اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۹,۹۱۳,۱۳۶	۶,۲۱۹,۲۶۲	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۵۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۱۶۱,۶۳۶)	(۱,۰۸۲,۵۸۴)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۱۰۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۷,۷۵۱,۵۰۰	۵,۱۳۶,۶۷۸	۲۳,۹۱۷,۶۸۲	۵۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۸۸,۴۶۳	۱۹۹,۶۳۰	۷۹۳,۸۷۱	۱۴۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۳۶۱,۳۸۸	۱۲۴,۴۷۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱۹۰
درآمدهای بیمه ای	۸,۶۰۱,۳۵۱	۵,۴۶۰,۷۷۸	۲۵,۲۶۲,۸۵۰	۵۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵,۴۰۳,۱۳۰)	(۵,۹۸۲,۳۹۲)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	۱۰
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷۳۷,۱۷۸	۶۶۹,۵۰۵	۳,۲۰۶,۰۵۹	۱۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴,۶۶۵,۹۵۲)	(۵,۳۱۲,۸۸۷)	(۲۰,۷۲۲,۳۷۷)	۱۲
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳۴۲,۵۲۶)	۰	۰	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۴۰,۱۵۸)	(۲۵۵,۹۵۱)	(۷۷۲,۶۵۳)	(۳۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۰۸۸,۵۶۷)	(۹۳۳,۸۹۶)	(۴,۵۲۹,۴۶۶)	(۱۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱,۷۷۱,۲۵۱)	(۱,۱۸۹,۸۴۷)	(۵,۳۰۲,۱۱۹)	(۴۹)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲,۱۶۴,۱۴۸	(۱,۰۴۱,۹۵۶)	(۷۶۱,۶۴۶)	۳۰۸
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۱۶۵,۰۷۲)	(۸۳۱,۱۹۱)	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۴۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۳۴۸,۵۶۱)	۱۷۳,۰۱۴	(۲,۸۲۱,۰۵۶)	(۳۰۱)
سود (زیان) عملیاتی	۶۵۰,۵۱۵	(۱,۷۰۰,۱۳۳)	(۸,۱۵۹,۲۴۱)	۱۳۸
هزینه های مالی	(۵,۶۰۰)	(۳۲,۱۷۱)	(۱۲۹,۸۱۷)	۸۳
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۱,۰۹۴	۰	۱,۶۶۷,۸۲۲	
سود (زیان) قبل از مالیات	۷۲۶,۰۰۹	(۱,۷۳۲,۳۰۴)	(۶,۶۲۱,۲۳۶)	۱۴۲
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۳۴,۳۶۶)	۰
سود (زیان) خالص	۷۲۶,۰۰۹	(۱,۷۳۲,۳۰۴)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	۱۴۲
عملیاتی (ریال)	۱۰۸	(۲۸۳)	(۱,۳۶۰)	۱۳۸
غیر عملیاتی (ریال)	۱۳	(۵)	۲۵۱	۳۶۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۲۱	(۲۸۸)	(۱,۱۰۹)	۱۴۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۲۱	(۲۸۹)	(۱,۱۰۹)	۱۴۲
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود عملیاتی نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً مربوط به افزایش ۲۲۴ درصدی حق بیمه صادره، کاهش قابل توجه نسبت خسارت و ضریب خسارت و افزایش ۱۶۲ درصدی درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای و سایر درآمدهای بیمه ای سه ماهه اول سال ۱۴۰۳ نسبت به دوره مشابه سال قبل میباشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۷۲۶,۰۰۹	(۱,۷۳۲,۳۰۴)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	۱۴۲
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	۷۲۶,۰۰۹	(۱,۷۳۲,۳۰۴)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۱,۵۱۲,۸۰۳	۳,۰۱۳,۷۹۹	(۵۰)	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۵,۲۲۴,۸۵۶	۴,۰۳۹,۲۸۶	۲۹
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۲۴,۶۰۳,۶۳۶	۱۹,۳۸۶,۷۸۶	۲۷	بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۱۱,۶۹۱,۱۹۰	۱۰,۱۶۰,۵۳۲	۱۵
مطالبات از بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۱۳۴,۴۰۴	۱۵۵,۵۵۵	(۱۴)	مالیات پرداختنی	۳۴,۳۶۶	۳۴,۳۶۶	۰
سهم بیمهگران اتکایی از ذخایر فنی	۸,۷۰۸,۷۳۹	۷,۱۲۳,۴۹۳	۲۲	سود سهام پرداختنی	۱۴,۶۶۷	۱۴,۷۰۵	۰
سایر دریافتنیها و پیشپرداختها	۱,۷۶۸,۱۷۵	۱,۱۷۲,۳۵۴	۵۱	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۴,۴۶۰	۵۴,۷۵۶	۱۸	سایر پرداختنیها	۲,۷۷۶,۰۲۰	۳,۵۳۹,۲۵۹	(۲۲)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۰,۱۵۸,۰۹۵	۲,۴۵۸,۰۹۴	۷۲۰	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۴۵۲,۱۴۵	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	۶,۵۷۹,۵۱۵	۶,۰۷۵,۴۰۶	۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴۱۵,۲۵۹	۱,۶۶۸,۵۳۰	(۷۵)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۷۱۵,۱۱۷	۱,۷۰۶,۵۹۴	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۸,۳۴۰,۱۲۹	۱۵,۰۷۷,۰۰۲	۲۲
دارایی‌های نا مشهود	۱۳۸,۴۵۲	۱۳۸,۴۵۲	۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۰,۵۰۴,۴۷۲	۲,۷۶۸,۶۲۳	۶۴۱
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۲,۷۶۳,۶۷۸	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳۳
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۳۰۹,۸۱۲	۳۲۷,۲۷۲	(۵)
				جمع بدهی ها	۶۸,۶۵۳,۹۶۴	۴۵,۷۸۵,۹۷۵	۵۰
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۴۸,۸۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۱۲
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۷۵,۵۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۷۱
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۰,۹۲۲,۳۱۹)	(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	(۵)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	(۴,۳۹۷,۹۳۸)	(۵,۱۲۳,۹۴۷)	(۱۴)
جمع دارايي‌ها	۶۴,۲۵۶,۰۲۶	۴۰,۶۶۲,۰۲۸	۵۸	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۶۴,۲۵۶,۰۲۶	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۷۲۶,۰۰۹		۷۲۶,۰۰۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱								۰	۰	۷۲۶,۰۰۹		۷۲۶,۰۰۹
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					۳۶,۳۰۰					(۳۶,۳۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷۲,۶۰۰				(۷۲,۶۰۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۴۸,۸۴۹	۱۷۵,۵۳۲	۰	۰	۰	(۱۰,۹۲۳,۳۱۹)	۰	(۴,۳۹۷,۹۳۸)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۵,۶۶۷,۵۱۰	(۱,۶۹۴,۸۳۲)	(۷۱۵,۰۳۵)	۱,۰۲۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۴,۳۶۶)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۵,۶۳۳,۱۴۴	(۱,۶۹۴,۸۳۲)	(۷۱۵,۰۳۵)	۱,۰۲۲
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	(۸,۵۲۳)	(۵۶۹,۲۵۴)	(۶۴۵,۴۹۷)	۹۹
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	۰	۰	(۹۹,۹۵۷)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۲۴۰,۰۰۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	(۴۵۰,۰۰۰)	۰
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	(۱۶,۹۷۱)	(۱۹,۲۹۸)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۳۶۲,۴۵۱	۳,۶۶۵,۴۸۵	۶,۴۷۹,۹۲۹	(۹۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۸,۰۲۸,۰۸۶)	(۱,۸۰۱,۱۱۰)	(۴,۵۱۷,۵۷۴)	(۹۰۱)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۳۶,۲۱۷)	(۴,۷۷۳)	(۲۳,۸۱۵)	(۶۵۹)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۶,۵۱۳	۹,۴۶۷	۱۴,۳۱۴	۱۸۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۱۰	۱۷	۳۳۹	۵۴۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۶۳	۰	۱۱,۴۹۴	
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۴۶۸,۳۵۳	۶۵,۸۵۶	۱۸۵,۶۲۴	۶۱۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۷,۲۱۵,۱۳۶)	۱,۳۴۸,۷۱۷	۱,۶۷۳,۵۵۹	(۱,۳۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۵۸۱,۹۹۲)	(۳۴۶,۱۱۵)	۹۵۸,۵۲۴	(۳۵۷)
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	۹,۰۲۱	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	(۶۶۱,۵۳۸)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	(۱۳۵,۰۰۰)	(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)	(۱۲,۳۲۱)	(۳۴۱,۴۵۱)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۳۸)	(۷۹۹,۸۳۸)	(۲,۰۴۲,۴۴۷)	۱۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۵۸۲,۰۳۰)	(۱,۱۴۵,۹۵۳)	(۱,۰۸۳,۹۲۳)	(۳۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۰۱۳,۷۹۹	۲,۲۲۸,۱۲۰	۲,۲۲۸,۱۲۰	۳۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۱,۰۳۴	۰	۱,۸۶۹,۶۰۲	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۵۱۲,۸۰۳	۱,۰۸۲,۱۶۷	۳,۰۱۳,۷۹۹	۴۰
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۴,۹۵۲,۳۸۳	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۹,۹۱۳,۱۳۶	۳۲,۵۷۵,۹۱۲
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۲,۱۶۱,۶۳۶)	(۶,۹۲۲,۲۰۷)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۵۶۸,۲۵۵)	(۲,۷۵۰,۵۹۶)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	(۵,۴۰۳,۱۳۰)	(۲۰,۱۱۸,۳۸۵)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۲۰۶,۰۵۹	۷۳۷,۱۷۸	۳,۵۹۷,۰۴۹
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۳۶۱,۳۸۸	۱,۰۱۹,۵۰۹
ذخاير حق بيمه	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۳۸,۸۴۴,۶۰۱	۴۶,۶۱۳,۵۲۱
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۳۲۶	۷,۷۴۳,۹۳۶	۶,۹۹۴,۷۷۴	۹,۰۹۳,۲۰۶
ساير ذخاير فني	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۲,۷۶۳,۶۷۸	۳,۵۹۲,۷۸۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۱۲۳,۴۹۳	۸,۷۰۸,۷۳۹	۱۱,۳۲۱,۳۶۱

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۴۱۸,۰۱۶	(۸۰۱,۲۲۴)	۳,۲۷۶,۹۱۰	(۱۶۳,۸۴۶)	۹,۰۶۱,۲۶۵	(۴۹۸,۳۷۰)
ثالث- اجباري	۸,۹۵۸,۷۶۵	(۷۴۳,۸۲۷)	۲,۸۰۶,۸۰۷	(۱۴۰,۳۴۰)	۸,۰۸۲,۴۰۱	(۴۴۴,۵۳۲)
ثالث- مازاد و ديه	۴۲۸,۹۶۰	(۳۵,۵۱۳)	۱۳۱,۹۲۴	(۶,۵۹۶)	۱۴۲,۷۲۴	(۷,۸۵۰)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۱,۴۸۹,۰۴۲	(۱۲۳,۴۵۴)	۴۶۶,۱۲۵	(۲۳,۳۰۶)	۱,۱۴۶,۲۹۱	(۶۳,۰۴۶)
بدنه خودرو	۱,۹۱۶,۸۸۱	(۷۳۹,۴۱۳)	۴۹۶,۰۳۹	(۲۴,۷۰۱)	۱,۶۹۹,۳۶۶	(۲۵۴,۹۰۵)
آتش سوزي	۱,۲۷۲,۶۹۸	(۹۹۹,۸۳۶)	۳۳۴,۷۳۴	(۲۲۸,۵۹۱)	۱,۸۶۰,۶۷۱	(۳۹۰,۷۴۱)
باربري	۱,۳۳۱,۵۴۸	(۷۶۳,۹۳۷)	۳۵۱,۲۴۲	(۱۵۸,۰۵۹)	۶۹۹,۰۴۰	(۱۴۶,۷۹۸)
مسئوليت	۱,۱۹۶,۱۰۲	(۱۳۱,۵۷۱)	۴۴۶,۱۲۴	(۲۱,۹۹۲)	۱,۳۱۰,۲۰۰	(۲۷۵,۱۴۲)
مهندسي	۲,۰۹۳,۵۵۶	(۱,۶۲۸,۷۷۵)	۳۸۶,۳۱۰	(۱۹۶,۳۴۳)	۵۲۶,۹۷۸	(۱۱۰,۶۶۵)
كشتي	۲,۵۸۴,۷۷۸	(۱,۹۱۳,۱۴۰)	۷۱۹,۴۵۱	(۴۸۷,۹۶۷)	۱۸۹,۴۴۷	(۹۴,۷۲۴)
هواپيما	۳۰۲,۲۴۱	(۱۶۸,۴۴۵)	۲۳,۱۲۱	(۳۳,۳۴۲)	۲۰۱,۳۵۶	(۱۲۰,۸۱۴)
نفت و انرژي	۶۳۶,۹۱۷	(۴۴۳,۳۴۰)	۳۶,۰۰۴	(۳,۳۳۵)	۲,۵۶۳,۳۵۵	(۱,۲۸۱,۶۷۸)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹۲۸,۸۹۳	(۲۰۰,۸۸۴)	۱۸,۰۸۵,۹۶۴	(۱,۷۹۸,۴۸۷)	۵,۰۳۰,۶۵۸	(۵۰۳,۰۶۶)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۵۹,۲۱۸	(۴۰۵,۴۶۷)	۱,۹۶۳,۳۰۳	(۱۹۶,۳۳۰)	۱,۱۱۰,۲۶۴	(۲۳۳,۱۵۵)
پول	۲۶,۴۴۲	(۲,۳۷۴)	۷,۰۲۲	(۳۵۱)	۳۳,۳۷۳	(۱,۸۳۶)
ساير	۲۰۵,۴۸۷	(۱۷,۵۶۵)	۱۲۷,۷۶۱	(۶,۳۸۸)	۴۴۳,۰۴۴	(۲۴,۳۶۷)
جمع	۳۵,۲۴۹,۵۴۴	(۹,۱۱۸,۷۶۵)	۲۹,۶۵۸,۸۴۱	(۳,۴۸۹,۹۷۴)	۳۴,۱۰۰,۴۳۳	(۴,۴۵۱,۶۸۹)

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

.....

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	خسارت	خسارت	خسارت

رشته بيمه	پرداختي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دريافتي اتكايي	پرداختي ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دريافتي اتكايي	پرداختي ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دريافتي اتكايي
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۱,۷۷۰,۰۳۳)	۱,۰۱۵,۳۷۴	(۲,۲۴۹,۶۹۶)	۲۰۲,۴۷۲	(۹,۳۵۳,۵۶۷)	۸۴۱,۸۲۱
ثالث- اجباري	(۴,۲۹۹,۱۷۶)	۴۰۷,۴۸۷	(۱,۱۶۲,۵۸۶)	۱۰۴,۶۳۲	(۳,۶۱۲,۸۸۵)	۳۲۵,۱۶۰
ثالث- مازاد و ديه	(۲۰۱,۲۸۶)	۱۵,۶۲۳	(۵۳,۶۴۵)	۴,۸۲۸	(۴۲,۴۱۷)	۸,۰۱۸
حوادث سرنشين	(۵۹۷,۲۵۶)	۳۵,۶۷۰	(۱۳۴,۸۰۵)	۱۲,۱۳۲	(۲۵۵,۳۹۸)	۲۲,۹۸۶
بدنه خودرو	(۱,۴۲۸,۵۵۱)	۳۶۷,۳۲۷	(۳۶۶,۱۹۰)	۳۴,۱۹۰	(۱,۱۲۲,۶۵۲)	۳۹۷,۵۷۴
آتش سوزي	(۳۶۴,۱۱۳)	۲۴۵,۷۳۲	(۱۹,۴۶۸)	۱,۷۵۲	(۷۷۵,۶۰۰)	۶۲۶,۳۵۱
باربري	(۳۰,۳۱۳)	۲۲,۰۰۵	(۳۳۷)	۳۰	(۵۹,۰۷۵)	۴۰,۹۶۴
مسئوليت	(۸۱۳,۳۳۳)	۱۹۸,۹۶۶	(۱۴۰,۵۶۹)	۲۳,۷۶۷	(۷۶۹,۰۰۱)	۵۸,۰۹۴
مهندسي	(۱۵۷,۲۴۵)	۱۰۸,۷۱۸	(۲۶,۸۶۳)	۱,۹۷۰	(۱۲۴,۲۰۳)	۱۲۴,۹۲۵
كشتي	(۴۷,۳۴۳)	۵۶,۷۷۴	(۹,۲۶۷)	۰	(۲۱,۱۶۰)	۲۸,۶۰۱
هواپيما	(۶۰۰)	۱۷۱	۰	۰	(۱,۴۲۲)	۱,۰۰۹
نفت و انرژي	(۲۱,۹۲۷)	۱۱,۶۴۵	(۶,۸۱۲)	۶۱۳	(۱,۰۹۸,۹۲۵)	۹۲۸,۲۰۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴۸۵,۹۵۴)	۸۳,۶۲۵	(۲۵۷,۵۴۳)	۳۳,۴۴۷	(۱,۴۹۲,۵۲۸)	۱۵۶,۵۳۶
زندگي- غير اندوخته دار	(۳,۰۰۶,۷۹۸)	۴۹۷,۰۷۶	(۴۵۰,۶۶۰)	۵۸,۵۸۵	(۱,۱۱۸,۱۰۲)	۲۰۸,۱۰۴
پول	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	۰	۰	(۳,۹۰۲)	۳۵۱
ساير	(۶۴,۹۸۱)	۵,۸۷۶	(۲۰,۵۸۰)	۱,۸۵۲	(۱۸۰,۸۳۸)	۱۶,۲۷۵
جمع	(۲۳,۲۹۱,۱۴۶)	۳,۰۷۲,۲۷۰	(۴,۸۹۹,۰۲۱)	۴۸۰,۲۷۰	(۲۰,۰۳۱,۶۷۵)	۳,۷۸۴,۹۷۵

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۳,۶۶۱,۹۶۸	۳۴۷,۰۴۰	۲,۹۴۲,۰۵۲	۱۶۵,۶۸۰	۷۶۵,۵۴۲	۴,۴۸۱,۲۵۵	۳۳۰,۶۱۴	۲,۲۱۱,۲۳۷	۱۵۷,۶۰۸	۸۵۸,۹۳۳

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
ثالث- اجباري	۳,۳۶۱,۳۵۹	۳۲۶,۷۶۰	۶۷۴,۴۹۶	۶۰,۱۹۰	۵۹۲,۸۸۰	۴,۴۰۸,۶۳۲	۳۳۶,۹۶۰	۴۸۷,۱۴۲	۶۷,۱۲۴	۶۷۲,۸۷۴
ثالث- مازاد و ديه	۱۸۴,۱۲۵	۱۷,۴۴۷	۷۲,۱۰۰	۵,۵۵۴	۲۱,۰۲۲	۱۹۶,۹۵۱	۱۴,۹۵۱	۹۷,۱۴۰	۳,۰۹۷	۲۴,۷۸۱
حوادث سرنشين	۷۳۴,۹۹۶	۶۸,۵۸۴	۲۱۸,۴۸۱	۱۹,۳۳۸	۸۸,۸۰۸	۷۹۰,۴۶۰	۶۰,۷۸۲	۴۱۷,۵۹۰	۷,۷۸۴	۱۰۲,۰۹۲
بدنه خودرو	۱,۱۵۹,۵۲۳	۴۵۷,۷۰۲	۳۹۰,۲۰۷	۵۶,۵۱۶	۷۷,۸۰۲	۱,۱۹۵,۷۶۰	۳۱۱,۶۶۴	۳۸۳,۱۲۷	۵۴,۹۹۰	۹۱,۸۸۱
آتش سوزي	۱,۰۸۵,۸۲۱	۷۰۶,۱۷۱	۱۳۷,۷۱۶	۶۳,۳۱۸	۳۸,۵۲۹	۱,۰۹۰,۰۱۴	۶۶۸,۷۰۱	۱۶۲,۸۹۱	۱۲۹,۶۳۱	۴۱,۴۹۵
باربري	۷۴۵,۹۵۶	۵۰۰,۲۷۴	۲۱۵,۸۸۳	۱۴۸,۷۴۰	۳۶,۱۴۳	۷۴۹,۰۴۲	۴۵۹,۸۵۳	۱۹۸,۰۲۶	۱۱۷,۷۹۷	۴۱,۹۳۸
مسئوليت	۴۹۲,۹۵۷	۵۱,۲۵۵	۱,۴۶۵,۵۳۶	۲۴۲,۹۷۵	۹۰,۰۰۸	۶۲۴,۹۴۳	۴۶,۷۴۷	۱,۴۰۵,۶۲۶	۲۸۶,۰۳۶	۱۰۲,۵۴۳
مهندسي	۱,۲۴۹,۴۵۴	۱,۰۱۶,۶۵۱	۲۲۰,۱۷۲	۱۶۴,۹۸۱	۲۱,۴۰۸	۱,۱۶۷,۶۷۵	۸۰۸,۷۳۸	۳۷۴,۴۳۸	۲۸۳,۰۷۷	۲۵,۶۱۷
کشتي	۱,۰۳۵,۶۰۶	۹۲۸,۵۸۹	۸۷۸,۱۰۴	۵۷۱,۴۰۳	۴۱,۳۵۳	۱,۱۲۹,۸۴۹	۹۵۴,۷۰۴	۹۳۰,۷۳۱	۵۹۹,۸۱۱	۴۸,۲۹۶
هواپيما	۱۵۸,۸۱۹	۱۰۶,۰۳۴	۰	۰	۷,۱۷۳	۱۲۰,۰۵۹	۹۷,۱۹۰	۹۸,۲۵۰	۵۷,۰۴۴	۷,۱۷۳
نفت و انرژي	۳۶۷,۴۸۳	۳۰۰,۴۹۴	۱۲۰,۱۸۲	۴۴,۱۸۷	۱۶,۹۷۲	۲۶۲,۳۰۰	۱۹۴,۷۴۸	۱۲۸,۲۷۵	۴۱,۹۷۸	۱۷,۹۵۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۸۲۰,۸۲۳	۶۱۱,۶۰۰	۰	۰	۷۹,۰۲۴	۲۰,۶۸۴,۷۴۸	۲,۳۷۴,۶۳۹	۰	۰	۴۶۶,۹۲۳
زندگي- غير اندوخته دار	۷۰۴,۳۵۹	۱۱۳,۱۱۸	۳۸۹,۲۵۲	۱۹,۰۹۰	۱۸۵,۰۶۱	۱,۸۰۰,۲۵۷	۲۱۷,۸۷۲	۷۷,۷۰۱	۱۲,۶۷۰	۲۳۸,۰۷۰
پول	۶,۹۲۱	۸۱۰	۰	۰	۲,۲۷۶	۷,۲۴۰	۵۹۸	۰	۰	۲,۴۷۶
ساير	۷۵,۴۵۵	۷,۱۹۶	۱۹,۷۵۵	۱,۷۹۶	۱۶,۹۹۳	۱۳۵,۴۱۶	۹,۳۰۲	۲۲,۵۹۰	۲,۰۲۹	۲۰,۶۳۴
جمع	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۵,۵۵۹,۷۲۵	۷,۷۴۳,۹۳۶	۱,۵۶۳,۷۶۸	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳۸,۸۴۴,۶۰۱	۶,۸۸۸,۰۶۳	۶,۹۹۴,۷۷۴	۱,۸۲۰,۶۷۶	۲,۷۶۳,۶۷۸

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

.....

«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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۴۵۳,۵۲۰	۵۲,۳۸۶	۱۸,۹۰۳,۵۲۰	۴۶۸,۳۵۳
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۵۰,۰۰۰	۱۲۹,۹۲۱	۲۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مشاركت	۰	۳,۳۱۷	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۳۱,۷۹۵	۰	۱۴۴,۴۴۳	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۷۲,۷۷۹	۱۵,۰۶۳	۱۶۰,۱۳۲	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۴۸۴,۸۴۵		۲۰,۰۰۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
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	۶۴,۴۶۰	۱۱۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۵,۴۵۲,۱۴۵	۱۰۸,۰۰۰	۵,۴۵۲,۱۴۵	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷,۹۶۴,۹۹۵	۷۹۳,۸۷۱	۲۵,۶۷۴,۷۰۰	۴۸۸,۴۶۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷۹۳,۸۷۱		۴۸۸,۴۶۳
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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	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
خدمات فني فولاد يزد(ثبت شده پذيرفته نشده)	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۳۷۲		۰	۰	۱۷,۳۷۲		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	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)
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	۱,۳۷۱		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۴۳۰,۴۲۴		۰	۰	۱۴۳,۰۹۳		۰
جمع		۱,۳۵۴,۵۷۴		۰		۱,۰۵۴,۵۷۵		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

.....

«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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۶۵۷,۱۵۴)	(۲۰۴,۶۵۹)	(۵۵۳,۲۲۹)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
سایر هزینه هاي بیمه اي	(۲۳۴,۱۲۳)	(۲۲,۳۱۴)	(۷۵۵,۳۶۱)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۹۰۵,۷۷۹)	(۲۷۴,۷۵۶)	(۸۳۳,۰۴۵)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۲,۳۰۵)	(۱۸,۵۸۳)	(۷۶,۱۵۳)
جمع	(۱,۸۳۹,۳۶۱)	(۵۲۰,۳۱۲)	(۲,۲۱۷,۷۸۸)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۵۳۸	۵۱۴	۵۶۳
تعداد شعب شركت	۳۶	۳۶	۳۳
تعداد نمايندگي هاي شركت	۷۵۷	۷۵۷	۷۷۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۷۶۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲,۷۴۴,۰۳۷)	(۷۶۸,۰۳۰)	(۳,۴۷۱,۱۶۷)
استهلاك	(۱۵۸,۶۲۶)	(۷۹,۳۱۳)	(۱۰۱,۳۹۷)
انرژي	(۱۶,۰۰۷)	(۳,۰۵۰)	(۱۵,۱۸۵)
ملزومات	(۹۰,۵۵۵)	(۱۸,۰۲۷)	(۸۵,۰۰۵)
آگهي و تبليغات	(۶۳۱,۰۱۷)	(۹۳,۶۵۶)	(۶۲۵,۲۱۱)
حسابرسي	(۶,۸۲۰)	(۴,۷۰۰)	(۷,۷۶۹)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۲۲۳,۶۹۴)	(۵۱,۷۵۰)	(۲۰۳,۰۸۶)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۷,۸۳۶)	(۵,۹۴۵)	(۳۷,۱۵۸)
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۱۰۸,۷۱۰)	۰	(۱۲۳,۸۴۴)
پذيرايي و تشريفات	(۴۸,۳۴۱)	(۸,۰۱۱)	(۴۷,۰۶۰)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۹,۵۴۶)	(۵,۱۵۲)	(۱۷,۱۱۵)
خدمات كامپيوتري	(۱۲۸,۳۸۲)	(۴۷,۵۷۰)	(۹۸,۶۸۵)
حق الزحمه مشاورين و حق حضور	(۱۲۹,۵۵۲)	(۳۷,۲۹۷)	(۱۲۰,۲۹۱)
ساير هزينه هاي اداري	(۲۲۹,۹۸۲)	(۵۲,۵۲۰)	(۲۸۱,۴۹۹)
كمك ها و هدايا بلاعوض	(۳,۴۳۴)	(۵۱)	(۳,۸۶۱)
جمع	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۱,۱۶۵,۰۷۲)	(۴,۲۳۸,۳۳۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

.....
«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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۸۶۹,۶۰۲	۸۱,۰۳۴
ساير	(۵۶۰)	۶۰
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	(۲۰۱,۲۲۰)	۰
جمع	۱,۶۶۷,۸۲۲	۸۱,۰۹۴

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۲۲,۰۱۸	۲,۴۰۹	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۱,۲۰۱,۵۲۶	۴,۵۰۱,۶۳۵	۱۳,۳۸۲,۶۳۰	۵,۷۴۱,۱۲۱

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۲,۰۳۰,۳۲۰	۸۸۸,۷۴۰	۲,۰۴۰,۹۱۰	۹۴۱,۱۲۶
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۶,۴۵۹,۱۲۵	۷۰۶,۸۱۵	۶,۴۵۹,۱۲۵	۷۵۴,۵۱۶
داراييهای ارزی پايان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۲	۶۴۸,۸۰۰	۳,۲۲۳
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار	۷,۴۱۳,۲۰۶	۲,۹۷۹,۱۹۶	۷,۶۰۹,۵۰۵	۳,۲۶۴,۴۶۲
بدهی های ارزی پايان دوره	يورو	۱,۹۹۷,۵۷۳	۸۷۴,۴۰۵	۱,۹۹۷,۵۷۳	۹۲۱,۱۴۲
بدهی های ارزی پايان دوره	درهم	۲۸۳,۸۵۰	۳۱,۰۶۱	۲۸۳,۸۵۰	۳۳,۱۵۷
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۳۰۹,۷۹۷	۱,۷۳۲,۰۰۸	۲,۱۸۱,۱۰۴	۹۳۵,۶۸۹
منابع ارزی طی دوره	يورو	۴۵,۱۳۱	۱۹,۷۵۵	۱۰,۵۹۰	۴,۸۸۳
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۴,۰۰۰	۲,۶۲۶	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷,۹۲۹,۷۰۰	۳,۱۸۶,۸۶۴	۱۹۶,۲۹۹	۸۴,۲۱۱
مصارف ارزی طی دوره	يورو	۵۷۲,۸۵۱	۲۵۰,۷۵۶	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۶۳۹,۰۰۰	۳,۱۷۴

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

.....

برنامه شرکت درخصوص تقسيم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	۰	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	۰	۰

ساير برنامه های با اهميت شرکت

.....

ساير توضيحات با اهميت

.....

«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.»