اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

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 میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۳,۹۹۸,۰۴۹	۱۹,۵۰۰,۱۳۶	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۷۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۳۵۴,۳۲۹)	(۴,۹۴۰,۷۵۰)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۴۹)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۶,۶۴۳,۷۲۰	۱۴,۵۵۹,۳۸۶	۲۳,۹۱۷,۶۸۲	۸۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۳,۱۰۲,۰۴۵	۳۲۸,۱۳۲	۷۹۳,۸۷۱	۸۴۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۳۹۰,۷۴۷	۸۹۵,۴۹۴	۱,۵۵۱,۲۹۷	۵۵
درآمدهای بیمه ای	۳۱,۱۳۶,۵۱۲	۱۵,۷۸۳,۰۱۲	۲۵,۲۶۲,۸۵۰	۹۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۵,۵۴۱,۰۹۳)	(۱۸,۹۸۴,۵۷۷)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	(۳۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳,۸۱۲,۳۰۶	۲,۶۲۷,۴۵۰	۳,۲۰۶,۰۵۹	۴۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۱,۷۲۸,۷۸۷)	(۱۶,۳۵۷,۱۲۷)	(۲۰,۷۲۲,۳۷۷)	(۳۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۷۹,۳۸۶)	۰	۰	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸۲۵,۹۹۹)	(۵۴۹,۴۲۴)	(۷۷۲,۶۵۳)	(۵۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۶۳۱,۴۳۱)	(۲,۹۶۳,۵۶۱)	(۴,۵۲۹,۴۶۶)	(۲۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴,۷۳۶,۸۱۶)	(۳,۵۱۲,۹۸۵)	(۵,۳۰۲,۱۱۹)	(۳۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴,۶۷۰,۹۰۹	(۴,۰۸۷,۱۰۰)	(۷۶۱,۶۴۶)	۲۱۴
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۷۸۹,۸۳۴)	(۳,۸۷۱,۳۱۶)	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۳۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱۶۴,۳۵۸)	(۷۵۷,۹۱۹)	(۲,۸۲۱,۰۵۶)	۷۸
سود (زیان) عملیاتی	۷۱۶,۷۱۷	(۷,۷۱۶,۳۳۵)	(۸,۱۵۹,۲۴۱)	۱۰۹
هزینه های مالی	(۹۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۹۱۶)	(۱۲۹,۸۱۷)	۳۲
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۱۱۹,۱۴۲	۸۴۵,۴۷۹	۱,۶۶۷,۸۲۲	۳۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۷۳۸,۱۵۹	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	(۶,۶۲۱,۲۳۶)	۱۲۵
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۳۴,۳۶۶)	۰
سود (زیان) خالص	۱,۷۳۸,۱۵۹	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	۱۲۵
عملیاتی (ریال)	۱۱۹	(۱,۲۸۶)	(۱,۳۶۰)	۱۰۹
غیر عملیاتی (ریال)	۱۷۰	۱۱۷	۲۵۱	۴۵
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۸۹	(۱,۱۶۹)	(۱,۱۰۹)	۱۲۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۹۰	(۱,۱۶۹)	(۱,۱۰۹)	۱۲۵
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود عملیاتی نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً مربوط به افزایش ۱۰۷ درصدی حق بیمه صادره، کاهش قابل توجه نسبت خسارت و ضریب خسارت و افزایش ۸۴۵ درصدی درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای و سایر درآمدهای بیمه ای نه ماهه اول سال ۱۴۰۳ نسبت به دوره مشابه سال قبل میباشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۷۳۸,۱۵۹	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	۱۲۵
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	۱,۷۳۸,۱۵۹	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۱,۶۸۶,۶۹۲	۳,۰۱۳,۷۹۹	۲۸۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰,۱۹۹,۲۲۱	۴,۰۳۹,۲۸۶	۱۵۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۱,۴۷۴,۲۳۶	۱۹,۳۸۶,۷۸۶	۶۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۸۵۲,۵۱۳	۱۰,۱۶۰,۵۳۲	(۱۳)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۸,۰۵۴	۱۵۵,۵۵۵	(۳۷)	مالیات پرداختنی	۰	۳۴,۳۶۶	--
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۸,۷۷۴,۷۲۷	۷,۱۲۳,۴۹۳	۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۴,۶۱۲	۱۴,۷۰۵	(۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲,۸۸۵,۱۹۰	۱,۱۷۲,۳۵۴	۱۴۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۰۸,۰۴۹	۵۴,۷۵۶	۹۷	سایر پرداختنی‌ها	۶,۱۱۴,۱۱۱	۳,۵۳۹,۲۵۹	۷۳

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۸,۱۰۶,۹۳۶	۲,۴۵۸,۰۹۴	۶۳۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۴۷۶,۱۰۴	۵,۴۵۲,۱۴۵	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۰,۳۵۵,۲۱۱	۶,۰۷۵,۴۰۶	۷۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۶۷۰,۰۳۸	۱,۶۶۸,۵۳۰	(۶۰)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۷۱۷,۶۷۷	۱,۷۰۶,۵۹۴	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۶,۵۷۹,۱۵۹	۱۵,۰۷۷,۰۰۲	۱۰
دارایی‌های نا مشهود	۲۳۳,۴۰۳	۱۳۸,۴۵۲	۶۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۸,۵۹۲,۷۵۴	۲,۷۶۸,۶۲۳	۵۷۲
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۳,۱۸۶,۳۷۹	۲,۰۸۰,۹۹۴	۵۳
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۳۸۲,۸۵۸	۳۲۷,۲۷۲	۱۷
				جمع بدهی ها	۷۴,۹۴۶,۸۵۶	۴۵,۷۸۵,۹۷۵	۶۴
				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	(۹,۸۰۱,۲۶۹)	(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	(۱۵)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۵,۶۱۴,۲۱۲	(۵,۱۲۳,۹۴۷)	--
جمع دارايي‌ها	۸۰,۵۶۱,۰۶۸	۴۰,۶۶۲,۰۲۸	۹۸	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۸۰,۵۶۱,۰۶۸	۴۰,۶۶۲,۰۲۸	

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										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
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	(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
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)

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	۸۵,۲۶۷		۸۵,۲۶۷
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
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	(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	۰	(۵,۱۲۳,۹۴۷)
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۱,۷۳۸,۱۵۹		۱,۷۳۸,۱۵۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۰	۰	۱,۷۳۸,۱۵۹		۱,۷۳۸,۱۵۹
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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۹,۸۰۱,۲۶۹)	۰	۵,۶۱۴,۲۱۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱,۳۳۸,۰۳۰)	(۲,۰۳۲,۴۴۰)	(۷۱۵,۰۳۵)	۳۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۴,۳۶۶)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱,۳۷۲,۳۹۶)	(۲,۰۳۲,۴۴۰)	(۷۱۵,۰۳۵)	۳۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۳,۱۰۸)	(۲۶۲,۰۱۰)	(۶۴۵,۴۹۷)	۸۷
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	(۳۹,۵۶۵)	(۱۳۳,۸۱۹)	(۹۹,۹۵۷)	۷۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۶۷۵,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	(۴۳۵,۰۰۰)	(۴۵۰,۰۰۰)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۴۹۸,۰۰۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	(۱۹,۲۹۸)	(۱۹,۲۹۸)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۴,۴۱۸,۹۸۴	۶,۴۷۹,۹۲۹	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	(۲,۳۵۵,۷۲۶)	(۴,۵۱۷,۵۷۴)	۱۰۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	(۸۴,۰۸۴)	(۲۳,۸۱۵)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۷۴,۹۶۳	۱۴,۳۱۴	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۲۷۳	۳۳۹	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۷,۶۰۶	۱۱,۴۹۴	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۱۴۸,۴۸۹	۱۸۵,۶۲۴	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۷۳,۶۷۳)	۲,۰۳۵,۳۷۸	۱,۶۷۳,۵۵۹	(۱۰۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۴۴۵,۰۶۹)	۲,۹۳۸	۹۵۸,۵۲۴	(۴۹,۲۸۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۹,۰۲۲	۹,۰۲۲	(۱۰۰)
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	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	(۲۱۰,۰۱۷)	(۲۱۰,۰۱۸)	۱۰۰
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	(۳۸)	(۴۷,۴۷۵)	(۳۴۱,۴۵۱)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۸,۹۹۹,۹۶۲	(۱,۷۴۸,۴۷۰)	(۲,۰۴۲,۴۴۷)	۶۱۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷,۵۵۴,۸۹۳	(۱,۷۴۵,۵۳۲)	(۱,۰۸۳,۹۲۳)	۵۳۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۰۱۳,۷۹۹	۲,۲۲۸,۱۲۰	۲,۲۲۸,۱۲۰	۳۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۱۱۸,۰۰۰	۸۴۶,۰۳۹	۱,۸۶۹,۶۰۲	۳۲
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۱,۶۸۶,۶۹۲	۱,۳۲۸,۶۲۷	۳,۰۱۳,۷۹۹	۷۸۰
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۴,۹۵۲,۳۸۳	۰

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

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۳۳,۹۹۸,۰۴۹	۱۴,۳۲۵,۶۹۵	۱۳,۵۴۲,۹۵۲
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۷,۳۵۴,۳۲۹)	(۲,۴۵۶,۳۲۵)	(۲,۲۹۶,۳۲۵)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۱,۵۸۶,۷۳۶)	(۵۸۹,۶۲۳)	(۶۷۵,۰۳۶)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	(۲۵,۵۴۱,۰۹۳)	(۹,۲۳۵,۹۶۳)	(۷,۹۸۵,۶۳۲)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۲۰۶,۰۵۹	۳,۸۱۲,۳۰۶	۱,۸۶۵,۲۰۴	۱,۵۷۵,۰۸۴
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۳۹۰,۷۴۷	۴۵۸,۹۲۵	۶۷۵,۰۳۶
ذخاير حق بيمه	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۳۵,۱۷۱,۹۱۳	۱۵,۱۲۵,۶۳۲	۱۴,۵۲۹,۶۳۲
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۳۲۶	۷,۷۴۳,۹۳۶	۱۱,۰۲۵,۲۴۹	۳,۸۷۵,۶۲۳	۳,۱۶۲,۵۲۴
ساير ذخاير فني	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳,۱۸۶,۳۷۹	۹۸۵,۶۳۲	۸۵۴,۲۱۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۱۲۳,۴۹۳	۸,۷۷۴,۷۲۷	۲,۹۵۳,۲۱۴	۲,۳۱۵,۲۶۸

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۴۱۸,۰۱۶	(۸۰۱,۲۲۴)	۹,۱۱۱,۸۷۷	(۳۰۴,۳۱۴)	۲,۴۳۷,۲۹۲	(۱۲۱,۸۶۵)	۲,۸۳۱,۲۵۰	(۱۴۱,۵۶۳)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
ثالث- اجباري	۸,۹۵۸,۷۶۵	(۷۴۳,۸۲۷)	۱۰,۰۲۱,۷۳۵	(۳۲۶,۹۴۶)	۱,۵۴۰,۵۷۸	(۷۷,۰۲۹)	۲,۷۰۸,۷۵۰	(۱۳۵,۴۳۷)
ثالث- مازاد و دیه	۴۲۸,۹۶۰	(۳۵,۵۱۳)	۴۸۴,۲۴۱	(۱۴,۹۶۲)	۸۱,۴۱۴	(۴,۰۷۱)	۱۳۰,۰۰۰	(۶,۵۰۰)
حوادث سرنشين	۱,۴۸۹,۰۴۲	(۱۲۳,۴۵۴)	۱,۸۰۵,۵۶۱	(۵۸,۰۵۷)	۳۵۱,۸۵۴	(۱۷,۵۹۳)	۴۱۱,۲۵۰	(۳۰,۵۶۳)
بدنه خودرو	۱,۹۱۶,۸۸۱	(۷۳۹,۴۱۳)	۱,۷۲۸,۴۱۷	(۱۹۵,۳۱۳)	۴۶۷,۱۳۹	(۲۳,۳۵۷)	۵۵۰,۰۰۰	(۲۷,۵۰۰)
آتش سوزي	۱,۲۷۲,۶۹۸	(۹۹۹,۸۳۶)	۷۹۶,۳۲۲	(۲۸۰,۳۲۲)	۲۶۵,۴۴۱	(۱۳,۲۷۲)	۶۰۰,۰۰۰	(۱۸۰,۰۰۰)
باربري	۱,۳۳۱,۵۴۸	(۷۶۳,۹۳۷)	۷۴۷,۷۷۳	(۳۴۸,۴۴۲)	۲۴۹,۲۵۸	(۱۲,۴۶۳)	۳۰۰,۰۰۰	(۹۰,۰۰۰)
مسئوليت	۱,۱۹۶,۱۰۲	(۱۳۱,۵۷۱)	۹۰۰,۷۹۵	(۳۱,۶۴۱)	۲۵۰,۲۶۵	(۱۲,۵۱۳)	۵۱۲,۵۰۰	(۱۵۳,۷۵۰)
مهندسي	۲,۰۹۳,۵۵۶	(۱,۶۲۸,۷۷۵)	۹۱۱,۴۵۰	(۳۹۷,۲۷۳)	۳۰۳,۸۱۷	(۱۵,۱۹۱)	۲۵۰,۰۰۰	(۷۵,۰۰۰)
كشتي	۲,۵۸۴,۷۷۸	(۱,۹۱۳,۱۴۰)	۱,۶۵۳,۴۷۴	(۱,۲۴۱,۶۸۱)	۳۸۱,۱۵۸	(۱۹,۰۵۸)	۳۸۷,۵۰۰	(۱۱۶,۲۵۰)
هواپيما	۳۰۲,۲۴۱	(۱۶۸,۴۴۵)	۸۰,۵۸۸	(۳۶,۴۱۸)	۲۶,۸۶۳	(۱,۳۴۳)	۵۶,۲۵۰	(۱۶,۸۷۵)
نفت و انرژي	۶۳۶,۹۱۷	(۴۴۳,۳۴۰)	۲۳۵,۸۷۰	(۱,۹۵۰)	۷۸,۶۲۳	(۳,۹۳۱)	۱۰۰,۰۰۰	(۳۰,۰۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹۲۸,۸۹۳	(۲۰۰,۸۸۴)	۱۹,۱۰۲,۴۲۶	(۱,۸۹۶,۷۹۶)	۴,۰۶۷,۴۷۵	(۴۰۶,۷۴۸)	۲,۹۸۱,۲۵۰	(۲۹۸,۱۲۵)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۵۹,۲۱۸	(۴۰۵,۴۶۷)	۲,۵۲۷,۴۳۷	(۲۱۹,۱۲۱)	۳۵۲,۴۷۹	(۳۵,۲۴۸)	۵۸۷,۵۰۰	(۵۸,۷۵۰)
پول	۲۶,۴۴۲	(۲,۳۷۴)	۱۹,۳۱۹	(۲,۵۴۲)	۶,۴۴۰	(۳۲۲)	۶,۲۵۰	(۳۱۳)
ساير	۲۰۵,۴۸۷	(۱۷,۵۶۵)	۱۹۸,۵۷۵	(۷,۸۷۶)	۶۶,۱۹۲	(۳,۳۱۰)	۸۷,۵۰۰	(۴,۳۷۴)
جمع	۳۵,۲۴۹,۵۴۴	(۹,۱۱۸,۷۶۵)	۵۰,۳۲۵,۸۶۰	(۵,۲۶۳,۶۵۴)	۱۰,۹۲۶,۲۸۸	(۷۶۷,۳۱۴)	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	(۱,۳۵۵,۰۰۰)

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 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.

خسارت و مزاياى پرداختى (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۱,۷۷۰,۰۳۳)	۱,۰۱۵,۳۷۴	(۷,۳۹۰,۵۰۱)	۴۸۵,۴۱۵	(۳,۵۷۲,۰۷۵)	۱۷۸,۶۰۴	(۲,۲۹۶,۳۸۳)	۱۱۴,۸۱۹
ثالث- اجباري	(۴,۲۹۹,۱۷۶)	۴۰۷,۴۸۷	(۵,۰۷۳,۵۵۸)	۳۲۲,۲۳۴	(۲,۴۵۲,۲۲۰)	۱۲۲,۶۱۱	(۱,۳۷۱,۳۱۹)	۶۸,۵۶۶
ثالث- مازاد و ديه	(۲۰۱,۲۸۶)	۱۵,۶۲۳	(۲۲۸,۰۲۵)	۱۴,۶۶۳	(۱۱۰,۲۱۲)	۵,۵۱۱	(۶۱,۲۱۶)	۳,۰۶۱
حوادث سرنشين	(۵۹۷,۲۵۶)	۳۵,۶۷۰	(۳۹۹,۰۴۴)	۲۹,۶۹۳	(۱۹۲,۸۷۱)	۹,۶۴۴	(۹۰,۸۹۰)	۴,۵۴۴
بدنه خودرو	(۱,۴۲۸,۵۵۱)	۳۶۷,۳۲۷	(۱,۱۹۸,۸۸۱)	۲۰۸,۸۷۵	(۵۷۹,۴۵۹)	۲۸,۹۷۳	(۳۸۱,۴۹۶)	۱۹,۰۷۵
آتش سوزي	(۳۶۴,۱۱۳)	۲۴۵,۷۳۲	(۱۳۶,۵۰۰)	۳۷,۷۳۰	(۵۳,۶۹۰)	۲,۶۸۵	(۱۰۲,۸۴۸)	۵,۱۴۲
باربري	(۳۰,۳۱۳)	۳۲,۰۰۵	(۳۹,۸۲۱)	۹۷۸	(۱۰,۸۳۵)	۵۴۲	(۱۱,۹۶۴)	۵۹۸
مسئوليت	(۸۱۳,۳۳۳)	۱۹۸,۹۶۶	(۵۰۱,۰۷۵)	۸۱,۶۵۷	(۲۲۷,۱۵۴)	۱۱,۳۵۸	(۲۸۵,۰۸۳)	۱۴,۲۵۴
مهندسي	(۱۵۷,۲۴۵)	۱۰۸,۷۱۸	(۱۲۷,۶۷۲)	۴۱,۵۹۷	(۵۷,۸۷۸)	۲,۸۹۴	(۳۵,۰۱۹)	۱,۷۵۱
كشتي	(۴۷,۳۴۳)	۵۶,۷۷۴	(۲۰,۸۴۹)	۴۱,۸۳۰	(۷,۵۷۵)	۳۷۹	(۴,۸۸۶)	۲۴۴
هواپيما	(۶۰۰)	۱۷۱	(۴۹۰)	۴۴	(۲۳۷)	۱۲	(۳۴۲)	۱۷
نفت و انرژي	(۲۱,۹۲۷)	۱۱,۶۴۵	(۳۷,۰۶۷)	۲,۸۲۸	(۱۵,۶۹۲)	۷۸۵	(۱۵,۷۱۵)	۷۸۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴۸۵,۹۵۴)	۸۳,۶۲۵	(۴,۶۰۹,۵۵۷)	۵۶۹,۶۶۵	(۵۷۲,۳۱۰)	۵۷,۲۳۱	(۷۱۹,۳۹۸)	۷۱,۹۴۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۳,۰۰۶,۷۹۸)	۴۹۷,۰۷۶	(۱,۴۲۳,۶۸۸)	۱۵۳,۶۳۷	(۵۵۹,۹۸۴)	۵۵,۹۹۸	(۳۳۰,۹۳۵)	۳۳,۰۹۳
پول	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۶۴,۹۸۱)	۵,۸۷۶	(۸۴,۵۶۱)	۶,۳۶۸	(۳۰,۷۲۴)	۱,۵۳۶	(۳۷,۲۶۱)	۱,۸۶۳
جمع	(۲۳,۲۹۱,۱۴۶)	۳,۰۷۲,۲۷۰	(۲۱,۲۶۱,۲۸۹)	۱,۹۹۷,۲۱۴	(۸,۴۴۲,۹۱۶)	۴۷۸,۷۶۳	(۵,۷۴۴,۷۵۵)	۳۳۹,۷۵۳

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
درمان	۳,۶۶۱,۹۶۸	۳۴۷,۰۴۰	۲,۹۴۲,۰۵۲	۱۶۵,۶۸۰	۷۶۵,۵۴۲	۵,۰۱۵,۰۲۴	۳۰۰,۴۲۴	۲,۵۶۷,۰۲۳	۱۳۳,۹۴۳	۱,۰۲۵,۳۴۱
ثالث- اجباري	۳,۳۶۱,۳۵۹	۳۲۶,۷۶۰	۶۷۴,۴۹۶	۶۰,۱۹۰	۵۹۳,۸۸۰	۴,۳۰۸,۶۷۷	۲۷۰,۱۶۱	۱,۸۸۶,۲۲۳	۱۳۴,۴۷۷	۸۷۸,۴۹۹
ثالث- مازاد و دیه	۱۸۴,۱۲۵	۱۷,۴۴۷	۷۲,۱۰۰	۵,۵۵۴	۲۱,۰۲۲	۲۵۱,۳۴۵	۱۵,۴۲۴	۸۴,۷۷۴	۶,۰۴۴	۳۴,۸۲۲
حوادث سرنشین	۷۳۴,۹۹۶	۶۸,۵۸۴	۲۱۸,۴۸۱	۱۹,۳۳۸	۸۸,۸۰۸	۱,۰۵۲,۴۴۰	۶۳,۱۹۳	۱۴۸,۳۵۴	۱۰,۵۷۷	۱۴۰,۲۶۶
بدنه خودرو	۱,۱۵۹,۵۲۳	۴۵۷,۷۰۲	۳۹۰,۲۰۷	۵۶,۵۱۶	۷۷,۸۰۲	۱,۳۱۹,۳۰۹	۳۸۳,۴۲۱	۳۴۲,۵۴۵	۱۰۵,۰۵۳	۱۱۳,۳۹۷
آتش سوزي	۱,۰۸۵,۸۲۱	۷۰۶,۱۷۱	۱۳۷,۷۱۶	۶۳,۳۱۸	۳۸,۵۲۹	۸۷۷,۲۵۴	۳۷۷,۱۸۴	۴۶۲,۵۰۴	۳۰۳,۰۹۲	۴۷,۱۷۷
باربري	۷۴۵,۹۵۶	۵۰۰,۲۷۴	۲۱۵,۸۸۳	۱۴۸,۷۴۰	۳۶,۱۴۳	۴۶۸,۴۲۳	۴۶۸,۴۲۳	۱۴۴,۲۷۴	۵۸,۲۰۶	۳۶,۸۱۶
مسئوليت	۴۹۲,۹۵۷	۵۱,۲۵۵	۱,۴۶۵,۵۳۶	۲۴۲,۹۷۵	۹۰,۰۰۸	۴۴۷,۰۲۹	۲۷,۱۶۲	۱,۶۲۹,۶۹۴	۲۱۹,۸۷۰	۱۱۵,۳۰۷
مهندسي	۱,۲۴۹,۴۵۴	۱,۰۱۶,۶۵۱	۲۲۰,۱۷۲	۱۶۴,۹۸۱	۲۱,۴۰۸	۶۷۱,۶۳۱	۴۶۶,۴۲۲	۲,۰۵۶,۱۰۰	۱,۲۵۷,۷۲۵	۳۳,۰۱۳
کشتي	۱,۰۳۵,۶۰۶	۹۲۸,۵۸۹	۸۷۸,۱۰۴	۵۷۱,۴۰۳	۴۱,۳۵۳	۶۸۸,۶۳۱	۶۸۷,۶۴۲	۱,۳۶۹,۸۴۷	۱,۰۵۹,۸۶۶	۴۵,۴۰۵
هواپيما	۱۵۸,۸۱۹	۱۰۶,۰۳۴	۰	۰	۷,۱۷۳	۵۲,۹۵۴	۳۴,۷۹۵	۴۰,۹۵۹	۳۱,۴۷۹	۸,۰۱۲
نفت و انرژي	۳۶۷,۴۸۳	۳۰۰,۴۹۴	۱۲۰,۱۸۲	۴۴,۱۸۷	۱۶,۹۷۲	۱۶۳,۵۵۴	۴۴,۴۰۳	۱۶۲,۹۰۰	۴۱,۰۴۰	۲۳,۲۵۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۸۲۰,۸۲۳	۶۱۱,۶۰۰	۰	۰	۷۹,۰۲۴	۱۸,۷۱۵,۶۲۸	۲,۱۲۶,۳۵۲	۹,۰۲۶	۱,۷۸۵	۴۰۶,۳۹۶
زندگي- غير اندوخته دار	۷۰۴,۳۵۹	۱۱۳,۱۱۸	۳۸۹,۲۵۲	۱۹,۰۹۰	۱۸۵,۰۶۱	۱,۰۳۸,۴۱۱	۱۲۱,۰۵۲	۹۲,۴۹۹	۱۳,۱۶۶	۲۵۳,۳۴۹
پول	۶,۹۲۱	۸۱۰	۰	۰	۲,۲۷۶	۹,۷۱۷	۴,۲۳۵	۰	۰	۲,۶۷۶
ساير	۷۵,۴۵۵	۷,۱۹۶	۱۹,۷۵۵	۱,۷۹۶	۱۶,۹۹۳	۹۱,۸۸۶	۵,۵۷۳	۲۸,۵۱۷	۲,۵۳۸	۲۲,۶۵۰
جمع	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۵,۵۵۹,۷۲۵	۷,۷۴۳,۹۳۶	۱,۵۶۳,۷۶۸	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳۵,۱۷۱,۹۱۳	۵,۳۹۵,۸۶۶	۱۱,۰۲۵,۲۴۹	۳,۳۷۸,۸۶۱	۳,۱۸۶,۳۷۹

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط و مقررات و آیین نامه های مصوب شورایعالی بیمه (آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		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	۴۵۳,۵۲۰	۵۲,۳۸۶	۷۱,۶۶۰	۱۳۰,۵۱۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۵۰,۰۰۰	۱۲۹,۹۲۱	۷,۲۷۴,۰۰۰	۲,۱۳۶,۹۲۵
اوراق مشاركت	۰	۳,۳۱۷	۹,۷۰۸,۴۶۳	۷۳,۶۳۱
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۳۱,۷۹۵	۰	۱۵۱,۴۳۲	۷۷۱,۶۸۱
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۷۲,۷۷۹	۱۵,۰۶۳	۱۵۱,۳۸۱	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۴۸۴,۸۴۵		(۱,۳۷۸)
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		(۹,۶۵۸)
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	۶۴,۰۸۶	۳۲۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۵,۴۵۳,۱۴۵	۱۰۸,۰۰۰	۵,۴۷۶,۱۰۴	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷,۹۶۴,۹۹۵	۷۹۳,۸۷۱	۲۳,۶۴۷,۱۲۶	۳,۱۰۲,۰۴۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷۹۳,۸۷۱		۳,۱۰۲,۰۴۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰
خدمات فني فولاد یزد(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۳۷۲		۰	۰	۱۷,۳۷۱		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	۷		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	۱,۱۵۳		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	۱۴,۸۸۳		۰
شاخصي آرام مفید(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۰,۵۵۳		۰	۰	۱۰,۵۵۳		۰
تمشک نماد رشد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸,۲۱۷		۰
قابل معامله بخشي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۸۸۵		۰	۰	۷,۲۱۶		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
قابل معامله شاخصي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۳۰		۰	۰	۵,۴۲۹		۰
صندوق سرمایه گذاري با درآمد ثابت کاردان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۴,۱۵۱		۰	۰	۴,۱۵۲		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۵۲,۳۲۱		۰	۰	۵۳,۱۰۱		۰
با درآمد ثابت نگین سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۶,۶۸۱		۰	۰	۴۷,۶۵۰		۰
جمع		۱,۳۵۴,۵۷۴		۰		۱,۰۶۲,۴۷۱		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت با رعایت مفاد آیین نامه شماره 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۶۵۷,۱۵۴)	(۷۴۸,۴۷۱)	(۱۲۴,۷۴۵)	(۲۲۷,۱۰۰)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	۰	۰	۰
سایر هزینه هاي بیمه اي	(۲۳۴,۱۲۳)	(۲۳۸,۷۶۷)	(۷۹,۵۸۹)	(۱۱۳,۰۱۶)
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۹۰۵,۷۷۹)	(۹۷۲,۰۳۵)	(۱۶۲,۰۰۶)	(۲۸۳,۸۷۵)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۲,۳۰۵)	(۸۵,۴۲۲)	(۵۹,۷۹۵)	(۸۴,۹۰۹)
جمع	(۴,۵۲۹,۴۶۶)	(۲,۰۴۴,۶۹۵)	(۴۲۶,۱۳۵)	(۷۰۸,۹۰۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۵۳۸	۵۴۲	۵۶۰	۵۷۰
تعداد شعب شرکت	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۷۵۷	۷۵۷	۷۸۱	۸۰۲
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۰	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۷۴۴,۰۳۷)	(۲,۵۰۶,۰۰۱)	(۸۵۲,۰۴۰)	(۱,۱۹۸,۸۲۱)
استهلاك	(۱۵۸,۶۲۶)	(۸۸,۲۲۸)	(۲۹,۹۹۸)	(۴۲,۲۰۷)
انرژي	(۱۶,۰۰۷)	(۱۱,۳۵۳)	(۳,۸۶۰)	(۵,۴۳۱)
ملزومات	(۹۰,۵۵۵)	(۸۹,۷۷۳)	(۳۰,۵۲۳)	(۴۲,۹۴۶)
آگهي و تبليغات	(۶۳۱,۰۱۷)	(۳۳۳,۵۵۱)	(۱۱۳,۴۰۷)	(۱۵۹,۵۶۴)
حسابرسي	(۶,۸۲۰)	(۱۱,۷۵۳)	(۳,۹۹۶)	(۵,۶۲۲)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰	۰
اجاره	(۲۲۳,۶۹۴)	(۱۸۵,۷۸۷)	(۶۳,۱۶۸)	(۸۸,۸۷۷)
آموزش	۰	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۷,۸۳۶)	(۱۹,۲۱۲)	(۶,۵۳۲)	(۹,۱۹۱)
ساير	۰	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۱۰۸,۷۱۰)	(۶۴,۵۸۷)	(۲۱,۹۶۰)	(۳۰,۸۹۷)
پذيرايي و تشريفات	(۴۸,۳۴۱)	(۴۷,۶۵۳)	(۱۶,۲۰۲)	(۲۲,۷۹۶)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۹,۵۴۶)	(۳۰,۵۳۶)	(۱۰,۳۸۲)	(۱۴,۶۰۸)
خدمات كامپيوتري	(۱۲۸,۳۸۲)	(۱۷۹,۹۷۵)	(۶۱,۱۹۲)	(۸۶,۰۹۶)
حق الزحمه كارشناسان ، حق عضويت و حق اشتراک	(۱۲۹,۵۵۲)	(۶۴,۹۵۹)	(۲۲,۰۸۶)	(۳۱,۰۷۵)
ساير هزينه هاي اداري	(۲۲۹,۹۸۲)	(۱۵۶,۲۱۷)	(۵۳,۱۱۴)	(۷۴,۷۳۱)
كمک ها و هداياي بلاعوض	(۳,۴۳۴)	(۲۴۹)	(۸۵)	(۱۱۹)
جمع	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۳,۷۸۹,۸۳۴)	(۱,۲۸۸,۵۴۵)	(۱,۸۱۲,۹۸۱)

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

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

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

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

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۸۶۹,۶۰۲	۱,۱۱۸,۰۰۰
ساير	(۵۶۰)	۱,۱۴۲
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	(۲۰۱,۲۲۰)	۰
جمع	۱,۶۶۷,۸۲۲	۱,۱۱۹,۱۴۲

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۲۲,۰۱۸	۲,۴۰۹	۰	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۱,۲۰۱,۵۲۶	۴,۵۰۱,۶۳۵	۸,۱۴۳,۹۱۸	۴,۶۴۳,۵۰۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۰۳۰,۳۲۰	۸۸۸,۷۴۰	۲,۰۳۳,۴۸۷	۹۵۱,۹۹۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۶,۴۵۹,۱۲۵	۷۰۶,۸۱۵	۷,۷۷۷,۳۵۴	۷۶۵,۱۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۲	۶۴۸,۸۰۰	۲,۸۷۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۷,۴۱۳,۲۰۶	۲,۹۷۹,۱۹۶	۵,۷۵۹,۴۱۱	۲,۱۱۴,۴۱۷
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۹۹۷,۵۷۳	۸۷۴,۴۰۵	۱,۰۳۲,۶۷۴	۷۷۹,۶۴۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲۸۳,۸۵۰	۳۱,۰۶۱	۲۸۳,۸۵۲	۳۱,۰۶۲
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۳۰۹,۷۹۷	۱,۷۳۲,۰۰۸	۴,۵۳۵,۲۸۱	۱,۹۹۴,۲۵۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴۵,۱۳۱	۱۹,۷۵۵	۳۱۱,۸۳۱	۱۵۱,۲۱۹
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۴,۰۰۰	۲,۶۲۶	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷,۹۲۹,۷۰۰	۳,۱۸۶,۸۶۴	۷,۵۲۶,۵۹۰	۳,۲۳۶,۷۳۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۵۷۲,۸۵۱	۲۵۰,۷۵۶	۱۱,۶۲۷	۵,۱۱۶
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۲۹,۱۳۸	۱۴۶
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۳۱,۹۵۰	۱۵۹

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)
(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	۰	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	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.»