

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 4,194,722
نماد: ومعلم(معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۷۳۹,۰۹۹	۱,۵۶۳,۱۴۸	۱۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶,۴۱۳,۹۰۸	۲,۷۹۳,۲۶۵	۱۳۰
سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت	۱۳,۸۰۹,۸۰۶	۵,۸۴۷,۷۹۱	۱۱۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۹۱,۶۰۸	۷۸۹,۴۵۵	(۸۸)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۸,۳۹۸,۶۹۳	۱۳,۶۶۹,۰۶۰	۳۵	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی	۴,۰۰۴,۹۴۹	۲,۷۶۶,۸۸۸	۴۵
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران انکابی	۳,۳۳۶,۷۳۹	۱,۶۳۱,۰۷۷	۱۰۴	ذخیره مالیات	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۰۵۱,۶۳۳	۸۹۹,۱۷۵	۱۷	سود سهام پرداختنی	۲۸۶,۱۶۶	۹۰۰	۳۱,۶۹۶
سهام بیمه‌گران انکابی از ذخایر فنی	۱۶,۷۳۸,۵۱۴	۵,۴۴۸,۴۴۰	۳۰۷	ذخایر حق بیمه	۱۸,۹۰۳,۳۷۱	۱۴,۸۴۶,۴۷۰	۲۷
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱۸,۴۹۱,۸۳۱	۴,۵۴۴,۸۳۳	۳۰۷
مطالبات بلندمدت	۰	۰	--	ذخیره ریسک‌های منقضی نشده	۵۵۴,۴۱۳	۶۱۴,۵۰۳	(۱۰)
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۵۹۳,۴۳۹	۴۱۳,۸۱۹	۴۴	سایر ذخایر فنی	۲,۲۸۳,۱۸۳	۲,۵۴۸,۹۵۸	۲۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۱۴۱,۴۷۸	۱,۷۳۰,۹۹۳	۱۹۹	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۶۶,۹۱۱	۵۸,۴۴۹	۱۴	حق بیمه سال‌های آتی	۰	۰	--
سایر دارایی‌ها	۴۱۷,۷۷۸	۲۸۸,۵۷۵	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹۰,۸۰۵	۱۹۸,۰۰۱	۴۷
				تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
				سایر بدهی‌ها	۰	۰	--
				جمع بدهی‌ها	۵۳,۳۱۸,۲۳۳	۲۹,۱۰۲,۲۷۳	۸۰
				حقوق صاحبان سهام			

۱۸۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۱۹۴,۷۲۲	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۰	۱۳۵,۰۵۲	۱۳۵,۰۵۲	اندوخته قانونی				
۰	۲۲۲,۷۳۰	۲۲۲,۷۳۰	اندوخته سرمایه ای				
۰	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	سایر اندوخته‌ها				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
--	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	۰	۰	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۴۸۶	۵۷۸,۳۷۳	۳,۳۹۱,۱۴۱	سود (زیان) انباشته				
۲۲۶	۲,۴۳۷,۲۵۵	۷,۹۴۴,۸۴۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۹۱	۳۱,۵۳۹,۵۲۷	۶۰,۳۶۳,۰۷۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۹۱	۳۱,۵۳۹,۵۲۷	۶۰,۳۶۳,۰۷۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حق بیمه صادره (قبولی انکایی)	۳۱,۶۶۷,۴۳۶	۱۷,۷۴۵,۸۳۵	۳۲	۳۳,۷۱۴,۶۲۶
کاهش (افزایش) ذخایر حق بیمه	(۴,۰۵۶,۹۰۱)	(۴,۳۵۰,۲۴۶)	(۵)	(۴,۹۴۱,۱۲۴)
درآمد حق بیمه	۱۷,۶۱۰,۵۳۵	۱۳,۴۹۵,۵۸۹	۳۰	۱۸,۷۷۳,۵۰۲
حق بیمه انکایی واگذاری	(۴,۸۰۱,۸۸۲)	(۲,۹۹۳,۱۴۳)	۶۰	(۴,۸۱۳,۲۸۱)
افزایش (کاهش) ذخایر حق بیمه انکایی واگذاری	۵۱۴,۵۳۳	۹۳۱,۳۰۹	(۴۵)	۱,۸۳۹,۰۸۱
هزینه حق بیمه انکایی واگذاری	(۴,۲۸۷,۲۵۹)	(۲,۰۶۱,۹۳۳)	۱۰۸	(۲,۹۷۴,۲۰۰)
درآمد حق بیمه سهم نگهداری	۱۳,۳۲۳,۱۷۶	۱۱,۴۳۳,۶۵۶	۱۷	۱۵,۷۹۹,۳۰۲
خسارت پرداختی	(۱۶,۶۴۳,۱۲۸)	(۱۰,۶۷۵,۵۳۲)	۵۶	(۱۵,۳۴۰,۹۸۰)
کاهش (افزایش) ذخایر خسارت	(۱۳,۸۸۶,۹۰۹)	(۱,۴۹۶,۰۰۳)	۸۲۸	(۱,۷۰۵,۱۳۰)
هزینه خسارت	(۳۰,۵۳۰,۰۳۷)	(۱۲,۱۷۱,۵۳۵)	۱۵۱	(۱۶,۹۴۶,۱۱۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکایی	۵,۴۹۸,۴۰۰	۲,۸۱۰,۸۹۸	۹۶	۴,۰۲۰,۱۶۹
افزایش (کاهش) ذخیره خسارت معوق بیمه انکایی واگذاری	۱۰,۷۶۵,۵۵۱	۴۶۵,۳۸۶	۲,۲۱۳	(۱۵۱,۸۵۷)

۳,۸۶۸,۳۱۲	۲۹۶	۳,۲۷۶,۲۸۴	۱۶,۲۶۳,۹۵۱	خسارت سهم بیمه گران انکایی
(۱۳,۰۷۷,۷۹۸)	۶۰	(۸,۸۹۵,۳۵۱)	(۱۴,۲۶۶,۰۸۶)	هزینه خسارت سهم نگهداری
(۱,۷۵۰,۳۳۹)	۴۳	(۱,۱۱۹,۰۹۵)	(۱,۶۰۳,۶۱۴)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع
۷۰۹,۶۹۶	۷	۴۶۵,۰۳۲	۴۹۵,۷۳۱	درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکایی
(۱,۰۴۰,۵۴۳)	۶۹	(۶۵۴,۰۶۳)	(۱,۱۰۶,۸۹۳)	هزینه کارمزد و کارمزد منافع سهم نگهداری
(۷۸۱,۵۱۳)	۸۲	(۴۰۳,۳۱۳)	(۷۳۳,۲۳۴)	(افزایش) کاهش سایر ذخایر فنی
(۵۷۳,۱۴۹)	۱۶	(۴۰۷,۴۸۳)	(۴۷۱,۴۰۸)	هزینه سهم صندوق تامین خسارت‌های بدنی
(۱۱۹,۴۰۱)	(۷)	(۸۹,۷۴۳)	(۸۳,۷۹۷)	هزینه سهم نیروی انتظامی
(۷۴۳,۰۸۸)	۱۵	(۵۳۷,۴۰۵)	(۶۰۵,۰۶۲)	هزینه سهم وزارت بهداشت
۳۰۸,۳۱۲	--	(۵,۵۵۹)	۱,۶۶۶,۳۴۵	سایر درآمد (هزینه) های بیمه ای
(۱,۹۰۷,۹۳۸)	(۸۴)	(۱,۴۳۳,۵۰۲)	(۲۳۷,۳۴۶)	خالص سایر هزینه های بیمه ای
(۲۳۶,۹۷۷)	--	۴۵۰,۸۴۰	(۲,۲۷۷,۰۴۹)	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای (قبل از درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی)
۱,۸۷۵,۶۸۴	۶۶۲	۷۵۷,۹۰۲	۵,۷۷۲,۱۹۶	درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی
۱,۶۴۸,۷۰۷	۱۸۹	۱,۳۰۸,۷۴۳	۳,۴۹۵,۱۴۷	سود (زیان) ناخالص فعالیت بیمه ای
۳۰۸,۹۲۵	۴۷۳	۱۴۳,۱۷۰	۸۱۴,۷۰۶	درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع
(۱,۶۳۰,۱۰۵)	۳۱	(۱,۱۹۵,۸۰۵)	(۱,۵۶۱,۴۶۵)	هزینه های اداری و عمومی
۳۳۷,۵۳۷	۱,۶۷۲	۱۵۵,۱۰۸	۲,۷۴۸,۲۸۸	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
۳۴۹,۹۲۶	۲۸	۲۹۴,۵۹۶	۳۷۷,۶۶۸	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای
۵۸۷,۴۶۳	۵۹۵	۴۴۹,۷۰۴	۳,۱۳۶,۰۵۶	سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
(۳۷,۷۹۲)	(۶۵)	(۳۷,۷۹۲)	(۱۳,۱۸۸)	مالیات
۵۴۹,۶۷۱	۶۵۶	۴۱۱,۹۱۲	۳,۱۱۳,۸۶۸	سود (زیان) خالص
				سود (زیان) پایه هر سهم
۳۰۰	۱,۳۶۲	۷۸	۱,۱۴۰	سود (زیان) پایه هر سهم - عملیاتی
۱۶۶	(۲۰)	۱۹۷	۱۵۸	سود (زیان) پایه هر سهم - غیرعملیاتی
۳۶۶	۳۷۲	۲۷۵	۱,۳۹۸	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
۵۴۹,۶۷۱	۶۵۶	۴۱۱,۹۱۲	۳,۱۱۳,۸۶۸	سود (زیان) خالص
۱۴۳,۵۵۲	۳۰۶	۱۴۳,۵۵۲	۵۷۸,۲۷۳	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی	•	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۵۷۸,۲۷۳	۱۴۲,۵۵۲	۳۰۶	۱۴۲,۵۵۲	۱۴۲,۵۵۲
تغییرات در سود (زیان) انباشته					
اندوخته قانونی	•	•	--	(۳۷,۴۸۴)	
اندوخته سرمایه ای	•	•	--	(۵۴,۹۶۶)	
سایر اندوخته ها	•	•	--	•	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•	
سود سهام مصوب	(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۵۰۰)	۸۵۲	(۳۱,۵۰۰)	
جمع تغییرات در سود (زیان) انباشته	(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۱,۵۰۰)	۸۵۲	(۱۱۳,۹۵۰)	
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۳,۳۹۱,۱۴۱	۵۲۳,۹۶۴	۵۴۸	۵۷۸,۲۷۳	
سود (زیان) خالص هر سهم (ریال)	۷۴۲	۳۷۵	۱۷۰	۳۶۶	
سرمایه	۴,۱۹۴,۷۲۲	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۸۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی نشده 1399/09/30	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی-عادی	600,069	430,938	39	206,080
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	600,069	430,938	39	206,080
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
سود سهام پرداختی	(14,734)	0	--	(30,600)
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(14,734)	0	--	(30,600)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(13,188)	(129,273)	(90)	(167,064)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	181,526	--	233,394
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(772,204)	(109,687)	604	(193,564)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(9,169)	(375)	2,345	(1,282)
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	(781,373)	71,464	--	38,548
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(209,226)	373,129	--	46,964
فعالیت‌های تامین مالی				
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	0	0	--	0
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	(209,226)	373,129	--	46,964
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	1,563,148	1,453,688	8	1,453,688
تاثیر تغییرات نرخ ارز	375,177	11,454	3,176	62,496
وجه نقد در پایان دوره	1,729,099	1,838,271	(6)	1,563,148
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	0

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30نسبت به اطلاعاتیه قبلی

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

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۳ ماهه منتهی به
حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)	۹,۴۱۱,۹۰۶	۱۲,۱۶۹,۷۰۲	۱۶,۳۷۸,۸۳۵	۲۳,۷۱۴,۶۲۶	۲۱,۶۶۷,۴۳۶	۷,۵۸۳,۶۰۳	۸,۷۷۵,۳۱۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۲۳۴,۸۳۲)	(۲,۵۲۳,۵۵۱)	(۳,۳۲۵,۷۷۶)	(۴,۸۱۳,۲۸۱)	(۴,۸۰۱,۸۸۲)	(۱,۴۴۹,۱۹۹)	(۱,۸۷۵,۳۲۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۵۸۳,۸۸۷)	(۷۶۲,۵۴۶)	(۱,۱۰۵,۹۳۱)	(۱,۷۵۰,۳۳۹)	(۱,۶۰۲,۶۱۴)	(۵۶۰,۹۱۵)	(۶۴۹,۰۵۹)
خسارت پرداختی	(۶,۰۳۷,۵۹۹)	(۷,۰۴۵,۸۸۷)	(۹,۶۰۲,۰۴۳)	(۱۵,۳۴۰,۹۸۰)	(۱۶,۶۴۳,۱۲۸)	(۵,۵۴۷,۷۱۰)	(۶,۶۵۷,۲۵۲)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱,۳۹۹,۳۳۶	۱,۵۷۰,۳۷۶	۱,۹۵۵,۸۷۱	۴,۰۲۰,۱۶۹	۵,۴۹۸,۴۰۰	۱,۸۳۲,۸۰۰	۲,۱۹۹,۳۶۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱,۳۱۹,۸۰۲	۳۵۱,۴۱۱	۴۸۸,۳۹۳	۷۰۹,۶۹۶	۴۹۵,۷۲۱	۱۴۹,۶۰۸	۱۹۳,۵۹۹
ذخایر حق بیمه	۵,۰۶۶,۳۳۲	۷,۲۳۳,۰۰۷	۹,۹۰۵,۳۴۶	۱۴,۸۴۶,۴۷۰	۱۸,۹۰۳,۳۷۱	۲۰,۳۲۳,۲۸۶	۲۱,۹۶۶,۳۳۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۲,۲۷۵,۹۷۳	۲,۴۵۳,۹۳۸	۳,۴۵۴,۲۰۵	۵,۱۵۹,۳۳۵	۱۹,۰۴۶,۳۴۴	۲۱,۲۹۳,۱۶۶	۲۶,۱۳۳,۳۱۵
سایر ذخایر فنی	۵۶۹,۴۰۹	۸۵۸,۵۵۱	۱,۷۶۷,۴۴۶	۲,۵۴۸,۹۵۸	۳,۲۸۲,۱۸۲	۳,۵۳۸,۸۱۱	۳,۸۳۵,۷۶۷
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲,۲۳۰,۴۳۹	۲,۶۴۶,۷۷۱	۳,۷۶۱,۲۱۶	۵,۴۴۸,۴۴۰	۱۶,۷۲۸,۵۱۴	۱۸,۱۵۱,۵۷۲	۲۱,۶۵۳,۷۹۸

حق بیمه صادره (قبولی اتکایی)

--

رشته بیمه	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۵,۱۵۷,۵۷۵	(۵۸۶,۵۵۰)	۴,۶۲۴,۲۸۳	(۶۰۶,۵۵۳)	۱,۶۱۸,۴۹۹	(۱۷۸,۰۳۵)	۱,۸۷۲,۸۲۵	(۲۳۵,۳۷۶)
ثالث- اجباری	۸,۱۴۱,۳۱۷	(۹۰۵,۸۲۹)	۶,۶۲۰,۹۰۷	(۷۹۹,۱۴۰)	۲,۳۱۷,۳۱۷	(۲۵۴,۹۰۵)	۲,۶۸۱,۴۶۷	(۳۱۶,۲۱۳)
ثالث- مازاد و دیه	۲۴۱,۷۰۳	(۲۶,۸۹۳)	۲۳۸,۴۵۸	(۲۹,۰۳۹)	۸۳,۴۶۰	(۹,۱۸۱)	۹۶,۵۷۵	(۱۱,۴۶۶)
حوادث سرنشین	۱,۰۳۹,۲۸۹	(۱۱۵,۶۳۵)	۸۱۴,۳۸۱	(۹۸,۲۸۱)	۲۸۵,۰۳۳	(۳۱,۳۵۴)	۳۲۹,۸۲۴	(۳۸,۸۹۰)
بدنه خودرو	۱,۰۷۵,۱۲۲	(۱۱۷,۰۲۶)	۱,۱۴۱,۲۹۸	(۱۳۷,۳۷۳)	۳۹۹,۴۵۴	(۴۳,۹۴۰)	۴۶۲,۲۲۶	(۵۴,۳۹۴)
آتش سوزی	۵۹۶,۷۹۳	(۱۹۰,۲۱۱)	۵۴۱,۰۳۶	(۱۵۲,۴۳۶)	۱۸۹,۳۶۳	(۵۰,۹۹۶)	۲۱۹,۱۲۰	(۶۱,۰۳۰)
باربری	۲۸۶,۶۰۹	(۱۷۹,۷۳۱)	۲۹۰,۵۷۴	(۱۶۳,۴۳۷)	۱۰۱,۷۰۱	(۶۱,۱۷۹)	۱۱۷,۶۸۲	(۶۷,۲۸۵)
مسئولیت	۸۹۵,۲۵۲	(۶۴۹,۲۹۱)	۱,۴۹۷,۵۶۹	(۹۷۰,۵۱۴)	۵۲۴,۱۴۹	(۲۳۶,۹۴۳)	۶۰۶,۵۱۵	(۳۹۲,۲۳۷)
مهندسی	۳۶۱,۴۲۳	(۲۶۹,۱۶۸)	۵۸۶,۶۹۲	(۲۳۵,۰۵۰)	۲۰۵,۳۴۲	(۸۲,۷۶۳)	۲۳۷,۶۱۰	(۹۵,۳۴۴)
کشتی	۱,۱۰۱,۶۶۱	(۸۰۷,۸۱۲)	۱۳۸,۵۵۳	(۵۲۴,۴۳۱)	۴۸,۴۹۴	(۵۲,۳۱۶)	۵۶,۱۱۵	(۱۷۳,۰۳۱)
هواپیما	۱,۰۸۰	(۱۰۰)	۱,۶۲۸	(۱۱۷)	۵۷۰	(۶۳)	۶۵۹	(۵۴)
نفت و انرژی	۰	۰	۹,۳۹۵	(۵۲,۶۲۲)	۲,۲۸۸	(۳۶۲)	۲,۸۰۵	(۱۵,۸۹۵)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۱,۹۳۳,۸۴۲	(۴۱۵,۱۶۴)	۱,۸۵۴,۵۹۴	(۴۷۹,۳۱۵)	۶۴۹,۱۰۸	(۱۳۶,۳۱۳)	۷۵۱,۱۱۱	(۱۸۴,۶۸۸)
زندگی- غیر اندوخته دار	۱,۹۳۳,۲۴۹	(۴۱۵,۰۳۶)	۲,۳۸۵,۴۲۰	(۴۴۹,۹۹۵)	۸۳۴,۸۹۷	(۱۷۵,۳۳۷)	۹۶۶,۰۹۶	(۱۸۷,۵۹۷)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۹۴۹,۶۱۱	(۱۳۴,۸۳۵)	۹۲۲,۶۴۸	(۱۰۲,۵۹۰)	۳۲۲,۹۲۸	(۳۵,۵۲۲)	۳۷۳,۶۷۲	(۴۱,۷۳۴)
جمع	۲۳,۷۱۴,۶۲۶	(۴,۸۱۲,۲۸۱)	۲۱,۶۶۷,۴۳۶	(۴,۸۰۱,۸۸۲)	۷,۵۸۳,۶۰۳	(۱,۴۴۹,۱۹۹)	۸,۷۷۵,۳۱۲	(۱,۸۷۵,۳۲۴)

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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۴,۰۵۴,۱۲۱)	۴۹۹,۸۷۹	(۳,۹۹۳,۴۱۰)	۴۷۸,۳۵۷	(۱,۳۳۰,۸۰۳)	۱۵۹,۴۵۳	(۱,۵۹۶,۹۶۴)	۱۹۱,۳۴۳
ثالث- اجباری	(۵,۰۶۰,۶۹۹)	۵۷۳,۴۰۹	(۴,۳۵۷,۱۹۶)	۶۰۱,۳۷۳	(۱,۴۵۳,۳۹۹)	۲۰۰,۴۳۴	(۱,۷۴۳,۸۷۸)	۲۴۰,۵۰۹
ثالث- مازاد و دیه	(۱۵۰,۳۴۴)	۱۶,۹۹۴	(۷۰,۶۹۵)	۹,۷۵۶	(۲۳,۵۶۵)	۳,۲۵۳	(۲۸,۳۷۸)	۳,۹۰۳
حوادث سرنشین	(۶۴۶,۰۳۹)	۷۳,۰۷۱	(۷۰۱,۷۳۵)	۹۶,۸۳۶	(۲۳۳,۹۱۳)	۳۳,۳۷۹	(۲۸۰,۶۹۴)	۳۸,۷۳۴
بدنه خودرو	(۵۶۰,۶۳۰)	۶۴,۸۶۳	(۴۰۴,۳۸۳)	۴۸,۵۵۳	(۱۳۴,۷۹۵)	۱۶,۱۸۴	(۱۶۱,۷۵۴)	۱۹,۴۳۱
آتش سوزی	(۱۹۶,۰۷۱)	۱۵,۳۱۹	(۳۱۳,۷۳۵)	۲۰۴,۹۹۹	(۱۰۴,۳۴۵)	۶۸,۳۳۳	(۱۳۵,۰۹۴)	۸۳,۰۰۰
باربری	(۹۰۵,۴۷۳)	۱,۱۰۷,۴۳۸	(۵۵,۱۸۱)	۱۵,۸۸۱	(۱۸,۳۹۳)	۵,۳۹۴	(۳۳,۰۷۳)	۶,۳۵۳
مسئولیت	(۴۵۹,۰۹۷)	۳۴۷,۸۵۸	(۶۴۰,۳۸۹)	۴۴۳,۰۸۵	(۳۱۳,۴۳۰)	۱۴۷,۶۹۵	(۳۵۶,۱۱۶)	۱۷۷,۳۳۴
مهندسی	(۶۶,۶۶۰)	۱۰,۹۸۷	(۱۳۷,۰۳۵)	۶۶,۴۹۶	(۴۳,۳۴۵)	۲۳,۱۶۵	(۵۰,۸۱۴)	۲۶,۵۹۸
کشتی	(۱,۰۵۳,۳۴۰)	۸۸۸,۱۴۶	(۳,۴۳۳,۳۵۰)	۲,۹۸۳,۹۶۴	(۱,۱۴۰,۷۵۰)	۹۹۴,۳۳۱	(۱,۳۶۸,۹۰۰)	۱,۱۹۳,۱۸۶
هواپیما	(۹۹۴)	۹۹	(۹۰۱)	۷۳	(۳۰۱)	۲۴	(۳۶۱)	۳۹
نفت و انرژی	۰	۰	(۳۴,۸۹۳)	۰	(۱۱,۶۳۱)	۰	(۱۳,۹۵۷)	۰

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به منتهی به	
خسارت		خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
۰	۱,۱۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۲۶۲,۰۲۳)	۸۵,۰۰۲	(۳۳۴,۲۹۱)	۸۴,۶۷۳	(۱۱۱,۴۳۱)	۲۸,۲۲۴	(۱۳۳,۷۱۷)	۳۳,۸۶۹	(۱۳۳,۷۱۷)
زندگی- غیر اندوخته دار	(۱,۳۷۷,۰۱۱)	۲۸۳,۳۸۷	(۱,۹۲۰,۳۰۶)	۴۳۷,۳۲۱	(۶۴۰,۱۰۲)	۱۴۲,۴۴۰	(۷۶۸,۱۲۳)	۱۷۰,۹۲۸	(۷۶۸,۱۲۳)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۴۴۹,۵۸۹)	۵۳,۵۵۰	(۲۶۸,۸۲۹)	۳۸,۱۳۵	(۸۹,۶۰۸)	۱۲,۷۱۳	(۱۰۷,۵۳۰)	۱۵,۲۵۵	(۱۰۷,۵۳۰)
جمع	(۱۵,۲۴۰,۹۸۰)	۴,۰۲۰,۱۶۹	(۱۶,۶۴۳,۱۲۸)	۵,۴۹۸,۴۰۰	(۵,۵۴۷,۷۱۰)	۱,۸۳۲,۸۰۰	(۶,۶۵۷,۲۵۳)	۲,۱۹۹,۳۶۰	(۶,۶۵۷,۲۵۳)

ذخایر فنی

رشته بیمه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	
کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی
درمان	۲,۱۱۶,۴۰۴	۲۹۴,۸۳۶	۲۵۲,۷۳۵	۷,۳۱۲	۶۹۰,۲۲۲	۲,۶۱۳,۰۹۷	۴۰۸,۷۱۹	۳۹۵,۱۶۴	۸,۵۳۹	۸۴۹,۳۹۰	۸۴۹,۳۹۰
ثالث- اجباری	۲,۷۹۸,۳۱۵	۴۰۴,۹۳۳	۲,۸۴۷,۴۴۴	۲۵۱,۰۷۵	۸۴۲,۷۴۶	۲,۹۲۳,۴۴۲	۴۴۶,۵۴۵	۴,۱۳۳,۴۳۷	۲۶۰,۵۹۵	۹۸۹,۸۴۲	۹۸۹,۸۴۲
ثالث- مازاد و دیه	۱۰۴,۰۲۴	۱۳,۳۴۳	۷۹,۸۹۷	۷,۴۵۴	۱۴,۸۹۸	۱۲۴,۸۶۹	۱۸,۲۲۹	۲۰۱,۹۱۰	۹,۳۸۶	۲۰,۳۹۶	۲۰,۳۹۶
حوادث سرانشین	۴۶۲,۷۵۱	۶۴,۵۳۰	۴۲۵,۶۸۲	۳۷,۲۸۳	۱۲۰,۲۷۹	۴۶۶,۲۶۳	۶۶,۷۷۸	۶۸۹,۵۶۴	۳۲,۰۵۴	۱۳۸,۲۳۹	۱۳۸,۲۳۹
بدنه خودرو	۵۰۴,۷۵۴	۶۸,۷۳۷	۵۳,۹۵۷	۶,۶۲۲	۹۰,۳۳۷	۶۹۰,۰۱۹	۹۶,۳۰۸	۶۶,۸۵۲	۷,۵۷۶	۱۲۳,۵۰۹	۱۲۳,۵۰۹
آتش سوزی	۳۰۷,۸۱۸	۱۱۰,۰۵۱	۴۰,۷۸۹	۵,۸۹۸	۶۰,۷۹۶	۳۴۲,۲۶۵	۱۰۲,۴۱۶	۵۶,۴۷۶	۹,۳۴۰	۷۶,۲۰۶	۷۶,۲۰۶
باربری	۱۲۷,۹۸۸	۸۶,۰۴۰	۷۱۰,۲۴۰	۱۷۲,۳۴۱	۲۵,۶۳۴	۱۸۴,۶۹۰	۱۳۰,۰۳۱	۸۰۱,۶۲۱	۲۷۱,۳۲۸	۳۰,۶۶۸	۳۰,۶۶۸
مسئولیت	۳۵۴,۹۹۱	۳۰۱,۲۰۱	۱۱۸,۱۰۶	۸۳,۸۷۶	۳۶,۰۵۷	۸۰۵,۴۷۶	۶۰۷,۰۹۶	۵۹۸,۴۰۶	۳۷۳,۰۵۲	۷۸,۹۶۷	۷۸,۹۶۷

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۵۱,۸۲۷	۱۴,۰۷۱	۶۱,۳۵۲	۱۳۳,۸۶۳	۳۴۱,۹۵۶	۱۴,۰۵۴	۱۴,۱۹۶	۳۶,۷۷۷	۸۸,۹۵۹	۲۱۲,۶۷۶	مهندسی
۱۰,۸۱۳	۱۰,۶۴۱,۰۵۳	۱۱,۶۴۶,۵۱۰	۳۰,۹۶۹	۳۱,۴۷۱	۴۰,۰۷۹	۲۸۷,۲۱۷	۴۳۷,۶۹۸	۵۷۴,۰۳۴	۵۷۷,۸۹۹	کشتی
۳۹۲	۵	۸۰۴	۷۷	۱,۰۸۲	۳۴۳	۰	۶۳۲	۶۳	۴۸۴	هواپیما
۴۴۱	۰	۸,۹۰۷	۷,۶۲۳	۷,۶۲۳	۴۴۱	۰	۱,۸۸۸	۰	۰	نفت و انرژی
۳۹	۱۰,۳۷۷	۳۸,۹۰۲	۰	۰	۳۹	۱۰,۳۷۷	۳۸,۹۰۲	۰	۰	اعتباری
۴۵۵,۶۸۲	۰	۰	۲,۶۸۱,۳۳۴	۸,۹۷۸,۲۲۱	۲۳۵,۵۲۸	۰	۰	۲,۳۳۹,۵۰۶	۶,۴۳۵,۶۶۴	زندگی-اندوخته دار
۲۸۶,۳۴۷	۳۲,۶۶۰	۳۳۲,۰۹۰	۲۶۳,۰۷۲	۹۳۶,۰۳۷	۳۳۱,۷۶۸	۱۹,۹۲۶	۹۴,۴۸۳	۱۳۹,۲۳۴	۵۴۰,۶۰۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۱۶۹,۵۳۴	۲,۷۱۸	۲۳,۲۴۹	۶۲,۷۰۰	۴۵۶,۸۶۰	۱۴۵,۷۳۷	۳,۶۲۵	۳۰,۱۰۵	۵۵,۷۹۱	۳۱۲,۱۰۲	سایر
۳,۲۸۲,۱۸۲	۱۱,۶۷۲,۷۵۴	۱۹,۰۴۶,۲۴۴	۵,۰۵۵,۷۶۰	۱۸,۹۰۳,۳۷۱	۲,۵۴۸,۹۵۸	۹۰۷,۲۰۲	۵,۱۵۹,۳۳۵	۴,۵۴۱,۲۳۸	۱۴,۸۴۶,۴۷۰	جمع

توضیحات درخصوص 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 ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری ها

شرح		سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي کوتاه مدت		۱,۹۸۸,۸۳۸	۴۸۱,۶۹۵	۱,۷۸۲,۸۳۲	۲۱۲,۵۴۷
سپرده هاي بانكي بلند مدت		۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت		۱۰۴,۳۲۱	۸,۳۶۹	۲۰۵	۸,۸۷۶
صندوق هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولتي و مالي		۱۵۵,۲۹۰	۳۳,۳۲۶	۱۵۵,۲۹۰	۲۸,۵۲۷
سرمايه گذاري در سهام شرکتهای بورسي و فرابورسي		۳,۵۵۹,۱۹۱	۵۱,۹۴۰	۱۰,۲۸۳,۵۰۴	۱۲۵,۹۷۸
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهای بورسي و فرابورسي			۱,۵۶۳,۲۷۱		۶,۱۴۵,۹۴۳
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهای بورسي و فرابورسي			۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتهای		۴۰,۱۵۱	۰	۵۸۷,۹۷۵	۰
قراردادهای مشاركت سرمايه گذاري		۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايتي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان		۴۱۲,۸۱۹	۴۶,۰۱۸	۵۹۲,۴۲۹	۵۴,۰۳۳
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات		۰	۰	۰	۰
ساير		۰	۰	۰	۰
جمع		۶,۲۶۰,۶۱۰	۲,۱۸۴,۶۱۹	۱۲,۴۰۳,۲۳۵	۶,۵۸۶,۹۰۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني			۱,۸۷۵,۶۸۴		۵,۷۷۲,۱۹۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع			۳۰۸,۹۳۵		۸۱۴,۷۰۶

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمايه پذیر (شرکت‌های بورسي، فرابورسي و ساير شرکت‌ها)

نام شرکت		سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
درصد مالکيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
۰	۰		۰	۰	۰		۰
۰.۰۵	۲۰۷,۴۸۶	۱۳۹۸/۰۱/۳۱	۸۵	۰.۰۶	۸۱۶,۵۴۶	۱۳۹۹/۰۱/۳۱	۲,۴۵۱

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۰	۰		۰	۰.۰۵	۵۱۶,۹۳۳	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۳۰۶
پتروشیمی شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاری توسعه ملی	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۲,۱۷۸	۰	۰		۰
شیشه همدان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاری ملی ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازی فارابی	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاری سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاری شاهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمی فجر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
باما	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مس شهید باهنر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران ارقام	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت بازرسی فنی و کنترل خوردگی تکین کو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				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	۰		۰	۰	بیمه اتکایی ایرانیان
۰		۰	۰	۷۵۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۰		۰	۰	۱,۶۵۶	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۴,۶۵۱	۰.۵۵	بیمه اتکایی امین
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فولاد افزا سپاهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	اعتباری توسعه
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شرکت سرمایه گذاري مس سرچشمه
۰		۰	۰	۰		۰	۰	کارتن مشهد
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت شیراز
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شرکت بین المللی ساروج بوشهر
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	ملی صنایع مس ایران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاري سپه
۰		۰	۰	۸,۱۶۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۳,۲۳۷	۰.۰۵	پالایش نفت تبریز
۰		۰	۰	۸۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	معادن بافق
۰		۰	۰	۶,۶۱۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	پالایش نفت اصفهان
۰		۰	۰	۵,۹۴۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	سرمایه گذاري صندوق بازنشتگی کشوری
۰		۰	۰	۲۱۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	بورس اوراق بهادار تهران

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۵۱	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس	۶.۵۴	۱۸۳,۵۸۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۰۰۸	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۳۶۵	۰	۰		۰
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایی امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمی غدیر	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۶۰۰	۰	۰		۰
شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمی زاگرس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازی قاضي	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷,۶۰۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۵۳۳	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۳,۰۱۰	۰	۰		۰
مدیریت سرمایه گذاری امید	۰	۰		۰	۰	۰		۰
حفاری شمال	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۰	۰.۰۲	۲۷,۵۵۵	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۲,۹۹۲
تکادو	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱,۱۳۳	۰	۰		۰
تولید برق عسلویه مینا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
احیاء صنایع خراسان	۰	۰	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۲۰۴	۰.۰۵	۱۱۸,۳۰۳	۱۴۰۰/۰۳/۳۱	۸۳۲
جنرال مکانیک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات انفورماتیک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پاکسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمی نوری	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳	۰	۰		۰
تولید ژلاتین کپسول ایران	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱	۰	۰		۰
پلی پروپیلن جم	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱	۰	۰		۰
بورس انرژی ایران (بورس انرژی)	۰	۳,۲۶۱		۱۴۱	۰	۰		۰
شیمی دارویی داروبخش	۰	۰		۰	۴.۳۸	۳۲۴,۳۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۰۱۶
داروسازی دکتر عبیدی	۰	۰		۰	۰.۰۶	۴۶,۲۶۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۲۵۶
سیمان فارس	۰	۰		۰	۰.۰۶	۱۷,۱۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳۲
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
بیمه انکايي ایرانیان	۰	۰		۰	۰.۱۱	۲۳,۲۴۴	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۵۳۲
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورميانه	۰	۰		۰	۰.۱۲	۲۷۸,۱۷۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱,۶۵۸
شیر پاستوریزه پگاه گیلان	۰	۰		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰.۰۷	۱۷۴,۵۸۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۷۰۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۰	۰		۰	۱.۶	۱۹۱,۴۵۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۴۸۷
همکاران سیستم	۰	۰		۰	۰.۴۶	۷۷,۰۰۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۸۰۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰.۳۳	۷۳,۳۷۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۷۱۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰.۱۶	۳۸۸,۰۳۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۸۵۰
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰		۰	۷.۶۳	۳۱۴,۴۰۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۱۸۶
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۰	۰.۰۱	۷۵,۳۱۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۴۴۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰.۳۱	۲۵۴,۱۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۶۰۳
ملي سرب و روي ايران	۰	۰		۰	۲.۴۷	۴۰۸,۴۹۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۵۰۲
سرمایه گذاری پارس آریان	۰	۰		۰	۰.۱۹	۷۵۵,۴۴۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۸۶۷
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۰		۰	۰	۱,۵۳۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوري	۰	۰		۰	۰.۰۲	۹۴,۶۳۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰
قند اصفهان	۰	۰		۰	۰.۸۳	۱۵۹,۰۱۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۲۰۴
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰		۰	۰.۰۵	۳۷۶,۹۹۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵,۵۸۶
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۴۹,۳۶۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۰۱۳
فولاد خوزستان	۰	۰		۰	۰.۰۷	۱۹۳,۲۶۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۳۶۷
بانک ملت	۰	۰		۰	۰.۰۳	۴۰۵,۴۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۹۰
توسعه معادن روي ايران	۰	۰		۰	۰.۵۸	۸۳۰,۸۰۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۰۵۰
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰
مجتمع صنایع لاستیک یزد	۰	۰		۰	۰	۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)
هلدینگ گروه صنعتي ملي	۰	۰		۰	۰.۱۲	۱۳۷,۲۹۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۲
بهمن دیزل	۰	۰		۰	۰.۱۴	۶۴,۶۶۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۰۱
سرمایه گذاری دارويي تامین	۰	۰		۰	۰.۰۲	۱۶,۰۹۱	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۳,۵۱۵
بانک سینا	۰	۰		۰	۰.۱۸	۳۷۸,۷۵۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۰۹۲
گروه بهمین	۰	۰		۰	۰.۲۷	۳۳۵,۹۶۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۶۴۴
نفت پاسارگاد	۰	۰		۰	۰.۴۷	۲۲۵,۱۳۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۵۲۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۰	۰		۰	۰	۳۱	۱۴۰۰/۰۲/۳۱	۴
قند مرودشت	۰	۰		۰	۱.۱۹	۱۳۲,۸۳۵	۱۴۰۰/۰۴/۳۱	۱,۴۲۹
قند نقش جهان	۰	۰		۰	۱.۲۶	۱۵۱,۴۴۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۱۴۳
جمع		۵۰۲,۲۲۴		۵۱,۹۴۰		۸,۳۳۳,۱۱۱		۱۳۵,۷۳۸

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

سایر درآمد (هزینه) های بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به منتهی به
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۱۰,۷۲۱	۷,۶۱۶	۲,۵۳۹	۳,۰۴۶
کارمزد مشارکت در صدور بیمه نامه	(۱,۰۳۷,۶۱۷)	(۷۲۱,۶۱۱)	(۲۴۰,۵۳۷)	(۲۸۸,۶۴۴)
سود و زیان حاصل از تسعیر حساب های بیمه ای	۱,۳۳۵,۱۰۸	۲,۳۸۰,۲۴۰	۷۹۳,۴۱۳	۹۵۲,۰۹۶
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۰۸,۲۱۲	۱,۶۶۶,۲۴۵	۵۵۵,۴۱۵	۶۶۶,۴۹۸

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
تعداد پرسنل شرکت	۸۳۰	۷۸۵	۷۹۰	۸۰۰
تعداد شعب شرکت	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۴۸۳	۱,۴۳۱	۱,۴۵۰	۱,۴۷۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۵۸۰	۶۰۷	۶۰۷	۶۰۷

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به
حقوق، دستمزد و مزایا	(۳۳۴,۹۴۳)	(۳۶۳,۸۵۹)	(۱۲۱,۲۸۶)	(۱۴۵,۵۴۴)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به منتهی به
استهلاک	(۶۶,۹۶۵)	(۴۷,۱۴۷)	(۱۵,۷۱۶)	(۱۸,۸۵۹)
انرژی	(۷,۱۴۸)	(۴,۳۹۶)	(۱,۴۶۵)	(۱,۷۵۸)
ملزومات	(۲۹,۸۷۲)	(۲۲,۸۶۹)	(۷,۶۳۳)	(۹,۱۴۸)
آگهی و تبلیغات	(۹۶,۴۴۱)	(۱۸۷,۹۸۶)	(۶۳,۶۶۳)	(۷۵,۱۹۴)
حسابرسی	(۶,۲۰۰)	(۲,۰۳۰)	(۶۷۳)	(۸۰۸)
پاداش هیئت مدیره	(۹۰۰)	(۳,۰۰۰)	(۱,۰۰۰)	(۱,۲۰۰)
اجاره	(۱۵,۲۷۵)	(۱۱,۸۷۲)	(۳,۹۵۷)	(۴,۷۴۹)
آموزش	۰	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۲۲۹,۰۱۸)	(۱۷۶,۲۰۶)	(۵۸,۷۳۵)	(۷۰,۴۸۲)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۰,۶۶۱)	(۱۵,۰۹۴)	(۵,۰۳۱)	(۶,۰۳۸)
سایر	(۱۴۶,۵۹۴)	(۱۴۳,۱۴۴)	(۴۷,۷۱۵)	(۵۷,۲۵۸)
	۰	۰	۰	۰
حقوقی و ثبتی	(۶۹,۰۷۸)	(۵۴,۷۱۲)	(۱۸,۲۳۷)	(۲۱,۸۸۵)
حق الزحمه برون سپاری	(۴,۵۲۶)	(۸,۶۳۳)	(۲,۸۷۴)	(۳,۴۴۹)
چاپ و انتشارات	(۵۵,۷۸۱)	(۳۵,۴۰۸)	(۱۱,۸۰۳)	(۱۴,۱۶۳)
برگزاری سمینار ها و مناسبت ها	(۳۶,۵۶۸)	(۲۱,۳۱۴)	(۷,۱۰۵)	(۸,۵۲۶)
مشاوره و خدمات مدیریت	(۱۷,۲۶۱)	(۱۵,۶۳۳)	(۵,۳۱۱)	(۶,۲۵۳)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۷,۱۹۶)	(۴,۷۴۹)	(۱,۵۸۳)	(۱,۹۰۰)
حق ماموریت و سفر کارکنان	(۱۱,۰۰۴)	(۳,۲۴۳)	(۱,۰۸۱)	(۱,۲۹۷)
غذای کارکنان	(۲۱,۷۴۷)	(۱۰,۲۲۸)	(۳,۴۰۹)	(۴,۰۹۱)
پذیرایی و تشریفات	(۱۴,۶۵۱)	(۵,۰۹۰)	(۱,۶۹۷)	(۲,۰۳۶)
بانکی	(۳,۵۰۸)	(۱۴,۲۱۰)	(۴,۷۳۷)	(۵,۶۸۴)
تعمیر و نگهداری دارایی ها	(۹,۱۶۵)	(۵,۲۶۸)	(۱,۷۵۶)	(۲,۱۰۷)

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به منتهی به
عیدی و پاداش	(۱۹۹,۶۳۰)	(۱۶۲,۴۲۳)	(۵۴,۱۴۱)	(۶۴,۹۶۹)
اضافه کار و ماموریت	(۱۱۸,۱۹۳)	(۱۳۴,۳۷۲)	(۴۴,۷۹۱)	(۵۳,۷۴۹)
بازخرید سنوات	(۷۹,۹۳۵)	(۹۳,۱۵۶)	(۳۱,۰۵۳)	(۳۷,۲۶۲)
ایاب و ذهاب	(۱۵,۹۰۳)	(۱۲,۱۷۷)	(۴,۰۵۹)	(۴,۸۷۱)
بازخرید مرخصی	(۱,۱۴۳)	(۲,۹۶۶)	(۹۸۹)	(۱,۱۸۶)
حق حضور در جلسات هیئت مدیره	(۸۰۰)	(۳۰۰)	(۱۰۰)	(۱۲۰)
جمع	(۱,۶۲۰,۱۰۵)	(۱,۵۶۱,۴۶۵)	(۵۳۰,۴۸۸)	(۶۲۴,۵۸۶)

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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۱۸۲,۴۸۹	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۶۳,۴۹۶	۳۷۵,۱۷۷
سایر	۰	۰
درآمد اجاره	۴,۹۴۱	۲,۴۹۱
سود معاوضه یا فروش دارایی ها	۰	۰
جمع	۲۴۹,۹۲۶	۳۷۷,۶۶۸

وضعیت ارزی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
۱,۳۶۴,۴۵۷	۶,۸۰۱,۶۱۹	۱,۹۳۲,۴۲۵	۱۳,۷۵۰,۸۷۷	دلار	منابع ارزی طی دوره
۱۷۲,۹۹۶	۷۵۹,۰۳۴	۲۸۴,۶۸۰	۱,۸۱۱,۶۴۳	یورو	منابع ارزی طی دوره
۱	۱	۱۷,۴۷۷	۸۶۹,۸۶۹	یوان	منابع ارزی طی دوره
(۱,۳۶۰)	(۲۵,۴۰۱)	۱	۱	درهم	مصارف ارزی طی دوره
(۲,۷۰۱,۲۵۵)	(۱۴,۵۳۰,۲۸۲)	(۱,۰۵۱,۰۴۹)	(۷,۴۷۹,۱۲۹)	دلار	مصارف ارزی طی دوره
(۲۳۳,۶۶۴)	(۱,۰۲۵,۲۰۷)	(۳,۷۸۷)	(۲۴,۱۰۰)	یورو	مصارف ارزی طی دوره
(۲۴,۲۶۹)	(۸۷۶,۹۷۹)	(۱۶۸,۹۱۴)	(۸,۴۰۷,۰۴۹)	یوان	مصارف ارزی طی دوره
۳۶۴	۱,۰۶۸	(۳۶۵)	(۲,۱۱۷)	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۱	۱	(۶,۴۷۷)	(۱۶۹,۲۵۹)	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
۴,۹۳۹,۹۳۴	۱۹,۵۶۰,۷۴۵	۴,۷۹۰,۸۴۶	۳۴,۰۹۱,۰۲۷	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۷۹,۱۷۵	۲,۰۵۲,۹۱۳	۵۷,۹۵۱	۲,۸۸۴,۲۸۰	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۵۶۰,۳۴۰	۱,۸۱۲,۸۵۷	۴۴۵,۹۷۱	۲,۸۳۸,۰۶۴	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۶۵,۲۶۸	۳۰۸,۲۸۳,۷۰۷	۳۶,۲۸۹	۳۰۸,۲۸۳,۷۰۷	دینار عراق	داراییهای ارزی پایان دوره
(۱,۰۷۷)	(۳,۱۵۶)	۱	۱	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
(۱۳,۲۵۸)	(۱۹۴,۶۶۰)	(۸۷۷)	(۲۲,۹۱۲)	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
(۶۷۱,۰۲۶)	(۲,۶۶۲,۴۶۲)	(۱,۵۵۵,۵۳۷)	(۱۱,۰۶۸,۹۲۶)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۱	۱	(۱۱۹,۲۷۲)	(۷۵۹,۰۳۴)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۱۰۲	۱۵,۹۱۰	(۳,۴۸۱)	(۹۰,۱۵۶)	ریال قطر	داراییهای ارزی پایان دوره
۱	۱	۱	۱	کرون	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۲۳۷	۲۲,۹۱۲	۷۱۳	۱۸,۶۳۴	درهم	منابع ارزی طی دوره
(۸۰۹)	(۳,۱۵۶)	(۸۲)	(۴۷۳)	پوند	مصارف ارزی طی دوره
(۲)	(۳۱)	(۱)	(۳۱)	کرون	بدهی های ارزی پایان دوره
۱	۱	(۹۵,۱۴۴)	(۸۰۶,۳۰۴,۲۰۸)	دینار عراق	بدهی های ارزی پایان دوره
(۷,۳۴۴)	(۱۰۶,۰۶۶)	۱	۱	ریال قطر	بدهی های ارزی پایان دوره

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی		
(۱,۷۵۹)	(۴۵,۶۱۳)	۱	۱	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
(۵,۷۳۰)	(۱۰۶,۰۶۶)	۱	۱	ریال قطر	مصارف ارزی طی دوره
۸۱۶	۳,۱۸۵	۱	۱	پوند	منابع ارزی طی دوره
۵,۷۳۰	۱۰۶,۰۶۶	۱	۱	ریال قطر	منابع ارزی طی دوره
۱	۳۱	۱	۱	کرون	منابع ارزی طی دوره
(۱)	(۳۱)	۱	۱	کرون	مصارف ارزی طی دوره
۶۵,۳۶۸	۳۰۸,۳۸۳,۷۰۷	۱	۱	دینار عراق	منابع ارزی طی دوره

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 (ریال) انباشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریال) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۵۷۸,۳۷۳	۳۰,۱۰۲	۵۴۹,۶۷۱	(۳۰۰,۰۰۰)	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.»