



اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ومعلم (معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹۱۴,۲۸۲	۶۶۶,۶۲۰	۳۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹۰۶,۹۰۴	۵۶۱,۰۷۴	۶۲
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۳,۸۵۴,۷۴۹	۳,۶۴۶,۹۰۷	۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۱,۲۸۸,۲۵۵	۸۴۰,۷۹۳	۵۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۱,۲۸۶,۰۳۰	۸,۳۱۸,۷۳۹	۳۷	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۱,۷۵۳,۷۵۷	۱,۸۳۲,۰۴۵	(۴)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۷۳۱,۱۲۵	۸۱۷,۴۶۶	(۱۱)	ذخیره مالیات	۷۳,۷۵۹	۱۳۵,۱۶۰	(۴۶)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۶۳۱,۹۱۳	۱,۶۴۴,۷۸۷	(۱)	سود سهام پرداختنی	۰	۰	--
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۵,۴۱۳,۴۲۳	۳,۸۰۶,۵۸۴	۴۳	ذخایر حق بیمه	۱۲,۷۴۳,۷۰۷	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۲۳
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۴,۹۵۳,۱۸۸	۳,۳۳۳,۸۶۷	۵۳
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۱۹۳,۳۳۳	۲۲۱,۳۳۸	(۱۳)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۳۷,۴۱۹	۳۷,۴۱۹	۰	سایر ذخایر فنی	۱,۲۸۷,۰۴۲	۱,۳۳۳,۸۳۵	۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۶۲۹,۳۱۸	۱,۶۴۳,۲۹۰	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۵۹,۰۶۹	۵۹,۱۷۵	۰	حق بیمه سال‌های آتی	۹۷,۴۳۳	۱۰۸,۱۶۴	(۱۰)
سایر دارایی‌ها	۷۰,۶۷۲	۴۳,۹۴۴	۶۵	ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان	۱۳۶,۷۹۹	۱۳۳,۴۱۱	۱۱
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۲۳,۵۳۳,۲۷۶	۱۸,۶۵۴,۸۴۷	۲۶
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۱۵,۸۹۵	۱۰۷,۵۶۸	۸
				اندوخته سرمایه ای	۱۸۴,۴۱۷	۱۶۷,۷۶۳	۱۰
				سایر اندوخته‌ها	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	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	۰	۰	--

۹۹	۱۴۳,۵۵۳	۲۸۴,۱۱۱	سود (زیان) انباشته				
۹	۱,۹۱۹,۰۸۴	۳,۰۸۵,۶۳۳	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۵	۳۰,۵۷۳,۹۳۱	۲۵,۶۱۷,۸۹۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۵	۳۰,۵۷۳,۹۳۱	۲۵,۶۱۷,۸۹۹	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۶,۲۳۶,۱۹۳	۳,۸۳۹,۳۰۹	۶۲	۱۶,۳۳۸,۴۳۹
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۳,۳۶۶,۵۴۷)	(۹۳۴,۸۹۱)	۱۵۶	(۳,۱۴۴,۱۵۳)
درآمد حق بیمه	۳,۸۵۹,۶۴۶	۲,۹۱۴,۳۱۸	۳۳	۱۳,۱۹۴,۲۸۶
حق بیمه انکایی واگذاری	(۱,۰۵۳,۶۹۹)	(۷۴۹,۸۸۶)	۴۰	(۳,۳۲۵,۷۷۶)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۴۱۷,۶۴۵	۳۲۵,۴۳۸	۸۵	۷۳۵,۳۳۸
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۶۳۵,۰۵۳)	(۵۳۴,۳۴۸)	۳۱	(۳,۵۹۰,۴۳۸)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۳,۲۳۴,۵۹۳	۲,۳۸۹,۸۷۰	۳۵	۱۰,۶۰۳,۸۴۸
خسارت پرداختی	(۲,۱۲۱,۱۸۸)	(۱,۳۸۷,۵۳۴)	۶۵	(۹,۶۰۳,۰۴۱)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱,۶۹۱,۳۱۵)	(۶۴۰,۳۲۵)	۱۶۴	(۱,۰۰۰,۳۶۷)
هزینه خسارت	(۳,۸۱۲,۵۰۳)	(۱,۹۳۷,۸۵۹)	۹۸	(۱۰,۶۰۳,۳۰۸)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۳۵۱,۱۸۳	۳۷۴,۳۶۳	۲۸	۱,۹۵۵,۸۷۱
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۱,۱۸۹,۱۹۳	۹۹,۸۴۶	۱,۰۹۱	۴۳۴,۳۷۵
خسارت سهم بیمه گران انکایی	۱,۵۴۰,۳۷۶	۳۷۴,۱۰۹	۳۱۲	۲,۳۸۰,۳۴۶
هزینه خسارت سهم نگهداری	(۳,۲۷۲,۱۳۷)	(۱,۵۵۳,۷۵۰)	۴۶	(۸,۳۳۱,۹۶۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۱۷,۱۳۳)	(۳۹۴,۱۵۵)	۸	(۱,۰۸۹,۸۳۳)
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی	۱۶۱,۱۲۱	۹۷,۲۸۱	۶۶	۴۸۸,۳۹۳
هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری	(۱۵۶,۰۰۳)	(۱۹۶,۸۷۴)	(۳۱)	(۶۰۱,۳۳۱)
(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی	(۱۵۴,۳۰۷)	(۹۱,۶۴۳)	۶۸	(۳۷۴,۲۸۴)
هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی	(۱۳۳,۴۶۷)	(۱۰۲,۱۱۳)	۳۰	(۴۵۵,۵۹۳)
هزینه سهم نیروی انتظامی	(۳۹,۶۵۸)	(۳۶,۸۴۱)	۱۰	(۱۱۷,۹۹۵)
هزینه سهم وزارت بهداشت	(۱۷۶,۳۵۱)	(۱۳۱,۴۵۴)	۳۴	(۶۵۷,۷۳۳)
سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای	(۹۷,۰۴۶)	۱۱,۴۳۹	--	۳۹۶,۵۷۶
خالص سایر هزینه های بیمه ای	(۵۷۹,۶۳۹)	(۳۴۰,۶۳۳)	۷۰	(۱,۳۰۹,۰۳۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)	۳۱۶,۸۳۴	۳۹۸,۶۳۴	(۳۷)	۴۷۱,۴۳۷
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی	۳۰۸,۸۶۳	۱۱۳,۸۶۱	۸۵	۷۶۹,۱۱۷
سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای	۴۳۵,۶۹۶	۴۱۱,۴۸۵	۳	۱,۲۴۰,۵۴۴
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع	۳۵,۶۰۵	۳۹,۴۰۹	۳۱	۱۸۱,۶۵۴
هزینه های اداری و عمومی	(۳۰۵,۴۶۳)	(۲۸۹,۰۵۸)	۶	(۱,۳۶۶,۷۴۶)
سود (زیان) عملیاتی	۱۵۵,۸۳۹	۱۵۱,۸۳۶	۳	۱۵۵,۴۵۲
هزینه های مالی	.	.	--	.
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای	۱۰,۷۰۰	(۵,۱۰۹)	--	۱۴۵,۵۶۹

سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات	۱۶۶,۵۳۹	۱۴۶,۷۳۷	۱۴	۳۰۱,۰۳۱
مالیات	۰	(۱,۱۱۴)	--	۰
سود (زیان) خالص	۱۶۶,۵۳۹	۱۴۵,۶۱۳	۱۴	۳۰۱,۰۳۱
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی	۱۰۴	۱۰۰	۴	۱۰۴
سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی	۷	(۳)	--	۹۷
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۱۱	۹۷	۱۴	۳۰۱
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	۱۶۶,۵۳۹	۱۴۵,۶۱۳	۱۴	۳۰۱,۰۳۱
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱۳۳,۵۵۳	۳۰۶,۸۴۵	(۵۴)	۳۰۶,۸۴۵
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	(۱۹۳,۶۵۶)
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۱۳۳,۵۵۳	۳۰۶,۸۴۵	(۵۴)	۱۱۴,۱۸۹
تغییرات در سود (زیان) انباشته				
اندوخته قانونی	(۸,۳۳۷)	(۷,۳۸۱)	۱۴	(۸,۳۸۶)
اندوخته سرمایه ای	(۱۶,۶۵۴)	(۱۴,۵۶۱)	۱۴	(۱۶,۷۷۱)
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	۰	۰	--	(۳۴۷,۵۰۰)
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۳۴,۹۸۱)	(۲۱,۸۴۳)	۱۴	(۳۷۲,۶۵۷)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۲۸۴,۱۱۱	۴۳۰,۶۱۶	(۳۴)	۱۴۳,۵۵۳
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۱۱۱	۹۷	۱۴	۳۰۱
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	311,562	265,927	17	729,205
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0

729,205	17	265,927	311,562	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(247,500)	--	0	0	سود سهام پرداختی
0	--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(247,500)	--	0	0	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد
(54,713)	14	(54,713)	(62,401)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
2,415	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(168,346)	(94)	(19,507)	(1,198)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(1,345)	275	(80)	(300)	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
(167,276)	(92)	(19,587)	(1,498)	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
259,716	29	191,627	247,663	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
259,716	29	191,627	247,663	خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
295,772	125	295,772	666,620	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
111,132	--	0	0	تأثیر تغییرات نرخ ارز
666,620	88	487,399	914,283	وجه نقد در پایان دوره
0	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

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

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت 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.

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

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۷,۴۱۵,۱۸۲	۹,۴۱۱,۹۰۶	۱۲,۱۶۹,۷۰۲	۱۶,۲۲۸,۴۳۹	۶,۲۲۶,۱۹۳	۱۱,۲۷۴,۱۱۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۶۴۰,۴۳۱)	(۲,۳۲۴,۸۲۳)	(۲,۵۳۳,۵۵۱)	(۳,۳۲۵,۷۷۶)	(۱,۰۵۳,۶۹۹)	(۲,۲۶۷,۴۸۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۵۰,۸۴۳)	(۵۸۳,۸۸۷)	(۷۶۲,۵۴۶)	(۱,۰۸۹,۸۳۴)	(۳۱۷,۱۳۳)	(۸۴۹,۸۹۷)
خسارت پرداختی	(۴,۰۵۰,۵۷۳)	(۶,۰۳۷,۵۹۹)	(۷,۰۴۵,۸۸۷)	(۹,۶۰۲,۰۴۱)	(۲,۱۲۱,۱۸۸)	(۸,۲۶۵,۴۸۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۰۸۰,۰۷۰	۱,۳۹۹,۲۳۶	۱,۵۷۰,۳۷۶	۱,۹۵۵,۸۷۱	۲۵۱,۱۸۲	۱,۸۰۱,۱۹۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۳۳۱,۱۴۱	۱,۳۱۹,۸۰۲	۲۵۱,۴۱۱	۴۸۸,۳۹۳	۱۶۱,۱۲۱	۳۷۶,۵۳۰
ذخایر حق بیمه	۳,۸۲۸,۲۶۶	۵,۰۶۶,۳۳۳	۷,۲۳۳,۰۰۷	۱۰,۳۷۷,۱۶۰	۱۲,۷۴۳,۷۰۷	۱,۷۱۱
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده	۲,۳۰۸,۶۴۰	۲,۳۷۵,۹۷۳	۲,۴۵۳,۹۳۸	۳,۴۵۴,۲۰۵	۵,۱۴۵,۵۳۰	۱
سایر ذخایر فنی	۲۵۳,۲۵۲	۵۶۹,۴۰۹	۸۵۸,۵۵۱	۱,۲۲۳,۸۳۵	۱,۳۸۷,۰۴۳	۲۶۰,۸۳۹
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۰۲۱,۶۰۵	۲,۳۳۰,۴۳۹	۲,۶۴۶,۷۷۱	۳,۸۰۶,۵۸۴	۵,۴۱۳,۴۳۳	۱

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۲,۲۹۰,۷۹۷	(۳۳۲,۹۵۹)	۲,۰۲۶,۶۰۳	(۲۵۷,۹۶۷)	۴۴۳,۳۹۷	(۳۹,۶۳۳)
ثالث- اجباری	۶,۴۶۳,۵۴۱	(۸۶۳,۱۲۱)	۱,۷۲۰,۳۰۱	(۲۰۶,۴۴۱)	۵,۲۰۳,۳۶۹	(۶۴۱,۱۷۶)
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۱,۰۶۱,۵۵۵	(۱۴۱,۶۱۵)	۲۸۲,۵۸۱	(۳۳,۹۱۱)	۸۳۳,۷۴۹	(۸۳,۰۷۳)
بدنه خودرو	۷۵۵,۴۸۸	(۹۹,۰۰۳)	۲۱۵,۱۳۳	(۲۵,۸۷۵)	۳۸۴,۸۵۸	(۴۶,۱۲۵)
آتش سوزی	۴۴۰,۶۵۳	(۱۱۸,۷۳۹)	۱۳۴,۸۷۰	(۲۶,۰۸۸)	۳۸۵,۱۳۰	(۷۷,۴۴۳)
باربری	۱۵۴,۴۱۰	(۹۳,۰۴۱)	۸۳,۲۱۵	(۶۹,۹۹۴)	۷۶,۷۸۵	(۱,۷۱۸)
مسئولیت	۷۰۴,۵۵۳	(۴۹۹,۷۶۷)	۱۷۳,۳۴۸	(۱۲۵,۴۰۵)	۵۶۶,۷۵۳	(۳۸۵,۱۹۵)
مهندسی	۱۳۴,۴۶۳	(۵۳,۹۸۵)	۱۱۲,۳۵۷	(۵۸,۲۲۱)	۱۷۷,۶۴۳	(۴۳,۳۷۹)
کشتی	۳۳۰,۱۰۳	(۳۶۵,۵۶۷)	۱۲,۲۸۳	(۱۶۸)	۳۷۷,۷۱۷	(۳۳۷,۴۳۳)
هواپیما	۲,۴۰۴	(۵۷)	۳۰۴	(۲۷)	۰	۰
نفت و انرژی	۷,۲۲۴	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۱۱۱	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱,۶۴۴,۹۴۱	(۳۸۵,۶۶۱)	۴۶۳,۳۹۳	(۱۲۸,۶۶۹)	۱,۶۳۶,۶۰۷	(۳۳۳,۳۳۱)
زندگی- غیر اندوخته دار	۱,۴۳۰,۲۱۴	(۳۳۹,۷۴۴)	۸۸۲,۵۹۵	(۱۰۵,۵۸۵)	۴۵۷,۴۰۵	(۱۸۹,۲۱۵)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۹۳۸,۸۸۳	(۱۴۴,۲۱۷)	۱۱۹,۳۰۱	(۱۴,۳۲۸)	۸۴۰,۶۹۹	(۱۰۰,۸۶۳)
جمع	۱۶,۳۲۸,۴۳۹	(۲,۳۲۵,۷۷۶)	۶,۲۲۶,۱۹۳	(۱,۰۵۳,۶۹۹)	۱۱,۲۷۴,۱۱۱	(۲,۲۶۷,۴۸۰)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص 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 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی	پرداختی	دریافتی انکابی
درمان	(۱,۱۶۵,۵۰۸)	۱۷۱,۱۴۷	(۶۰۱,۵۸۷)	۷۸,۷۶۸	(۱,۲۲۹,۲۳۱)	۱۸۷,۷۳۵
ثالث- اجباری	(۴,۸۳۳,۳۵۳)	۴۹۶,۲۸۳	(۷۶۵,۲۶۱)	۱۰۷,۷۱۷	(۳,۹۶۳,۲۵۹)	۵۹۴,۶۰۸
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	(۵۳۴,۷۸۰)	۵۵,۰۳۴	(۸۴,۸۴۷)	۱۱,۹۵۹	(۳۷۱,۰۶۳)	۴۳,۷۰۰
بدنه خودرو	(۳۴۵,۱۶۵)	۴۸,۵۴۳	(۹۴,۲۹۵)	۱۳,۲۵۶	(۲۷۲,۰۴۹)	۳۰,۲۵۶
آتش سوزی	(۱۶۱,۰۵۵)	۷۶,۵۴۵	(۴۷,۰۵۷)	۵,۳۴۰	(۱۶۵,۹۸۳)	۳۴,۲۹۰
باربری	(۶,۷۴۳)	۳,۴۷۲	(۲۱۴)	۰	(۲۲,۱۶۴)	۹,۷۹۸
مسئولیت	(۳۵۱,۴۳۵)	۲۵۸,۹۷۰	(۵۶,۷۸۶)	۴۰,۴۴۳	(۲۵۴,۰۶۷)	۲۵۹,۲۵۳
مهندسی	(۴۴,۹۱۴)	۱۰,۳۳۹	(۱۸,۶۳۱)	۲,۷۳۷	(۱۴۰,۰۶۷)	۳۴,۳۴۹
کشتی	(۳۰۴,۵۶۹)	۴۴۱,۸۳۷	(۱۲,۲۸۱)	۲,۷۶۱	(۲۸۸,۱۳۸)	۳۴۹,۸۷۹
هواپیما	(۶۸۵)	۰	(۱۸۷)	۲۴	۰	۰
نفت و انرژی	(۳,۲۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	(۲۸,۶۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۳۳۳,۴۶۶)	۵۵,۷۳۳	(۶۳,۱۲۹)	۳۸,۹۱۵	(۵۱۶,۸۷۱)	۱۲۵,۶۲۶
زندگی- غیر اندوخته دار	(۱,۱۶۷,۵۷۶)	۳۷۵,۹۳۳	(۲۶۷,۵۷۳)	۳۴,۹۱۰	(۷۶۴,۴۳۸)	۳۱۱,۶۵۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۴۳۱,۹۳۷)	۶۳,۰۵۸	(۱۰۹,۳۵۱)	۱۴,۲۵۴	(۳۷۸,۰۷۰)	۳۹,۹۴۹
جمع	(۹,۶۰۳,۰۴۱)	۱,۹۵۵,۸۷۱	(۲,۱۳۱,۱۸۸)	۳۵۱,۱۸۳	(۸,۲۶۵,۴۸۰)	۱,۸۰۱,۱۹۳

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
-----------	------------	---------------------------------

ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده	ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقصی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی
	کل	انکایی		کل	انکایی		کل	انکایی	
درمان	۱,۴۹۶,۷۴۵	۲۲۰,۵۵۸	۳۳,۸۶۱	۴,۲۹۰	۱۳۰,۶۰۶	۲,۷۱۳,۶۹۰	۳۶۷,۵۵۰	۸۲,۰۹۱	۱۰,۳۰۶
ثالث- اجباری	۲,۲۵۹,۰۵۱	۳۵۷,۵۸۱	۱,۷۳۲,۶۴۲	۱۹۸,۷۸۷	۵۹۰,۹۸۷	۲,۳۰۳,۸۵۴	۲۵۰,۳۸۴	۱,۸۳۶,۹۸۶	۳۴۴,۱۳۸
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۳۷۱,۰۷۹	۵۸,۷۳۷	۲۸۴,۶۰۸	۲۳,۶۵۳	۹۷,۰۷۸	۳۷۸,۴۳۹	۵۷,۵۵۵	۳۰۱,۷۴۹	۴۰,۱۰۳
بدنه خودرو	۴۰۴,۵۲۸	۶۱,۲۶۱	۳۱,۰۱۹	۴,۱۵۲	۵۳,۱۱۵	۴۱۳,۸۱۶	۶۰,۶۷۱	۴۵,۵۷۲	۵,۸۷۰
آتش سوزی	۲۳۶,۷۸۶	۶۰,۸۲۲	۲۵,۲۷۲	۴,۸۶۸	۳۱,۲۷۵	۲۴۰,۶۸۰	۵۶,۴۲۲	۱۴۹,۰۰۳	۳۴,۳۷۲
باربری	۸۴,۳۹۶	۶۵,۷۹۳	۸۶,۸۵۵	۴۹,۴۳۷	۳,۹۰۱	۱۲۴,۸۴۱	۱۱۰,۴۷۰	۸۴۴,۹۱۵	۶۳۸,۴۱۷
مسئولیت	۳۰۴,۵۴۷	۳۴۶,۲۵۲	۱۱۶,۱۳۴	۹۳,۴۴۲	۲۰,۰۹۱	۲۹۳,۹۸۶	۲۴۱,۳۶۱	۱۴۳,۲۳۶	۱۰۰,۶۴۲
مهندسی	۳۸,۸۹۷	۲۳,۸۸۲	۷۶,۲۵۰	۲۰,۷۷۶	۱۰,۳۵۴	۱۰۳,۸۶۰	۶۳,۱۰۹	۱۷,۷۱۰	۵,۸۱۰
کشتی	۱۶۶,۲۱۵	۱۵۶,۴۰۵	۸۷۸,۸۵۲	۶۲۵,۹۳۸	۱۰,۱۹۷	۱۱۰,۶۵۹	۱۰۰,۷۲۴	۱,۵۷۴,۳۴۹	۱,۱۳۵,۹۱۶
هواپیما	۱,۳۹۸	۴۹	۸۹۱	۲۶	۳۷۹	۱,۱۳۹	۶۷	۶۲۸	۰
نفت و انرژی	۱,۱۲۳	۰	۰	۰	۳۴۱	۲۰۳	۰	۰	۰
اعتباری	۵۹	۰	۷۶,۹۸۳	۱۰,۳۷۷	۳۹	۳۵	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷
زندگی-اندوخته دار	۳,۹۹۶,۹۸۳	۱,۲۸۶,۹۵۱	۲۱,۵۰۴	۴,۴۳۹	۹۳,۲۰۰	۵,۷۴۲,۹۱۶	۱,۵۰۶,۷۴۶	۲۰,۶۸۴	۴,۲۷۳
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۰۹,۰۸۹	۱۴۸,۲۸۹	۷۲,۳۲۸	۸,۶۱۹	۱۰۳,۲۵۹	۶۸,۲۹۶	۲۰۹,۸۲۸	۶۸,۹۷۴	۱۵,۴۸۷
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۴۱۶,۳۶۴	۶۰,۹۴۴	۱۶,۹۰۶	۲,۳۷۶	۸۷,۸۱۳	۲۴۷,۲۹۳	۴۰,۳۷۳	۲۰,۸۲۱	۲,۶۴۱
جمع	۱۰,۲۷۷,۱۶۰	۲,۷۴۷,۵۲۴	۲,۴۵۴,۲۰۵	۱,۰۵۹,۰۶۰	۱,۲۲۳,۸۲۵	۱۲,۷۴۳,۷۰۷	۲,۱۶۵,۱۷۰	۵,۱۴۵,۵۲۰	۲,۲۴۸,۲۵۲

توضیحات در خصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

افزایش ذخایر حق بیمه ناشی از افزایش حق بیمه صادره در ۳ ماهه نخست سال ۱۳۹۸، می‌باشد. همچنین در خصوص ذخیره خسارت‌های معوق و افزایش آن نسبت به سال‌های گذشته، شایان ذکر است که عمده این افزایش مربوط به دو گروه بیمه‌ای کشتی و اتومبیل می‌باشد. همچنین در خصوص رشته اتومبیل بایستی به این موضوع توجه کرد در رشته ثالث، پرداخت خسارت در 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 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ 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	۲,۶۶۴,۶۴۳	۶۰۳,۷۶۸	۲,۷۳۱,۱۷۸	۱۱۴,۰۱۶

سپرده های بانکی بلند مدت	۲۴,۲۵۰	۲,۶۵۲	۲۴,۲۵۰
اوراق مشارکت	۰	۲۲۲	۰
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابرارهای پولی و مالی	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۱,۱۲۲,۵۷۱	۴۵,۹۰۱	۹۸۲,۲۶۴
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۲۴۵,۸۷۸	
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۵۱,۱۲۹	
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای	۲,۰۶۹	۲۱۰	۲,۰۶۹
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	۰
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
جمع	۲,۸۸۲,۱۶۸	۹۵۰,۷۷۱	۲,۶۷۴,۲۲۶
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۷۶۹,۱۱۷	
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۱۸۱,۶۵۴	
	۲۴۴,۴۶۷		۲۰۸,۸۶۲
			۲۵,۶۰۵

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

نام شرکت				سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۲۱			
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)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۹۵	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۷۶	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰.۰۱	۱۰,۴۲۴	۱۳۹۷/۰۲/۲۱	۲۱۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰.۲	۲۳,۴۹۸	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۴,۷۴۲	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰.۰۴	۹۴,۲۲۵	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۵۹۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۵۶۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰.۵۴	۲۹,۱۰۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۴۶۸	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۲۸۶	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰.۸۵	۲۸,۰۸۷	۱۳۹۷/۰۶/۲۱	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰
۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۹۱	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۲۱	۰

شرکت پالایش نفت تهران

•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	۴۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	شرکت بازرسی فنی و کنترل خوردگی تکین کو
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	ذوب آهن اصفهان
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	۱۳,۶۰۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۶۵,۱۵۴	۳.۲	بیمه اتکایی ایرانیان
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	۴۳۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۱۶۸	۰.۰۷	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	۱۱,۳۳۳	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۳۳,۱۳۴	۱.۳۵	بیمه اتکایی امین
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	۱۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	فولاد افزا سپاهان
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰	•	اعتباری توسعه
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	۹۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵,۵۳۵	۰.۱۱	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳۵	۰.۹۴	کارتن مشهد
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	پالایش نفت شیراز
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	•	شرکت بین المللی ساروج بوشهر
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۲۶۱	•	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶۱,۲۷۱	۰.۱۲	سایر شرکت های خارج از بورس
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	صندوق سرمایه گذاری مشترک گنجینه ارمغان الماس
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۵۵۹	•	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	ملی صنایع مس ایران
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	•	•	سرمایه گذاری سپه
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۵	۷۰,۸۰۵	۰.۰۹	پالایش نفت تبریز
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۹,۳۱۱	۰.۲۵	معادن بافق
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۸۳,۳۱۰	۰.۰۴	پالایش نفت اصفهان
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۹,۴۱۰	۰.۰۶	سرمایه گذاری صندوق بازنشتی گنج کشتوری
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۴۹,۴۵۵	۰.۳۹	بورس اوراق بهادار تهران
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۴,۷۷۷	۲.۷	ذغال سنگ نگین طبس
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱,۱۶۷	۰.۶۳	ذغال سنگ نگین طبس
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۴۴,۲۱۶	۰.۲۵	آلومینیوم ایران
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳,۱۸۴	۰.۰۱	آسان پرداخت پرشین
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۷,۴۸۱	۰.۲۵	بیمه اتکایی امین
۵,۶۰۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۴۳,۳۶۳	۰.۶۳	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۵۰,۶۴۸	۰.۷۳	پتروشیمی غدیر
۶۵۱	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱۹,۳۰۰	۰.۳۹	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱۹,۳۰۰	۰.۳۹	شرکت فراوری زغال سنگ پروده طبس
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۹,۴۱۸	۰.۲۳	تولید برق ماه تاب کهنوج
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۲,۵۱۷	•	پتروشیمی زاگرس
۷,۶۰۰	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	۱۵,۹۰۴	۰.۲۵	•	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۳۳,۵۷۹	•	داروسازی قاضی
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	فولاد مبارکه اصفهان
•	۱۳۹۸/۰۴/۳۰	•	•	•	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	•	•	هلدینگ توسعه معادن و فلزات

جمع	۹۸۵,۳۳۳	۴۶,۰۸۱	۷۸,۵۶۶	۱۳,۸۵۱
-----	---------	--------	--------	--------

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری های شرکت

در ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت، سعی خواهیم کرد با حفظ مقررات آیین نامه ۶۰ 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 نموده و در این مسیر با توجه به اهمیت شاخص نقدشوندگی و نیز تحلیل‌های بنیادی هر یک از صنایع و شرکت‌های موجود در آن انتخاب‌های خود را نهایی نمائیم. لازم به ذکر است که پیش بینی های لازم در خصوص نوسانات سیاسی نیز انجام شده 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، 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 تفسیري مدیریت مي 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 مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني 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)	(۱۲۹,۰۷۴)	(۵۰,۹۲۶)
سود و زیان حاصل از تسعیر حساب های بیمه ای	۵۰۳,۴۶۰	۳۱,۳۶۶	۴۱,۳۰۰
صندوق سهم بیمه گر (اتومبیل- ثالث)	۰	۶۶۲	۲,۴۳۱
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	۳۹۶,۵۷۶	(۹۷,۰۴۶)	(۷,۲۹۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۷۲۰	۷۴۴	۷۵۰
تعداد شعب شرکت	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۴۰۵	۱,۴۰۵	۱,۷۸۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۴۳۷	۴۳۷	۴۶۹

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزایا	(۲۳۸,۷۳۶)	(۸۲,۰۸۹)	(۳۱۲,۶۸۰)
استهلاک	(۶۳,۷۰۳)	(۱۵,۶۷۶)	(۴۵,۰۵۳)

انرژی	(۶,۴۰۳)	(۷۹۸)	(۶,۹۰۷)
ملزومات	(۲۱,۲۰۴)	(۵,۸۵۵)	(۲۶,۲۱۰)
آگهی و تبلیغات	(۷۹,۴۳۹)	(۱۱,۲۱۶)	(۵۷,۶۸۴)
حسابرسی	(۱,۱۱۴)	(۷۵۰)	(۲,۲۵۲)
پاداش هیئت مدیره	(۵,۰۰۰)	(۹۰۰)	۰
اجاره	(۱۳,۳۰۳)	(۲,۳۴۶)	(۱۳,۳۰۰)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۱۰۵,۱۸۱)	(۳۳,۴۱۸)	(۱۰۹,۷۴۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۴,۹۱۶)	(۳,۶۱۳)	(۲۳,۳۴۳)
سایر	(۱۷,۲۵۸)	(۶۲۸)	(۴۰۳)
مطالبات مشکوک الوصول	(۷۱,۱۲۳)	۰	۰
حقوقی و ثبتی	(۴۹,۶۶۸)	(۱۰,۷۱۷)	(۶۵,۷۳۹)
حق الزحمه برون سپاری	(۴۷,۵۷۴)	(۱۰,۹۷۶)	(۴۰,۶۵۹)
چاپ و انتشارات	(۴۶,۳۶۵)	(۱۰,۳۴۳)	(۳۱,۳۲۶)
برگزاری سمینار ها و مناسبت ها	(۳۴,۳۵۷)	(۷,۶۳۴)	(۲۳,۴۴۳)
مشاوره و خدمات مدیریت	(۲۱,۰۱۳)	(۴,۵۷۹)	(۱۹,۳۰۳)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۳۰,۱۶۷)	(۱,۷۴۷)	(۴۰,۶۳۷)
حق ماموریت و سفر کارکنان	(۱۰,۸۴۳)	(۱,۱۲۱)	(۱۱,۷۶۶)
غذای کارکنان	(۱۹,۳۴۶)	(۲,۲۹۶)	(۱۸,۹۱۱)
پذیرایی و تشریفات	(۱۵,۵۴۴)	(۲,۵۳۷)	(۱۳,۵۹۸)
بانکی	(۲,۹۸۴)	(۱,۹۸۶)	(۲,۱۳۱)
تعمیر و نگهداری دارایی ها	(۶,۰۸۴)	(۷,۵۳۰)	۰
عیدی و پاداش	(۱۸۹,۳۶۶)	(۳۶,۹۴۳)	(۲۱۵,۱۶۳)
اضافه کار و ماموریت	(۸۴,۳۹۱)	(۳۹,۷۰۴)	(۹۴,۳۶۱)
بازخريد سنوات	(۳۵,۸۰۶)	(۱۵,۵۴۹)	(۴۷,۹۲۹)
ایاب و ذهاب	(۱۵,۳۳۳)	(۳,۹۳۴)	(۱۶,۶۱۵)
بازخريد مرخصي	(۱,۰۰۳)	(۲۹۰)	(۷۵۶)
حق حضور در جلسات هیئت مدیره	(۹۳۴)	(۳۱۹)	(۱,۳۶۵)
	۰	۰	۰
جمع	(۱,۳۶۶,۷۴۶)	(۳۰۵,۴۶۳)	(۱,۱۴۱,۰۷۳)

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

هزینه های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سیاست شرکت به منظور اخذ سهم بیشتری از بازار محاسبه 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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۱۱,۱۳۳	۰
سایر	۱۰,۷۴۱	۰
درآمد تسهیلات عمر	۳۱,۳۹۷	۸,۴۸۵
درآمد اجاره	۳,۳۹۹	۶۵۰
درآمد متفرقه	۰	۱,۵۷۳
آموزش	۰	(۸)
جمع	۱۴۵,۵۶۹	۱۰,۷۰۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۴,۶۵۴.۲	۲۶۶	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۸,۷۵۰,۹۳۳.۸۲	۸۵۱,۰۳۳	۲,۰۱۷,۸۳۴.۳۷	۹۰,۶۵۷
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۷۳,۹۱۴.۳	۳۰,۷۶۵	۴۳,۲۸۹.۲	۳,۹۸۷
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳۶۹,۳۷۲.۵۹	۲,۴۵۶	۳,۸۹۶,۶۹۸.۱۸	۲۵,۲۸۲
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۷,۳۱۳.۳۷)	(۱۹۷)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۳,۱۳۴,۸۳۳.۴۹)	(۵۷۴,۳۸۰)	(۴۳۸,۳۰۱.۰۸)	(۵۰,۹۵۶)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳۱۰,۸۳۹.۴۵)	(۸,۸۴۰)	(۱۷۸,۵۴۸.۳۹)	(۳۳,۴۳۳)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۹۶۳,۶۴۶.۳۹)	(۵,۸۶۴)	(۴۹۵,۶۱۸)	(۸,۳۷۲)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۷۱۲.۳۵	۸۸	۷۱۲.۳۵	۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۹,۷۳۷.۴۱	۳۴۸	۴,۱۸۸.۳۷	۱۸۵
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۳,۶۴۹,۷۷۰.۵۳	۱,۱۸۱,۱۶۰	۱۴,۲۵۳,۷۹۳.۷۵	۱,۲۶۵,۵۸۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۹,۱۱۳,۸۷۵.۳۳	۱۳۶,۷۲۸	۱۳,۳۶۹,۴۳۸.۳۳	۱۵۳,۷۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷۷,۷۳۶.۷۱	۸,۲۳۶	۷۷,۷۳۶.۷۱	۸,۲۳۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۹۵	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۹۵
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۷۹۹.۵۶	۹۹	۷۹۹.۵۶	۹۹
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۱۷۰,۸۶۸.۱۶)	(۴,۳۴۴)	(۱۶۵,۳۱۹.۱۳)	(۴,۳۸۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۰۰۹,۸۷۶.۶۵)	(۹۴,۲۹۶)	(۱,۶۴۴,۸۰۶.۳۴)	(۱۵۴,۷۴۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۳۲۶,۳۸۱.۳۳)	(۱۳۹,۹۴۳)	(۱,۴۳۳,۵۴۰.۶۸)	(۱۵۵,۹۹۴)
بدهی های ارزی پایان دوره	کرون	(۳۱.۰۴)	(۰.۴۴)	(۳۱.۰۴)	(۰.۴۴)

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 (ریان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۱۴۲,۵۵۳	۳۰,۱۰۲	۳۰۱,۰۲۱	۰	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.»