


اطلاعات و صورت‌های مالی 

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ومعلم (معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۲۰۱	۹۲۷,۲۰۱	۲,۸۲۲,۹۲۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷	۱,۴۵۲,۶۸۸	۱,۵۵۷,۲۶۶	موجودی نقد
۲۱	۶۵۳,۲۹۵	۷۸۹,۴۵۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی	۹۹	۲,۸۹۴,۴۱۰	۵,۷۵۱,۵۱۰	سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
۳۹	۲,۰۴۱,۰۷۱	۲,۸۲۸,۴۵۲	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۵۸	۸,۶۶۶,۷۹۷	۱۲,۶۶۹,۰۶۰	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
--	۱۳۵,۱۶۰	۰	ذخیره مالیات	۱۱۷	۸۱۴,۲۶۵	۱,۷۶۹,۳۱۸	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکایی
--	۰	۹۰۰	سود سهام پرداختنی	(۲۶)	۱,۲۴۴,۷۴۰	۹۲۲,۲۰۲	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۵۰	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۱۵,۵۱۴,۵۳۹	ذخایر حق بیمه	۴۴	۳,۸۰۶,۵۸۴	۵,۴۸۵,۵۷۱	سهام بیمه‌گران انکایی از ذخایر فنی
۴۱	۳,۲۳۲,۸۶۷	۴,۵۴۴,۷۶۵	ذخیره خسارت معوق	--	۰	۰	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۶۴	۲۳۱,۳۳۸	۵۸۴,۹۸۷	ذخیره ریسک‌های منقضى نشده	--	۰	۰	مطالبات بلندمدت
۴۲	۱,۲۳۲,۸۲۵	۱,۷۵۲,۳۰۸	سایر ذخایر فنی	۵۰	۳۷۵,۰۱۹	۴۱۲,۸۱۹	سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵	۱,۶۴۳,۲۹۱	۱,۷۲۰,۹۹۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۵۰	۱۰۸,۱۶۵	۱۶۲,۳۸۰	حق بیمه سال‌های آتی	(۱)	۵۹,۱۷۵	۵۸,۴۴۹	دارایی‌های نامشهود
۶۰	۱۲۳,۴۱۱	۱۹۸,۰۰۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲۳	۱۲۳,۶۱۷	۲۸۸,۵۷۵	سایر دارایی‌ها
--	۰	۰	تسهیلات مالی دریافتی				
--	۰	۰	سایر بدهی‌ها				
۵۳	۱۹,۰۶۲,۵۰۳	۲۹,۱۹۸,۶۰۹	جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام				

۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۲۶	۱۰۷,۵۶۸	۱۳۵,۰۵۲	اندرخته قانونی				
۲۳	۱۶۷,۷۶۲	۲۲۲,۷۳۰	اندرخته سرمایه ای				
۰	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	سایر اندرخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	اندرخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۳۰۶	۱۴۲,۵۵۲	۵۷۸,۲۷۲	سود (زیان) انباشته				
۲۷	۱,۹۱۹,۰۸۲	۲,۴۳۷,۲۵۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۱	۲۰,۹۸۱,۵۸۶	۳۱,۶۳۵,۸۶۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۱	۲۰,۹۸۱,۵۸۶	۳۱,۶۳۵,۸۶۳	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	شرح
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره منتهی به
۴۵	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	۳۳,۶۶۰,۵۱۰	حق بیمه صادره (قبولی انکایی)
۶۹	(۳,۰۴۷,۶۱۹)	(۵,۱۳۷,۳۷۹)	کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه
۳۹	۱۳,۳۹۰,۸۲۰	۱۸,۵۲۳,۱۳۱	درآمد حق بیمه
۴۵	(۳,۳۲۵,۷۷۶)	(۴,۸۱۲,۲۸۱)	حق بیمه انکایی واگذاری
۱۴۹	۷۳۵,۳۳۶	۱,۸۲۸,۵۹۴	افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری
۱۵	(۲,۵۹۰,۴۴۰)	(۲,۹۸۴,۶۸۷)	هزینه حق بیمه انکایی واگذاری
۴۵	۱۰,۷۰۰,۳۸۰	۱۵,۵۳۸,۴۴۴	درآمد حق بیمه سهم نگهداری
۵۹	(۹,۶۰۳,۰۴۳)	(۱۵,۲۴۰,۹۸۰)	خسارت پرداختی
۶۵	(۱,۰۱۴,۱۱۳)	(۱,۶۷۵,۵۴۷)	کاهش (افزایش) ذخایر خسارت
۵۹	(۱۰,۶۱۶,۱۵۴)	(۱۶,۹۱۶,۵۲۷)	هزینه خسارت
۱۱۰	۱,۹۵۵,۸۷۱	۴,۱۱۳,۰۶۲	خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی
--	۴۲۴,۴۷۵	(۱۴۹,۶۰۷)	افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری

۶۶	۲,۲۸۰,۲۴۶	۲,۹۶۲,۴۵۵	خسارت سهم بیمه گران اتکایی
۵۷	(۸,۲۳۵,۸۰۸)	(۱۲,۹۵۴,۰۷۲)	هزینه خسارت سهم نگهداری
۶۱	(۱,۰۸۹,۸۲۴)	(۱,۷۵۰,۲۳۹)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۴۵	۴۸۸,۳۹۳	۷۰۹,۶۹۶	درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی
۷۲	(۶۰۱,۴۳۱)	(۱,۰۴۰,۵۴۲)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
۱۴	(۴۵۶,۹۷۱)	(۵۱۹,۴۷۳)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
۲۶	(۴۵۵,۵۹۲)	(۵۷۲,۱۴۹)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
۱	(۱۱۷,۹۹۵)	(۱۱۹,۴۰۱)	هزینه سهم نیروی انتظامی
۱۲	(۶۵۷,۷۳۳)	(۷۴۲,۰۸۸)	هزینه سهم وزارت بهداشت
(۳۷)	۳۹۵,۴۴۳	۲۱۵,۸۲۲	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
۲۵	(۱,۲۹۲,۸۴۸)	(۱,۷۲۸,۲۸۹)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
--	۳۷۰,۲۹۳	(۱۹۴,۴۶۰)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱۳۹	۷۸۶,۳۴۵	۱,۸۷۵,۶۸۴	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۳۴	۱,۲۵۶,۶۳۸	۱,۶۸۱,۲۳۴	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۶۶	۱۸۵,۷۲۳	۲۰۸,۹۳۵	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
۳۱	(۱,۲۶۶,۷۴۶)	(۱,۶۶۳,۰۹۹)	هزینه های اداری و عمومی
۸۶	۱۷۵,۶۱۵	۲۳۷,۰۶۰	سود (زیان) عملیاتی
--	۰	۰	هزینه های مالی
۱۰۸	۱۲۵,۴۰۵	۲۶۰,۴۰۳	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۹۵	۳۰۱,۰۲۰	۵۸۷,۴۶۳	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
--	۰	(۳۷,۷۹۲)	مالیات
۸۲	۳۰۱,۰۲۰	۵۴۹,۶۷۱	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم
۲۲	۱۹۲	۲۳۵	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۱,۲۵۶	۹	۱۳۱	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۸۲	۲۰۱	۳۶۶	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - عملیاتی
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم - غیرعملیاتی
--	۰	۰	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۸۲	۳۰۱,۰۲۰	۵۴۹,۶۷۱	سود (زیان) خالص
(۵۴)	۲۰۶,۸۴۵	۱۴۲,۵۵۲	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال

--	(۱۹۲,۶۵۷)	۰	تعدیلات سنواتی
۲۵	۱۱۴,۱۸۸	۱۴۲,۵۵۲	سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
			تغییرات در سود (زیان) انباشته
۲۲۸	(۸,۳۸۵)	(۲۷,۴۸۴)	اندوخته قانونی
۲۲۸	(۱۶,۷۷۱)	(۵۴,۹۶۷)	اندوخته سرمایه ای
--	۰	۰	سایر اندوخته ها
--	۰	۰	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
--	۰	۰	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۸۷)	(۲۴۷,۵۰۰)	(۳۱,۵۰۰)	سود سهام مصوب
(۵۸)	(۳۷۲,۶۵۶)	(۱۱۳,۹۵۱)	جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته
۳۰۶	۱۴۲,۵۵۲	۵۷۸,۲۷۲	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۸۲	۲۰۱	۳۶۶	سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی
(75)	797,903	200,298	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی
--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(75)	797,903	200,298	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(88)	(247,500)	(30,600)	سود سهام پرداختی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض

(88)	(247,500)	(30,600)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد
205	(54,713)	(167,064)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری
18,586	1,249	233,394	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
15	(168,345)	(193,564)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(5)	(1,345)	(1,282)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت
--	(168,441)	38,548	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(87)	327,249	41,182	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی
--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت استقراض
--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(87)	327,249	41,182	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
43	1,014,174	1,453,688	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
(44)	112,265	62,496	تأثیر تغییرات نرخ ارز
7	1,453,688	1,557,366	وجه نقد در پایان دوره
--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 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 اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۷,۴۱۵,۱۸۲	۹,۴۱۱,۹۰۶	۱۳,۱۶۹,۷۰۲	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	۲۳,۶۶۰,۵۱۰	۲۵,۵۲۱,۶۷۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۶۴۰,۴۲۱)	(۲,۳۳۴,۸۲۲)	(۲,۵۲۳,۵۵۱)	(۳,۳۲۵,۷۷۶)	(۴,۸۱۳,۲۸۱)	(۵,۴۰۷,۲۲۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۵۰,۸۴۲)	(۵۸۳,۸۸۷)	(۷۶۲,۵۴۶)	(۱,۰۸۹,۸۲۴)	(۱,۷۵۰,۲۳۹)	(۱,۷۸۶,۵۱۷)
خسارت پرداختی	(۴,۰۵۰,۵۷۳)	(۶,۰۳۷,۵۹۹)	(۷,۰۴۵,۸۸۷)	(۹,۶۰۲,۰۴۲)	(۱۵,۲۴۰,۹۸۰)	(۱۷,۰۱۵,۰۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۰۸۰,۰۷۰	۱,۳۹۹,۳۲۶	۱,۵۷۰,۳۷۶	۱,۹۵۵,۸۷۱	۴,۱۱۲,۰۶۲	۳,۰۴۹,۳۵۸
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۳۱,۱۴۱	۱,۳۱۹,۸۰۲	۳۵۱,۴۱۱	۴۸۸,۳۹۳	۷۰۹,۶۹۶	۸۱۱,۰۸۳
ذخایر حق بیمه	۲,۸۲۸,۲۶۶	۵,۰۶۶,۳۳۲	۷,۲۳۳,۰۰۷	۱۰,۲۷۷,۱۶۰	۱۵,۵۱۴,۵۳۹	۱۶,۴۷۱,۲۸۴
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	۲,۳۰۸,۶۴۰	۲,۲۷۵,۹۷۳	۲,۴۵۳,۹۲۸	۲,۴۵۴,۲۰۵	۵,۱۲۹,۷۵۲	۲,۲۰۲,۲۰۹
سایر ذخایر فنی	۲۵۳,۲۵۲	۵۶۹,۴۰۹	۸۵۸,۵۵۱	۱,۲۳۲,۸۳۵	۱,۷۵۲,۳۰۸	۷۶۵,۶۵۰
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۰۲۱,۶۰۵	۲,۲۳۰,۴۳۹	۲,۶۴۶,۷۷۱	۳,۸۰۶,۵۸۴	۵,۴۸۵,۵۷۱	۷,۹۰۵,۱۱۳

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۲,۲۹۰,۷۹۷	(۳۳۲,۹۵۹)	۵,۱۵۷,۵۷۵	(۵۸۶,۵۵۰)	۴,۹۰۰,۰۰۰	(۵۳۹,۰۰۰)
ثالث- اجباری	۶,۴۶۲,۵۴۱	(۸۶۲,۱۲۱)	۸,۱۴۱,۳۱۷	(۹۰۵,۸۲۹)	۸,۵۵۴,۰۶۴	(۹۴۰,۹۴۶)
ثالث- مازاد و دیه	۹۷,۷۱۷	(۱۳,۰۳۶)	۲۴۱,۷۰۳	(۲۶,۸۹۳)	۲۵۳,۹۵۷	(۳۷,۹۳۵)
حوادث سرنشین	۹۶۳,۸۲۸	(۱۲۸,۵۷۹)	۱,۰۳۹,۲۸۹	(۱۱۵,۶۳۵)	۱,۰۹۱,۹۷۹	(۱۲۰,۱۱۸)

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		رشته بیمه
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		
اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	
(۱۶۵,۰۰۰)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۱۷,۰۲۶)	۱,۰۷۵,۴۰۹	(۹۹,۰۰۳)	۷۵۵,۴۸۸	بدنه خودرو
(۳۳۷,۱۶۵)	۷۱۰,۶۲۰	(۱۹۰,۲۱۱)	۵۹۵,۲۶۵	(۱۱۸,۷۳۹)	۴۴۰,۶۵۳	آتش سوزي
(۱۸۵,۹۲۵)	۳۰۳,۵۲۶	(۱۷۹,۷۳۱)	۲۸۶,۶۰۹	(۹۳,۰۴۱)	۱۵۴,۴۱۰	باربري
(۷۹۰,۹۸۳)	۱,۱۰۰,۰۰۰	(۶۴۹,۳۹۱)	۹۰۰,۸۱۰	(۴۹۹,۷۶۷)	۷۰۴,۵۵۲	مسئوليت
(۳۷۸,۷۳۹)	۴۵۷,۵۰۱	(۲۶۹,۱۶۸)	۳۰۵,۹۱۵	(۵۳,۹۸۵)	۱۲۴,۴۶۳	مهندسي
(۹۹۱,۹۰۹)	۱,۳۰۰,۰۳۴	(۸۰۷,۸۱۲)	۱,۰۹۸,۸۳۷	(۲۶۵,۵۶۷)	۳۳۰,۱۰۳	کشتي
۰	۰	(۱۰۰)	۱,۰۸۰	(۵۷)	۲,۴۰۴	هواپيما
۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۲۴	نفت و انرژي
۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۱	اعتباري
(۵۰۳,۶۸۰)	۲,۳۹۸,۴۷۷	(۴۰۸,۶۵۹)	۱,۹۳۳,۸۴۳	(۳۳۵,۵۴۸)	۱,۴۳۰,۰۸۳	زندگي- اندوخته دار
(۴۳۰,۳۳۰)	۲,۰۰۱,۵۲۳	(۴۳۱,۵۴۱)	۱,۹۳۳,۳۴۹	(۳۸۰,۱۵۷)	۱,۶۴۵,۰۷۲	زندگي- غير اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
(۱۱۵,۵۰۰)	۱,۰۵۰,۰۰۰	(۱۳۴,۸۳۵)	۹۴۹,۶۱۰	(۱۴۴,۳۱۷)	۹۳۸,۸۸۳	ساير
(۵,۴۰۷,۲۳۰)	۲۵,۵۳۱,۶۷۱	(۴,۸۱۳,۳۸۱)	۲۳,۶۶۰,۵۱۰	(۳,۳۳۵,۷۷۶)	۱۶,۳۳۸,۴۳۹	جمع

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

اهداف کلان شرکت در سنوات آتی در حوزه حق بیمه و ترکیب پرتفوی، شامل افزایش سودآوری از طریق بهبود ترکیب پرتفوی شرکت، و همچنین افزایش سهم از بازار از طریق گسترش شبکه فروش و افزایش پرتفوی کارگزاران می‌باشد؛ بدین ترتیب اهداف و برنامه‌های آتی شرکت در حوزه توسعه بازار به شرح ذیل می‌باشد: (۱) تمرکز بر استانهای پرتانسیل در کسب پرتفوی نظیر تهران، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی و ... (۲) ارائه طرحها و بسته‌های بیمه‌ای جدید به بیمه‌گذاران شامل جایگاه‌داران سوخت، دفاتر پیشخوان، فیروزه‌ای و ... (۳) مشارکت هرچه بیشتر در کنسرسیومهای صنعت بیمه (۴) توسعه خدمات بیمه‌ای به سهام‌داران با اولویت استان‌های پرتانسیل (۵) حضور موثر در مناقصات و قراردادهای بزرگ بیمه‌ای با ریسک مناسب (۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران

«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

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۵۸۱,۸۷۵	(۴,۶۵۵,۰۰۰)	۴۹۹,۸۷۹	(۴,۰۵۴,۱۲۱)	۱۷۱,۱۴۸	(۱,۱۶۵,۵۰۸)	درمان
۷۹۸,۲۸۷	(۶,۳۸۶,۲۹۵)	۵۷۲,۴۰۹	(۵,۰۳۷,۶۲۳)	۴۷۳,۵۲۳	(۴,۸۲۲,۳۵۳)	ثالث- اجباری
۴,۴۲۶	(۳۵,۴۱۱)	۱۶,۹۹۴	(۲۷,۹۳۳)	۷,۱۶۰	(۹,۹۲۴)	ثالث- مازاد و دیه
۱۲۵,۴۱۲	(۱,۰۰۳,۳۹۴)	۷۳,۰۷۱	(۷۹۱,۴۱۶)	۷۰,۶۲۳	(۵۲۴,۸۵۶)	حوادث سرنشین
۱۲۱,۸۷۵	(۹۷۵,۰۰۰)	۶۴,۸۶۲	(۵۶۰,۶۳۰)	۴۸,۵۴۲	(۳۴۵,۱۶۵)	بدنه خودرو
۴۴,۳۹۷	(۲۸۲,۰۰۰)	۱۵,۳۱۹	(۱۹۶,۰۷۱)	۷۶,۵۴۵	(۱۶۱,۰۵۵)	آتش سوزی
۵۴,۸۱۵	(۴۵,۰۰۰)	۱,۱۰۷,۴۳۸	(۹۰۵,۴۷۲)	۳,۴۷۲	(۶,۷۴۲)	باربری
۴۳۳,۷۳۶	(۶۰۵,۰۰۰)	۳۴۷,۸۵۸	(۴۵۹,۰۹۷)	۲۵۸,۹۷۰	(۳۵۱,۴۳۵)	مسئولیت
۳۰,۸۹۷	(۱۵۹,۰۰۰)	۱۰,۹۸۷	(۶۶,۶۶۰)	۱۰,۳۳۹	(۴۴,۹۱۴)	مهندسی
۳۵۷,۶۱۳	(۴۳۰,۰۰۰)	۹۸۰,۰۳۹	(۱,۰۵۲,۳۴۰)	۴۴۱,۸۳۷	(۳۰۴,۵۶۹)	کشتی
۰	۰	۹۹	(۹۹۴)	۰	(۶۸۵)	هواپیما
۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۲۵۱)	نفت و انرژی
۰	۰	۱,۱۶۸	۰	۰	(۲۸,۶۰۵)	اعتباری
۷۸,۴۱۷	(۳۴۸,۵۲۰)	۸۵,۰۰۲	(۳۷۱,۱۵۲)	۵۳,۲۳۹	(۲۲۸,۴۹۶)	زندگی- اندوخته دار
۳۷۱,۵۸۳	(۱,۶۵۱,۴۸۰)	۲۸۳,۳۸۷	(۱,۳۶۷,۸۸۱)	۲۷۸,۴۱۶	(۱,۱۸۱,۵۴۶)	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۵۶,۱۲۵	(۴۴۹,۰۰۰)	۵۳,۵۵۰	(۴۴۹,۵۸۹)	۶۳,۰۵۸	(۴۲۱,۹۳۸)	سایر
۳,۰۴۹,۳۵۸	(۱۷,۰۱۵,۰۰۰)	۴,۱۱۲,۰۶۲	(۱۵,۲۴۰,۹۸۰)	۱,۹۵۵,۸۷۱	(۹,۶۰۲,۰۴۲)	جمع

ذخایر فنی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	رشته بیمه

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
	جمع	۲,۷۴۷,۵۳۴	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۲,۴۵۴,۲۰۵		۱,۰۵۹,۰۶۰	۱,۲۳۲,۸۳۵	۱۵,۵۱۴,۵۳۹	۴,۵۷۶,۱۱۹	
درمان	۱,۴۹۶,۷۴۵	۲۲۰,۵۵۸	۳۳,۸۶۱	۴,۲۹۰	۱۳۰,۶۰۶	۲,۵۷۶,۱۴۹	۲۹۴,۸۳۶	۲۵۲,۷۳۵	۷,۳۱۲	۲۳۰,۴۷۵
ثالث- اجباری	۲,۲۵۹,۰۵۱	۳۵۷,۵۸۱	۱,۷۳۲,۶۴۲	۱۹۸,۷۸۷	۵۹۰,۹۸۷	۲,۹۴۲,۷۸۷	۴۱۷,۲۳۶	۲,۸۷۱,۶۶۱	۲۵۵,۵۹۵	۸۱۱,۵۸۴
ثالث- مازاد و دیه	۲۴,۱۵۸	۵,۴۰۷	۲۶,۱۹۹	۳,۰۰۶	۸,۹۳۶	۸۷,۲۶۷	۱۲,۳۸۷	۸۵,۲۵۵	۷,۵۸۸	۲۴,۰۹۵
حوادث سرنشین	۲۳۶,۹۲۱	۵۳,۳۳۰	۲۵۸,۴۰۹	۲۹,۶۴۷	۸۸,۱۴۲	۳۷۵,۶۶۴	۵۳,۲۶۲	۳۶۶,۵۸۵	۳۲,۶۲۸	۱۰۳,۶۰۴
بدنه خودرو	۴۰۴,۵۲۸	۶۱,۲۶۱	۳۱,۰۱۹	۴,۱۵۲	۵۳,۱۱۵	۵۰۶,۳۵۵	۶۸,۷۳۷	۵۳,۹۵۷	۶,۶۲۲	۸۱,۸۶۶
آتش سوزی	۲۲۶,۷۸۶	۶۰,۸۲۲	۲۵,۲۷۲	۴,۸۶۸	۳۱,۲۷۵	۳۰۱,۹۰۱	۱۱۰,۰۵۱	۴۰,۷۸۹	۵,۸۹۸	۴۳,۴۲۷
باربری	۸۴,۳۹۶	۶۵,۷۹۳	۸۶,۸۵۵	۴۹,۴۲۷	۳,۹۰۱	۱۴۶,۵۸۲	۸۶,۰۴۰	۷۱۰,۲۴۵	۱۷۲,۳۴۱	۷,۰۴۱
مسئولیت	۲۰۴,۵۴۷	۲۴۶,۲۵۲	۱۱۶,۱۳۴	۹۲,۴۴۲	۲۰,۰۹۱	۲۵۸,۸۵۹	۳۰۱,۲۰۱	۱۱۸,۱۰۶	۸۳,۸۷۶	۲۷,۶۳۷
مهندسی	۳۸,۸۹۷	۲۳,۸۸۲	۷۶,۳۵۰	۲۰,۷۷۶	۱۰,۳۵۴	۹۲,۰۲۹	۸۸,۹۵۹	۲۶,۷۷۷	۱۴,۱۹۶	۱۰,۹۸۴
کشتی	۱۶۶,۲۱۵	۱۵۶,۴۰۵	۸۷۸,۸۵۲	۶۲۵,۹۲۸	۱۰,۱۹۷	۶۰۲,۲۹۰	۵۷۴,۰۲۴	۴۲۷,۶۳۱	۲۸۹,۴۶۷	۱۰,۸۱۳
هواپیما	۱,۲۹۸	۴۹	۸۹۱	۲۶	۲۷۹	۵۴۸	۶۳	۶۳۲	۰	۲۷۹
نفت و انرژی	۱,۱۲۳	۰	۰	۰	۴۴۱	۰	۰	۱,۸۸۸	۰	۴۴۱
اعتباری	۵۹	۰	۷۶,۹۸۳	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۲۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۲۹
زندگی- اندوخته دار	۲,۹۹۶,۹۸۳	۱,۲۸۶,۹۵۱	۰	۰	۱۰۷,۸۷۴	۶,۵۵۸,۲۶۲	۲,۳۷۷,۶۱۸	۰	۰	۱۲۷,۵۶۴
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۰۹,۰۸۹	۱۴۸,۲۸۹	۹۳,۸۳۲	۱۳,۰۵۸	۸۸,۷۸۵	۶۱۸,۹۴۸	۱۳۵,۹۳۴	۹۴,۴۸۳	۱۹,۹۲۶	۱۶۰,۲۰۳
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۴۱۶,۳۶۴	۶۰,۹۴۴	۱۶,۹۰۶	۲,۲۷۶	۸۷,۸۱۳	۳۴۵,۷۹۸	۵۵,۷۹۱	۳۰,۱۰۶	۳,۶۲۶	۱۱۲,۲۵۶
جمع	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۲,۷۴۷,۵۳۴	۲,۴۵۴,۲۰۵	۱,۰۵۹,۰۶۰	۱,۲۳۲,۸۳۵	۱۵,۵۱۴,۵۳۹	۴,۵۷۶,۱۱۹	۵,۱۲۹,۷۵۲	۹۰۹,۴۵۲	۱,۷۵۲,۳۰۸

توضیحات در خصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

افزایش ذخایر حق بیمه ناشی از افزایش حق بیمه صادره در دوره مالی جاری می باشد، همچنین در خصوص ذخیره خسارتهای معوق و افزایش آن نسبت به سالهای گذشته شایان ذکر است که عمده این افزایش مربوط به گروه بیمه ای درمان و اتومبیل می باشد. همچنین در خصوص رشته اتومبیل بایستی به این موضوع توجه کرد که در رشته ثالث پرداخت خسارت این رشته عمدتاً نیاز به رای دادگاه دارد و صدور رای در این رشته از سوی دادگاه معمولاً زمانبر است. بنابراین با افزایش حجم پرتفوی ثالث سالانه شرکت طبیعتاً حجم خسارتهای معوق نیز افزایش یافته 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.»

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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۵۱۵,۰۲۱	۱,۹۲۹,۷۵۸	۶۰۷,۴۲۱	۱,۹۰۹,۰۷۷	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	سپرده های بانکی بلند مدت
۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت
۰	۱۵۵,۲۹۰	۰	۰	صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۵۱,۹۴۰	۳,۵۵۹,۱۹۱	۴۶,۱۱۱	۹۸۲,۲۶۴	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۱,۵۶۳,۲۷۱		۳۴۵,۸۷۸		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۵۱,۱۳۹		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۲,۸۶۹	۰	۳,۰۶۹	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۴۶,۰۱۸	۴۱۲,۸۱۹	۲۱,۲۹۶	۲۷۵,۰۱۹	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۰	۰	۰	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۸,۳۶۹	۱۰۴,۴۰۲	۳۲۳	۰	سایر
۲,۱۸۴,۶۱۹	۶,۱۶۴,۳۳۹	۹۷۲,۰۶۸	۳,۱۶۹,۴۲۹	جمع
۱,۸۷۵,۶۸۴		۷۸۶,۳۴۵		درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۲۰۸,۹۳۵		۱۸۵,۷۲۳		درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۳,۰۹۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی اراک
۸۵	۱۳۹۸/۰۱/۳۱	۲۰۷,۴۸۶	۰.۰۵	۵۷۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	گروه مهنا
۰		۰	۰	۲۱۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۰,۴۲۴	۰.۰۱	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی شیراز
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۰	۰	مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲,۱۷۸	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۰	۴,۷۴۳	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۲۳,۴۹۸	۰.۲	سرمایه گذاری توسعه ملی
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۰	۰	شیشه همدان
۰		۰	۰	۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بانک پارسیان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	سرمایه گذاری ملی ایران
۰		۰	۰	۱,۵۹۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۴,۲۲۵	۰.۰۴	ملی صنایع مس ایران
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	داروسازی فارابی
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	سرمایه گذاری سپه
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۰	۰	سرمایه گذاری شاهد
۰		۰	۰	۱,۵۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی فجر
۰		۰	۰	۲,۴۶۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۹,۱۰۴	۰.۵۴	باما

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۴,۳۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	مس شهید باهنر
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۲۸,۰۸۷	۰.۸۵	ایران ارقام
۰		۰	۰	۵۹۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	شرکت پالایش نفت تهران
۰		۰	۰	۴۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	شرکت بازرسی فنی و کنترل خوردگی تکین کو
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	ذوب آهن اصفهان
۰		۰	۰	۱۳,۶۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۶۵,۱۵۴	۳.۲	بیمه اتکایی ایرانیان
۷۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۱۶۸	۰.۰۷	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۱,۶۵۶	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۴,۶۵۱	۰.۵۵	۱۱,۲۳۳	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۳۲,۱۳۴	۱.۲۵	بیمه اتکایی امین
۰		۰	۰	۱۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد افزا سپاهان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰	۰	اعتباری توسعه
۰		۰	۰	۹۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵,۵۳۵	۰.۱۱	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳۵	۰.۹۴	کارتن مشهد
۰		۰	۰	۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پالایش نفت شیراز
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	شرکت بین المللی ساروج بوشهر
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۲۶۱	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶۱,۲۷۱	۰.۱۲	سایر شرکت های خارج از بورس

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه ارمغان الماس
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۵۵۹	۰	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	ملی صنایع مس ایران
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	سرمایه گذاری سپه
۸,۱۶۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۳,۲۳۷	۰.۰۵	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۷۰,۸۰۵	۰.۰۹	پالایش نفت تبریز
۸۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۹,۳۱۱	۰.۲۵	معادن بافق
۶,۶۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۸۳,۳۱۰	۰.۰۴	پالایش نفت اصفهان
۵,۹۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۹,۴۱۰	۰.۰۶	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۳۱۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۴۹,۴۵۵	۰.۳۹	بورس اوراق بهادار تهران
۶۵۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۴,۷۷۷	۲.۷	شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس
۴,۰۰۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸۳,۵۸۹	۶.۵۴	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱,۱۶۷	۰.۶۳	ذغال سنگ نگین طبس
۱,۳۶۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۴۴,۲۱۶	۰.۲۵	آلومینیوم ایران
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳,۱۸۴	۰.۰۱	آسان پرداخت پرشین
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۷,۴۸۱	۰.۲۵	بیمه انتکایی امین
۵,۶۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۵۰,۶۴۸	۰.۷۲	پتروشیمی غدیر
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱۹,۳۰۰	۰.۳۹	شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۹,۴۱۸	۰.۲۲	تولید برق ماه تاب کهنوج
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۲,۵۱۷	۰	پتروشیمی زاگرس

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۷,۶۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۲۳,۵۷۹	۰	داروسازی قاضي
۲,۵۳۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	ایران خودرو
۲,۰۱۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۰	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۰	۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	حفاری شمال
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	کالسیمین
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سنگ آهن گل گهر
۱,۱۳۳	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	تکادو
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	تولید برق عسلویه مپنا
۲۰۴	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	احیاء صنایع خراسان
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	جنرال مکانیک
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	خدمات انفورماتیک
۰		۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	پاکسان
۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰	۰	پتروشیمی نوری
۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰	۰	تولید ژلاتین کپسول ایران
۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۸	۰	۰	پلی پروپیلن جم
۰		۰	۰	۰		۰	۰	

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۵۱,۷۹۹		۴۹۸,۹۶۳		۴۶,۰۸۱		۹۸۵,۳۳۳		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

در ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت، سعی خواهیم کرد با حفظ مقررات آیین نامه ۹۷ بیمه مرکزی و با توجه به وضعیت عوامل کلان اقتصادی مانند قیمت ارز و تورم پیش بینی شده تا پایان سال، بیشترین حجم سرمایه‌گذاری را بر روی سهام شرکت‌هایی که تحت سناریوهای مختلف از تغییرات عوامل اقتصادی مطرح شده بیشترین بازده و کمترین ریسک را دارند متمرکز نماییم. همچنین با توجه به اهمیت شاخص نقدشوندگی و نیز تحلیلهای بنیادی هر یک از صنایع و شرکت‌های موجود در آن انتخاب‌های خود را نهایی خواهیم کرد. علاوه بر آن، پیش بینی‌های لازم در خصوص نوسانات سیاسی نیز انجام خواهد گرفت و برای هر کدام سناریوی مخصوص به خود را اجرا خواهیم نمود.

«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 بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
کارمزد مشارکت در صدور بیمه نامه	(۲۰۶,۸۸۴)	(۱,۱۶۵,۶۳۴)	(۷۲۳,۰۰۰)
سود و زیان حاصل از تسعیر حساب‌های بیمه‌ای	۵۰۲,۳۲۷	۱,۲۸۱,۴۵۶	۱,۴۰۰,۰۰۰
ده درصد سهم حق بیمه وزارت بهداشت	۰	۰	۰
عوارض نیرو انتظامی	۰	۰	۰
جمع	۲۹۵,۴۴۳	۲۱۵,۸۲۲	۶۷۷,۰۰۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۷۷۹	۸۳۰	۸۷۰
تعداد شعب شرکت	۳۸	۳۶	۳۶
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۴۰۵	۱,۴۸۳	۱,۵۵۳
تعداد کارگزاری های شرکت	۴۳۷	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۳۳۸,۷۳۶)	(۳۳۴,۹۴۳)	(۴۰۱,۹۳۳)
استهلاک	(۶۲,۷۰۳)	(۶۶,۹۶۵)	(۸۰,۳۵۸)
انرژی	(۶,۳۰۲)	(۷,۱۴۸)	(۸,۵۷۸)
ملزومات	(۳۱,۲۰۴)	(۲۹,۸۷۲)	(۳۵,۸۴۶)
آگهی و تبلیغات	(۷۹,۴۳۹)	(۹۶,۴۴۱)	(۱۱۵,۷۲۹)
حسابرسی	(۴,۲۲۴)	(۶,۲۰۰)	(۷,۴۴۰)
پاداش هیئت مدیره	(۵,۰۰۰)	(۹۰۰)	(۱,۰۸۰)
اجاره	(۱۲,۳۰۳)	(۱۵,۳۷۵)	(۱۸,۳۳۰)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۱۲۴,۳۸۱)	(۲۷۲,۰۱۲)	(۳۳۶,۴۱۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۴,۹۱۶)	(۲۰,۶۶۱)	(۲۴,۷۹۳)
سایر	(۹۹,۰۸۰)	(۱۴۶,۵۹۴)	(۱۷۵,۹۱۳)
مطالبات مشکوک الوصول	(۷۱,۱۲۳)	۰	۰
حقوقی و ثبتی	(۳۰,۴۶۷)	(۶۹,۰۷۸)	(۸۲,۸۹۴)
حق الزحمه برون سپاری	(۱۷,۳۹۲)	(۴,۵۲۶)	(۵,۴۳۱)
چاپ و انتشارات	(۴۶,۲۶۵)	(۵۵,۷۸۱)	(۶۶,۹۳۷)
برگزاری سمینار ها و مناسبت ها	(۳۳,۴۳۳)	(۳۶,۵۶۸)	(۴۳,۸۸۲)

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مشاوره و خدمات مدیریت	(۲۱,۰۱۳)	(۱۷,۲۶۱)	(۲۰,۷۱۳)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۱۱,۶۵۹)	(۷,۱۹۶)	(۸,۶۳۵)
حق ماموریت و سفر کارکنان	(۱۰,۸۴۲)	(۱۱,۰۰۴)	(۱۳,۲۰۵)
غذای کارکنان	(۲۰,۱۷۰)	(۲۱,۷۴۷)	(۲۶,۰۹۶)
پذیرایی و تشریفات	(۱۵,۵۴۴)	(۱۴,۶۵۱)	(۱۷,۵۸۱)
بانکی	(۲,۹۸۴)	(۳,۵۰۸)	(۴,۲۱۰)
تعمیر و نگهداری دارایی ها	(۶,۰۸۴)	(۹,۱۶۵)	(۱۰,۹۹۸)
عیدی و پاداش	(۱۵۳,۴۹۰)	(۱۹۹,۶۳۰)	(۲۳۹,۵۵۶)
اضافه کار و ماموریت	(۸۴,۰۲۶)	(۱۱۸,۱۹۳)	(۱۴۱,۸۳۳)
بازخرید سنوات	(۲۵,۸۰۶)	(۷۹,۹۳۵)	(۹۵,۹۳۳)
ایاب و ذهاب	(۱۵,۲۳۳)	(۱۵,۹۰۲)	(۱۹,۰۸۲)
بازخرید مرخصی	(۱,۰۰۳)	(۱,۱۴۳)	(۱,۳۷۲)
حق حضور در جلسات هیئت مدیره	(۹۳۴)	(۸۰۰)	(۹۶۰)
	.	.	.
	.	.	.
جمع	(۱,۲۶۶,۷۴۶)	(۱,۶۶۳,۰۹۹)	(۱,۹۹۵,۷۱۹)

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

<p>هزینه های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سیاست شرکت به منظور اخذ سهم بیشتری از بازار محاسبه شده است.</p> <p>«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.»</p> <p>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.</p>

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۱,۱۶۵	۱۸۲,۴۸۹
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۱۲,۲۶۵	۶۲,۴۹۶
سایر	۹,۵۷۶	۱۰,۴۷۷
درآمد اجاره	۲,۳۹۹	۴,۹۴۱
سود معاوضه یا فروش دارایی ها	۰	۰
	۰	۰
جمع	۱۲۵,۴۰۵	۲۶۰,۴۰۳

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۸,۷۵۰,۹۲۲.۸۲	۸۵۱,۰۲۲	۱۵,۳۵۵,۷۲۱	۱,۸۷۹,۳۶۱
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۷۲,۹۱۴.۳	۲۰,۷۶۵	۱,۸۱۱,۶۴۳	۲۷۰,۳۹۳
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳۶۹,۳۷۲.۵۹	۲,۴۵۶	۸۶۹,۸۶۹	۱۴,۳۰۱
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۷,۲۱۲.۲۷)	(۱۹۷)	۱	۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۲,۱۲۴,۸۲۳.۴۹)	(۵۷۴,۳۸۰)	(۷,۴۷۹,۱۲۹)	(۸۱۴,۲۱۱)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳۱۰,۸۳۹.۴۵)	(۸,۸۴۰)	(۲۴,۱۰۰)	(۵,۶۸۶)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۹۶۳,۶۴۶.۲۹)	(۵,۸۶۴)	(۸,۴۰۷,۰۴۹)	(۱۶۲,۳۳۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۷۱۲.۲۵	۸۸	(۲,۱۱۷)	(۳۶۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۹,۷۳۷.۴۱	۲۴۸	(۱۶۹,۲۵۹)	(۶,۴۷۷)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۲,۶۴۹,۷۷۰.۵۳	۱,۱۸۱,۱۶۰	۳۴,۰۹۱,۰۲۷	۴,۷۹۰,۸۴۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۹,۱۱۳,۸۷۵.۳۳	۱۲۶,۷۲۸	۲,۸۸۴,۲۸۰	۵۷,۹۵۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷۷,۷۲۶.۷۱	۸,۲۳۶	۲,۸۳۸,۰۶۴	۴۴۵,۹۷۱
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۹۵	۱	۱
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۷۹۹.۵۶	۹۹	۱	۱

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
(۸۷۷)	(۲۲,۹۱۲)	(۴,۳۴۴)	(۱۷۰,۸۶۸.۱۶)	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
(۱,۳۳۹,۹۹۷)	(۹,۴۶۴,۰۸۱)	(۹۴,۳۹۶)	(۱,۰۰۹,۸۷۶.۶۵)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
(۱۱۹,۲۷۲)	(۷۵۹,۰۳۴)	(۱۳۹,۹۴۲)	(۱,۲۲۶,۳۸۱.۳۲)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
(۳,۴۸۱)	(۹۰,۱۵۶)	۴۰۸	۱۵,۹۰۹.۹	ریال قطر	داراییهای ارزی پایان دوره
۱	۱	(۴۴۳)	(۳۱.۰۴)	کرون	بدهی های ارزی پایان دوره
۶۲۶	۱۸,۶۲۴	۲۶۶	۱۴,۶۵۴.۲	درهم	منابع ارزی طی دوره
(۸۲)	(۴۷۳)	۱	۱	پوند	مصارف ارزی طی دوره
(۱)	(۳۱)	۱	۱	کرون	داراییهای ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰		

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نیما استفاده 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 پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۱۴۲,۵۵۲	۱۴,۲۵۵	۳۰۱,۰۲۰	(۳۱,۵۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ارتقای کیفیت خدمات پرداخت خسارت در شعب سراسر کشور ارتقای سیستم نظارت بر خسارت شعب ارتقای زیرساخت های فناوری اطلاعات شرکت ارتقای نظام پیگیری و رسیدگی به شکایات مشتریان

سایر توضیحات با اهمیت

توسعه سیستم مدیریت ریسک در سطح شعب و نمایندگان گسترش مراکز پرداخت خسارت جهت بهبود ارائه خدمات در سطح کشور

«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.»