اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 5,810,000
نماد: ومعلم(معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۵,۸۹۰,۵۴۷	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۳۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۲,۲۰۲,۴۶۶)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴۳,۶۸۸,۰۸۱	۲۹,۶۸۰,۶۹۷	۴۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۳۳۲,۴۲۷	۲,۵۱۳,۲۴۵	(۷)
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۰۸۸,۶۳۹	۱,۹۳۹,۳۱۲	۸
درآمدهای بیمه ای	۴۸,۱۰۹,۱۴۷	۳۴,۱۳۳,۲۵۴	۴۱
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴۵,۳۱۲,۱۳۵)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۳۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷,۵۵۵,۵۷۸	۷,۶۱۷,۳۱۹	(۱)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۷,۷۵۶,۵۵۷)	(۲۶,۸۳۰,۴۷۶)	(۴۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۴۴۰,۹۱۰)	(۱۴,۶۰۵)	(۲,۹۱۹)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۵۹۶,۴۲۰)	(۱۶۶,۱۸۷)	(۸۶۱)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۲۸۵,۲۱۱)	(۵,۹۶۸,۶۵۴)	(۳۲)
هزینه های بیمه ای	(۹,۳۲۲,۵۴۱)	(۶,۱۴۹,۴۴۶)	(۵۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۰۳۰,۰۴۹	۱,۱۵۳,۳۳۲	(۱۱)
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۶۳۶,۷۵۵)	(۵,۳۸۲,۸۴۵)	(۲۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵,۵۰۸,۷۰۰	۱,۵۱۷,۷۰۸	۲۶۳
سود (زیان) عملیاتی	(۹۸,۰۰۶)	(۲,۷۱۱,۸۰۵)	۹۶
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۴۴,۹۶۴	۹۵,۲۳۸	۷۸۷
سود (زیان) قبل از مالیات	۷۴۶,۹۵۸	(۲,۶۱۶,۵۶۷)	۱۲۹
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۷۴۶,۹۵۸	(۲,۶۱۶,۵۶۷)	۱۲۹
عملیاتی (ریال)	(۱۷)	(۱۳۲)	۸۷
غیر عملیاتی (ریال)	۱۴۶	۱۴۵	۱
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۲۹	۱۳	۸۹۲
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۲۹	(۴۵۰)	۱۲۹
سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۷۴۶,۹۵۸	(۲,۶۱۶,۵۶۷)	۱۲۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۷۴۶,۹۵۸	(۳,۶۱۶,۵۶۷)	۱۲۹

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۱,۸۰۶,۶۱۶	۳,۱۹۴,۰۴۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	(۴۳)	۱۳,۲۴۸,۳۳۴	۹,۶۱۸,۹۴۹	۳۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۰,۵۷۰,۹۸۱	۳۷,۸۴۶,۵۹۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۶۰	۸,۷۵۲,۰۵۹	۷,۸۵۵,۹۲۹	۱۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۵۳۱,۲۲۸	۱,۷۴۶,۵۸۸	مالیات پرداختنی	۴۵	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۱,۰۷۹,۶۸۱	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	سود سهام پرداختنی	(۳)	۱۸۹,۰۴۶	۱,۷۳۷,۸۷۰	(۸۹)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷,۲۶۸,۸۱۸	۲,۷۲۹,۶۶۰	تسهیلات مالی	۱۶۶	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۴۳۵,۵۲۰	۱,۶۶۱,۴۶۰	سایر پرداختنی‌ها	۴۷	۱۰,۰۷۱,۱۵۳	۵,۹۴۹,۴۳۳	۶۹
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۶,۲۱۸,۰۲۱	۱۲,۹۵۸,۰۱۳	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۲۵	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۲,۱۰۲,۳۴۶	۱,۵۲۶,۹۶۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۸	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۱۲,۵۳۰,۶۲۳	۱۴,۴۵۴,۰۸۴	(۱۳)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۱۷۷,۸۱۵	۶۲۸,۲۰۰	۸۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۸۶۶,۴۳۲	۷,۶۸۴,۵۵۸	(۲۴)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۱,۳۱۴,۰۹۹	۲۱,۴۹۰,۷۶۲	۴۶
دارایی‌های نا مشهود	۴۹۰,۰۶۸	۲۹۸,۷۳۵	۶۴	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۹,۶۴۰,۷۳۳	۲۰,۶۸۴,۹۱۹	۴۳
سایر دارایی ها	۴۸۷,۰۲۴	۳۷۷,۶۷۵	۲۹	سایر ذخایر فنی	۶,۲۳۶,۳۴۳	۴,۲۹۳,۸۳۵	۴۵
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۲۱۲,۴۹۶	۷۹۹,۸۳۹	۵۲
				جمع بدهی ها	۱۱۴,۳۷۲,۷۰۱	۸۷,۵۱۳,۸۲۰	۳۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۹۱,۰۸۷	۳۵۳,۷۳۹	۱۱
				اندوخته سرمایه‌ای	۷۳۴,۸۰۰	۶۶۰,۱۰۴	۱۱
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱,۹۸۶,۱۵۴)	(۲,۶۲۱,۰۶۸)	(۲۴)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۶,۴۸۴,۰۳۴	۴,۲۰۳,۹۷۵	۵۴
جمع دارايي‌ها	۱۲۰,۸۵۶,۷۳۵	۹۱,۷۱۷,۷۹۵	۳۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۲۰,۸۵۶,۷۳۵	۹۱,۷۱۷,۷۹۵	

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 در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۴,۱۹۴,۷۲۲	۰	۰	۰	۳۴۹,۸۳۵	۶۵۲,۲۹۶	۱,۲۰۰	۰	۰	۲,۶۷۱,۱۷۰	۰	۷,۸۶۹,۲۲۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۴,۱۹۴,۷۲۲	۰	۰	۰	۳۴۹,۸۳۵	۶۵۲,۲۹۶	۱,۲۰۰	۰	۰	۲,۶۷۱,۱۷۰	۰	۷,۸۶۹,۲۲۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۷۸,۰۸۳		۷۸,۰۸۳
اصلاح اشتباهات										(۲,۶۹۴,۶۵۰)		(۲,۶۹۴,۶۵۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۲,۶۱۶,۵۶۷)		(۲,۶۱۶,۵۶۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	(۲,۶۱۶,۵۶۷)		(۲,۶۱۶,۵۶۷)
سود سهام مصوب										(۱,۰۴۸,۶۸۱)		(۱,۰۴۸,۶۸۱)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۶۱۵,۲۷۸		۰			۰	۰	۰		(۱,۶۱۵,۲۷۸)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
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					۳,۹۰۴					(۳,۹۰۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷,۸۰۸				(۷,۸۰۸)		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
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۴	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۶۲۱,۰۶۸)	۰	۴,۲۰۳,۹۷۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۷۴۶,۹۵۸		۷۴۶,۹۵۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۷۴۶,۹۵۸		۷۴۶,۹۵۸
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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۷,۳۴۸					(۳۷,۳۴۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷۴,۶۹۶				(۷۴,۶۹۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۹۱,۰۸۷	۷۳۴,۸۰۰	۱,۲۰۰	۰	۰	(۱,۹۸۶,۱۵۴)	۰	۶,۴۸۴,۰۳۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده حسابرسی شده	درصد تغییر درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۳,۸۱۱,۳۵۸)	(۷,۷۸۱,۲۴۴)	۵۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۳,۸۱۱,۳۵۸)	(۷,۷۸۱,۲۴۴)	۵۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۲,۸۹۵,۴۰۰	۳,۰۱۶,۴۳۰	(۴)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲۰۶,۴۳۹)	(۲,۱۳۵,۰۲۹)	۹۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۲۰۰,۴۷۵)	(۲۷,۴۴۶)	(۶۳۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۲,۴۸۸,۴۸۶	۸۵۳,۹۵۵	۱۹۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۳۲۲,۸۷۲)	(۶,۹۲۷,۲۸۹)	۸۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۹۴,۲۸۴	۰	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۱۰,۰۰۷)	(۴۸۶,۳۲۳)	۷۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱۵,۷۲۳)	(۴۸۶,۳۲۳)	۹۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۳۳۸,۵۹۵)	(۷,۴۱۳,۶۱۲)	۸۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۱۹۴,۰۴۷	۱۰,۶۵۶,۴۹۶	(۷۰)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۴۸,۸۳۶)	(۴۸,۸۳۷)	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۸۰۶,۶۱۶	۳,۱۹۴,۰۴۷	(۴۳)
معاملات غیرنقدي	۰	۲,۱۲۸,۹۶۰	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۱۸,۳۸۰,۳۳۷	۲۴,۷۴۸,۸۸۷	۳۴,۸۷۳,۸۲۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۵۵,۸۹۰,۵۴۷	۹۸,۶۹۶,۹۷۵
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۲,۹۷۴,۲۰۰)	(۵,۸۶۹,۰۵۷)	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۲,۲۰۲,۴۶۶)	(۲۰,۴۵۳,۸۴۷)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱,۷۵۰,۲۳۹)	(۲,۱۷۸,۷۳۷)	(۲,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۴,۴۳۷,۶۶۷)	(۷,۰۴۵,۱۴۴)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۱۶,۵۵۲,۹۴۶)	(۳۳,۳۲۹,۱۴۱)	(۲۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۴۵,۳۱۲,۱۲۵)	(۷۸,۲۱۸,۹۴۱)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۳,۸۶۸,۳۱۲	۱۶,۸۱۹,۴۲۶	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۶۱۷,۳۱۹	۷,۵۵۵,۵۷۸	۱۳,۲۴۷,۶۰۸
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۷۰۹,۶۹۶	۱,۱۰۱,۴۶۰	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۳,۶۸۷,۰۰۰
ذخاير حق بيمه	۱۴,۸۴۶,۴۷۰	۲۱,۱۰۲,۵۶۷	۲۹,۳۲۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۶۰,۹۵۴,۸۳۲	۷۶,۹۰۸,۶۰۲
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۵,۱۵۹,۳۳۵	۱۵,۹۳۰,۴۴۷	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۱۳,۷۰۸,۴۳۸	۲۰,۱۶۹,۶۸۸
ساير ذخاير فني	۲,۵۴۸,۹۵۸	۳,۷۰۹,۶۶۰	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۶,۲۳۶,۳۴۳	۸,۶۴۵,۳۶۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۴۴۸,۴۴۰	۱۸,۴۰۲,۷۸۶	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	۲۱,۰۷۹,۶۸۱	۲۱,۸۱۸,۳۳۸

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۳,۳۸۵,۰۸۹	(۱,۲۰۴,۳۴۷)	۳۰,۶۱۱,۶۸۸	(۲,۶۳۳,۴۷۸)	۳۹,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۶۲۵,۰۰۰)
ثالث- اجباري	۱۵,۶۵۴,۶۰۱	(۱,۴۰۸,۸۵۷)	۱۵,۸۹۰,۷۶۵	(۱,۳۴۹,۰۵۸)	۲۴,۸۳۷,۱۲۳	(۲,۰۱۹,۰۰۰)
ثالث- مازاد و ديه	۵۴۷,۱۶۹	(۴۹,۲۴۳)	۹۱۴,۶۲۹	(۷۶,۳۹۵)	۱,۲۳۲,۴۰۷	۰
حوادث سرنشين	۲,۱۶۴,۱۱۰	(۱۹۴,۷۶۲)	۲,۵۲۲,۰۸۸	(۲۱۴,۰۵۵)	۳,۹۳۰,۴۷۰	۰
بدنه خودرو	۱,۹۶۰,۹۴۳	(۱۷۵,۹۷۱)	۳,۲۴۹,۵۰۹	(۲۷۲,۸۹۸)	۶,۳۰۰,۰۰۰	(۴۲۴,۰۰۰)
آتش سوزي	۱,۳۳۳,۷۴۳	(۸۳۱,۰۶۵)	۲,۲۲۴,۷۲۹	(۱,۲۳۸,۴۸۸)	۴,۲۰۰,۰۰۰	(۱,۵۷۵,۰۰۰)
باربري	۵۶۵,۸۳۵	(۳۸۲,۳۳۸)	۶۶۲,۶۹۵	(۳۹۷,۵۷۷)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۸۹۴,۰۰۰)
مسئوليت	۱,۷۷۶,۴۲۷	(۸۷۴,۳۳۴)	۳,۲۰۶,۲۷۷	(۱,۳۸۹,۲۲۹)	۵,۴۰۰,۰۰۰	(۳۶۴,۰۰۰)
مهندسي	۸۸۹,۸۷۵	(۲۳۹,۱۴۷)	۱,۹۰۶,۰۹۴	(۸۶۵,۵۲۵)	۳,۴۰۰,۰۰۰	(۱,۲۷۵,۰۰۰)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
كشتي	۸,۴۰۹,۵۳۹	(۷,۷۹۵,۵۶۴)	۳,۷۹۳,۴۴۲	(۱,۰۹۰,۹۷۱)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۸,۸۴۶,۰۰۰)
هواپيما	۶۴,۵۸۰	(۳۴,۹۷۳)	۱,۵۹۱,۲۵۸	(۱,۴۱۰,۷۹۵)	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴,۸۶۶,۰۲۰	(۸۵۴,۸۸۶)	۶,۶۲۸,۰۵۳	(۱,۳۰۰,۶۰۰)	۱۳,۶۰۰,۰۰۰	(۱,۷۰۰,۰۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۲۲۷,۳۳۲	(۳۹۴,۱۲۸)	۱,۴۸۱,۳۰۶	(۲۶۹,۶۶۲)	۱,۳۰۰,۰۰۰	(۱۶۲,۵۰۰)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۳۴۹,۴۲۸	(۳۱,۹۱۰)	۵۳۶,۷۸۱	(۴۴,۶۰۳)	۱,۷۰۰,۰۰۰	(۱۱۴,۵۰۰)
جمع	۵۴,۱۹۴,۶۹۱	(۱۴,۴۷۱,۵۲۵)	۷۵,۲۱۹,۳۱۴	(۱۲,۵۵۳,۳۳۴)	۱۱۶,۴۰۰,۰۰۰	(۱۹,۹۹۹,۰۰۰)

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 پرپتانسیل 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) شناسایی بازارهای جدید با ریسک مناسب ۵) آموزش و فرهنگسازی مفاهیم بیمه های زندگی با تهیه و انتشار کتابهای داستانی بیمه ویژه کودکان و استفاده از بازیهای رایانهای مبتنی بر آموزش بیمه و تبلیغات اثربخش برای دانشآموزان و نوجوانان ۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران ۷)نظاممندتر نمودن حوزه نمایندگان با حذف نمایندگان ضعیف و جذب نماینده جدید

«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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۸,۷۴۶,۴۷۶)	۸۴۴,۱۱۴	(۲۱,۲۹۰,۷۳۳)	۱,۷۵۲,۵۲۷	(۳۱,۴۵۴,۰۰۰)	۲,۴۸۰,۷۸۷

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ثالث- اجباري	(۹,۰۱۰,۹۸۸)	۸۵۱,۲۱۲	(۱۲,۲۱۰,۸۶۹)	۱,۰۷۲,۸۵۹	(۱۹,۶۵۹,۰۰۰)	۱,۸۹۱,۰۳۲
ثالث- مازاد و ديه	(۳۷۲,۰۶۵)	۳۸,۶۰۸	(۵۸۲,۸۲۰)	۶۰,۸۴۷	۰	۰
حوادث سرنشين	(۱,۲۳۰,۰۸۰)	۱۱۵,۵۳۵	(۱,۶۳۹,۴۵۰)	۱۴۲,۴۹۰	۰	۰
بدنه خودرو	(۱,۸۲۳,۹۸۴)	۱۷۵,۴۱۹	(۲,۴۵۰,۱۷۴)	۲۰۴,۹۵۷	(۳,۷۸۰,۰۰۰)	۳۰۱,۴۹۰
آتش سوزي	(۳۳۴,۲۰۲)	۷۳,۴۰۶	(۳۲۶,۷۳۴)	۱۵۷,۲۳۲	(۱,۶۸۰,۰۰۰)	۵۷۵,۶۳۹
باربري	(۱۸۵,۴۶۹)	۵۶,۰۴۳	(۵۷,۱۵۴)	۴۲,۵۱۱	(۹۷۵,۰۰۰)	۵۶۹,۵۴۴
مسئوليت	(۱,۰۱۶,۹۳۳)	۶۳۸,۰۹۵	(۱,۲۲۵,۱۷۹)	۶۸۱,۱۴۰	(۳,۲۶۶,۰۰۰)	۴۴۷,۲۵۶
مهندسي	(۲۴۰,۳۵۸)	۵۵,۹۴۵	(۲۷۶,۲۶۶)	۷۷,۱۳۴	(۱,۱۹۰,۰۰۰)	۳۵۸,۹۰۴
كشتي	(۳,۱۰۵,۵۰۲)	۳,۰۶۵,۶۵۸	(۴,۰۰۳,۲۳۹)	۳,۷۱۹,۹۱۲	(۷,۵۶۱,۰۰۰)	۷,۲۲۸,۸۸۳
هواپيما	(۱۶۵)	۱۵	(۱)	۳	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱,۱۳۰,۶۲۳)	۲۱۵,۰۹۸	(۲,۴۹۶,۱۱۸)	۴۸۵,۰۸۶	(۳,۴۰۰,۰۰۰)	۷۹۲,۸۴۶
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۵۰۲,۵۴۱)	۴۷۶,۱۰۳	(۶۰۲,۰۹۵)	۱۱۷,۰۰۹	(۱,۰۴۰,۰۰۰)	۲۴۲,۵۱۷
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۴۶۲,۱۱۳)	۴۶,۶۳۳	(۷۴,۷۶۳)	۶,۵۶۰	(۵۱۵,۰۰۰)	۴۳,۲۵۷
جمع	(۳۰,۱۶۱,۴۹۹)	۶,۶۵۱,۸۸۴	(۴۷,۲۳۵,۵۹۵)	۸,۵۲۰,۲۶۷	(۷۴,۵۲۰,۰۰۰)	۱۴,۹۳۲,۱۵۵

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي
درمان	۵,۴۶۸,۳۱۲	۵۷۸,۶۷۳	۲,۹۶۴,۱۰۲	۲۲۵,۰۰۰	۹۴۶,۱۳۴	۱۴,۰۵۰,۵۰۱	۱,۳۷۹,۹۸۴	۸۳۱,۳۵۷	۱,۵۹۰,۳۵۱
ثالث- اجباري	۵,۵۳۵,۵۱۴	۶۱۱,۲۸۷	۲,۵۸۴,۸۶۷	۲۵۱,۱۱۸	۱,۷۴۷,۳۵۷	۵,۳۴۶,۲۶۴	۵۳۳,۳۲۶	۳,۹۲۸,۷۴۵	۲۸۷,۴۹۷	۲,۱۸۳,۶۰۸

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	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	
ثالث- مازاد و ديه	۲۲۱,۸۷۹	۲۳,۹۶۲	۱۷,۳۹۳	۱,۵۶۰	۴۸,۳۶۶	۳۷۸,۹۶۴	۳۶,۲۶۴	۳۰,۹۴۲	۱,۶۸۲	۷۳,۵۱۳
حوادث سرنشين	۹۹۲,۰۸۵	۱۰۵,۰۴۱	۵۷۶,۶۲۳	۵۵,۷۲۱	۲۲۱,۷۶۸	۱,۰۹۶,۶۶۰	۱۰۴,۷۹۹	۸۰۷,۵۱۳	۷۲,۵۸۹	۲۹۱,۰۰۹
بدنه خودرو	۹۴۶,۵۶۸	۹۹,۰۶۲	۳۱۰,۵۰۰	۱۶,۳۰۹	۲۲۸,۲۰۹	۱,۵۴۹,۱۷۳	۱۴۵,۷۷۳	۲۳۴,۳۰۲	۱۱,۷۸۶	۳۱۷,۵۸۹
آتش سوزي	۶۳۲,۵۹۱	۴۰۰,۸۸۵	۹۹,۱۶۸	۳۶,۰۴۷	۱۰۰,۶۵۳	۱,۰۸۶,۸۰۴	۵۹۴,۲۸۲	۲۵۲,۵۸۰	۱۳۳,۱۶۴	۱۲۷,۱۷۰
باربري	۳۱۴,۲۲۲	۲۵۸,۷۷۰	۷۲۵,۲۱۰	۵۸۲,۶۴۰	۲۲,۵۵۵	۳۱۴,۴۷۸	۲۰۲,۲۶۸	۸۱۶,۳۲۸	۶۴۹,۸۵۵	۳۰,۵۰۳
مسئوليت	۷۷۵,۶۱۴	۴۴۱,۷۷۸	۲۹۵,۶۳۲	۱۳۰,۸۰۸	۸۳,۴۱۹	۱,۵۲۸,۵۱۲	۶۹۸,۹۵۴	۵۱۵,۵۴۵	۲۸۰,۲۳۳	۱۳۱,۰۹۴
مهندسي	۴۳۵,۰۹۱	۹۴,۱۴۱	۱۶۵,۴۸۶	۵۶,۵۶۹	۴۲,۰۴۱	۱,۱۲۰,۵۵۷	۴۸۹,۶۰۷	۱۴۱,۱۹۳	۳۸,۷۳۶	۶۵,۲۸۲
كشتي	۵,۶۹۵,۶۳۵	۵,۶۹۴,۸۵۴	۷,۱۷۱,۹۹۲	۶,۱۷۸,۷۹۷	۳۹,۵۰۹	۳,۴۲۳,۳۹۶	۱,۷۶۲,۷۹۸	۵,۹۶۳,۶۳۰	۵,۰۵۲,۰۷۴	۶۷,۰۹۸
هواپيما	۶,۸۶۲	۴,۳۷۲	۱,۰۳۰	۱۰۰	۲۸۰	۴۸۰,۸۵۶	۴۸۰,۸۵۶	۹۶۳	۱۰۰	۲,۱۰۶
نفت و انرژي	۰	۰	۵,۶۶۵	۰	۴۴۱	۴۶۵	۰	۸,۰۴۲	۰	۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۲۰,۶۸۴,۹۱۹	۵,۷۲۵,۹۲۳	۰	۰	۲۶۷,۴۱۵	۲۹,۶۴۰,۷۳۳	۷,۹۰۶,۶۳۹	۰	۰	۷۷۳,۳۲۷
زندگي- غير اندوخته دار	۴۶۶,۳۹۶	۹۴,۱۵۳	۱۱۷,۱۵۰	۱۴,۷۴۹	۳۷۱,۷۳۹	۶۶۷,۷۴۴	۱۲۳,۴۳۱	۱۰۵,۶۸۶	۱۹,۹۹۳	۴۰۸,۰۸۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۶)	۰	۸,۵۶۴	۸۰۶	۱۷۳,۹۱۰	۲۶۹,۷۲۴	۲۴,۷۸۸	۳۲,۷۱۰	۲,۸۹۱	۱۷۵,۱۲۵
جمع	۴۲,۱۷۵,۶۸۲	۱۴,۱۳۲,۹۰۱	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۷,۵۶۰,۶۰۱	۴,۲۹۳,۸۳۵	۶۰,۹۵۴,۸۳۱	۱۴,۴۸۳,۷۶۹	۱۳,۷۰۸,۴۳۸	۶,۵۹۵,۹۱۲	۶,۲۳۶,۳۴۳

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

افزايش ذخاير حق بيمه ناشی از افزايش حق بيمه صادره در دوره مالی جاری بوده و افزايش خسارت رشته كشتی نيز مربوط به خسارت كشتی دارای بيش از ۹۷% درصد پوشش اتكايی ميباشد.

«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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۲,۲۳۵,۹۷۰	۲۹۲,۴۳۱	۵,۱۷۵,۷۸۹	۴۳۱,۴۵۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۶,۵۲۰	۰	۷۳۵,۸۱۸	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱,۳۳۰,۶۴۴	۳۱,۱۷۱	۱,۹۰۶,۱۴۲	۴۴,۱۹۶
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۰۹۸,۱۷۱	۵۵۸,۵۶۴	۸,۱۶۸,۰۵۵	۶۷۸,۵۷۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۱۴۳,۹۵۱		۱,۱۱۲,۷۱۹
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱,۲۸۶,۷۰۸	۰	۲۳۲,۲۱۷	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۱,۶۶۱,۴۶۰	۱۸۳,۴۶۲	۲,۴۳۵,۵۲۰	۲۸۱,۷۷۲
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۴,۶۱۹,۴۷۳	۳,۲۰۹,۵۷۹	۱۸,۶۵۳,۵۴۱	۲,۵۴۸,۷۱۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۵۱۳,۲۴۵		۲,۳۳۲,۴۲۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۶۹۶,۳۳۴		۲۱۶,۲۹۰

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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	۱,۰۹۰,۶۳۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۱۴,۷۹۰	۰	۱,۰۰۹,۳۵۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۲۳,۲۳۵
كشتيراني جمهوري اسلامي ايران	۰	۱,۰۰۹,۱۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۹۸,۷۵۱	۵	۱۹۲,۰۶۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰۷,۴۷۲
پتروشيمي شيراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۰		۰	۰	۲۵۹,۴۵۹		۴,۸۷۷
سرمایه گذاري توسعه ملي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیشه همدان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري ملي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۰		۰	۰	۳۰۹,۴۵۶		۱۸,۳۰۱
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري شاهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي 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 بازرسي فني وکنترل خوردگي تکین کو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
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
کارتن مشهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت شیراز	۰	۱۵۶,۶۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴,۰۱۷	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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 بین المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۳,۰۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۱۸	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معادن بافق	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آسان پرداخت پرشین	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	۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس	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
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰		۰	۰	۰		۰
حفاري شمال	۰	۳۴۴,۳۰۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹,۶۸۹	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۷۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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 ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
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
پتروشیمي نوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید ژلاتین کپسول ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلي پروپیلن جم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیمي دارویي داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي دکتر عبیدي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیر پاستوریزه پگاه گیلان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
همکاران سیستم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس	۱۰	۸۸۴,۹۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۷,۹۱۲	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۹۸
پالایش نفت اصفهان	۰	۳۸۳,۰۴۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳,۲۰۷	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي سرب و روي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۱,۲۰۵,۶۹۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۹۰۵	۰	۸۷۵,۱۵۷		۲۰,۲۵۷
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱,۱۰۶,۵۰۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۸۸۹	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۳,۶۳۱
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند اصفهان	۰	۱۸۴,۸۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۱۷۷	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۶۶
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۰	۰		۰	۱	۶۸,۹۱۰		۳,۴۵۰
بانک ملت	۰	۴۰۵,۴۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۲۱۱	۰	۰		۰
توسعه معادن روي ایران	۰	۸۴۴,۶۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴,۲۳۶	۱	۱,۱۴۰,۱۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۱۲۹
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع لاستیک یزد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ گروه صنعتي ملي	۰	۰		۰	۰	۱۵۴,۵۷۹		۹۹۵
بهمن دیزل	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک سینا	۰	۴۹۲,۹۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۹۴۹	۱	۹۲۱,۲۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۸۴۹
گروه بهمن	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نفت پاسارگاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۰	۰		۰	۴	۹۹,۵۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۳۲
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۵,۸۳۲	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۴۰۸
سرمایه گذاري غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فرابورس ایران	۰	۳۰۵,۲۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۹۸۶	۰	۰		۰
خدمات انفورماتیک	۰	۵۹۶,۱۹۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶,۹۷۱	۰	۵۹۶,۱۶۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۸۸۰
سرمایه گذاري بهمن	۱	۷۳۳,۶۶۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۲,۰۱۴	۱	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۸,۳۴۸
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارو سازي تولید دارو	۰	۷۹,۷۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۶	۰	۸۰,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۰۸
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان	۰	۷۷,۶۹۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۴۸۱	۰	۰		۰
کاشي و سرامیک سعدي	۳	۴۱۶,۵۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳,۷۲۴	۴	۴۰۰,۵۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۱۲۱
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
افرانت	۰	۱۱۶,۱۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۵۰	۱	۱۵۵,۹۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۲۷
داروسازي سبحان آنکولوژي	۰	۱۷,۵۸۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۱۷۴	۰	۰		(۱۶۳)
نورد و تولید قطعات فولادي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولیدات پتروشیمي قائد بصیر	۰	۱۴۶,۳۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۲,۲۴۹	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۲,۶۹۰	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۷,۳۵۹	۰	۱۰۹,۰۸۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰,۰۳۵

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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 مسیر برق گیلان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني املاح ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۲۴۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۶۷۰	۰	۰		۰
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۶,۱۵۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۸۸	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۲۵
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۱,۸۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۴۷	۰	۰		۰
گروه دارویي برکت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۶,۶۸۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶,۱۹۹	۰	۱۰۶,۰۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۳۶۶
صنعتي سپنتا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۸۵,۸۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۲,۱۵۵	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۳
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۹,۳۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۴۹۵	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۸,۵۹۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۲۵,۵۵۶	۰	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۵,۰۳۱
تجارت الکترونیک پارسیان کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۱۸۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۲۷	۰	۰		۰
قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۹۳۲
سرمایه گذاري گروه مالي سپهر صادرات(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹,۸۱۳
بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶,۴۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۲,۲۳۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۸۵
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۱	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۵۴
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۴۲,۶۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۸۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۳,۷۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۲۰
سیناداروِ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۸
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۶,۴۰۹		۵۲
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۱۰۰
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۱	۳۲۸,۵۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴,۸۷۶
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۰		۰	۰	۲۳,۸۶۰		۴۷
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۰	۰	۲۶,۶۷۶		۲,۵۵۸
جمع		۱۲,۲۲۲,۵۶۷		۵۵۸,۵۶۴		۹,۵۶۰,۹۳۴		۶۷۸,۵۷۲

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های 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 پیش‌بیني‌هاي 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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۲۲,۷۰۶	۱,۷۰۲,۹۳۷	۰
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۴۶۴,۷۰۸)	(۶۲,۹۳۰)	(۱,۰۱۰,۶۵۸)
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۷۹۸,۶۷۰	۳,۵۸۹,۴۷۴	۵۰۰,۰۰۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	۳۵۶,۶۶۸	۵,۲۲۹,۴۸۱	(۵۱۰,۶۵۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۹۲۳	۹۵۲	۱,۰۵۲
تعداد شعب شركت	۳۶	۴۱	۴۴
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۳۴۴	۱,۳۷۵	۱,۵۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۸۷۸	۹۸۲	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۲۸۷,۲۶۵)	(۱,۸۷۱,۹۳۱)	(۲,۶۲۰,۷۰۴)
استهلاك	(۱۳۳,۷۸۶)	(۱۷۳,۷۰۶)	(۲۲۵,۸۱۸)
انرژي	(۱۳,۹۹۰)	(۲۰,۳۰۷)	(۲۹,۴۴۵)
ملزومات	(۸۱,۳۲۵)	(۹۴,۱۰۱)	(۱۳۶,۴۳۵)
آگهي و تبليغات	(۳۶۱,۶۳۹)	(۲۳۱,۷۳۲)	(۳۳۶,۰۱۱)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حسابرسي	(۱۱,۹۲۰)	(۵,۱۷۰)	(۷,۴۹۷)
پاداش هيئت مديره	(۶,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۳۵,۳۷۶)	(۵۰,۸۲۴)	(۷۳,۶۹۵)
آموزش	(۱,۰۱۷)	(۸,۰۹۱)	(۱۱,۷۳۲)
بيمه و عوارض	(۶۴۴,۸۲۲)	(۹۱۴,۳۷۹)	(۱,۲۸۳,۴۳۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴۰,۸۲۲)	(۸۵,۵۹۷)	(۱۲۴,۱۱۶)
ساير	(۴۴۷,۳۰۷)	(۵۴۵,۸۵۰)	(۷۴۲,۴۹۹)
	۰	۰	۰
حقوقي و ثبتي	(۱۵۶,۳۰۹)	(۵۱,۲۴۹)	(۷۴,۳۱۲)
حق الزحمه برون سپاري	(۲۷,۲۵۰)	(۱۵,۳۲۵)	(۲۲,۲۲۲)
چاپ و انتشارات	(۷۷,۰۰۵)	(۱۱۶,۲۶۹)	(۱۶۸,۵۹۰)
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۱۶۱,۲۹۰)	(۱۴۸,۵۹۱)	(۶۳۹,۸۲۶)
مشاوره و خدمات مديريت	(۲۱,۰۸۷)	(۸۵,۸۱۰)	(۱۲۴,۴۲۴)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۵,۴۸۸)	(۳۸,۸۰۲)	(۵۵,۸۷۸)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۱۰,۵۹۳)	(۴۱,۳۵۴)	(۵۹,۹۶۴)
غذاي كاركنان	(۸۲,۴۷۰)	(۲۰۷,۰۷۹)	(۲۹۶,۴۳۸)
پذيرايي و تشريفات	(۲۶,۴۹۷)	(۵۰,۴۵۶)	(۷۳,۰۹۲)
بانكي	(۲۰۲,۰۱۶)	(۴۲,۵۵۳)	(۲۸۲,۵۱۰)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۳۶,۱۶۶)	(۳۲,۰۷۹)	(۴۶,۵۰۷)
عيدي و پاداش	(۶۱۹,۶۷۱)	(۴۵۹,۳۱۹)	(۶۴۳,۰۴۷)
اضافه كار و ماموريت	(۴۳۳,۹۸۷)	(۷۳۳,۸۱۷)	(۱,۰۲۷,۳۴۴)
بازخريد سنوات	(۳۵۸,۵۶۲)	(۴۹۶,۱۸۲)	(۶۹۴,۶۵۶)
اياب و ذهاب	(۳۸,۹۲۸)	(۴۶,۴۸۸)	(۶۵,۰۸۳)
بازخريد مرخصي	(۱۹,۵۰۳)	(۵۶,۲۸۸)	(۷۸,۸۰۳)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۵۱۰)	(۱,۷۱۰)	(۲,۴۸۰)
هزينه هاي درماني و بهداشت كاركنان	(۶,۹۰۶)	(۱۱۶)	(۱۶۸)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مسئوليت اجتماعي	(۳,۳۳۸)	(۱۱,۵۸۰)	(۱۶,۷۹۱)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	(۵,۳۸۲,۸۴۵)	(۶,۶۳۶,۷۵۵)	(۹,۹۶۳,۵۲۶)

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 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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱۳۹,۴۳۰	۸۸۸,۴۴۰
سود (زيان) تسعير ارز	(۴۸,۸۳۷)	(۴۸,۸۳۷)
ساير	۰	۰
درآمد اجاره	۴,۶۴۴	۵,۳۶۱
سود معاوضه يا فروش دارايي ها	۰	۰
جمع	۹۵,۲۳۷	۸۴۴,۹۶۴

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۹,۲۳۵,۸۱۳	۸,۰۲۶,۴۴۴	(۱,۳۰۲,۶۳۹)	(۵۲۳,۵۰۱)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۳۸۷,۸۵۷	۳۹۷,۵۱۱	(۲۴,۲۰۱)	(۱۰,۵۹۴)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۲۱۲)	(۱۶)	(۲۱۲)	(۲۳)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۲۰,۱۱۶,۸۱۶)	(۵,۵۲۲,۹۰۱)	۷۶۰,۰۸۹	۳۰۵,۴۶۲
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱۴,۹۴۴,۴۶۸)	(۴,۲۸۰,۴۰۹)	(۹۱,۶۲۵)	(۴۰,۱۰۷)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۵۰,۵۶۹)	(۲,۰۲۶)	(۵۰,۵۶۹)	(۲,۸۲۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	(۳,۰۲۹)	(۱,۳۳۸)	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	(۱۱,۲۳۵)	(۱,۱۱۰)	(۱۱,۲۳۵)	(۱,۲۲۹)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۸,۹۹۷,۴۶۷	۱۴,۱۴۴,۶۱۵	۳۷,۶۹۴,۸۲۸	۱۵,۱۴۸,۶۸۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۲,۷۹۱,۱۱۴	۱۴۶,۹۷۷	۲,۷۹۱,۱۱۴	۱۵۵,۸۹۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۴۵۶,۵۲۹	۱,۳۴۳,۱۰۷	۳,۴۳۲,۳۲۸	۱,۵۰۲,۴۴۷
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۶۸۷,۵۸۴,۵۵۹	۱۷۰,۸۶۵	۶۸۷,۵۸۴,۵۵۹	۲۲۰,۷۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۴۴۲	۱۹۵	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۳,۳۳۵)	(۳,۲۹۲)	(۳۳,۳۳۵)	(۳,۶۴۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۵,۶۵۴,۹۷۷)	(۱۲,۹۳۲,۲۷۴)	(۳۴,۸۹۴,۸۸۸)	(۱۴,۰۲۳,۴۵۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۱۹۷,۹۱۹)	(۴۶۵,۴۷۷)	(۱,۱۰۶,۲۹۴)	(۴۸۴,۲۶۲)
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال قطر	(۱۰۶,۰۶۶)	(۱۰,۵۶۹)	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۲۳,۷۵۳)	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۷۲,۷۷۵)
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۳,۸۱۸	۲۰۱	۳,۸۱۸	۲۱۳
مصارف ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۵۶۸	۲۵۱

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نیما استفاده شده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال 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)
(۲,۶۲۱,۰۶۸)	۰	(۲,۶۱۶,۵۶۷)	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 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات						
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
مفيد اميني	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۳/۲۸	خير	۱۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰

					دفعات حضور در جلسات					
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
سعيد صحت	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۳/۲۸	بلي	۱۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۳۲	۰	۰	۱۵	۰	۰
سعيد جبلي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۳/۲۸	بلي	۱۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۳۲	۱۶	۰	۱۶	۰	۰
هادي گنج خانلو	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۳/۲۸	بلي	۱۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۳۲	۱۶	۰	۰	۰	۰
داود الماسي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۳/۲۸	خير	۱۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							۳۲	جلسه مي باشد.				

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالكيت در سهام شركت
سعيد صحت	ساير كميته ها	دكترى مديريت بيمه	• عضو هيئت علمى گروه آموزشى مديريت بازرگانى و بيمه دانشكده مديريت و حسابدارى دانشگاه علامه طباطبايى • عضو شورای پژوهشی و شورای نشر و شورای تکافل پژوهشکده بیمه • مشاور شرکت های بیمه • مديرمركز كارآفرينى دانشگاه علامه طباطبايى	۰	۱۰۰,۰۰۰
سعيد جبلى	ساير كميته ها	كارشناس ارشد مديريت اجرايى	• معاون سرمايه انسانس و پشتيبانى شركت كشتيرانى ج.ا.ايران • معاون بازاريابى و فروش شركت بيمه ملت • نائب رئيس هيئت مديره و مديرعامل شركت خدمات بيمه اى توسعه اعتماد مهر	۰	۱۰۰,۰۰۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالکيت در سهام شرکت
هادی گنج خانلو	عضو کميته حسابرسي	دکتری مهندسی مالی	• عضو هیئت مدیره شرکت سفیران پیام دریا • عضو هیئت مدیره شرکت توسعه فناوری اطلاعات دریایی • مدیر امور مالی شرکت کشتیرانی ج.ا.ایران • مدیر حسابداری صنعتی شرکت مهندسی ساخت توربین مپنا	۰	۱۰۰,۰۰۰
محمد مهدي نادري	عضو کميته حسابرسي	دکتری حسابداری	عضو هيات علمي دانشگاه شهيد بهشتي و کارشناس رسمي دادگستري در رشته حسابداري و حسابرسي	۰	۰
عبداله شيرمحمد پورگرجاني	عضو کميته حسابرسي	دکتری حسابداری	مديرعامل و نائب رئيس هيئت مديره هلدينگ آتيه انديشان مس، نائب رئيس هيئت مديره فرابورس، مديرعامل و نائب رئيس هيئت مديره هلدينگ صبا تامين، معاون مالي اقتصادي هلدينگ صدر تامين، رئيس هيئت مديره شرکت توليدي پودر بندر امام، رئيس هيئت مديره شرکت معدني املاح ايران	۰	۰
ابولفضل محمودي	عضو کميته حسابرسي	کارشناسی ارشد حسابداری	مدير حسابرسي بنياد تعاون بمدت ۷ سال،مدير حسابرسي صندوق ذخيره فرهنگيان بمدت ۴ سال، مشاور نظارتي موسسه اعتباري کوثر بمدت ۳ سال، کارشناس رسمي دادگستري بمدت ۱۳ سال	۰	۰
امير بيات ترک ها	ساير کميته ها	دکتری مدیریت صنعتی	عضو هیئت علمی دانشگاه و کارشناس رسمی دادگستری در رشته علوم اقتصادی و بازرگانی و ۲۹ سال سابقه در حوزه‌های صنعت و معدن و نفت و گاز، حمل و نقل، عمران و ساختمان، مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری	۰	۰
فرشته امين	ساير کميته ها	دکتری مدیریت	عضو هیات علمی دانشگاه تهران و دبیر علمی در فصلنامه مدیریت بازرگانی،عضو کمیته علمی - هیات داوران هفتمین کنفرانس مدیریت منابع انسانی(۱۴۰۲)،،دارای ۲۲ مقاله کنفرانسی و ۲۴ مقاله ژورنالی در مجلات داخل کشور ، طی ۱۸ سال با ۱۴ پژوهشگر مختلف همکاری مستقیم علمی داشته.	۰	۰

تعداد جلسات کميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۱۶	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۰	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۱۵	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک