اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 7,500,000
نماد: ومعلم(معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۸۰,۶۶۵,۹۳۲	۴۱,۶۰۸,۲۱۷	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۹۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۱,۳۱۰,۰۹۸)	(۱۰,۱۴۰,۴۳۷)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۱۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶۹,۳۵۵,۸۳۴	۳۱,۴۶۷,۷۸۰	۴۳,۱۹۳,۷۸۳	۱۲۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۸,۰۱۷	۲,۵۶۹,۵۰۵	۲,۳۳۳,۶۶۳	(۹۸)
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۷۰۷,۳۳۴	۹۹۲,۹۰۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۷۲
درآمدهای بیمه ای	۷۱,۱۱۱,۱۸۵	۳۵,۰۳۰,۱۸۷	۴۷,۶۱۶,۰۸۴	۱۰۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۹,۵۳۷,۲۲۲)	(۳۱,۱۸۷,۵۲۹)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۹۱)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۸,۰۹۶,۶۵۰	۶,۴۹۴,۹۹۲	۷,۵۹۹,۹۶۷	۲۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۵۱,۴۴۰,۵۷۲)	(۲۴,۶۹۲,۵۳۷)	(۳۸,۳۶۴,۰۱۹)	(۱۰۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱,۰۲۰,۷۴۰)	(۹۴,۸۲۸)	(۱۸۸,۰۴۹)	(۹۷۶)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲,۶۱۵,۰۸۳)	(۱,۲۸۶,۹۲۳)	(۱,۱۷۸,۸۵۳)	(۱۰۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۸۴۹,۲۳۹)	(۵,۷۹۵,۲۸۴)	(۷,۳۰۷,۸۱۷)	(۳۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۱,۴۸۵,۰۶۲)	(۷,۱۷۷,۱۳۵)	(۸,۶۷۴,۷۱۹)	(۶۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۸,۱۸۵,۵۵۱	۳,۱۶۰,۵۱۵	۵۷۷,۳۴۶	۱۵۹
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۰۲۸,۲۷۳)	(۴,۳۹۸,۸۸۱)	(۶,۶۱۴,۴۵۶)	(۸۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۳۶,۹۹۹	۱,۷۷۷,۸۰۲	۵,۴۳۲,۰۹۰	(۸۷)
سود (زیان) عملیاتی	۳۹۴,۲۷۷	۵۳۹,۴۳۶	(۶۰۵,۰۲۰)	(۲۷)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۵۸,۱۷۴	۵۱,۸۱۶	۸۴۰,۵۲۴	۵۹۱
سود (زیان) قبل از مالیات	۷۵۲,۴۵۱	۵۹۱,۲۵۲	۲۳۵,۵۰۴	۲۷
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۷۵۲,۴۵۱	۵۹۱,۲۵۲	۲۳۵,۵۰۴	۲۷
عملیاتی (ریال)	۵۳	۹۳	(۱۰۴)	(۴۳)
غیر عملیاتی (ریال)	۴۷	۹	۱۴۵	۴۲۲
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۰۰	۱۰۲	۴۱	(۲)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۰۰	۱۰۲	۴۱	(۲)
سرمایه	۷,۵۰۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۷۵۲,۴۵۱	۵۹۱,۲۵۲	۲۳۵,۵۰۴	۲۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۷۵۲,۴۵۱	۵۹۱,۲۵۲	۲۳۵,۵۰۴	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۱۴۸,۶۰۱	۶۸۳,۲۰۹	۲۱۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۰,۲۴۶,۴۹۶	۱۳,۲۴۸,۳۳۴	۵۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰۴,۱۲۴,۲۶۹	۵۸,۶۶۵,۵۹۷	۷۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹,۸۲۳,۵۹۷	۸,۷۳۴,۴۴۶	۱۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۱۲۹,۹۵۳	۲,۵۷۹,۵۷۸	(۵۶)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۶,۸۴۱,۲۵۵	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۲۷	سود سهام پرداختنی	۱۳۴,۹۲۰	۱۸۹,۰۴۶	(۲۹)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷,۶۷۴,۶۸۳	۶,۶۰۲,۶۹۸	۱۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۹۰۳,۹۴۶	۲,۴۳۵,۵۲۰	۱۹	سایر پرداختنی‌ها	۱۱,۸۶۶,۴۲۵	۸,۳۰۰,۹۲۰	۴۳

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۶,۵۱۵,۰۴۹	۱۷,۹۰۳,۷۱۱	(۸)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۲۲۹,۲۲۶	۲,۱۰۲,۳۴۶	۱۴۹	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۹,۴۵۶,۱۸۵	۱۳,۱۸۲,۴۷۴	۴۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۱۲۳,۳۹۶	۱,۷۰۱,۷۳۴	(۳۴)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۳۳۰,۰۶۴	۵,۸۶۶,۴۳۲	۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۹,۴۱۶,۸۶۹	۳۱,۲۳۲,۱۵۵	۹۰
دارایی‌های نا مشهود	۵۳۸,۸۸۹	۵۱۱,۶۰۵	۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۵,۱۶۵,۸۳۱	۲۹,۷۳۲,۱۹۳	۱۸
سایر دارایی ها	۱,۴۳۶,۷۱۴	۵۵۸,۳۹۱	۱۵۷	سایر ذخایر فنی	۹,۱۲۹,۸۸۵	۵,۵۶۵,۹۱۵	۶۴
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۶۲۷,۱۱۴	۱,۲۱۲,۴۹۶	۳۴
				جمع بدهی ها	۱۶۷,۹۹۰,۷۱۸	۱۱۳,۰۹۹,۷۱۳	۴۹
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۷,۵۰۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۲۹
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	--
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۶۵,۵۱۴	۳۶۵,۵۱۴	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶۸۳,۶۵۵	۶۸۳,۶۵۵	۰
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱,۶۶۸,۴۳۸)	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	(۳۱)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۶,۸۸۱,۹۳۱	۵,۹۷۲,۵۸۱	۱۵
جمع دارایي‌ها	۱۷۴,۸۷۲,۶۴۹	۱۱۹,۰۷۲,۲۹۴	۴۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۷۴,۸۷۲,۶۴۹	۱۱۹,۰۷۲,۲۹۴	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۶۲۱,۰۶۸)	۰	۴,۲۰۳,۹۷۶
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۶۲۱,۰۶۸)	۰	۴,۲۰۳,۹۷۶
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۱,۵۳۳,۱۰۱				۰	۰	۰				۱,۵۳۳,۱۰۱
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۱,۷۷۵					(۱۱,۷۷۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۳,۵۵۰				(۲۳,۵۵۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۵,۹۷۲,۵۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۷۵۲,۴۵۱		۷۵۲,۴۵۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۰	۰	۷۵۲,۴۵۱		۷۵۲,۴۵۱
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۶۹۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱,۶۹۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۱,۵۳۳,۱۰۱)				۰	۰	۰				(۱,۵۳۳,۱۰۱)
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۱,۶۶۸,۴۳۸)	۰	۶,۸۸۱,۹۳۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۴۶,۳۰۵	(۸۹۱,۳۹۰)	(۴,۲۸۸,۳۸۷)	۱۱۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۴۶,۳۰۵	(۸۹۱,۳۹۰)	(۴,۲۸۸,۳۸۷)	۱۱۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۲۸,۸۰۸	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۶۵۳,۹۸۰)	(۱۱۸,۸۶۰)	(۲۰۶,۴۳۹)	(۴۵۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۶۵,۴۹۹)	(۳۵,۸۷۸)	(۲۲۲,۰۱۳)	(۸۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۱,۶۴۴,۲۶۵	۰	۲,۱۴۱,۲۱۸	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۹۵۳,۵۹۴	(۱۵۴,۷۳۸)	۱,۷۱۲,۷۶۶	۷۱۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۰۹۹,۸۹۹	(۱,۰۴۶,۱۲۸)	(۲,۵۷۵,۶۲۱)	۲۰۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۶۹۰,۰۰۰	۰	۹۴,۲۸۴	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۵۸۷,۲۲۸)	(۲۳,۵۶۵)	(۱۱۰,۰۰۷)	(۶,۶۳۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۰۲,۷۷۲	(۲۳,۵۶۵)	(۱۵,۷۲۳)	۵۳۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۲۰۲,۶۷۱	(۱,۰۶۹,۶۹۳)	(۲,۵۹۱,۳۴۴)	۲۱۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶۸۳,۲۰۹	۳,۱۹۴,۰۴۷	۳,۱۹۴,۰۴۷	(۷۹)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۶۲,۷۲۱	۴۸,۸۵۲	۸۰,۵۰۶	۴۳۸
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۱۴۸,۶۰۱	۲,۱۷۳,۲۰۶	۶۸۳,۲۰۹	(۱)
معاملات غیرنقدي	۳,۶۴۸,۸۸۰	۰	۲,۱۶۱,۱۶۳	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۲۴,۷۴۸,۸۸۷	۳۴,۸۷۳,۸۲۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۸۰,۶۶۵,۹۳۲	۱۸,۰۳۱,۰۴۳	۲۶,۶۱۳,۰۰۶
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۵,۸۶۹,۰۵۷)	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۱۱,۳۱۰,۰۹۸)	(۹,۱۴۳,۷۴۹)	(۳,۴۹۸,۹۹۱)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۲,۱۷۸,۷۳۷)	(۲,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۴,۴۳۷,۶۶۷)	(۴,۲۸۹,۸۶۵)	(۳,۱۶۳,۳۳۷)	(۱,۶۱۰,۴۱۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳۳,۳۲۹,۱۴۱)	(۲۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۵۹,۵۳۷,۲۲۲)	(۱۸,۶۸۱,۷۱۹)	(۱۸,۹۵۴,۲۶۳)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱۶,۸۱۹,۴۲۶	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۶۱۷,۳۱۹	۷,۵۹۹,۹۶۷	۸,۰۹۶,۶۵۰	۵,۱۵۶,۱۸۱	۱,۷۹۲,۶۱۴
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۱۰۱,۴۶۰	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۱,۷۰۷,۳۳۴	۱,۹۷۹,۶۶۶	۱,۰۹۹,۶۷۲
ذخاير حق بيمه	۲۱,۱۰۲,۵۶۷	۲۹,۳۲۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۹۴,۵۸۲,۶۹۹	۰	۹۶,۴۷۷,۸۶۸
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱۵,۹۳۰,۴۴۷	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۲۰,۵۷۹,۵۸۱	۰	۲۳,۵۱۲,۱۲۲
ساير ذخاير فني	۳,۷۰۹,۶۶۰	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۵,۵۶۵,۹۱۵	۹,۱۲۹,۸۸۵	۰	۷,۹۵۰,۵۱۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۸,۴۰۲,۷۸۶	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۲۶,۸۴۱,۲۵۵	۰	۳۰,۱۹۱,۸۱۹

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۳۰,۶۱۱,۶۸۸	(۲,۶۳۳,۴۷۸)	۵۹,۰۷۵,۱۷۱	(۲,۷۰۰,۴۳۹)	۱۴,۸۲۹	(۵۲۴,۵۶۱)	۳۴,۹۳۷,۸۸۶	(۴۹۶,۹۷۴)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
ثالث- اجباري	۱۵,۸۹۰,۷۶۵	(۱,۳۴۹,۰۵۸)	۱۲,۶۵۴,۶۴۹	(۶۳۰,۲۶۹)	۱۸۲,۴۷۴	(۴۴۱,۲۶۹)	۴,۵۴۳,۳۶۸	(۲۲۷,۱۶۸)
ثالث- مازاد و ديه	۹۱۴,۶۲۹	(۷۶,۳۹۵)	۹۶۹,۱۱۶	(۴۸,۲۰۶)	۲۶۳,۲۹۱	(۳۴,۷۳۵)	۳۰۳,۸۳۸	(۱۵,۱۹۲)
حوادث سرنشين	۲,۵۲۲,۰۸۸	(۲۱۴,۰۵۵)	۱,۹۳۷,۲۴۹	(۹۶,۴۸۶)	۳,۲۲۱	(۱۶۸,۰۳۵)	۶۹۷,۱۰۴	(۳۴,۸۵۵)
بدنه خودرو	۳,۲۴۹,۵۰۹	(۲۷۲,۸۹۸)	۳,۹۸۵,۱۰۳	(۱۹۸,۶۷۳)	۳۱۴,۸۹۷	(۲۲۵,۳۲۷)	۲,۲۲۸,۲۷۰	(۱۱۱,۵۷۶)
آتش سوزي	۲,۲۲۴,۷۲۹	(۱,۲۳۸,۴۸۸)	۱,۸۷۰,۰۵۹	(۹۸۹,۸۹۹)	۳۲۹,۹۴۱	(۲۳۵,۱۰۱)	۶۱۹,۸۱۱	(۶۱۱,۸۵۶)
باربري	۶۶۲,۶۹۵	(۳۹۷,۵۷۷)	۸۵۸,۸۲۷	(۵۷۷,۹۵۷)	۱۴۱,۱۷۳	(۳۱۶,۰۴۳)	۳۰۶,۰۱۱	(۲۱۸,۷۱۲)
مسئوليت	۳,۲۰۶,۲۷۷	(۱,۳۸۹,۲۲۹)	۳,۴۸۲,۶۰۲	(۵۱۶,۵۸۸)	۱۷,۳۹۸	(۱۹۷,۴۱۲)	۱,۵۰۲,۷۰۰	(۴۳۷,۴۴۴)
مهندسي	۱,۹۰۶,۰۹۴	(۸۶۵,۵۲۵)	۲,۵۰۸,۱۱۲	(۱,۲۷۳,۴۸۶)	۳۹۱,۸۸۸	(۱,۵۱۴)	۷۳۴,۵۷۹	(۳۶۱,۰۹۳)
كشتي	۳,۷۹۳,۴۴۲	(۱,۰۹۰,۹۷۱)	۱۱,۳۷۷,۴۶۹	(۴,۳۶۸,۷۷۱)	۲۳۷,۱۶۸	(۴,۱۵۷,۷۹۰)	۲,۵۹۳,۲۰۵	(۴,۷۷۲,۳۹۸)
هواپيما	۱,۵۹۱,۲۵۸	(۱,۴۱۰,۷۹۵)	۳۸۵,۳۶۳	(۳۱۹,۴۳۹)	۰	۰	۱۶۷,۸۵۲	(۱۴۲,۵۹۷)
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶,۶۲۸,۰۵۳	(۱,۳۰۰,۶۰۰)	۶,۶۲۸,۸۹۳	(۱,۰۳۰,۱۸۳)	۴۷۱,۱۰۷	(۶۹,۸۱۷)	۲,۷۱۵,۵۶۶	(۲۷۱,۵۵۶)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۴۸۱,۳۰۶	(۲۶۹,۶۶۲)	۶,۵۰۱,۸۴۱	(۶۸۱,۴۲۷)	۲۹۸,۱۵۹	(۸۱,۰۷۳)	۵۰۹,۷۴۳	(۵۰,۹۷۵)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۵۳۶,۷۸۱	(۴۴,۶۰۳)	۱,۴۷۱,۴۹۰	(۷۲,۴۵۹)	۲۸,۵۱۰	(۴۲,۰۴۱)	۱۶۰,۸۲۴	(۸,۰۴۱)
جمع	۷۵,۲۱۹,۳۱۴	(۱۲,۵۵۳,۳۳۴)	۱۱۳,۷۰۵,۹۴۴	(۱۳,۵۰۴,۲۸۲)	۲,۶۹۴,۰۵۶	(۶,۴۹۴,۷۱۸)	۵۲,۰۲۰,۷۵۷	(۷,۷۶۰,۴۳۷)

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

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 پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۲۱,۲۹۰,۷۳۳)	۱,۷۵۲,۵۲۷	(۳۳,۵۰۸,۹۶۱)	۱,۵۹۳,۶۸۴	(۱۳,۸۷۷,۹۳۸)	۱,۴۴۸,۶۵۲	(۸,۸۳۱,۲۲۸)	۴۴۱,۵۶۹
ثالث- اجباري	(۱۲,۲۱۰,۸۶۹)	۱,۰۷۲,۸۵۹	(۸,۸۶۵,۸۹۴)	۵۲۹,۴۸۲	(۱۰,۷۳۱,۵۸۶)	۱,۱۸۸,۳۹۶	(۳,۲۲۰,۱۴۸)	۱۶۷,۱۴۸
ثالث- مازاد و دیه	(۵۸۳,۸۲۰)	۶۰,۸۴۷	(۴۷۲,۸۴۷)	۳۶,۶۱۶	(۲,۲۸۴,۴۰۴)	۲۲۲,۵۰۵	(۱۹۵,۱۲۸)	۱۱,۸۳۶
حوادث سرنشین	(۱,۶۳۹,۴۵۰)	۱۴۲,۴۹۰	(۱,۲۱۳,۵۵۰)	۷۰,۰۴۲	(۸۳,۶۳۶)	۲۹,۴۰۵	(۴۶۲,۶۲۶)	۲۳,۲۵۱
بدنه خودرو	(۲,۴۵۰,۱۷۴)	۲۰۴,۹۵۷	(۲,۲۶۶,۶۰۱)	۱۳۱,۸۹۱	(۲,۳۴۹,۸۸۵)	۲۱۰,۲۲۴	(۸۳۳,۲۸۲)	۴۱,۸۹۹
آتش سوزي	(۳۲۶,۷۳۴)	۱۵۷,۲۳۲	(۴۳۸,۰۹۳)	۲۰۷,۸۹۱	(۱,۵۷۳,۴۰۳)	۵۱۳,۴۶۲	(۵۹,۳۵۷)	۳۹,۴۳۹
باربري	(۵۷,۱۵۴)	۴۲,۵۱۱	(۲۵۱,۰۴۲)	۷۲,۵۷۹	(۸۵۷,۰۸۱)	۵۰۹,۵۶۹	(۷۳,۱۵۱)	۲۹,۳۸۳
مسئولیت	(۱,۲۲۵,۱۷۹)	۶۸۱,۱۴۰	(۹۰۱,۳۴۷)	۴۷۲,۸۳۴	(۲,۷۸۰,۱۳۰)	۱۶۰,۹۳۲	(۲۳۰,۲۲۶)	۱۴۳,۹۱۷
مهندسي	(۲۷۶,۲۶۶)	۷۷,۱۳۴	(۱۸۷,۱۰۸)	۱۴۶,۶۵۲	(۱,۱۵۵,۳۴۳)	۳۴۴,۸۶۲	(۶,۹۳۷)	۳,۴۶۲
کشتي	(۴,۰۰۳,۲۳۹)	۳,۷۱۹,۹۱۲	(۵۴۸,۷۰۲)	۶۸۶,۶۰۵	(۷,۱۵۲,۲۱۹)	۶,۶۹۷,۳۰۴	(۲۳۶,۰۸۹)	۲۲۲,۴۳۳
هواپیما	(۱)	۳	(۲)	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲,۴۹۶,۱۱۸)	۴۸۵,۰۸۶	(۳,۳۷۸,۱۷۲)	۵۰۰,۲۴۴	(۱,۲۸۱,۶۷۵)	۴۰۴,۳۸۴	(۱,۱۱۵,۶۰۶)	۱۱۱,۵۶۰
زندگي- غیر اندوخته دار	(۶۰۲,۰۹۵)	۱۱۷,۰۰۹	(۱,۰۳۵,۸۴۵)	۱۵۳,۲۸۳	(۶۸۵,۵۲۷)	۱۷۷,۵۱۳	(۲۰۵,۴۷۴)	۲۰,۵۴۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۷۴,۷۶۳)	۶,۵۶۰	(۱۹۵,۳۴۶)	۱۰,۸۸۳	(۴۶۹,۰۱۵)	۴۰,۰۳۴	(۳۲,۹۰۹)	۱,۶۴۵

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۴۷,۲۳۵,۵۹۵)	۸,۵۲۰,۲۶۷	(۵۳,۲۶۳,۵۱۰)	۴,۶۱۲,۷۸۶	(۴۵,۲۸۱,۸۴۲)	۱۱,۹۴۷,۲۴۲	(۱۵,۵۰۲,۱۶۱)	۱,۲۵۸,۰۹۰

ذخاير فني

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۴,۰۷۸,۶۱۵	۱,۳۸۲,۴۶۰	۲,۰۱۰,۹۱۱	۷۹,۳۲۴	۱,۵۹۰,۳۵۱	۳۲,۱۳۰,۲۲۲	۱,۸۳۴,۷۰۵	۳,۶۷۷,۴۱۲	۲۰۱,۴۲۱	۳,۱۵۴,۸۳۱
ثالث- اجباري	۵,۳۴۳,۸۹۲	۵۳۳,۰۷۲	۳,۹۲۷,۴۰۴	۲۸۷,۴۹۷	۲,۱۸۳,۶۰۸	۵,۶۳۲,۳۲۷	۳۵۱,۶۸۵	۴,۲۱۷,۱۵۲	۶۶۱,۰۷۹	۲,۵۴۴,۳۴۰
ثالث- مازاد و ديه	۳۷۸,۹۶۴	۳۶,۲۶۴	۳۰,۹۴۲	۱,۶۸۲	۷۳,۵۱۳	۵۰۱,۳۱۰	۳۰,۵۳۲	۲۶,۲۰۷	۱,۵۹۲	۱۰۱,۱۴۱
حوادث سرنشين	۱,۰۹۶,۶۶۰	۱۰۴,۷۹۹	۸۰۷,۵۱۳	۷۲,۵۸۹	۲۹۱,۰۰۹	۱,۱۱۷,۲۷۳	۶۶,۹۷۰	۹۲۴,۳۰۵	۱۲۷,۳۴۱	۳۴۶,۲۳۲
بدنه خودرو	۱,۵۴۵,۲۸۲	۱۴۵,۲۹۲	۲۳۱,۸۵۹	۱۱,۷۸۶	۳۱۷,۵۸۳	۲,۰۲۵,۷۲۸	۱۲۱,۲۷۳	۲۷۲,۷۴۷	۱۶,۷۳۴	۴۲۶,۰۵۰
آتش سوزي	۱,۰۷۹,۸۳۷	۵۹۳,۵۰۶	۲۵۲,۵۸۰	۱۳۳,۱۶۴	۱۲۷,۱۷۰	۱,۱۳۲,۴۰۵	۵۶۹,۰۹۸	۲۱۵,۰۳۱	۱۴۶,۱۷۳	۱۵۳,۴۱۹
باربري	۳۱۴,۶۴۱	۲۰۲,۲۶۸	۸۱۶,۳۲۸	۶۴۹,۸۵۵	۳۰,۵۰۹	۵۵۰,۷۷۸	۴۲۸,۵۱۱	۱,۲۱۰,۷۶۵	۹۷۸,۹۶۱	۳۸,۹۳۵
مسئوليت	۱,۴۵۱,۴۸۸	۶۹۱,۸۳۷	۵۱۵,۵۴۵	۲۸۰,۲۳۳	۱۳۱,۰۹۴	۲,۰۶۶,۶۷۹	۲۹۵,۳۶۷	۹۵۰,۷۹۰	۴۰۱,۸۱۶	۲۰۹,۷۰۴
مهندسي	۱,۱۰۲,۵۳۴	۴۹۴,۹۴۰	۱۴۱,۱۹۳	۳۸,۷۳۶	۶۵,۷۱۴	۱,۹۲۴,۲۹۲	۹۰۱,۹۰۴	۱۶۳,۲۶۳	۷۷,۲۰۳	۹۷,۱۵۴
كشتي	۳,۴۲۳,۰۴۰	۱,۷۶۲,۷۶۰	۵,۹۶۳,۶۳۰	۵,۰۵۲,۰۷۴	۶۷,۰۹۸	۸,۲۶۰,۷۲۳	۲,۳۸۱,۴۳۹	۸,۶۵۹,۰۱۹	۷,۴۷۵,۷۱۹	۲۳۱,۳۶۴
هواپيما	۴۸۰,۸۵۶	۴۸۰,۸۵۶	۹۶۳	۱۰۰	۲,۱۰۶	۱۷۰,۳۰۳	۱۶۶,۹۳۴	۵۳	۰	۴,۰۷۹
نفت و انرژي	۴۶۵	۰	۸,۰۴۲	۰	۴۴۱	۴۰۴	۰	۷,۸۸۱	۰	۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۲۹,۷۳۲,۱۹۳	۷,۹۴۶,۸۰۹	۰	۰	۱۰۲,۴۶۶	۳۵,۱۶۵,۸۳۱	۹,۱۵۲,۹۰۴	۰	۰	۱,۲۱۹,۳۱۴
زندگي- غير اندوخته دار	۶۶۷,۶۰۵	۱۲۳,۴۰۳	۱۰۵,۶۸۶	۱۹,۹۹۳	۴۰۸,۰۸۹	۲,۹۰۸,۶۵۲	۳۵۸,۰۱۰	۱۷۴,۲۹۹	۲۲,۹۰۴	۴۲۷,۷۱۷
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
سایر	۲۶۸,۲۷۶	۲۴,۶۴۰	۳۲,۷۱۰	۲,۸۹۱	۱۷۵,۱۲۵	۹۸۵,۷۷۳	۵۷,۷۵۹	۴۱,۷۵۵	۲,۸۴۴	۱۷۵,۱۲۵
جمع	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۱۴,۵۲۲,۹۰۶	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۶,۶۴۰,۳۰۱	۵,۵۶۵,۹۱۵	۹۴,۵۸۲,۷۰۰	۱۶,۷۱۷,۰۹۱	۲۰,۵۷۹,۵۸۱	۱۰,۱۲۴,۱۶۴	۹,۱۲۹,۸۸۵

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

افزایش ذخایر حق بیمه ناشی از افزایش حق بیمه صادره در دوره مالی جاری بوده و افزایش خسارت رشته کشتی نیز مربوط به خسارت کشتی دارای بیش از ۹۷% درصد پوشش اتکایی میباشد.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۶,۴۳۵,۰۹۲	۴۳۱,۵۹۰	۰	۷۳۳,۸۴۴
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۷۱۷,۹۱۷	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۳۹۱,۹۹۶	۴۴,۱۹۵	۰	۲۵,۶۱۴
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۱۲۶,۴۸۸	۶۷۸,۵۷۲	۰	۵۳۶,۸۵۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۱۱۳,۹۵۳		(۱,۵۹۶,۵۹۶)
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۲۳۲,۲۱۷	۰	۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۴۳۵,۵۲۰	۲۸۱,۷۷۲	۰	۳۲۱,۲۲۳
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
جمع	۲۰,۳۳۹,۲۳۰	۲,۵۵۰,۰۸۲	۰	۲۰,۹۳۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۳۳۳,۶۶۳		۴۸,۰۱۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۱۶,۴۱۹		(۲۷,۰۸۲)

تشريح وضعيت شركت‌هاى سرمايه پذير (شركت‌هاى بورسى، فرابورسى و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پتروشيمي اراک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۱,۰۰۹,۳۵۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۲۳,۲۳۵	۰	۲۷۹,۳۶۷	۱۴۰۳/۰۱/۳۱	۳۰,۲۳۳
كشتيراني جمهوري اسلامي ايران	۵	۱۹۲,۰۶۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰۷,۴۷۲	۰	۷۱,۳۰۸	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۶,۹۰۶
پتروشيمي شيراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مادر (هلدينگ) صنايع پتروشيمي خليج فارس	۰	۲۵۹,۴۵۹		۴,۸۷۷	۰	۲۷۸,۲۲۰		۳
سرمايه گذاري توسعه ملي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شيشه همدان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک پارسيان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري ملي ايران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۳۰۹,۴۵۶		۱۸,۳۰۱	۰	۲۳۲,۷۸۲		۱۸,۳۳۹
سرمايه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري شاهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشيمي فجر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
باما	۰	۰		۰	۰	۵,۷۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳
مس شهيد باهنر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ايران ارقام	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شركت بازرسي فني وكنترل خوردگي تكين كو	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
ذوب آهن اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه خدمات دریایي و بندري سینا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد افزا سپاهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اعتباري توسعه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت سرمایه گذاري مس سرچشمه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي قاضي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
حفاري شمال	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۷۰	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۰		۰	۰	۱۱۰,۹۵۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تکادو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید برق عسلویه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
احیاء صنایع خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جنرال مکانیک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پاکسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰		۰	۰	۳۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۳,۶۸۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵۸
معادن بافق	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴	۰	۳۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷۷
شرکت بین المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کارتن مشهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند اصفهان	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۶۶	۰	۰		۰
فولاد خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي	۰	۰		(۱۶۳)	۰	۰		۰
افرانت	۱	۱۵۵,۹۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۲۷	۰	۱۵۴,۲۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۷۶
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات انفورماتیک	۰	۵۹۶,۱۶۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۸۸۰	۰	۵۹۶,۱۹۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۲,۹۹۴

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۳,۶۳۱	۰	۳۰۴,۴۷۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۳,۶۸۶
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۸۷۵,۱۵۷		۲۰,۲۵۷	۰	۴۲۵,۸۰۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴,۵۰۱
ملي سرب و روي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۴	۹۹,۵۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۳۲	۰	۶,۳۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۲۶
نفت پاسارگاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۹۸	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
همکاران سیستم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع لاستیک یزد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ گروه صنعتي ملي	۰	۱۵۴,۵۷۹		۹۹۵	۰	۱۵۴,۵۷۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۴۸
بهمن دیزل	۰	۰		۰	۰	۵۹,۲۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۱۵
بانک سینا	۱	۹۲۱,۲۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۸۴۹	۰	۹۱۸,۹۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۰۲۹
گروه بهمن	۰	۰		۰	۰	۹۴,۷۳۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۵,۳۰۳
قند مرودشت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند نقش جهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۴۰۸	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۸,۸۰۲
سرمایه گذاري غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فرابورس ایران	۰	۰		۰	۰	۵,۴۷۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰
سرمایه گذاري بهمن	۱	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۸,۳۴۸	۰	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۴,۴۱۹
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارو سازي تولید دارو	۰	۸۰,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۰۸	۰	۶۰,۳۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۶۷۵
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیر پاستوریزه پگاه گیلان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي دکتر عبیدي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیمي دارویي داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلي پروپیلن جم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید ژلاتین کپسول ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي نوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰		۰	۰	۲۸,۹۹۶		۳,۶۷۴
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۳۳,۲۷۲		۱۲,۰۰۰
فولاد خوزستان	۱	۶۸,۹۱۰		۳,۴۵۰	۰	۶۷,۶۶۲		۳,۵۱۹
بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۲۱۰,۹۸۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۳۹۷

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
توسعه معادن روي ایران	۱	۱,۱۴۰,۱۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۱۲۹	۰	۱,۱۲۳,۵۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶,۰۶۴
کاشي و سرامیک سعدي	۴	۴۰۰,۵۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۱۲۱	۰	۳۸۱,۸۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۲۹۶
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نورد و تولید قطعات فولادي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولیدات پتروشیمي قائد بصیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۰		۰	۰	۱۰۹,۵۰۳		۱۴,۰۰۰
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۹,۰۸۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰,۰۳۵	۰	۰		۰
توسعه مسیر برق گیلان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني املاح ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۲۵	۰	۰		۰
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه دارویي برکت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۶,۰۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۳۶۶	۰	۱۴۳,۶۱۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۴۱
صنعتي سپنتا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۳	۰	۰		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۹۷۳
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱	۰	۲,۳۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۱۰۰	۰	۰		۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲	۰	۲۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۴۰۹		۵۲	۰	۵۲,۶۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۹۳۷
سینادارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۸	۰	۰		۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۳,۷۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۲۰	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۳,۶۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۸۹	۰	۳۴۳,۶۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۶۴۸
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۱	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۵۴	۰	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۹۱
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۲,۲۳۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۸۵	۰	۶۴,۹۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۱۷۳
بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۴۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶۰	۰	۳,۰۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۹۶
سرمایه گذاري گروه مالي سپهر صادرات(خارج از بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹,۸۱۳	۰	۰		۰
قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۹۳۲	۰	۰		۰
تجارت الکترونیک پارسیان کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۵,۰۳۱	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۲۶,۶۷۶		۲,۵۵۸	۰	۵۴۰,۰۳۶		۱۹,۴۲۵
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۲۳,۸۶۰		۴۷	۰	۵۲,۰۰۹		۱,۳۶۹
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۱	۳۲۸,۵۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴,۸۷۶	۰	۳۵۲,۳۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۴۵۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
جمع		۹,۵۶۰,۹۳۴		۶۷۸,۵۷۲		۸,۴۰۳,۱۶۲		۵۳۶,۸۵۲

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

هداف 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 پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	۱,۷۰۲,۹۳۷	۳۲,۴۵۵	۰	۹۲۶,۰۴۰
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۶۲,۹۳۰)	(۱,۱۴۲,۶۲۷)	۰	۰
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۳,۵۱۲,۷۳۳	۲۳۱,۶۲۶	۲۶۸,۳۷۴	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	۵,۱۵۲,۷۴۰	(۸۷۸,۵۴۶)	۲۶۸,۳۷۴	۹۲۶,۰۴۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۹۵۰	۹۸۴	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲
تعداد شعب شرکت	۴۶	۶۲	۶۳	۶۳
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۳۷۵	۱,۲۹۴	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۹۸۲	۸۰۹	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۸۷۱,۹۳۱)	(۲,۱۷۵,۶۳۱)	(۴۴۵,۰۷۳)	(۶۹۴,۵۸۹)
استهلاك	(۱۷۳,۷۰۶)	(۱۹۹,۷۵۷)	(۲۶,۰۶۱)	(۶۱,۲۲۳)
انرژي	(۲۰,۳۳۴)	(۱۹,۵۱۲)	(۹,۹۳۳)	(۴,۸۷۵)
ملزومات	(۹۴,۱۲۰)	(۸۸,۵۴۱)	(۵,۸۹۴)	(۲۶,۷۵۳)
آگهي و تبليغات	(۲۳۱,۷۳۲)	(۵۴۵,۹۵۸)	(۱,۰۵۳)	(۱۳۲,۱۲۳)
حسابرسي	(۵,۱۷۰)	(۱۷,۰۰۴)	(۴۹۳)	۰
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰	۰
اجاره	(۴۴,۶۰۹)	(۱۰۲,۱۱۱)	(۱,۵۸۴)	(۱۵,۶۷۹)
آموزش	(۸,۰۹۱)	(۱۴,۱۲۹)	(۶۰۳)	(۵۶۸)
بيمه و عوارض	(۹۱۴,۵۱۷)	(۱,۳۸۳,۵۴۹)	(۱,۸۹۰)	(۴۲۵,۰۱۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۸۵,۶۲۱)	(۱۱۹,۲۳۶)	(۴,۸۸۰)	(۳۴,۳۵۱)
ساير	(۵۲۹,۴۵۸)	(۳۵۷,۸۱۰)	(۹۶,۱۸۸)	(۱۴۵,۶۰۹)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۳۲,۱۱۱)	(۲۷,۴۳۲)	(۷۵)	(۶,۹۸۳)
عيدي و پاداش	(۱,۱۵۹,۵۷۱)	(۱,۰۹۲,۷۰۳)	(۵۳۰,۶۹۷)	(۲۸۸,۵۳۸)
اضافه کار و ماموريت	(۳۳,۵۶۵)	(۴۶,۶۹۹)	(۲۹۲)	(۱۰,۴۰۶)
بازخريد سنوات	(۴۹۶,۱۸۲)	(۴۸۹,۱۸۹)	(۱۰۳,۴۶۷)	(۴۸۷,۶۴۹)
اياب و ذهاب	(۴۶,۴۸۸)	(۸۵,۴۶۱)	(۶۲۲)	(۳۴,۲۵۵)
بازخريد مرخصي	(۵۶,۲۸۸)	(۵۶,۲۳۵)	(۲۲,۵۶۸)	(۲۵,۴۰۲)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۱,۷۱۰)	(۱,۸۰۰)	(۶۸۰)	(۴۵۰)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه هاي درماني و بهداشت كاركنان	(۱۱۶)	(۱)	(۱۶۷)	(۱)
مسئوليت اجتماعي	(۱۱,۵۸۰)	(۹,۷۴۰)	(۵۱)	۰
حق الزحمه برون سپاري	(۱۵,۳۲۵)	(۵۷,۸۹۵)	(۳۲۷)	(۱۷,۲۰۵)
حقوقي و ثبتي	(۵۱,۲۴۹)	(۶۹,۶۸۱)	(۴,۶۳۱)	(۲۶,۴۶۰)
پذيرايي و تشريفات	(۵۱,۸۹۵)	(۶۳,۷۴۳)	(۹,۳۴۹)	(۱۷,۷۸۳)
بانكي	(۴۲,۵۵۳)	(۴۴,۶۴۶)	(۲۳۷,۸۶۴)	(۵,۰۳۱)
غذاي كاركنان	(۲۰۷,۰۷۹)	(۱۹۵,۵۸۳)	(۱۰۰,۸۵۵)	(۵۳,۶۰۸)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۴۱,۳۵۴)	(۹۳,۹۳۱)	(۳۳)	(۸,۲۶۵)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۸,۸۰۲)	(۷۶,۵۹۹)	(۷۷۹)	(۲۴,۷۲۶)
مشاوره و خدمات مديريت	(۸۵,۸۱۰)	(۸۵,۸۹۲)	(۳۸,۵۳۲)	(۳۲,۲۱۰)
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۱۴۷,۲۰۴)	(۳۷۲,۱۵۳)	(۲۶۷,۶۷۳)	(۸۲,۵۰۸)
چاپ و انتشارات	(۱۱۶,۲۸۵)	(۱۳۵,۶۵۲)	(۲۲,۹۳۸)	(۳۹,۴۸۶)
جمع	(۶,۶۱۴,۴۵۶)	(۸,۰۲۸,۲۷۳)	(۱,۹۳۵,۲۵۲)	(۲,۷۰۱,۷۵۳)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌هاى اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)هاى عملياتى

هزينه های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سياست شركت به منظور اخذ سهم بيشتری از بازار محاسبه شده است.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

ساير درآمد(هزينه)هاى غير بيمه‌اى

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۷۵۴,۶۵۶	۹۴,۲۶۵
سود (زيان) تسعير ارز	۸۰,۵۰۷	۲۶۲,۷۲۱
ساير	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد اجاره	۵,۳۶۱	۱,۱۸۸
سود معاوضه یا فروش دارایي ها	۰	۰
جمع	۸۴۰,۵۲۴	۳۵۸,۱۷۴

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۵۶۸	۲۹۱	۵۶۸	۴۴۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۲۱,۳۵۶	۲,۳۳۷	۳۰,۱۷۶	۵,۱۰۸
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۹,۷۲۸,۶۱۵	۱۱,۹۴۷,۲۴۷	۲۷,۶۴۵,۷۰۳	۱۷,۱۸۶,۶۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۲,۸۴۲,۵۸۲	۱۵۸,۷۶۷	۲,۸۴۷,۹۰۵	۳۴۳,۹۸۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۲۶,۱۷۲	۵۵,۲۳۰	۲۸۳,۳۷۸	۱۸۴,۴۲۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۱۰,۳۷۶,۰۰۰	۴,۹۲۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۶,۴۴۰)	(۲,۸۹۳)	(۱۴,۵۸۰)	(۳,۴۶۸)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۵,۲۱۲,۴۱۸	۵,۷۹۵,۷۳۳	۶,۲۵۵,۰۵۷	۲,۹۳۶,۱۰۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۲۷,۶۸۳	۱۳۵,۷۱۸	۱۵۰,۶۵۲	۷۶,۵۲۷
منابع ارزی طی دوره	یوان	۲۰,۳۱۸	۱۰۸	۴,۴۷۵	۲۹۳
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۲۰)	(۱۲)	(۱,۷۱۷)	(۲۱۹)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱,۰۸۹,۱۳۹)	(۳,۸۴۳,۸۳۱)	(۶,۹۶۵,۰۲۱)	(۳,۲۶۹,۳۶۴)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	(۲۲۶,۸۴۰)	(۱۱۵,۲۲۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۰۷۱,۷۲۷)	(۴۶۹,۱۳۱)	(۱,۲۹۰,۴۲۶)	(۸۳۹,۸۲۴)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۵۰	۵	۸,۸۲۰	۱,۱۲۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۶۵,۲۴۰)	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	(۸۴۹)	(۷۲)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۰	۰	(۳۰,۲۹۴,۱۸۰)	(۱۸,۸۳۳,۱۳۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۲,۱۲۷,۳۰۰	۱۲,۶۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۷,۳۳۵	۱,۰۲۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	(۹۷,۴۶۱)	(۵۷۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۰	۰	(۲۹۸)	(۴۱)
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۰	۰	(۲۹۸)	(۳۱)
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	(۹۷,۴۶۱)	(۴۸۴)
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۷,۳۳۵	۷۷۴
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۲,۱۳۷,۳۰۰	۱۰,۶۰۸

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 مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۲۳۵,۵۰۴	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 پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»