله و از تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۰۱ تا ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ و بر اساس روش فصلی ۱/۸ محاسبه گردد. لذا میزان ذخیره حق بیمه احتسابی برای دوره شش ماهه با نسبت ۱/۲ سالپانه نمی باشد و عموماً بیشتر است. نظر به اینکه هزینه خسارت سهم نگهداری شامل مجموع خسارت پرداختی و ذخایر خسارت با کسر خسارت سهم انکایی می باشد، لذا مجموعه موارد مذکور میبایست مبنای تحلیل و محاسبه قرار گیرد. لازم به ذکر است شرکت های بیمه گر مستقیم برآورد قابل قبولی تاکنون از خسارات بزرگ ناشی از وقوع سیل در سال مالی جاری به این شرکت اعلام ننموده اند ؛ لذا میزان سهم این شرکت نیز در حال حاضر به طور دقیق مشخص نمی 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.

خسارت‌های پرداختی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی	پرداختی	دریافتی انکایی
درمان	(۴,۱۳۶)	۰	(۱۴,۱۳۵)	۰	۰	۰
ثالث- اجباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	(۱۱۷,۰۳۳)	۳۰,۱۳۵	(۵۱,۷۵۸)	۰	(۷۴,۸۴۳)	۳۳,۲۵۰
باربری	(۱۳,۹۶۴)	۴۸	(۳,۳۸۷)	۰	(۱۱,۸۱۸)	۵۰
مسئولیت	(۳,۸۶۵)	۰	(۱,۵۶۴)	۰	(۳,۶۱۶)	۰
مهندسی	(۳۱,۱۹۳)	۱,۱۳۱	(۱۳,۵۳۱)	۰	(۱۰,۴۰۴)	۱,۳۰۰
کشتی	(۲۸,۴۱۷)	۰	(۹۶)	۰	(۳۰,۶۴۴)	۰
هواپیما	(۵,۳۳۶)	۰	(۳,۶۹۰)	۰	(۱,۹۷۵)	۰
نفت و انرژی	(۴۴,۱۴۳)	۴۸۵	(۳۷,۷۷۵)	۰	(۹,۹۷۵)	۵۰۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۱۵,۳۱۳)	(۶۵)	(۱,۰۹۸)	۰	(۵,۸۱۳)	۰

جمع	(۲۵۳,۲۸۷)	۳۱,۷۲۴	(۱۲۵,۹۱۴)	۰	(۱۴۸,۰۸۶)	۳۴,۰۰۰
-----	-----------	--------	-----------	---	-----------	--------

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۰۹/۳۰								دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			
	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	انکایی	کل	انکایی		کل	انکایی	کل	انکایی		کل	انکایی
درمان	۵۴,۳۲۹	۰	۰	۰	۵,۵۶۹	۲۹,۰۷۹	۰	۰	۰	۱,۷۰۱	۰	۰
ثالث- اجباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	۸۱,۶۶۰	۱۳,۲۵۸	۱۵۸,۶۰۶	۱,۲۶۸	۴۷,۹۷۲	۱۱۵,۴۴۶	۲۳,۲۸۶	۲۳۳,۲۴۸	۱۸,۷۲۳	۵۷,۶۲۳	۱۸,۷۲۳	۰
باربری	۳۰,۷۷۹	۳,۰۸۶	۶۸,۰۹۱	۳۰۵	۱۰,۹۵۱	۳۱,۵۶۵	۳,۹۱۵	۸۷,۷۵۹	۳۰۳	۱۱,۰۸۵	۳۰۳	۰
مسئولیت	۹,۶۳۰	۰	۱۱,۱۹۶	۰	۳,۶۰۸	۷,۱۲۲	۰	۱۵,۱۶۳	۰	۳,۱۹۱	۰	۰
مهندسی	۳۴,۴۳۷	۴,۰۳۱	۹۶,۴۵۹	۱,۰۳۴	۱۳,۴۵۳	۵۵,۴۲۸	۱۳,۳۶۰	۹۴,۷۱۰	۱,۰۸۱	۱۷,۴۵۷	۱,۰۸۱	۰
کشتی	۹,۴۹۰	۱,۶۳۰	۸۹,۹۸۱	۰	۳,۸۵۳	۳۰,۲۸۸	۵,۵۴۰	۱۷۴,۸۵۱	۳	۴,۰۹۱	۳	۰
هواپیما	۲,۸۳۵	۰	۹,۵۰۹	۰	۳,۱۲۸	۷,۷۶۲	۰	۴,۷۳۵	۰	۳,۲۳۱	۰	۰
نفت و انرژی	۶۷,۰۱۲	۱۱,۴۱۴	۳۱۶,۴۹۱	۱۳,۶۹۱	۳۹,۳۹۱	۱۴۱,۱۳۳	۳۹,۴۹۳	۲۶۴,۴۶۳	۵,۹۶۶	۳۴,۱۲۴	۵,۹۶۶	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۳,۲۸۵	۳۵۳	۳۷۸	۰	۴,۷۴۰	۸,۹۷۴	۸۸۴	۱۷,۹۸۴	۰	۴,۹۱۱	۰	۰
جمع	۲۸۳,۴۳۷	۳۳,۸۶۳	۷۵۰,۶۱۱	۱۵,۳۸۸	۱۳۳,۶۷۴	۴۱۶,۷۸۶	۷۵,۴۷۸	۸۸۳,۹۰۳	۲۶,۰۷۶	۱۳۷,۴۰۴	۲۶,۰۷۶	۰

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

شرکت در مقام بیمه گر انکایی تا حد زیادی تابع روند ایجاد و کنترل خسارت ها در شرکت های بیمه گر واگذارنده می باشد. لیکن سیاست های شرکت در انتخاب مناسب و پذیرش ریسک در محدوده ظرفیت های فنی و بر اساس اصول و موازین حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت ها دارد. در خصوص ذخایر فنی نیز شرکت حداکثر اهتمام خود را برای کسب اطلاعات بموقع به عمل می آورد و ذخایر فنی خود را با محافظه کاری و در حد کفایت مطابق آیین نامه برآورد و در حسابها منظور می نماید.

«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.

سرمایه گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۲,۰۸۴,۲۸۷	۸۰,۴۵۷	۲,۲۹۴,۶۶۷	۵۷,۰۷۸
سپرده های بانکی بلند مدت	۹۳۶,۰۰۰	۱۹۶,۷۹۶	۱,۲۶۳,۵۰۰	۱۳۴,۳۰۰
اوراق مشارکت	۶۹۰,۳۳۵	۸۸,۷۳۰	۵۵۶,۰۴۳	۷۲,۲۷۰
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۳۰۶,۶۸۶	۵۵,۱۷۸	۱۹۱,۵۶۸	۱۸,۲۸۲
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۷۷۸,۸۶۴	۵۷,۰۳۶	۸۹۷,۵۲۵	۴۸,۱۵۷
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۱۳۳,۶۴۷		۲۸۵,۸۱۷
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۴۹۹,۰۸۲	۳۶,۶۷۳	۴۹۹,۰۸۲	۱۴۱
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	۰	۰
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۸۳,۰۱۱	۰	۸۳,۰۱۱	۰
جمع	۵,۳۶۸,۱۵۵	۶۳۸,۵۱۶	۵,۷۸۵,۴۰۶	۶۰۶,۱۴۵
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۱۰۵,۹۵۰		۱۱۹,۵۲۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۵۳۳,۵۶۶		۴۸۶,۶۲۳

تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر (شرکت های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت ها)

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			
	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)
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۰.۳	۱۰۹,۳۸۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳,۷۹۳	۰.۳	۱۰۹,۴۷۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۰,۹۱۹
بانک پاسارگاد	۰.۱۸	۱۱۹,۸۴۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۱۶	۱۱۱,۰۰۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۱۷,۳۷۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
ملی صنایع مس ایران	۰.۰۱	۸,۰۹۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۷۵	۰.۰۱	۱۴,۸۹۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی جم	۰.۰۲	۴۳,۵۰۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۲	۳۹,۴۶۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی پارس	۰.۰۳	۵۹,۸۱۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۱۸۸	۰.۰۳	۵۴,۳۰۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی زاگرس	۰.۰۲	۱۰,۸۸۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸,۱۴۰	۰.۰۲	۱۵,۴۸۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۵۹
پتروشیمی فن آوران	۰.۰۹	۳۳,۱۸۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۶۷۰	۰.۰۹	۳۵,۷۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی خارک	۰.۰۶	۳۳,۰۵۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۳۳۰	۰.۰۴	۲۳,۸۴۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمی پردیس	۰.۰۱	۵,۵۸۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱,۹۹۸	۰	۱,۶۳۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰
پتروشیمی خراسان	۰.۰۱	۱,۰۱۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۰۵۲	۰.۰۱	۱,۶۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۰۵
سرمایه گذاری پارس آریان	۰.۳	۷۷,۱۴۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۳	۷۷,۱۴۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
داروسازی سبحان	۰.۰۵	۷,۰۲۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۹۷۰	۰.۰۵	۴,۳۵۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۲۱

فرآورده های تزریقی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
داروسازی جابر ابن حیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
البرز دارو	۰.۱۳	۱۱,۱۹۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۹۳۴	۰.۲۱	۲۰,۳۴۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۷۵۴
سبحان دارو	۰.۲۱	۸,۸۳۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۱۶۴	۰.۲۳	۹,۱۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۵۰۸
داروسازی اسوه	۰.۱۳	۶,۳۷۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
مبناي خاورمیانه	۲.۷	۲۳۴,۵۷۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۲.۷	۲۳۴,۵۷۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰.۰۱	۳۷,۱۹۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۲۵	۰.۰۲	۷۵,۴۵۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰.۰۱	۶,۷۸۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۶,۸۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
فولاد خوزستان	۰	۵,۱۷۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۶,۰۵۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۹۰
آهن و فولاد ارفع	۰.۰۴	۱۱,۸۱۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۵	۱۵,۷۱۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۷۶۸
سنگ آهن گل گهر	۰.۰۱	۱۸,۰۳۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۳۳,۱۵۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
چکاد توانگري	۳۴	۳۷۰,۹۴۶	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۳۶,۳۴۶	۳۴	۳۷۰,۹۴۶	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰
شرکت گروه دارویی البرز(گروه سرمایه گذاری البرز)	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۸۵۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۲	۳۳,۱۰۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۳۹۱
ساير شرکتهای بورسي و فرابورسي	۰	۲۱,۱۳۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۶۷۶	۰	۱۲۱,۳۱۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۶۹۰
کالسيمين	۰.۰۳	۲,۲۹۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۴	۵,۵۷۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
داروسازی کاسپین تامین	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۵۳	۱۷,۶۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
مدیریت سرمایه گذاری امید	۰	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۱	۱۸,۵۷۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۱۹۳
پالایش نفت بندرعباس	۰	۶,۶۷۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۶,۶۷۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
نفت بهران	۰.۰۱	۱,۰۲۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۵	۲۶,۳۶۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
بیمه پاسارگاد	۲.۸۵	۱۴۹,۳۶۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۴۴۳	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰
جمع		۱,۲۷۷,۹۴۶		۹۳,۷۰۸		۱,۳۹۶,۶۱۷		۴۸,۳۹۸

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاریهای شرکت

پیگیری مستمر تحولات اقتصادی ، سیاسی ، ملی و بین المللی و بازارهای سرمایه گذاری از جمله بازارهای مالی و پولی از طریق برگزاری جلسات شورای سرمایه گذاری و متنوع سازی سبد سرمایه گذاری های شرکت به منظور به کارگیری موثر دارایی ها و کسب بازده مناسب از فعالیت های سرمایه گذاری در چارچوب ضوابط آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه از اهم راهبردها و راهکارهای سرمایه گذاری های شرکت می باشد. سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۲,۰۱۱ میلیون ریال مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا خیابان سایه به مساحت ۶۱۵ متر مربع می باشد . هیات مدیره در خصوص نحوه سرمایه گذاری در آن متعاقبا تصمیم خواهد گرفت.

«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 بیمه ای

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	•	•	•
سود سپرده انكايي قبولي	۲,۱۰۷	۵۹۱	۲,۷۰۹
سود سپرده انكايي واگذاري	•	•	(۳۰۰)
سایر	•	•	•
خالص هزینه کارشناسي خسارت	(۲,۱۲۶)	(۹۴۸)	(۳,۰۵۲)
جمع	(۱۹)	(۳۵۷)	(۶۴۳)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۳۴	۳۳	۳۴
تعداد شعب شرکت	•	•	•
تعداد نمایندگی های شرکت	•	•	•
تعداد کارگزاری های شرکت	•	•	•

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۵۲,۲۸۰)	(۳۷,۲۵۴)	(۳۹,۴۶۶)
استهلاک	(۵,۷۱۶)	(۲,۵۳۴)	(۴,۷۱۶)
انرژی	(۸۰۳)	(۳۵۶)	(۶۶۹)
ملزومات	(۳۶۸)	(۶۴۴)	•
آگهی و تبلیغات	(۹۰)	(۸۳)	•
حسابرسی	(۱,۳۷۵)	•	(۱,۵۲۰)
پاداش هیئت مدیره	(۳,۵۰۰)	(۴,۳۰۰)	•
اجاره	•	•	•
آموزش	•	•	•
بیمه و عوارض	(۱۴۲)	(۱۰۵)	(۷۵)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۴)	(۱۲)	(۸)
سایر	(۳,۰۸۴)	(۱,۹۱۱)	(۲,۴۷۰)
حفظ و نگهداری ساختمان و اموال	(۲۴۳)	(۷۳)	(۵۷)
حق حضور در جلسات هیات مدیره و کمیته حسابرسی	(۵۰۴)	(۲۵۲)	(۵۵۸)
حق عضویت	(۹۰۸)	(۱۶۰)	(۷۵۰)
جمع	(۶۸,۹۳۷)	(۴۷,۶۸۴)	(۴۰,۲۹۹)

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

با توجه به روند افزایشی تورم ناشی از تغییرات نرخ برابری ارز ، هزینه های اداری و عمومی برای دوره ۶ ماهه آتی مبلغ ۴۰ میلیارد ریال برآورد 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 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای		
شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱,۱۱۰,۰۷۶	۸۶,۳۹۵
سایر	۰	۰
هزینه کارمزد خدمات بانکی	(۲۳۲)	(۱۰)
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۲۱۳)	۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۲۸۳	۱۵۸
هزینه حق تمبر افزایش سرمایه	۰	۰
جمع	۱,۱۰۸,۹۳۴	۸۶,۴۴۳

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۷۵۹,۳۴۸	۲۰۵,۵۴۰	۱,۴۷۶,۳۶۷	۱۳۴,۱۵۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۶,۱۲۱,۹۳۷	۲۶۵,۹۶۳	۶۰۶,۵۱۴	۵۹,۹۸۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۶,۱۶۲,۸۵۶)	(۲۳۰,۵۸۳)	(۸۵۸,۳۹۰)	(۵۲,۱۴۵)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۵,۱۴۰,۷۳۹)	(۲۳۲,۲۷۶)	(۵۸۴,۶۱۶)	(۴۶,۵۹۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۶,۱۲۰,۶۳۷	۱,۳۶۷,۹۳۰	۱۷,۰۸۹,۱۳۴	۱,۴۳۴,۹۰۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۱,۱۹۴,۸۵۶	۹۶۳,۴۱۱	۱۱,۲۷۱,۷۵۴	۱,۰۶۶,۷۳۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۵,۵۵۷)	(۵۰۱)	(۱۴,۸۷۸)	(۱,۴۰۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۰۹۵)	(۸۷)	(۱,۰۸۳)	(۹۰)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

افزایش نرخ ارز در سال مالی قبل موجب افزایش قابل توجه درآمد تسعیر ارز گردیده که این موضوع در دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ نیز تا حدودی تاثیر خود را گذاشته 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)
۱,۴۳۳,۲۶۵	۳۷۵,۰۰۰	۱,۴۰۹,۱۳۹	(۴۳۵,۰۰۰)	۶۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

با توجه به اینکه افزایش نرخ برابری ارزهای خارجی موجب تضعیف ارزش پول ملی شده و درآمد حاصل از تسعیر ارز در سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ توام با ورود نقدینگی نبوده است لذا بر اساس مذاکرات مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۳۰ مقرر گردید شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری و نسبت به افزایش سرمایه اقدام نماید که شرکت در حال انجام مراحل و تشریفات قانونی و کسب مجوزهای لازم از بیمه مرکزی ج.ا.ا. و سازمان بورس و اوراق بهادار و سپس برگزاری مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به وقوع سیل بی سابقه در سال مالی جاری، خسارتهایی به بخش اقتصادی، صنعتی، کشاورزی، و پروژه های عمرانی کشور وارد شده است که توسط شرکتهای بیمه در دست بررسی می باشد. لذا خسارتهای تحقق یافته متعاقبا به این شرکت اعلام خواهد شد.

«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.»