اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 5,810,000
نماد: ومعلم(معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۱,۶۰۸,۲۱۷	۳۲,۱۲۵,۳۶۴	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۳۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۰,۱۴۰,۴۳۷)	(۷,۴۸۳,۳۶۴)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۳۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۱,۴۶۷,۷۸۰	۲۴,۶۴۲,۰۰۰	۲۹,۶۸۰,۶۹۷	۲۸
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۵۶۹,۵۰۵	۸۷۶,۰۱۲	۲,۵۱۳,۲۴۵	۱۹۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۹۲,۹۰۲	۸۸۵,۲۶۳	۱,۹۳۹,۳۱۲	۱۲
درآمدهای بیمه ای	۳۵,۰۳۰,۱۸۷	۲۶,۴۰۳,۲۷۵	۳۴,۱۳۳,۲۵۴	۳۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۱,۱۸۷,۵۲۹)	(۲۰,۸۸۵,۳۲۶)	(۳۲,۲۴۷,۷۹۵)	(۴۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶,۴۹۴,۹۹۲	۴,۳۸۹,۱۱۰	۷,۴۱۹,۳۱۹	۴۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۴,۶۹۲,۵۳۷)	(۱۶,۴۹۶,۲۱۶)	(۲۴,۸۲۸,۴۷۶)	(۵۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۹۴,۸۲۸)	(۹۵۳,۲۲۶)	(۱۴,۶۰۵)	۹۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۲۸۶,۹۲۳)	(۷۳۰,۶۶۴)	(۱۶۶,۱۸۷)	(۷۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۷۹۵,۳۸۴)	(۵,۰۹۴,۲۷۳)	(۵,۹۶۸,۶۵۴)	(۱۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۷,۱۷۷,۱۳۵)	(۶,۷۷۸,۱۶۳)	(۶,۱۴۹,۴۴۶)	(۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳,۱۶۰,۵۱۵	۳,۱۲۸,۸۹۶	۳,۱۵۵,۳۳۲	۱
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۳۹۸,۸۸۱)	(۴,۴۲۴,۵۷۴)	(۵,۴۳۸,۲۳۵)	۱
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۷۷,۸۰۲	۱,۳۸۰,۲۹۸	۱,۵۱۷,۷۰۸	۲۹
سود (زیان) عملیاتی	۵۳۹,۴۳۶	۸۴,۶۲۰	(۷۶۵,۱۹۵)	۵۳۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۱,۸۱۶	۱۳۸,۴۱۷	۸۴۳,۲۷۸	(۶۳)
سود (زیان) قبل از مالیات	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	۱۶۵
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	۱۶۵
عملیاتی (ریال)	۹۳	۱۵	(۱۳۲)	۵۲۰
غیر عملیاتی (ریال)	۹	۲۳	۱۴۵	(۶۱)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۰۲	۳۸	۱۳	۱۶۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۰۲	۳۸	۱۳	۱۶۸
سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	۱۶۵
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	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۱۷۳,۲۰۶	۳,۱۹۴,۰۴۷	(۳۲)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵,۹۳۳,۰۵۹	۹,۶۱۸,۹۴۹	۶۶
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۴,۴۰۴,۴۱۳	۳۷,۸۴۶,۵۹۷	۴۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۳۳۳,۸۳۶	۷,۸۵۵,۹۲۹	(۷)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸۳۸,۴۰۹	۱,۷۴۶,۵۸۸	(۵۲)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۰,۰۳۰,۷۷۸	۲۱,۴۹۵,۵۰۲	(۷)	سود سهام پرداختنی	۱,۷۱۴,۳۰۵	۱,۷۳۷,۸۷۰	(۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۹۰۶,۵۷۵	۴,۶۹۷,۵۳۵	۲۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۲۵۵,۱۵۰	۱,۶۶۱,۴۶۰	۳۶	سایر پرداختنی‌ها	۵,۷۰۴,۱۸۵	۵,۶۴۲,۳۰۸	۱

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۷,۸۵۹,۹۷۸	۱۲,۹۵۸,۰۱۳	۳۸	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۶,۳۵۰,۵۹۰	۱۲,۲۵۴,۰۸۴	۳۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸۵۵,۶۳۳	۶۲۸,۲۰۰	۳۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۶۶۶,۷۴۲	۷,۶۲۹,۱۶۸	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۴,۹۳۳,۵۴۶	۲۱,۴۹۰,۷۶۲	۱۶
دارایی‌های نا مشهود	۳۳۴,۶۱۲	۲۹۸,۷۳۵	۱۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۴,۹۳۵,۹۰۶	۲۰,۶۸۴,۹۱۹	۲۱
سایر دارایی ها	۳۶۵,۷۹۵	۳۷۷,۶۷۵	(۳)	سایر ذخایر فنی	۵,۵۸۰,۷۵۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۳۰
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۰۰۳,۹۶۳	۷۹۹,۸۳۹	۲۶
				جمع بدهی ها	۱۰۴,۳۴۵,۷۸۱	۸۵,۰۰۶,۶۹۵	۲۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۵۳,۷۳۹	۳۵۳,۷۳۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶۶۰,۱۰۴	۶۶۰,۱۰۴	۰
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶۶۴,۸۳۴	۷۳,۵۸۲	۸۰۴
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۷,۴۸۹,۸۷۷	۶,۸۹۸,۶۲۵	۹
جمع دارايي‌ها	۱۱۱,۸۳۵,۶۵۸	۹۱,۹۰۵,۳۲۰	۲۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۱۱,۸۳۵,۶۵۸	۹۱,۹۰۵,۳۲۰	

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										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۷۸,۰۸۳		۷۸,۰۸۳
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	۷۸,۰۸۳		۷۸,۰۸۳
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

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					۳,۹۰۴					(۳,۹۰۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷,۸۰۸				(۷,۸۰۸)		۰
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	۷۳,۵۸۲	۰	۶,۸۹۸,۶۲۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵۹۱,۲۵۲		۵۹۱,۲۵۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۵۹۱,۲۵۲		۵۹۱,۲۵۲
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		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					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۴	۱,۲۰۰	۰	۰	۶۶۴,۸۳۴	۰	۷,۴۸۹,۸۷۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۸۹۱,۳۹۰)	(۵,۸۶۲,۹۵۹)	(۷,۷۸۱,۲۴۴)	۸۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۸۹۱,۳۹۰)	(۵,۸۶۲,۹۵۹)	(۷,۷۸۱,۲۴۴)	۸۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۳,۰۱۶,۴۳۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۱۸,۸۶۰)	(۳۰۶,۸۶۰)	(۲,۱۳۵,۰۲۹)	۶۱
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	(۳۵,۸۷۸)	۰	(۲۷,۴۴۶)	(∞)
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	۰	۰	۰	۰
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۵۴,۷۳۸)	(۳۰۶,۸۶۰)	۸۵۳,۹۵۵	۵۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۰۴۶,۱۲۸)	(۶,۱۶۹,۸۱۹)	(۶,۹۲۷,۲۸۹)	۸۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
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	(۲۳,۵۶۵)	(۱۰۶,۴۵۱)	(۴۸۶,۳۲۳)	۷۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲۳,۵۶۵)	(۱۰۶,۴۵۱)	(۴۸۶,۳۲۳)	۷۸
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۰۶۹,۶۹۳)	(۶,۲۷۶,۲۷۰)	(۷,۴۱۳,۶۱۲)	۸۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۱۹۴,۰۴۷	۱۰,۶۵۶,۴۹۶	۱۰,۶۵۶,۴۹۶	(۷۰)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۸,۸۵۲	۱۳۵,۲۵۱	(۴۸,۸۳۷)	(۶۴)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۱۷۳,۲۰۶	۴,۵۱۵,۴۷۷	۳,۱۹۴,۰۴۷	(۵۲)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۲,۱۲۸,۹۶۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده 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.

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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۱۸,۳۸۰,۳۳۷	۲۴,۷۴۸,۸۸۷	۳۴,۸۷۳,۸۲۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۴۱,۶۰۸,۲۱۷	۱۱,۳۵۲,۰۲۷	۲۷,۴۶۰,۴۶۷
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۲,۹۷۴,۲۰۰)	(۵,۸۶۹,۰۵۷)	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۰,۱۴۰,۴۳۷)	(۴,۳۹۸,۴۲۷)	(۷,۵۳۸,۵۶۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱,۷۵۰,۲۳۹)	(۲,۱۷۸,۷۳۷)	(۲,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۳,۰۳۴,۵۴۴)	(۶۳۷,۸۳۱)	(۱,۹۰۴,۱۶۷)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۱۶,۵۵۲,۹۴۶)	(۳۳,۳۲۹,۱۴۱)	(۲۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۲,۲۴۷,۷۹۵)	(۳۱,۱۸۷,۵۲۹)	(۲,۵۷۱,۵۰۹)	(۱۷,۰۸۰,۸۸۵)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۳,۸۶۸,۳۱۲	۱۶,۸۱۹,۴۲۶	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۴۱۹,۳۱۹	۶,۴۹۴,۹۹۲	۰	۲,۳۳۲,۹۹۵
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۷۰۹,۶۹۶	۱,۱۰۱,۴۶۰	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۹۹۲,۹۰۲	۵۳۵,۴۰۹	۷۹۲,۴۴۶
ذخاير حق بيمه	۱۴,۸۴۶,۴۷۰	۲۱,۱۰۲,۵۶۷	۲۹,۳۲۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۴۹,۸۶۹,۴۵۲	۳,۱۳۵,۹۵۵	۲۷,۴۸۳,۸۸۵
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۵,۱۵۹,۳۳۵	۱۵,۹۳۰,۴۴۷	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۲,۸۸۲,۲۸۴	۱۷,۲۰۶,۲۲۳	۰	۴,۸۵۱,۱۳۶
ساير ذخاير فني	۲,۵۴۸,۹۵۸	۳,۷۰۹,۶۶۰	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۵,۵۸۰,۷۵۸	۱,۸۹۰,۴۹۳	۳,۸۷۳,۹۲۶
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۵,۴۴۸,۴۴۰	۱۸,۴۰۲,۷۸۶	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۴۹۵,۵۰۲	۲۰,۰۳۰,۷۷۸	۰	۸,۹۹۸,۷۱۵

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	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	۱۳,۳۸۵,۰۸۹	(۱,۲۰۴,۳۴۷)	۱۹,۵۱۶,۹۳۵	(۱,۰۲۳,۶۸۴)	۱,۴۶۶,۹۳۵	(۱۵۰,۸۱۶)	۶,۷۶۶,۵۶۸	(۶۰۸,۹۹۱)
ثالث- اجباري	۱۵,۶۵۴,۶۰۱	(۱,۴۰۸,۸۵۷)	۱۱,۸۳۹,۲۳۲	(۵۶۵,۵۴۲)	۱,۴۷۶,۸۹۸	(۱,۳۴۶,۹۵۸)	۱۱,۰۱۸,۳۵۸	(۹۹۱,۶۵۲)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	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- مازاد و ديه	۵۴۷,۱۶۹	(۴۹,۲۴۳)	۶۱۸,۸۴۴	(۵۵,۶۹۷)	۱۳۱,۱۵۶	(۱۱,۸۰۳)	۳۸۸,۸۸۳	(۳۴,۹۹۹)
حوادث سرنشين	۲,۱۶۴,۱۱۰	(۱۹۴,۷۶۲)	۱,۸۷۶,۰۹۰	(۱۶۸,۸۵۰)	۱,۱۲۳,۹۱۰	(۱۰۱,۱۵۰)	۱,۵۵۵,۵۳۳	(۱۳۹,۹۹۸)
بدنه خودرو	۱,۹۶۰,۹۴۳	(۱۷۵,۹۷۱)	۲,۲۵۹,۹۲۰	(۱۰۲,۵۶۵)	۲۴۰,۲۸۰	(۱۲۲,۴۵۳)	۱,۲۹۶,۳۸۱	(۱۱۶,۶۷۴)
آتش سوزي	۱,۳۳۳,۷۴۳	(۸۳۱,۰۶۵)	۱,۴۷۷,۴۱۱	(۹۶۰,۰۳۵)	۳۴۲,۵۸۹	(۱۲۴,۲۰۷)	۹۴۳,۶۹۰	(۵۶۲,۱۹۱)
باربري	۵۶۵,۸۳۵	(۳۸۲,۳۳۸)	۵۰۸,۲۸۳	(۳۳۵,۲۳۷)	۳۹۱,۷۱۷	(۲۱۸,۳۳۷)	۴۶۶,۶۶۰	(۲۸۷,۰۳۴)
مسئوليت	۱,۷۷۶,۴۲۷	(۸۷۴,۳۳۴)	۲,۱۵۰,۴۴۷	(۷۶۷,۵۸۲)	۴۹,۳۵۳	(۳۰۸,۸۷۸)	۱,۱۴۰,۶۲۰	(۵۵۸,۱۵۶)
مهندسي	۸۸۹,۸۷۵	(۲۳۹,۱۴۷)	۱,۵۳۶,۸۲۶	(۱۸۲,۴۲۷)	۴۹۶,۸۲۶	(۸۶,۳۰۱)	۵۳۹,۲۵۱	(۱۳۹,۳۳۸)
كشتي	۸,۴۰۹,۵۳۹	(۷,۷۹۵,۵۶۴)	۰	۰	۵,۳۷۰,۱۳۷	(۶,۱۷۳,۶۷۵)	۴,۱۴۸,۰۸۸	(۳,۶۸۶,۴۸۹)
هواپيما	۶۴,۵۸۰	(۳۴,۹۷۳)	۱,۶۳۶,۲۱۱	(۹۳۶,۰۸۶)	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	۴,۸۶۶,۰۲۰	(۸۵۴,۸۸۶)	۴,۷۲۹,۸۵۴	(۶۵۵,۰۸۳)	۱,۹۷۰,۱۴۶	(۴۳۰,۰۲۳)	۳,۴۷۴,۰۲۳	(۵۹۰,۵۸۴)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۲۲۷,۳۳۲	(۳۹۴,۱۲۸)	۱,۰۶۶,۴۸۶	(۲۱۵,۵۲۰)	۴۳,۷۶۴	(۲۶,۹۴۷)	۵۷۵,۱۵۸	(۹۷,۷۷۷)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۳۴۹,۴۲۸	(۳۱,۹۱۰)	۳۱۲,۸۸۲	(۲۸,۸۴۴)	۹۲,۸۶۸	(۷,۶۷۴)	۲۱۰,۳۸۶	(۱۸,۹۳۵)
جمع	۵۴,۱۹۴,۶۹۱	(۱۴,۴۷۱,۵۲۵)	۴۹,۵۲۹,۴۲۱	(۵,۹۹۷,۱۵۲)	۱۳,۱۹۵,۵۷۹	(۹,۱۰۹,۲۲۲)	۳۲,۵۲۳,۵۹۹	(۷,۸۳۲,۸۱۸)

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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۸,۷۴۶,۴۷۶)	۸۴۴,۱۱۴	(۱۳,۰۶۵,۸۰۴)	۱,۱۷۵,۲۸۷	(۱,۰۶۵,۸۰۴)	۱۷۳,۶۸۴	(۴,۵۳۹,۴۱۰)	۴۵۴,۶۶۹
ثالث- اجباري	(۹,۰۱۰,۹۸۸)	۸۵۱,۲۱۲	(۷,۲۴۱,۹۰۷)	۷۲۰,۰۹۳	(۳,۸۱۷,۲۰۰)	۲۶۴,۱۱۵	(۵,۹۲۸,۰۶۴)	۶۰۴,۴۵۷
ثالث- مازاد و دیه	(۳۷۳,۰۶۵)	۳۸,۶۰۸	(۳۶۴,۳۹۹)	۴۳,۲۲۶	(۳۷۵,۳۴۱)	۲۲,۷۷۸	(۲۹۰,۴۰۴)	۲۹,۵۰۸
حوادث سرنشین	(۱,۲۳۰,۰۸۰)	۱۱۵,۵۳۵	(۹۱۰,۶۴۷)	۸۹,۸۴۰	(۸۹۰,۵۰۶)	۹۲,۹۰۲	(۸۱۷,۶۱۷)	۸۲,۹۵۴
بدنه خودرو	(۱,۸۲۳,۹۸۴)	۱۷۵,۴۱۹	(۱,۶۵۸,۱۹۰)	۱۴۹,۵۵۹	(۱۵۸,۰۷۰)	۱,۲۶۸	(۶۸۰,۹۶۶)	۶۷,۳۱۵
آتش سوزي	(۳۳۴,۲۰۲)	۷۳,۴۰۶	(۱۱۵,۸۲۹)	۳۴,۶۹۳	(۶۱۲,۱۷۱)	۱۰۷,۹۴۵	(۳۳۰,۴۶۹)	۶۴,۷۴۹
باربري	(۱۸۵,۴۶۹)	۵۶,۰۴۳	(۸,۱۹۹)	۵,۱۴۷	(۵۷۶,۸۰۱)	۱۴۵,۰۵۹	(۲۶۵,۵۵۵)	۶۸,۱۸۵
مسئولیت	(۱,۰۱۶,۹۳۳)	۶۳۸,۰۹۵	(۶۲۱,۷۷۸)	۳۸۶,۳۰۵	(۶۹۸,۱۰۲)	۴۹۵,۸۷۴	(۵۹۹,۱۴۸)	۴۰۰,۴۵۷
مهندسي	(۲۴۰,۳۵۸)	۵۵,۹۴۵	(۱۷۹,۰۱۵)	۳۳,۳۹۰	(۱۸۴,۹۸۵)	۵۲,۳۷۲	(۱۶۵,۲۳۵)	۳۸,۹۳۱
کشتي	(۳,۱۰۵,۵۰۲)	۳,۰۶۵,۶۵۸	(۶۹۴,۳۴۴)	۶۹۱,۴۱۳	(۲,۷۱۱,۴۱۱)	۴,۰۲۵,۴۸۷	(۲,۷۲۳,۶۴۶)	۲,۱۸۸,۹۶۴
هواپیما	(۱۶۵)	۱۵	(۱)	۳	(۱)	۳	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	(۱,۱۳۰,۶۲۳)	۲۱۵,۰۹۸	(۱,۷۴۸,۲۴۸)	۳۸۸,۴۷۱	(۷۳,۲۴۸)	۵۱,۳۴۵	(۷۶۰,۳۵۱)	۱۵۳,۰۳۵
زندگي- غیر اندوخته دار	(۲,۵۰۲,۵۴۱)	۴۷۶,۱۰۳	(۴۲۶,۲۰۹)	۹۴,۷۰۶	(۴۶۱,۱۹۱)	۸۳,۹۰۰	(۴۰۲,۸۲۷)	۸۱,۰۷۷
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۴۶۲,۱۱۳)	۴۶,۶۳۳	(۵۶,۴۵۴)	۵,۲۹۵	(۷۳,۶۳۴)	۸,۱۴۹	(۵۹,۰۵۲)	۶,۱۰۳

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		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	(۳۰,۱۶۱,۴۹۹)	۶,۶۵۱,۸۸۴	(۲۷,۰۹۱,۰۲۴)	۳,۸۱۶,۴۲۸	(۱۱,۵۹۸,۴۶۵)	۵,۵۲۴,۸۸۱	(۱۷,۵۶۲,۷۴۴)	۴,۲۴۰,۴۰۴

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي
درمان	۵,۴۶۸,۳۱۲	۵۷۸,۶۷۳	۷۶۴,۱۰۲	۲۷,۰۰۰	۱۳,۱۱۰,۳۱۲	۱,۳۸۸,۷۹۶	۱,۲۶۸,۴۵۰	۵۰,۸۷۲	۱,۵۵۹,۳۵۵
ثالث- اجباري	۵,۵۳۵,۵۱۴	۶۱۱,۲۸۷	۲,۵۸۴,۸۶۷	۲۵۱,۱۱۸	۵,۳۳۴,۱۶۳	۵۸۹,۳۲۸	۳,۲۶۳,۳۱۸	۳۰۲,۱۶۰	۲,۰۷۰,۵۶۸
ثالث- مازاد و ديه	۲۲۱,۸۷۹	۲۳,۹۶۲	۱۷,۳۹۳	۱,۵۶۰	۳۱۸,۳۹۷	۳۴,۳۸۷	۹,۵۲۱	۸۳۶	۶۵,۲۶۱
حوادث سرنشين	۹۹۲,۰۸۵	۱۰۵,۰۴۱	۵۷۶,۶۲۳	۵۵,۷۲۱	۱,۰۸۱,۵۷۳	۱۱۴,۵۲۰	۶۳۹,۶۰۳	۵۸,۲۰۲	۲۷۲,۹۸۵
بدنه خودرو	۹۴۶,۵۶۸	۹۹,۰۶۲	۳۱۰,۵۰۰	۱۶,۳۰۹	۱,۳۷۵,۰۳۴	۱۴۴,۳۸۵	۴۵۸,۱۰۶	۲۵,۶۴۶	۲۸۹,۹۴۲
آتش سوزي	۶۳۲,۵۹۱	۴۰۰,۸۸۵	۹۹,۱۶۸	۳۶,۰۴۷	۸۹۳,۱۱۵	۶۲۰,۱۶۹	۲۶۸,۱۱۵	۱۶۳,۴۶۴	۱۱۶,۱۹۹
باربري	۳۱۴,۲۲۲	۲۵۸,۷۷۰	۷۲۵,۲۱۰	۵۸۲,۶۴۰	۳۳۴,۸۸۰	۲۵۹,۳۹۲	۷۵۹,۰۱۸	۶۱۱,۹۴۴	۲۷,۷۴۷
مسئوليت	۷۷۵,۶۱۴	۴۴۱,۷۷۸	۲۹۵,۶۳۲	۱۳۰,۸۰۸	۱,۲۴۷,۴۱۹	۷۱۷,۵۴۰	۷۰۰,۱۴۰	۳۷۴,۵۴۰	۱۱۵,۴۴۴
مهندسي	۴۳۵,۰۹۱	۹۴,۱۴۱	۱۶۵,۴۸۶	۵۶,۵۶۹	۱,۱۲۰,۳۶۴	۳۱۳,۴۷۶	۱۹۴,۷۶۵	۶۵,۱۲۴	۶۶,۸۷۳
كشتي	۵,۶۹۵,۶۳۵	۵,۶۹۴,۸۵۴	۷,۱۷۱,۹۹۲	۶,۱۷۸,۷۹۷	۰	۰	۹,۴۱۷,۳۰۱	۸,۳۴۹,۱۱۰	۴۳,۷۸۲
هواپيما	۶,۸۶۲	۴,۳۷۲	۱,۰۳۰	۱۰۰	۸۶۱,۹۸۵	۸۶۱,۹۸۵	۹۶۳	۱۰۰	۲,۱۰۶
نفت و انرژي	۰	۰	۵,۶۶۵	۰	۷۷۵	۰	۸,۷۰۴	۰	۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۲۰,۶۸۴,۹۱۹	۵,۷۲۵,۹۲۳	۰	۰	۲۳,۴۳۲,۳۵۲	۴,۷۹۴,۸۷۴	۰	۰	۳۷۷,۶۵۸
زندگي- غير اندوخته دار	۴۶۶,۳۹۶	۹۴,۱۵۳	۱۱۷,۱۵۰	۱۴,۷۴۹	۶۰۹,۳۸۷	۱۳۴,۶۶۰	۱۵۱,۱۳۳	۲۶,۲۸۸	۳۹۷,۲۳۴
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
سایر	(۶)	۰	۸,۵۶۴	۸۰۶	۱۷۳,۹۱۰	۱۴۹,۶۹۶	۱۶,۱۰۴	۲۸,۱۸۴	۲,۴۹۹	۱۷۵,۱۲۴
جمع	۴۲,۱۷۵,۶۸۲	۱۴,۱۳۲,۹۰۱	۱۲,۸۸۲,۲۸۴	۷,۳۶۲,۶۰۱	۴,۲۹۳,۸۳۵	۴۹,۸۶۹,۴۵۲	۹,۹۸۹,۶۱۶	۱۷,۲۰۶,۲۲۳	۱۰,۰۴۱,۱۶۲	۵,۵۸۰,۷۵۸

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۲,۲۳۵,۹۷۰	۲۹۲,۴۳۱	۴,۵۲۲,۱۷۱	۲۱۴,۲۸۵
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۶,۵۲۰	۰	۲۸۸,۵۸۲	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱,۳۳۰,۶۴۴	۳۱,۱۷۱	۱,۹۲۸,۴۶۰	۲۵,۱۴۷
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۰۹۸,۱۷۱	۵۵۸,۵۶۴	۰	۶۵۵,۹۴۴
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۱۴۳,۹۵۱		۱,۹۰۹,۷۴۳
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱,۲۸۶,۷۰۸	۰	۵۷۸,۶۴۹	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۱,۶۶۱,۴۶۰	۱۸۳,۴۶۲	۲,۲۵۵,۱۵۰	۱۹۶,۷۷۴
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
جمع	۱۴,۶۱۹,۴۷۳	۳,۲۰۹,۵۷۹	۹,۵۷۳,۰۱۲	۳,۰۰۱,۸۹۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۵۱۳,۲۴۵		۳,۵۶۹,۵۰۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۶۹۶,۳۳۴		۴۳۲,۳۸۸

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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	۱,۰۹۰,۶۳۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۱۴,۷۹۰	۰	۱,۱۱۷,۴۰۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۳,۲۳۵
كشتيراني جمهوري اسلامي ايران	۰	۱,۰۰۹,۱۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۹۸,۷۵۱	۰	۰		۰
پتروشيمي شيراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مادر (هلدينگ) صنايع پتروشيمي خليج فارس	۰	۰		۰	۰	۲۵۹,۴۵۹	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۴,۸۷۷
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	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي فارابي	۰	۰		۰	۰	۳۰۰,۷۵۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۸۷۶
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	۰		۰
مس شهيد باهنر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ايران ارقام	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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 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	۳۴,۰۱۷	۰	۰		۰
شرکت بین المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۳,۰۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۱۸	۰	۱۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۰		۰	۰	۳۰۹,۴۵۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۳۰۱
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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
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	۳۴۴,۳۰۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۵۷۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
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		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۳۸۳,۰۴۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳,۲۰۷	۰	۰		۰
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	۱,۲۲۶,۶۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۰,۲۵۷
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱,۱۰۶,۵۰۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۸۸۹	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۳,۴۶۸
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند اصفهان	۰	۱۸۴,۸۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۱۷۷	۱	۲۲۷,۹۲۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۰	۶۸,۹۱۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۰	۱,۱۶۰,۸۱۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۴,۱۲۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
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	۱۲۸,۸۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۰	۱,۸۸۴,۲۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۰	۰		۰
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
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۵,۸۳۲	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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	۵۹۶,۱۹۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۸۸۰
سرمایه گذاري بهمن	۱	۷۳۳,۶۶۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۲,۰۱۴	۱	۷۳۳,۶۶۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۸,۳۴۸
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارو سازي تولید دارو	۰	۷۹,۷۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۶	۰	۷۹,۷۴۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۳	۴۱۶,۶۲۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۱۲۱

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
افرانت	۰	۱۱۶,۱۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۵۰	۰	۱۸۱,۶۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۲۷
داروسازي سبحان آنکولوژي	۰	۱۷,۵۸۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۱۷۴	۰	۰		۰
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	۱۶۲,۶۸۹	۱۴۰۲/۰۷/۰۹	۱۰,۰۳۵
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	۸,۵۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۱۳۵,۶۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۳۶۶
صنعتي سپنتا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۸۵,۸۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۲,۱۵۵	۰	۹,۷۱۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱۳
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۹,۳۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۴۹۵	۰	۱۷۸,۴۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۸,۵۹۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۲۵,۵۵۶	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
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	۲۴۳,۳۸۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۹۳۲
سرمایه گذاري گروه مالي سپهر صادرات(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۷,۸۴۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹,۸۱۳
بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۴,۷۰۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۶۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۲,۲۳۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳,۹۸۵
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۵۴
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۰۹,۰۹۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۸۹
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۹,۱۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۵۲۰
سینادارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹,۴۹۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۰۸
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷,۵۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۲
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۱۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۷۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۹,۰۹۰	۱۴۰۲/۰۹/۱۸	۶,۱۰۰
جمع		۱۲,۲۲۲,۵۶۷		۵۵۸,۵۶۴		۱۱,۶۴۴,۴۷۰		۵۰۸,۹۲۳

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 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
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	۳۲,۷۰۶	۰	۷,۵۵۹	۰
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۴۶۴,۷۰۸)	۰	(۷۰۴,۸۵۷)	(۳۰۴,۸۵۷)
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۷۹۸,۶۷۰	۰	(۱,۳۳۷,۸۵۶)	(۱,۸۳۷,۸۵۷)
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۵۶,۶۶۸	۰	(۲,۰۳۵,۱۵۴)	(۲,۱۴۲,۷۱۴)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۹۲۳	۹۴۱	۱,۰۰۰	۱,۱۰۰
تعداد شعب شركت	۳۶	۴۱	۵۰	۵۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۳۴۴	۱,۳۶۲	۱,۳۹۰	۱,۴۲۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۸۷۸	۹۷۶	۱,۰۰۰	۱,۰۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۲۸۷,۲۶۵)	(۱,۳۵۳,۳۷۷)	(۴۲۵,۹۵۵)	(۹۲۲,۶۰۳)
استهلاك	(۱۳۳,۷۸۶)	(۸۱,۲۸۵)	(۱۴۵,۶۷۲)	(۱۱۷,۶۸۰)
انرژي	(۱۳,۹۹۰)	(۱۵,۰۱۰)	(۵,۴۴۷)	(۱۰,۶۰۷)
ملزومات	(۸۱,۳۲۵)	(۴۶,۴۹۵)	(۷۱,۹۴۶)	(۶۱,۴۱۳)
آگهي و تبليغات	(۴۱۷,۰۲۹)	(۱۶۳,۹۶۲)	(۳۹۰,۹۲۵)	(۲۸۷,۷۱۵)
حسابرسي	(۱۱,۹۲۰)	(۵,۱۷۰)	(۱۵,۲۰۰)	(۱۰,۵۶۲)
پاداش هيئت مديره	(۶,۰۰۰)	۰	۰	۰
اجاره	(۳۵,۳۷۶)	(۳۳,۸۵۷)	(۱۶,۰۲۶)	(۲۵,۸۶۵)
آموزش	۰	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۶۴۴,۸۲۲)	(۵۵۳,۶۶۴)	(۳۶۳,۵۷۴)	(۴۷۵,۵۹۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴۰,۸۲۲)	(۵۲,۵۱۱)	(۴,۳۴۴)	(۲۹,۴۸۰)
ساير	(۴۴۸,۳۲۴)	(۳۸۲,۸۹۸)	(۵۵۹,۶۷۷)	(۵۰۹,۶۳۵)
مطالبات مشكوک الوصول	۰	۰	۰	۰
حقوقي و ثبتي	(۱۵۶,۳۰۹)	(۴۲,۲۸۲)	(۱۱۱,۱۰۴)	(۷۹,۵۳۲)
حق الزحمه برون سپاري	(۲۷,۲۵۰)	(۳,۸۷۰)	(۱۴,۳۳۴)	(۸,۹۲۰)
چاپ و انتشارات	(۷۷,۰۰۵)	(۷۱,۵۴۱)	(۳۴,۳۵۸)	(۵۴,۹۱۰)
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۱۶۴,۶۲۸)	(۱۹۵,۳۰۰)	(۱۱۴,۱۳۱)	(۱۶۰,۴۴۳)
مشاوره و خدمات مديريت	(۲۱,۰۸۷)	(۴۶,۲۹۲)	۰	(۱۶,۰۴۴)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۵,۴۸۸)	(۲۱,۹۹۹)	(۳۶,۲۶۱)	(۲۵,۰۲۳)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۱۰,۵۹۳)	(۲۸,۵۴۰)	(۱,۵۱۰)	(۱۵,۵۸۱)
غذاي كاركنان	(۸۲,۴۷۰)	(۱۲۵,۴۱۹)	(۱۲,۴۸۰)	(۵۸,۵۶۰)
پذيرايي و تشريفات	(۲۶,۴۹۷)	(۳۳,۶۷۰)	(۱۵,۹۹۴)	(۲۵,۷۵۱)
بانكي	(۲۰۲,۰۱۶)	(۱۴۷,۱۷۴)	(۸۹,۵۸۵)	(۱۲۲,۷۶۲)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۳۶,۱۶۶)	(۲۴,۸۲۸)	(۳۴,۴۲۷)	(۳۰,۷۳۰)
عيدي و پاداش	(۶۱۹,۶۷۱)	(۷۵,۳۴۱)	(۷۷۵,۰۷۰)	(۴۴۰,۹۴۷)
اضافه كار و ماموريت	(۴۳۳,۹۸۷)	(۵۳۸,۹۷۹)	(۱۷۳,۱۵۳)	(۳۶۹,۲۴۸)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
بازخريد سنوات	(۳۵۸,۵۶۲)	(۳۰۴,۳۹۵)	(۴۶۱,۰۷۹)	(۳۹۶,۹۰۷)
اياب و ذهاب	(۳۸,۹۲۸)	(۳۲,۸۱۵)	(۴۳,۵۰۸)	(۳۹,۵۷۴)
بازخريد مرخصي	(۱۹,۵۰۳)	(۱۶,۵۵۷)	(۳۳,۹۱۴)	(۲۶,۱۷۰)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۵۱۰)	(۸۱۰)	(۳۹۰)	(۶۲۲)
هزينه هاي درماني و بهداشت كاركنان	(۶,۹۰۶)	(۸۲)	(۱۰,۰۶۰)	(۵,۲۵۹)
لباس كاركنان	۰	(۱,۷۴۸)	(۴۱,۲۵۲)	(۲۲,۲۹۶)
كمک هزينه مهدكودک فرزندان پرسنل	۰	۰	(۲۱,۵۰۰)	(۱۱,۱۴۸)
كمک هزينه خريد كتاب	۰	۰	(۱۰,۰۰۰)	(۵,۱۸۵)
مسئوليت اجتماعي	۰	۰	۰	۰
ورزشي و تفريحي	۰	۰	۰	۰
جمع	(۵,۴۳۸,۲۳۵)	(۴,۳۹۸,۸۸۱)	(۴,۰۲۲,۸۷۶)	(۴,۳۶۶,۷۷۰)

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 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۸۸۷,۴۷۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	(۴۸,۸۳۷)	۴۸,۸۵۲
ساير	۰	۰
درآمد اجاره	۴,۶۴۴	۲,۹۶۴
سود معاوضه يا فروش دارايي ها	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۸۴۳,۲۷۷	۵۱,۸۱۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۹,۲۳۵,۸۱۳	۸,۰۲۶,۴۴۴	۱,۴۷۷,۹۳۳	۵۵۵,۸۲۹
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۳۸۷,۸۵۷	۳۹۷,۵۱۱	۵۴,۷۲۶	۲۲,۳۸۹
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۵,۴۷۲	۲۸۸
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۲۱۲)	(۱۶)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۲۰,۱۱۶,۸۱۶)	(۵,۵۲۲,۹۰۱)	(۱,۶۸۶,۸۱۵)	(۶۳۴,۳۸۷)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱۴,۹۴۴,۴۶۸)	(۴,۲۸۰,۴۰۹)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۵۰,۵۶۹)	(۲,۰۲۶)	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	(۳,۰۲۹)	(۱,۳۳۸)	(۳,۰۲۹)	(۱,۴۸۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	(۱۱,۲۳۵)	(۱,۱۱۰)	(۱۱,۲۳۵)	(۱,۱۸۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۸,۹۹۷,۴۶۷	۱۴,۱۴۴,۶۱۵	۳۷,۶۹۴,۸۲۸	۱۴,۵۸۶,۱۶۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۲,۷۹۱,۱۱۴	۱۴۶,۹۷۷	۲,۷۹۱,۱۱۴	۱۵۱,۴۳۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۴۵۶,۵۲۹	۱,۲۴۳,۱۰۷	۳,۴۳۲,۳۲۸	۱,۴۵۵,۱۸۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۶۸۷,۵۸۴,۵۵۹	۱۷۰,۸۶۵	۶۸۷,۵۸۴,۵۵۹	۲۰۳,۲۷۱
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۴۴۲	۱۹۵	۴۴۲	۲۱۶
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۳,۳۳۵)	(۳,۲۹۲)	(۳۳,۱۱۲)	(۳,۴۸۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۵,۶۵۴,۹۷۷)	(۱۲,۹۳۲,۲۷۴)	(۳۴,۸۹۴,۸۸۸)	(۱۳,۵۰۲,۷۱۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۱۹۷,۹۱۹)	(۴۶۵,۴۷۷)	(۱,۱۰۶,۲۹۴)	(۴۶۹,۰۲۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال قطر	(۱۰۶,۰۶۶)	(۱۰,۵۶۹)	(۱۰۶,۰۶۶)	(۱۱,۲۷۵)
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

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۳۳,۷۵۳)	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۵۹,۱۲۰)
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۳,۸۱۸	۲۰۱	۹,۲۹۰	۵۰۴
مصارف ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
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 پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۷۳,۵۸۲	۷,۸۰۸	۷۸,۰۸۳	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 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.»