اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 9,000,000
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۴,۷۷۵,۱۲۰	۲۷,۸۶۹,۶۰۰	۶۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۹,۳۶۵,۰۴۰)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۳۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۵,۴۱۰,۰۸۰	۲۰,۷۷۸,۶۹۰	۷۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۳۸۹,۳۲۰	۷۹۳,۸۷۱	۴۵۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۸۹۶,۸۹۹	۱,۵۵۱,۲۹۷	۲۲
درآمدهای بیمه ای	۴۱,۶۹۶,۲۹۹	۲۳,۱۲۳,۸۵۸	۸۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۵,۹۴۳,۳۱۹)	(۲۷,۴۱۳,۸۱۵)	(۳۱)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۵,۴۳۳,۶۲۵	۳,۵۱۲,۹۰۶	۵۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۰,۵۰۹,۶۹۴)	(۲۳,۹۰۰,۹۰۹)	(۲۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳۱۶,۴۲۲)	۰	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۷۱,۶۴۱)	(۷۷۲,۶۵۳)	(۲۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۹۸۱,۷۵۴)	(۴,۵۲۹,۴۶۶)	(۱۰)
هزینه های بیمه ای	(۶,۲۶۹,۸۱۷)	(۵,۳۰۲,۱۱۹)	(۱۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴,۹۱۶,۷۸۸	(۶,۰۷۹,۱۷۰)	۱۸۱
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۲۲۸,۶۰۰)	(۴,۶۶۰,۸۴۵)	(۳۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۰۵,۷۴۸	(۲,۸۲۱,۰۵۶)	۱۱۱
سود (زیان) عملیاتی	(۱,۰۰۶,۰۶۴)	(۱۳,۵۶۱,۰۷۱)	۹۳
هزینه های مالی	(۴۴,۰۳۱)	(۱۱۱,۵۱۲)	۶۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۹۰,۱۱۰	۱,۶۶۷,۸۲۲	(۴۷)
سود (زیان) قبل از مالیات	(۱۵۹,۹۸۵)	(۱۲,۰۰۴,۷۶۱)	۹۹
مالیات بر درآمد	۰	(۳۴,۳۶۶)	۱۰۰
سود (زیان) خالص	(۱۵۹,۹۸۵)	(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)	۹۹
عملیاتی (ریال)	(۱۶۸)	(۱,۳۶۰)	۸۸
غیر عملیاتی (ریال)	۱۴۱	۲۵۱	(۴۴)
سود (زیان) پایه هر سهم	(۲۷)	(۱,۱۰۹)	۹۸
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱۱)	(۲,۰۰۷)	۹۹
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۱۵۹,۹۸۵)	(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)	۹۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰
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	(۱۵۹,۹۸۵)	(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)	۹۹

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۹۳۶,۹۱۱	۳,۰۱۳,۷۹۹	(۳۶)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۷۱۸,۰۱۵	۴,۰۳۹,۲۸۶	(۸)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۲,۰۲۰,۲۱۶	۱۹,۳۸۶,۷۸۶	۶۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۶,۴۶۵,۴۷۰	۱۰,۱۶۰,۵۳۲	(۳۶)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۷۵,۵۹۴	۱۵۵,۵۵۵	۱۳	مالیات پرداختنی	۰	۳۴,۳۶۶	--
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۹,۴۰۵,۴۱۵	۷,۴۳۰,۳۴۰	۲۷	سود سهام پرداختنی	۱۴,۶۱۲	۱۴,۷۰۵	(۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۵۹۶,۸۴۵	۱,۱۷۲,۳۵۴	۳۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۹۷,۶۸۷	۵۴,۷۵۶	۷۸	سایر پرداختنی‌ها	۲,۵۳۷,۲۲۵	۳,۵۳۹,۲۵۹	(۲۸)
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۸,۴۱۵,۰۶۱	۲,۴۵۸,۰۹۴	۶۴۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۴,۹۷۶,۳۴۲	۴,۹۵۲,۳۸۳	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۳,۹۳۵,۷۲۹	۹,۵۶۰,۷۸۵	۴۶

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۹۵۸,۹۹۳	۳,۸۰۷,۵۲۲	(۴۹)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۰۸۸,۱۸۳	۲,۱۴۰,۳۵۵	(۲)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۶,۵۷۶,۴۸۳	۱۵,۰۷۷,۰۰۲	۱۰
دارایی‌های نا مشهود	۳۰۶,۷۳۷	۱۳۸,۴۵۲	۱۲۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۳,۷۹۸,۹۶۴	۲,۷۶۸,۶۲۳	۷۶۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۳,۲۸۱,۱۸۰	۲,۰۸۰,۹۹۴	۵۸
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۳۹۹,۷۷۷	۳۲۷,۲۷۲	۲۲
				جمع بدهی ها	۷۲,۶۸۶,۴۴۸	۵۱,۴۱۰,۳۴۶	۴۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۷,۰۸۲,۹۳۸)	(۱۶,۹۲۲,۹۵۳)	۱
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	(۱,۶۶۷,۴۵۷)	(۱۰,۵۰۷,۴۷۲)	(۸۴)
جمع دارايي‌ها	۷۱,۰۱۸,۹۹۱	۴۰,۹۰۲,۸۷۴	۷۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۷۱,۰۱۸,۹۹۱	۴۰,۹۰۲,۸۷۴	

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	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۴,۹۶۹,۰۹۳)	(۱۷,۴۸۲)	۱,۵۲۲,۶۳۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۴,۹۶۹,۰۹۳)	(۱۷,۴۸۲)	۱,۵۲۲,۶۳۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
اصلاح اشتباهات										(۵,۳۸۳,۵۲۵)		(۵,۳۸۳,۵۲۵)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)		(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)
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	(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)		(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)
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											۱۷,۴۸۲	۱۷,۴۸۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۹۳,۷۲۷)								(۹۳,۷۲۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۸۵,۲۶۷		۸۵,۲۶۷
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				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
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۶,۹۲۲,۹۵۳)	۰	(۱۰,۵۰۷,۴۷۲)
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										(۱۵۹,۹۸۵)		(۱۵۹,۹۸۵)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	(۱۵۹,۹۸۵)		(۱۵۹,۹۸۵)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۹,۰۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۹,۰۰۰,۰۰۰
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۷,۰۸۲,۹۳۸)	۰	(۱,۶۶۷,۴۵۷)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۴۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۱۰,۶۰۴,۴۷۵)	(۷۱۵,۰۳۵)	(۱,۳۸۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۴,۳۶۶)	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱۰,۶۳۸,۸۴۱)	(۷۱۵,۰۳۵)	(۱,۳۸۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۷۷,۸۶۰)	(۶۴۵,۴۹۷)	۸۸
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	(۲۴۸,۶۹۷)	(۹۹,۹۵۷)	(۱۴۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۲۴۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	(۴۵۰,۰۰۰)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۴۹۸,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	(۱۹,۲۹۸)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۶,۴۷۹,۹۲۹	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	(۴,۵۱۷,۵۷۴)	۱۰۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	(۲۳,۸۱۵)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۱۴,۳۱۴	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۳۳۹	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۱۱,۴۹۴	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۱۸۵,۶۲۴	(۱۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۳۲۶,۵۵۷)	۱,۶۷۳,۵۵۹	(۱۲۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۰,۹۶۵,۳۹۸)	۹۵۸,۵۲۴	(۱,۲۴۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۹,۰۲۲	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	(۲۱۰,۰۱۸)	۱۰۰
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	(۷۷)	(۳۴۱,۴۵۱)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۸,۹۹۹,۹۲۳	(۲,۰۴۲,۴۴۷)	۵۴۱
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۹۶۵,۴۷۵)	(۱,۰۸۳,۹۲۳)	(۸۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۰۱۳,۷۹۹	۳,۲۲۸,۱۲۰	۳۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۸۸,۵۸۷	۱,۸۶۹,۶۰۳	(۵۳)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۹۳۶,۹۱۱	۳,۰۱۳,۷۹۹	(۳۶)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

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.

روند صدور بيمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۲۷,۸۶۹,۶۰۰	۴۴,۷۷۵,۱۲۰	۵۹,۸۹۴,۲۹۸
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۹,۳۶۵,۰۴۰)	(۸,۳۴۹,۶۲۷)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۲,۰۵۴,۲۳۷)	(۲,۳۷۶,۰۸۸)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۷,۴۱۳,۸۱۵)	(۳۵,۹۴۳,۳۱۹)	(۴۸,۶۵۲,۲۷۲)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۵۱۲,۹۰۶	۵,۴۳۳,۶۲۵	۳,۷۲۸,۳۷۲
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۸۷۲,۳۵۲	۱,۴۶۱,۴۵۹
ذخاير حق بيمه	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۴۰,۳۷۵,۴۴۷	۴۸,۶۵۸,۵۵۶
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۳۲۶	۱۳,۳۶۸,۳۰۷	۱۵,۸۹۴,۷۲۲	۱۵,۲۲۴,۲۹۱
ساير ذخاير فني	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳,۲۸۱,۱۸۰	۵,۴۱۳,۵۳۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۴۳۰,۳۴۰	۹,۴۰۵,۴۱۵	۱۰,۷۶۴,۴۱۷

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۴۱۸,۰۱۶	(۸۰۱,۲۲۴)	۱۱,۵۳۷,۷۷۹	(۶۱۹,۰۰۰)	۲۲,۶۶۴,۹۱۹	(۱,۱۳۳,۲۴۶)
ثالث- اجباري	۸,۹۵۸,۷۶۵	(۷۴۳,۸۲۷)	۱۴,۳۵۴,۰۹۷	(۷۱۷,۷۷۷)	۱۰,۸۱۳,۰۰۰	(۵۴۰,۶۵۰)
ثالث- مازاد و ديه	۴۲۸,۹۶۰	(۳۵,۵۱۳)	۷۶۳,۷۶۵	(۳۸,۱۸۸)	۵۱۸,۵۱۶	(۲۵,۹۲۶)
حوادث سرنشين	۱,۴۸۹,۰۴۲	(۱۲۳,۴۵۴)	۲,۶۸۸,۴۶۲	(۱۳۴,۴۳۸)	۲,۰۱۵,۱۲۲	(۱۰۰,۷۵۶)
بدنه خودرو	۱,۹۱۶,۸۸۱	(۷۳۹,۴۱۳)	۲,۳۹۲,۴۹۰	(۵۰۱,۶۹۹)	۲,۵۰۵,۰۰۰	(۱۲۵,۲۵۰)
آتش سوزي	۱,۲۷۲,۶۹۸	(۹۹۹,۸۳۶)	۱,۵۶۹,۰۱۷	(۱,۱۷۰,۴۹۷)	۳,۴۲۷,۴۲۹	(۱,۸۸۵,۰۸۶)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
باربري	۱,۳۳۱,۵۴۸	(۷۶۳,۹۳۷)	۹۹۲,۸۷۲	(۷۲۹,۱۴۰)	۱,۰۳۰,۰۰۰	(۱۵۱,۵۰۱)
مسئوليت	۱,۱۹۶,۱۰۲	(۱۳۱,۵۷۱)	۱,۱۴۳,۸۴۲	(۶۰,۵۵۹)	۲,۴۰۳,۲۰۰	(۱۲۰,۱۶۰)
مهندسي	۲,۰۹۳,۵۵۶	(۱,۶۲۸,۷۷۵)	۱,۲۰۷,۸۴۸	(۹۹۸,۸۷۱)	۱,۷۰۰,۰۰۰	(۱,۱۰۵,۰۰۰)
كشتي	۲,۵۸۴,۷۷۸	(۱,۹۱۳,۱۴۰)	۱,۶۸۰,۵۴۹	(۱,۶۷۳,۸۱۴)	۱,۲۵۰,۰۰۰	(۸۱۲,۵۰۱)
هواپيما	۳۰۲,۲۴۱	(۱۶۸,۴۴۵)	۸۰,۰۳۳	(۸۳,۴۷۴)	۲۰۰,۰۰۰	(۱۱۰,۰۰۰)
نفت و انرژي	۶۳۶,۹۱۷	(۴۴۳,۳۴۰)	۲۲۱,۸۱۴	(۱۴۲,۸۷۵)	۶۸۰,۰۰۰	(۴۴۲,۰۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹۲۸,۸۹۳	(۲۰۰,۸۸۴)	۲۳,۸۲۵,۶۷۳	(۲,۴۴۷,۷۲۱)	۱۴,۴۳۰,۰۰۰	(۱,۴۴۳,۰۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۵۹,۲۱۸	(۴۰۵,۴۶۷)	۲,۷۴۷,۴۶۰	(۲۷۴,۱۱۵)	۳,۲۲۴,۹۵۰	(۳۲۲,۴۹۵)
پول	۲۶,۴۴۲	(۲,۳۷۴)	۲۵,۳۳۵	(۸,۸۶۶)	۴۲,۶۷۰	(۲,۱۳۳)
ساير	۲۰۵,۴۸۷	(۱۷,۵۶۵)	۲۲۵,۳۷۷	(۱۱,۹۷۶)	۵۹۸,۴۶۰	(۲۹,۹۲۳)
جمع	۳۵,۲۴۹,۵۴۴	(۹,۱۱۸,۷۶۵)	۶۵,۴۵۶,۴۱۳	(۹,۶۱۳,۰۱۰)	۶۷,۵۰۳,۲۶۶	(۸,۳۴۹,۶۲۷)

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

با عنایت به عملکرد سنوات قبل و برنامه های پیش رو ، هدف شرکت حفظ ترکیب بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد. احتساب ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده بر اساس آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه و لحاظ شده است .

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك‌ها، 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۱,۷۷۰,۰۳۳)	۱,۰۱۵,۳۷۴	(۱۰,۲۶۶,۵۰۴)	۷۸۳,۷۳۰	(۱۴,۷۳۲,۱۹۷)	۷۳۶,۶۰۹
ثالث- اجباري	(۴,۲۹۹,۱۷۶)	۴۰۷,۴۸۷	(۹,۱۹۰,۱۵۵)	۷۴۹,۷۸۰	(۱۲,۵۴۳,۰۸۰)	۶۲۷,۱۵۴
ثالث- مازاد و ديه	(۲۰۱,۲۸۶)	۱۵,۶۲۳	(۴۶۸,۷۹۲)	۰	(۶۰۱,۴۷۹)	۳۰,۰۷۳
حوادث سرنشين	(۵۹۷,۲۵۶)	۳۵,۶۷۰	(۹۸۴,۰۷۶)	۷۷,۴۴۷	(۱,۹۱۴,۳۶۶)	۹۵,۷۱۸
بدنه خودرو	(۱,۴۲۸,۵۵۱)	۳۶۷,۳۲۷	(۱,۹۱۹,۶۹۸)	۵۸۰,۱۷۶	(۱,۷۵۳,۵۰۰)	۸۷,۶۷۵
آتش سوزي	(۳۶۴,۱۱۳)	۲۴۵,۷۳۲	(۱۷۵,۱۸۴)	۱۳۹,۹۰۰	(۴۲۸,۴۲۸)	۲۳۵,۶۲۵
باربري	(۳۰,۳۱۳)	۲۲,۰۰۵	(۹۶,۴۰۸)	۷۲,۶۴۵	(۳۸,۴۸۹)	۶,۵۴۳
مسئوليت	(۸۱۳,۳۳۳)	۱۹۸,۹۶۶	(۱,۱۲۹,۷۸۷)	۱۴۴,۱۲۲	(۱,۶۸۲,۲۴۰)	۸۴,۱۱۲
مهندسي	(۱۵۷,۲۴۵)	۱۰۸,۷۱۸	(۳۷۷,۳۶۴)	۲۲۱,۸۳۰	(۵۱۰,۰۰۰)	۳۳۱,۵۰۰
كشتي	(۴۷,۳۴۳)	۵۶,۷۷۴	(۱۱,۲۵۹)	۲۷,۷۸۶	(۶,۲۵۰)	۴,۰۶۲
هواپيما	(۶۰۰)	۱۷۱	(۳۶,۰۶۵)	۵,۵۱۱	(۲۹,۵۵۵)	۱۶,۲۵۵
نفت و انرژي	(۲۱,۹۲۷)	۱۱,۶۴۵	(۳۳,۴۹۲)	۳,۴۰۸	(۷۰,۷۲۰)	۴۵,۹۶۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴۸۵,۹۵۴)	۸۳,۶۲۵	(۴,۸۹۹,۲۱۹)	۶۳۰,۰۵۲	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۲۰۰,۰۰۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۳,۰۰۶,۷۹۸)	۴۹۷,۰۷۶	(۱,۸۶۹,۶۹۵)	۲۶۰,۸۱۵	(۳,۱۹۹,۴۱۵)	۲۱۹,۹۴۱
پول	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	۰	۰	۰	۰
ساير	(۶۴,۹۸۱)	۵,۸۷۶	(۱۱۰,۶۷۷)	۹,۳۱۷	(۱۴۲,۵۵۳)	۷,۱۲۷
جمع	(۲۳,۲۹۱,۱۴۶)	۳,۰۷۲,۲۷۰	(۳۱,۵۶۸,۳۷۵)	۳,۷۰۶,۵۱۹	(۴۸,۶۵۲,۲۷۲)	۳,۷۲۸,۳۷۲

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	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	

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	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	
درمان	۳,۶۶۱,۹۶۸	۳۴۷,۰۴۰	۲,۹۴۲,۰۵۲	۱۶۵,۶۸۰	۷۶۵,۵۴۲	۴,۶۵۹,۱۷۳	۳۱۰,۷۸۰	۳,۷۷۰,۲۳۷	۱۶۸,۸۲۰	۱,۰۹۲,۸۵۸
ثالث- اجباري	۳,۳۶۱,۳۵۹	۳۲۶,۷۶۰	۵,۹۳۵,۱۲۰	۳۴۴,۰۴۵	۵۹۲,۸۸۰	۴,۹۸۷,۶۱۶	۳۰۶,۰۳۷	۵,۱۱۱,۷۲۸	۳۱۲,۱۳۷	۱,۰۰۱,۹۶۹
ثالث- مازاد و ديه	۱۸۴,۱۲۵	۱۷,۴۴۷	۷۲,۱۰۰	۵,۵۵۴	۲۱,۰۲۲	۳۲۹,۵۸۳	۱۹,۷۷۳	۱۱,۱۸۰	۷۰۰	۴۲,۷۸۹
حوادث سرنشين	۷۳۴,۹۹۶	۶۸,۵۸۴	۵۸۲,۲۲۸	۴۲,۳۳۰	۸۸,۸۰۸	۱,۲۴۵,۱۵۰	۷۳,۲۵۸	۵۷۰,۵۲۸	۴۱,۲۶۵	۱۶۴,۸۷۳
بدنه خودرو	۱,۱۵۹,۵۲۳	۴۵۷,۷۰۲	۳۹۰,۲۰۷	۵۶,۵۱۶	۷۷,۸۰۲	۱,۳۶۳,۸۱۰	۲۴۹,۷۹۴	۵۵۵,۶۰۴	۱۴۱,۹۶۸	۱۳۵,۰۹۲
آتش سوزي	۱,۰۸۵,۸۲۱	۷۰۶,۱۷۱	۱۳۷,۷۱۶	۶۳,۳۱۸	۳۸,۵۲۹	۱,۲۳۲,۵۰۹	۷۶۸,۶۲۰	۵۳۶,۴۳۳	۴۰۴,۵۹۸	۴۹,۲۷۸
باربري	۷۴۵,۹۵۶	۵۰۰,۲۷۴	۲۱۵,۸۸۳	۱۴۸,۷۴۰	۳۶,۱۴۳	۴۳۵,۹۴۹	۳۷۱,۹۷۵	۱۳۷,۴۲۷	۸۳,۷۳۷	۴۴,۰۵۴
مسئوليت	۴۹۲,۹۵۷	۵۱,۲۵۵	۱,۴۶۵,۵۳۶	۲۴۲,۹۷۵	۹۰,۰۰۸	۴۰۷,۷۱۵	۲۷,۳۵۸	۱,۷۰۴,۰۶۶	۱۸۶,۲۱۵	۱۲۲,۵۰۴
مهندسي	۱,۲۴۹,۴۵۴	۱,۰۱۶,۶۵۱	۲۲۰,۱۷۲	۱۶۴,۹۸۱	۲۱,۴۰۸	۶۴۸,۲۲۶	۴۵۷,۳۹۶	۱,۶۳۷,۲۹۹	۹۸۸,۱۲۱	۲۸,۹۳۶
كشتي	۱,۰۳۵,۶۰۶	۹۲۸,۵۸۹	۸۷۸,۱۰۴	۵۷۱,۴۰۳	۴۱,۳۵۳	۳۶۹,۰۱۹	۳۶۸,۰۶۷	۱,۵۳۴,۲۰۸	۱,۲۲۳,۴۵۵	۴۱,۵۵۴
هواپيما	۱۵۸,۸۱۹	۱۰۶,۰۳۴	۰	۰	۷,۱۷۳	۳۷,۷۶۸	۳۷,۶۶۳	۰	۰	۷,۱۷۳
نفت و انرژي	۳۶۷,۴۸۳	۳۰۰,۴۹۴	۱۲۰,۱۸۲	۴۴,۱۸۷	۱۶,۹۷۲	۷۶,۷۴۱	۷۳,۶۹۸	۱۴۸,۲۵۰	۲۲,۹۹۰	۱۹,۳۴۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۸۲۰,۸۲۳	۶۱۱,۶۰۰	۰	۰	۷۹,۰۲۴	۸۸,۹۷۹	۲,۶۵۹,۶۴۶	۶,۷۱۸	۱,۲۸۲	۲۴۵,۳۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	۷۰۴,۳۵۹	۱۱۳,۱۱۸	۳۸۹,۲۵۲	۱۹,۰۹۰	۱۸۵,۰۶۱	۶۲۰,۰۴۱	۷۳,۹۶۲	۱۳۷,۰۵۰	۱۹,۶۵۵	۲۵۹,۲۷۱
پول	۶,۹۲۱	۸۱۰	۰	۰	۲,۲۷۶	۱۰,۴۳۵	۵,۲۹۶	۰	۰	۲,۷۷۰
ساير	۷۵,۴۵۵	۷,۱۹۶	۱۹,۷۵۵	۱,۷۹۶	۱۶,۹۹۳	۶۳,۷۶۹	۴,۳۷۱	۳۳,۹۹۴	۲,۷۷۸	۲۳,۳۹۵
جمع	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۵,۵۵۹,۷۲۵	۱۳,۳۶۸,۳۰۷	۱,۸۷۰,۶۱۵	۲,۰۸۰,۹۹۴	۱۶,۵۷۶,۴۸۳	۵,۸۰۷,۶۹۴	۱۵,۸۹۴,۷۲۲	۳,۵۹۷,۷۲۱	۳,۲۸۱,۱۸۰

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فني بيمه اي طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه هاي مصوب شورايعالي بيمه (آيين نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بيمه) صورت گرفته 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۴۵۳,۵۲۰	۵۲,۳۸۶	۱۵,۱۰۲,۶۵۹	۳۹۲,۸۸۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۵۰,۰۰۰	۱۲۹,۹۲۱	۲,۲۷۴,۰۰۰	۲,۴۸۳,۶۴۸
اوراق مشاركت	۰	۳,۳۱۷	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۳۱,۷۹۵	۰	۱۵۴,۵۹۶	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۷۲,۷۷۹	۱۵,۰۶۳	۱۳۳,۸۰۶	۱,۱۵۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۴۸۴,۸۴۵		۱,۵۳۷,۵۰۷
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		(۲۶,۳۱۱)
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۵۴,۷۵۶	۳۳۹	۱۳۹,۶۷۷	۴۴۴
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۵,۴۵۲,۱۴۵	۱۰۸,۰۰۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷,۹۶۴,۹۹۵	۷۹۳,۸۷۱	۱۸,۵۵۴,۷۳۸	۴,۳۸۹,۳۲۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷۹۳,۸۷۱		۴,۳۸۹,۳۲۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	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)
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	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)
خدمات فني فولاد یزد(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰	۱	۱۴۲,۷۳۹		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۳۷۲		۰	۰	۱۷,۳۷۲		۰
خساپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري ساپپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۷,۰۵۶		۰	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵,۶۱۲		۰	۰	۰		۰
نوع دوم کارا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱,۳۷۱		۰	۰	۰		۰
تضمین اصل سرمایه گیتي دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سلام فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۱۵۳		۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري اعتماد آفرین پارسیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۳,۳۶۷		۰	۰	۰		۰
سرو سودمند مدبران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۸۸۳		۰	۰	۰		۰
شاخصي آرام مفید(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۰,۵۵۳		۰	۰	۰		۰
تمشک نماد رشد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قابل معامله بخشي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۸۸۵		۰	۰	۰		۰
قابل معامله شاخصي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۳۰		۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري با درآمد ثابت کاردان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۴,۱۵۱		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	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)
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۵۲,۳۲۱		۰	۰	۰		۰
با درآمد ثابت نگین سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۶,۶۸۱		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي رایا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۷		۰
جمع		۱,۳۵۴,۵۷۴		۰		۹۱۰,۱۱۸		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت با رعایت مفاد آیین نامه شماره ۹۷ و ۱۰۴ شورای عالی بیمه و با هدف توسعه کمی و کیفی و حداکثر سازی بازده صورت می پذیرد.
«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 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۶۵۷,۱۵۴)	(۱,۰۹۰,۹۱۰)	۰
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۲,۰۵۴,۲۲۷)	۰
سایر هزینه هاي بیمه اي	(۲۳۴,۱۲۳)	(۳۰۱,۲۸۳)	۰
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۹۰۵,۷۷۹)	(۱,۳۹۸,۲۹۰)	۰
هزینه عوارض نیروي انتظامي	(۴۲,۳۰۵)	(۱۳۷,۰۴۴)	۰
جمع	(۴,۵۲۹,۴۶۶)	(۴,۹۸۱,۷۵۴)	۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۳۸	۵۴۱	۰
تعداد شعب شرکت	۳۶	۳۵	۰
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۷۵۷	۱,۷۷۰	۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۷۴۴,۰۳۷)	(۳,۸۱۸,۹۶۷)	۰
استهلاك	(۲۲۴,۶۲۷)	(۲۱۰,۵۴۴)	۰
انرژي	(۱۶,۰۰۷)	(۱۷,۵۲۸)	۰
ملزومات	(۹۰,۵۵۵)	(۱۵۶,۳۷۷)	۰
آگهي و تبليغات	(۶۳۱,۰۱۷)	(۴۸۱,۷۱۶)	۰
حسابرسي	(۶,۸۲۰)	(۳۱,۵۲۶)	۰
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۲۲۳,۶۹۴)	(۳۱۶,۰۲۳)	۰
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۷,۸۳۶)	(۲۶,۶۳۲)	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۱۰۸,۷۱۰)	(۱۳۵,۸۳۰)	۰
پذيرايي و تشريفات	(۴۸,۳۴۱)	(۶۶,۵۸۳)	۰
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۹,۵۴۶)	(۴۱,۱۱۴)	۰
خدمات کامپيوتري	(۱۲۸,۳۸۲)	(۳۶۰,۴۲۲)	۰
حق الزحمه کارشناسان ، حق عضويت و حق اشتراک	(۱۲۹,۵۵۲)	(۱۳۷,۰۴۶)	۰
ساير هزينه هاي اداري	(۲۲۹,۹۸۲)	(۲۱۸,۶۳۹)	۰
کمک ها و هداياي بلاعوض	(۳,۴۳۴)	(۳۷۳)	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
کارمزد و هزينه هاي مالي	(۱۸,۳۰۵)	(۲۰۹,۲۸۰)	۰
جمع	(۴,۶۶۰,۸۴۵)	(۶,۲۲۸,۶۰۰)	۰

برآورد شرکت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

برآورد شرکت از تغييرات هزينه های عمومی ، اداری ، تشکيلاتی و خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملياتی، با توجه به برنامه های شرکت ، نرخ تورم و الزامات قانونی برآورد گرديده است .

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

اطلاعات اين فرم گزيده 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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۸۶۹,۶۰۲	۸۸۸,۵۸۷
ساير	(۵۶۰)	۱,۵۲۳
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	(۲۰۱,۲۲۰)	۰
جمع	۱,۶۶۷,۸۲۲	۸۹۰,۱۱۰

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۲۲,۰۱۸	۲,۴۰۹	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۱۱,۲۰۱,۵۲۶	۴,۵۰۱,۶۳۵	۷,۱۶۸,۱۷۶	۴,۸۶۹,۲۵۳
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۲,۰۳۰,۳۲۰	۸۸۸,۷۴۰	۳۴۶,۷۶۸	۲۶۱,۵۵۲
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۶,۴۵۹,۱۲۵	۷۰۶,۸۱۵	۳۶۸,۰۳۳	۵۲,۵۶۴
داراييهای ارزی پايان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۲	۶۴۸,۸۰۰	۵,۱۸۸

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۷,۴۱۳,۲۰۶	۲,۹۷۹,۱۹۶	۵,۳۳۳,۸۱۲	۲,۷۷۸,۷۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۹۹۷,۵۷۳	۸۷۴,۴۰۵	۱۲۳,۹۶۳	۹۲,۲۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲۸۳,۸۵۰	۳۱,۰۶۱	۴۲۴,۷۰۷	۷۸,۷۷۸
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۳۰۹,۷۹۷	۱,۷۳۲,۰۰۸	۴,۵۱۹,۲۹۱	۳,۰۷۸,۵۵۵
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴۵,۱۳۱	۱۹,۷۵۵	۲۴۹,۲۰۲	۱۸۵,۴۱۵
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۴,۰۰۰	۲,۶۲۶	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷,۹۲۹,۷۰۰	۳,۱۸۶,۸۶۴	۴,۳۰۸,۱۰۹	۲,۹۳۴,۶۹۷
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۵۷۲,۸۵۱	۲۵۰,۷۵۶	۱,۸۷۶,۶۵۰	۱,۳۹۶,۲۹۵
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۲۹,۱۳۸	۲۳۶
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۶۳۹,۰۰۰	۵,۱۸۸
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۳۰,۴۶۶	۵,۶۵۱

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مر کزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ در خصوص استفاده از نرخ نیما در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

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)
(۱۶,۹۲۲,۹۵۳)	۰	(۱۲,۰۳۹,۱۲۷)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است .

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است .

«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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	دفعات حضور در جلسات			
							هیات مدیره	کمیته حسابرسي	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها
علیرضا هادي	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۳/۱۲/۲۲	خیر	۰	خیر	بلي	۱	۰	۰	۰
علیرضا هادي	مدیرعامل	۱۴۰۳/۱۲/۲۲	خیر	۰	خیر	بلي	۱	۰	۰	۰
علیرضا هادي	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۴/۰۳/۱۶	خیر	۰	خیر	بلي	۱	۰	۰	۰
تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰،						۲۴	جلسه مي باشد.			

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته هاي تخصصي هیات مدیره و مدیران اجرایي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
داریوش محمدی	عضو کمیته حسابرسی	دکترای مدیریت بازرگانی	مدیرعامل و عضو هیات مدیره بیمه میهن و ایران معین	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۲۴	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۶	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته هاي تخصصي هیات مدیره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۰	جلسه مي باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک