اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۰,۲۹۶,۲۱۲	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۴۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۱۰۴,۲۹۹)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۲۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۳,۱۹۱,۹۱۳	۱۴,۶۳۲,۰۲۵	۵۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۱۶,۸۹۵	۳۴۴,۰۴۴	۲۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱۷
درآمدهای بیمه ای	۲۵,۱۶۰,۱۰۵	۱۶,۳۰۶,۴۶۹	۵۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۳,۲۴۳,۳۹۴)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۳۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳,۱۹۰,۶۹۰	۳,۱۸۵,۱۷۳	۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۰,۰۵۲,۷۰۴)	(۱۴,۴۲۹,۰۸۸)	(۳۹)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۲۴,۱۶۳	(۱۰۰)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۷۲,۷۶۲)	(۲۶۶,۲۸۲)	(۱۹۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۵۲۱,۳۳۳)	(۳,۵۵۴,۴۰۱)	(۵۵)
هزینه های بیمه ای	(۶,۲۹۴,۰۹۵)	(۳,۷۹۶,۵۲۰)	(۶۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۱,۱۸۶,۶۹۴)	(۱,۹۱۹,۱۳۹)	۳۸
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۸۷۰,۱۰۱)	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۴۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۹۷۲,۲۸۱)	۳۵,۰۵۷	(۵,۷۲۶)
سود (زیان) عملیاتی	(۸,۰۲۹,۰۷۶)	(۵,۳۱۹,۹۹۸)	(۵۱)
هزینه های مالی	(۳۷۷,۰۱۷)	(۳۲۷,۱۰۶)	(۱۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۸۶۹,۱۱۸	۶۶۵,۳۵۲	۱۸۱
سود (زیان) قبل از مالیات	(۶,۵۳۶,۹۷۵)	(۴,۹۸۱,۷۵۲)	(۳۱)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۶,۵۳۶,۹۷۵)	(۴,۹۸۱,۷۵۲)	(۳۱)
عملیاتی (ریال)	(۱,۳۳۸)	(۳۲۷)	(۳۰۹)
غیر عملیاتی (ریال)	۲۴۹	۵۶	۳۴۵
سود (زیان) پایه هر سهم	(۱,۰۸۹)	(۲۷۱)	(۳۰۲)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱,۰۸۹)	(۸۳۰)	(۳۱)
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۶,۵۳۶,۹۷۵)	(۴,۹۸۱,۷۵۲)	(۳۱)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	(۶,۵۳۶,۹۷۵)	(۴,۹۸۱,۷۵۲)	(۳۱)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۲,۷۰۴,۱۳۵	۲,۲۲۸,۱۲۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱	۴,۷۶۶,۲۱۸	۱,۳۸۷,۸۹۸	۲۴۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۹,۶۱۸,۳۰۶	۱۲,۳۳۰,۸۵۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵۹	۹,۹۲۸,۰۳۹	۳,۱۴۷,۷۰۸	۲۱۵
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۹۰,۸۷۶	۳۷۴,۶۱۸	مالیات پرداختنی	(۴۹)	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۷,۰۵۰,۵۸۷	۴,۹۶۱,۸۴۹	سود سهام پرداختنی	۴۲	۱۴,۷۰۵	۳۵۶,۱۵۶	(۹۶)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۳۰۳,۷۲۶	۵,۵۶۳,۷۴۰	تسهیلات مالی	(۷۷)	۰	۱,۶۱۸,۵۰۰	--
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۴,۷۵۶	۴۵,۲۵۵	سایر پرداختنی‌ها	۲۱	۳,۶۲۹,۱۶۷	۱,۸۹۵,۵۰۰	۹۱
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲,۴۴۹,۵۷۴	۳,۷۲۵,۶۰۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	(۳۴)	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۴۵۲,۱۴۵	۸۷۰,۴۶۴	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۲۶	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۵,۲۹۰,۳۶۵	۵,۴۳۸,۱۱۶	(۱)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۳۶۶,۹۹۰	۲,۵۸۵,۲۱۰	(۴۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۳۴۱,۱۰۴	۱,۱۸۷,۰۹۶	۱۳	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۵,۰۹۰,۹۲۲	۹,۵۶۵,۹۱۴	۵۸
دارایی‌های نا مشهود	۵۰۳,۹۴۲	۷۱,۱۲۲	۶۰۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲,۷۶۸,۶۲۳	۲,۱۲۲,۰۷۹	۳۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۲,۰۸۱,۱۰۳	۱,۳۰۸,۳۴۱	۵۹
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۴۲۶,۰۶۱	۱۹۸,۳۹۳	۱۱۵
				جمع بدهی ها	۴۵,۴۶۲,۱۹۳	۲۹,۶۲۳,۸۱۵	۵۳
				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	۹۳,۷۲۷	--
				اندوخته قانوني	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۱,۲۰۸,۵۲۳)	(۴,۷۵۶,۸۱۵)	۱۳۶
				سهام خزانه	۰	(۱۷,۴۸۲)	--
				جمع حقوق مالکانه	(۴,۷۹۳,۰۴۲)	۱,۷۳۴,۹۱۱	--
جمع دارایي‌ها	۴۰,۶۶۹,۱۵۱	۳۱,۳۵۸,۷۲۶	۳۰	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۰,۶۶۹,۱۵۱	۳۱,۳۵۸,۷۲۶	

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	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۸,۳۱۴	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	۲۸۴,۸۶۲	(۳۸۸,۰۲۷)	۶,۵۲۰,۶۳۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۸,۳۱۴	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	۲۸۴,۸۶۲	(۳۸۸,۰۲۷)	۶,۵۲۰,۶۳۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۱,۰۷۷,۴۰۸)		(۱,۰۷۷,۴۰۸)
اصلاح اشتباهات										(۳,۹۰۴,۳۴۴)		(۳,۹۰۴,۳۴۴)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۴,۹۸۱,۷۵۲)		(۴,۹۸۱,۷۵۲)
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	(۴,۹۸۱,۷۵۲)		(۴,۹۸۱,۷۵۲)
سود سهام مصوب										(۶۰,۰۰۰)		(۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۷۵		۷۵
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۳۷۰,۵۴۵	۳۷۰,۵۴۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۱۱۴,۵۸۷)								(۱۱۴,۵۸۷)
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

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۴,۷۵۶,۸۱۵)	(۱۷,۴۸۲)	۱,۷۳۴,۹۱۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۶,۵۳۶,۹۷۵)		(۶,۵۳۶,۹۷۵)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	(۶,۵۳۶,۹۷۵)		(۶,۵۳۶,۹۷۵)
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
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۱,۲۰۸,۵۲۳)	۰	(۴,۷۹۳,۰۴۲)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده حسابرسی شده	درصد تغییر درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۱,۰۲۶,۷۰۴)	۵۲,۵۶۷	(۲,۰۵۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱,۰۲۶,۷۰۴)	۵۲,۵۶۷	(۲,۰۵۳)
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	(۲۸۰,۰۰۷)	(۴۳۵,۵۴۹)	۳۶
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	(۴۶۵,۴۴۷)	(۴۲,۰۴۴)	(۱,۰۰۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۱۴۰,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	۳۱۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۹۳۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)	(۴۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۴۹۸,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۱۹,۲۹۸)	(۲۹۱,۸۹۰)	۹۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۵,۹۳۱,۶۴۵	۵,۸۹۷,۷۸۷	۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۴,۵۰۶,۳۱۲)	(۵,۵۹۵,۰۹۴)	۱۹
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۲۳,۸۱۵)	(۸۳,۶۹۶)	۷۲
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۴,۳۱۴	۵۷,۴۶۷	(۷۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۳۳۹	۶,۴۳۲	(۹۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۱,۴۹۴	۱۷,۶۴۴	(۳۵)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۸۶,۰۷۶	۲۲۱,۶۴۲	(۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۱,۵۵۶,۹۸۹	(۶۱۲,۳۰۱)	۳۵۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۵۳۰,۲۸۵	(۵۵۹,۷۳۴)	۱۹۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۹,۰۲۲	۲۵۵,۹۵۸	(۹۶)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۹۱,۵۱۸)	(۱۳۵,۰۰۰)	۳۲
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	(۳۴۱,۴۵۱)	(۵۱,۶۳۱)	(۵۶۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱,۹۲۳,۹۴۷)	۱,۵۶۹,۳۲۷	(۲۲۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۳۹۳,۶۶۲)	۱,۰۰۹,۵۹۳	(۲۳۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۲۲۸,۱۲۰	۵۵۸,۲۷۴	۲۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۸۶۹,۶۷۷	۶۶۰,۲۵۳	۱۸۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۷۰۴,۱۳۵	۲,۲۲۸,۱۲۰	۲۱
معاملات غیرنقدي	۰	۶۹۲,۳۰۵	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۴,۹۱۸,۰۲۳	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۳۰,۲۹۶,۲۱۲	۴۲,۴۸۹,۰۴۸
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۱۷۴,۹۱۳)	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۱۰۴,۲۹۹)	(۹,۰۸۳,۸۴۳)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۴۵۹,۴۴۳)	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۳,۶۷۸,۹۵۹)	(۳,۳۱۸,۸۵۱)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳,۹۱۱,۲۰۷)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۳,۲۴۳,۳۹۴)	(۲۵,۵۲۱,۵۱۵)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۳۳,۵۰۷	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۱۹۰,۶۹۰	۴,۳۳۴,۲۲۷
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۲۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۳۸۰,۸۹۷
ذخاير حق بيمه	۲,۲۵۸,۷۶۱	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۵۹,۵۴۵	۱۹,۸۲۷,۱۳۲
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۲۵۳,۱۴۳	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۲۲۶	۶,۷۵۷,۳۵۵	۶,۶۰۳,۹۴۰
ساير ذخاير فني	۲۵۴,۷۷۲	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۱,۱۰۳	۳,۱۴۰,۰۹۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱,۰۳۴,۱۸۰	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۰۵۰,۵۸۷	۶,۲۰۹,۶۲۷

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۲۶۴,۶۶۰	(۸۳۸,۴۲۸)	۹,۴۱۸,۰۱۶	(۸۰۱,۲۲۴)	۱۲,۳۳۸,۱۷۵	(۸۶۳,۶۷۲)
ثالث- اجباري	۴,۶۷۳,۶۵۰	(۴۵۸,۰۹۵)	۸,۹۵۸,۷۶۵	(۷۴۳,۸۲۷)	۱۰,۸۸۹,۲۰۸	(۷۶۲,۲۴۵)
ثالث- مازاد و ديه	۱۹۱,۹۸۵	(۱۸,۱۹۳)	۴۲۸,۹۶۰	(۳۵,۵۱۳)	۱۳۱,۷۲۴	(۹,۲۲۰)
حوادث سرنشين	۶۵۸,۲۱۴	(۶۴,۳۹۳)	۱,۴۸۹,۰۴۲	(۱۲۳,۴۵۴)	۱,۷۱۲,۴۱۶	(۱۱۹,۸۶۹)
بدنه خودرو	۹۴۷,۳۶۳	(۳۰۴,۵۳۵)	۱,۹۱۶,۸۸۱	(۷۳۹,۴۱۳)	۲,۱۹۵,۴۰۵	(۵۹۲,۷۵۹)
آتش سوزي	۲,۰۴۲,۳۳۶	(۱,۵۰۸,۲۸۲)	۱,۲۷۲,۶۹۸	(۹۹۹,۸۳۶)	۲,۱۹۵,۴۰۵	(۱,۵۸۰,۶۹۱)
باربري	۷۷۷,۳۱۰	(۵۳۷,۹۱۵)	۱,۳۳۱,۵۴۸	(۷۶۳,۹۳۷)	۱,۰۵۰,۲۸۲	(۶۵۱,۱۷۵)
مسئوليت	۶۲۷,۵۶۵	۰	۱,۱۹۶,۱۰۲	(۱۳۱,۵۷۱)	۱,۷۵۶,۳۲۴	(۱۲۲,۹۴۳)
مهندسي	۶۷۴,۱۲۸	(۴۹۲,۲۱۹)	۲,۰۹۳,۵۵۶	(۱,۶۲۸,۷۷۵)	۹۱۳,۲۸۸	(۷۰۳,۲۳۱)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
كشتي	۱,۴۹۵,۹۸۰	(۱,۳۷۹,۱۸۴)	۲,۵۸۴,۷۷۸	(۱,۹۱۳,۱۴۰)	۹۰۸,۸۹۸	(۷۹۰,۷۴۲)
هواپيما	۲۵۴,۶۱۷	(۱۷۷,۱۳۷)	۳۰۲,۲۴۱	(۱۶۸,۴۴۵)	۲۰,۱۹۸	(۱۳,۹۳۶)
نفت و انرژي	۳۴۷,۴۱۷	(۲۱۴,۷۹۸)	۶۳۶,۹۱۷	(۴۴۳,۳۴۰)	۲,۵۹۹,۳۵۹	(۲,۰۰۱,۵۰۶)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۸۳۴,۷۲۱	(۱۴۷,۴۶۶)	۹۲۸,۸۹۳	(۲۰۰,۸۸۴)	۳,۵۱۲,۶۴۸	(۴۵۶,۶۴۴)
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۸۷۱,۰۵۸	(۶۲۳,۴۳۲)	۲,۴۵۹,۲۱۸	(۴۰۵,۴۶۷)	۳,۰۷۳,۵۶۷	(۳۹۹,۵۶۴)
پول	۱۹,۶۵۵	(۱,۹۳۳)	۲۶,۴۴۲	(۲,۳۷۴)	۴۰,۳۹۵	(۲,۸۲۸)
ساير	۲۵۶,۸۶۷	(۲۳,۰۹۷)	۲۰۵,۴۸۷	(۱۷,۵۶۵)	۵۷۰,۸۰۵	(۳۹,۹۵۷)
جمع	۲۶,۹۳۷,۵۲۶	(۶,۷۸۹,۱۰۷)	۳۵,۲۴۹,۵۴۴	(۹,۱۱۸,۷۶۵)	۴۳,۹۰۸,۰۹۷	(۹,۱۱۰,۹۸۲)

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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۷,۰۳۶,۲۴۶)	۶۸۱,۰۲۳	(۱۱,۷۷۰,۰۳۲)	۱,۰۶۵,۳۷۴	(۱۱,۶۰۳,۲۶۳)	۱,۰۴۴,۲۹۳
ثالث- اجباري	(۱,۶۲۱,۹۹۶)	۱۹۰,۹۶۴	(۴,۲۹۹,۱۷۶)	۴۰۷,۴۸۷	(۴,۷۷۵,۴۷۱)	۴۳۹,۷۹۲
ثالث- مازاد و ديه	(۶۷,۱۰۸)	۵,۱۳۲	(۲۰۱,۲۸۶)	۱۵,۶۲۳	(۳۱,۲۲۸)	۲,۸۱۰
حوادث سرنشين	(۳۲۸,۰۵۲)	۲۶,۰۶۹	(۵۹۷,۲۵۶)	۳۵,۶۷۰	(۳۹۰,۲۰۳)	۳۵,۱۱۸
بدنه خودرو	(۷۶۹,۲۱۹)	۱۲۹,۸۹۵	(۱,۴۲۸,۵۵۱)	۳۶۷,۳۲۷	(۱,۴۸۸,۸۴۲)	۴۳۱,۷۶۴

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
آتش سوزي	(۴۲۲,۳۰۶)	۲۵۸,۷۷۹	(۳۶۴,۱۱۳)	۲۷۰,۷۳۲	(۷۹۵,۰۶۸)	۶۲۸,۱۰۳
باربري	(۱۰,۴۵۲)	۸,۳۱۳	(۳۰,۳۱۳)	۲۲,۰۰۵	(۵۹,۴۱۲)	۴۰,۹۹۴
مسئوليت	(۷۲۴,۰۰۴)	۲۷۷,۲۰۳	(۸۱۳,۳۳۳)	۱۹۸,۹۶۶	(۹۰۹,۵۷۰)	۸۱,۸۶۱
مهندسي	(۶۸۲,۷۱۵)	۴۷۱,۲۳۷	(۱۵۷,۲۴۵)	۱۰۸,۷۱۸	(۱۵۱,۰۶۶)	۱۲۶,۸۹۵
كشتي	(۳۷۷,۳۹۴)	۳۸۱,۵۸۰	(۴۷,۳۴۳)	۵۶,۷۷۴	(۳۰,۴۲۷)	۲۸,۶۰۱
هواپيما	(۱۰۲)	۱۰	(۶۰۰)	۱۷۱	(۱,۴۲۲)	۱,۰۰۹
نفت و انرژي	(۴,۵۶۱)	۲,۶۰۳	(۲۱,۹۲۷)	۱۱,۶۴۵	(۱,۱۰۵,۷۳۷)	۹۲۸,۸۱۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۳۶,۵۴۷)	۵۹,۶۶۰	(۴۸۵,۹۵۴)	۸,۶۲۵	(۷۵۰,۰۷۱)	۱۲۷,۵۱۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۳۲۶,۱۲۵)	۲۳۹,۲۴۵	(۳,۰۰۶,۷۹۸)	۵۴۱,۲۲۴	(۱,۵۶۸,۷۶۲)	۲۶۶,۶۸۹
پول	(۳۲)	۳	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	(۳,۹۰۲)	۳۵۱
ساير	(۱۵,۲۸۵)	۱,۵۲۹	(۶۴,۹۸۱)	۵,۸۷۶	(۲۰۱,۴۱۸)	۱۸,۱۲۷
جمع	(۱۳,۵۲۲,۱۴۴)	۲,۷۳۳,۲۴۵	(۲۳,۲۹۱,۱۴۵)	۳,۱۱۶,۴۱۸	(۲۳,۸۶۵,۸۶۲)	۴,۱۹۲,۷۳۸

ذخاير فنی

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۳,۳۱۱,۷۰۸	۳۵۳,۴۲۰	۵,۷۹۸,۰۸۰	۳۱۱,۸۹۱	۵۰۷,۰۴۹	۳,۶۶۱,۰۳۰	۳۴۷,۰۴۰	۱,۹۶۲,۸۹۸	۱۰۶,۱۶۳	۷۶۵,۶۵۱
ثالث- اجباري	۱,۵۶۱,۲۲۰	۱۹۲,۴۹۱	۳۲۳,۲۰۷	۳۰,۵۸۵	۳۴۶,۴۳۲	۳,۳۷۶,۲۱۷	۳۱۶,۵۴۷	۶۷۴,۴۹۶	۶۰,۱۹۰	۵۹۲,۸۸۰
ثالث- مازاد و ديه	۸۲,۵۴۶	۹,۴۱۳	۱۳,۲۷۱	۱,۲۶۵	۹,۶۱۶	۱۸۴,۱۲۵	۱۷,۱۳۲	۶۴,۶۷۳	۵,۵۵۴	۲۱,۰۲۲
حوادث سرنشين	۲۹۵,۴۴۳	۳۴,۰۲۴	۴۵,۴۴۲	۴,۳۰۰	۴۷,۸۴۱	۷۳۴,۹۹۶	۶۸,۵۸۴	۲۱۸,۴۸۱	۱۹,۳۳۸	۸۸,۸۰۸
بدنه خودرو	۵۵۹,۰۶۰	۱۸۴,۸۴۵	۱۲۹,۶۹۹	۱۳,۰۹۱	۴۸,۲۴۸	۱,۱۵۹,۵۲۳	۴۵۷,۷۰۲	۳۹۰,۲۰۷	۵۶,۵۱۶	۷۷,۸۰۲
آتش سوزي	۱,۰۲۳,۶۸۸	۶۵۳,۱۳۰	۶۹,۲۳۹	۶۴,۲۵۹	۳۰,۶۶۶	۱,۰۸۵,۸۲۱	۷۰۶,۱۷۱	۱۳۷,۷۱۶	۶۳,۳۱۸	۳۸,۵۲۹

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	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	
باربري	۴۲۰,۶۹۳	۳۴۲,۶۶۱	۱۴,۱۴۷	۱۰,۱۱۳	۱۹,۱۱۵	۷۴۵,۹۵۶	۵۰۰,۲۷۴	۲۱۵,۸۸۳	۱۴۸,۷۴۰	۳۶,۱۴۳
مسئوليت	۲۴۰,۷۱۷	۱۶,۳۷۲	۱,۲۶۳,۱۱۳	۷۰۴,۹۸۱	۵۷,۹۲۷	۴۹۲,۹۵۷	۵۱,۲۵۵	۱,۴۶۵,۵۳۶	۲۴۲,۹۷۵	۹۰,۰۰۸
مهندسي	۳۶۰,۰۹۳	۲۸۴,۲۷۸	۳۱,۳۱۳	۲۶,۳۶۲	۱۲,۳۴۶	۱,۲۴۹,۴۵۴	۱,۰۱۶,۶۵۱	۲۲۰,۱۷۲	۱۶۴,۹۸۱	۳۱,۴۰۸
كشتي	۶۰۷,۷۳۸	۶۰۷,۷۳۸	۱۷۶,۹۵۹	۱۶۹,۵۴۷	۲۱,۲۳۳	۱,۰۳۵,۶۰۷	۹۲۸,۵۱۸	۸۷۸,۱۰۴	۵۷۱,۴۰۳	۴۱,۳۵۳
هواپيما	۱۱۴,۶۹۷	۱۰۴,۲۰۷	۲۰,۰۴۲	۱۸,۶۰۰	۳,۱۶۰	۱۵۸,۸۱۹	۱۰۶,۰۳۴	۰	۰	۷,۱۷۳
نفت و انرژي	۱۷۹,۶۴۸	۱۳۵,۱۱۱	۷۱,۳۹۶	۶۳,۲۸۵	۱۱,۱۶۴	۳۶۷,۴۸۲	۳۰۰,۵۶۵	۱۲۰,۱۸۲	۴۴,۱۸۷	۱۶,۹۷۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۱۶۳,۷۴۵	۴۷۸,۹۷۵	۰	۰	۵۷,۱۸۵	۲,۸۲۰,۸۲۳	۶۰۸,۷۳۹	۰	۰	۷۹,۰۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	۶۹۲,۷۲۰	۱۲۷,۲۹۰	۶۲,۰۷۵	۱۱,۲۰۶	۱۲۳,۴۴۹	۷۰۴,۳۵۹	۱۱۳,۱۱۸	۳۸۹,۲۵۲	۱۹,۰۹۰	۱۸۵,۰۶۱
پول	۳,۱۵۷	۳۹۰	۰	۰	۱,۵۵۴	۶,۹۶۰	۸۱۰	۰	۰	۲,۲۷۶
ساير	۷۱,۱۲۰	۷,۵۲۵	۵,۲۴۳	۴۹۴	۱۱,۳۵۶	۷۵,۴۵۵	۷,۱۹۶	۱۹,۷۵۵	۱,۷۹۶	۱۶,۹۹۳
جمع	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۳,۵۳۱,۸۷۰	۸,۰۲۳,۳۲۶	۱,۴۲۹,۹۷۹	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱۷,۸۵۹,۵۸۴	۵,۵۴۶,۳۳۶	۶,۷۵۷,۳۵۵	۱,۵۰۴,۲۵۱	۲,۰۸۱,۱۰۳

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

.....

«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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱,۲۸۰,۰۰۰	۱۹۶,۶۱۳	۴۴۵,۰۰۰	۵۶,۴۱۳

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۴۴۰,۰۰۰	۳۱,۴۰۵	۶۵۰,۰۰۰	۱۲۶,۳۴۶
اوراق مشاركت	۱۴۰,۸۹۴	۳,۶۳۴	۰	۳,۳۱۷
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۴۴,۴۱۶	۰	۴۳۱,۷۹۵	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۶۷۰,۲۹۴	۵۶,۰۵۱	۱۷۳,۷۷۹	۱۵,۰۶۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱۳۱,۲۱۶		۴۷۴,۲۳۴
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲۰۹,۱۷۳		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	۴۵,۲۵۵	۶,۴۳۲	۵۴,۷۵۶	۳۳۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۸۷۰,۴۶۴	۱۰,۴۹۴	۵,۴۵۲,۱۴۵	۱۰۸,۰۰۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴,۶۴۱,۳۲۳	۶۳۵,۰۰۸	۷,۹۵۶,۴۷۵	۷۸۳,۷۱۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳۴۴,۰۴۴		۴۱۶,۸۹۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۹۰,۹۶۴		۳۶۶,۸۱۷

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰		۰	۰	۰		۰
خدمات فني فولاد يزد(ثبت شده پذيرفته نشده)	۰	۱۰۹,۲۹۵		۰	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷,۳۷۲		۰
خساپا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۷,۵۳۴		۰	۰	۰		۰
گروه سرمايه گذاري ساپپا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۰۴۰		۰	۰	۰		۰
پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۷,۰۵۶		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱,۱۱۵,۷۳۵		۰	۰	۵,۶۱۲		۰
نوع دوم کارا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۱,۳۷۱		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۴۳۰,۴۲۴		۰
جمع		۲,۰۰۵,۶۰۴		۰		۶۰۴,۵۷۴		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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۳۴۰,۲۴۳)	(۶۵۷,۱۵۴)	(۷۵۷,۸۸۸)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
سایر هزینه هاي بیمه اي	(۲۳۸,۲۰۶)	(۲۳۴,۱۲۳)	(۷۷۷,۶۷۵)
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۴۴۴,۹۶۶)	(۹۰۸,۷۹۲)	(۱,۱۰۷,۸۰۱)
هزینه عوارض نیروي انتظامي	(۴۹,۶۶۶)	(۴۲,۳۰۵)	(۹۴,۷۳۶)
جمع	(۱,۰۷۳,۰۸۱)	(۱,۸۴۲,۳۷۴)	(۲,۷۳۸,۱۰۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۵۵۹	۵۶۰	۵۶۰
تعداد شعب شرکت	۳۵	۳۶	۳۳
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۰۵۴	۷۵۷	۷۷۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۰	۷۵۳	۷۶۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۹۴۴,۰۲۲)	(۲,۸۴۲,۸۲۶)	(۳,۲۳۹,۱۹۷)
استهلاك	(۱۲۹,۵۷۹)	(۱۵۸,۶۲۶)	(۱۸۰,۷۱۰)
انرژي	(۱۰,۳۳۸)	(۱۶,۰۰۷)	(۱۸,۲۳۵)
ملزومات	(۱۰۶,۵۶۱)	(۹۰,۴۴۱)	(۱۰۳,۰۳۲)
آگهي و تبليغات	(۵۴۰,۸۷۸)	(۶۳۱,۰۱۷)	(۷۱۸,۸۶۷)
حسابرسي	(۹,۷۶۷)	(۶,۸۲۰)	(۷,۷۶۹)
پاداش هيئت مديره	(۱,۸۰۰)	۰	۰
اجاره	(۱۶۲,۱۱۴)	(۲۲۳,۶۹۴)	(۲۵۴,۸۳۶)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۵۷,۱۲۸)	(۳۷,۸۳۶)	(۴۳,۱۰۳)
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۸۶,۵۸۶)	(۱۰۸,۷۱۰)	(۱۲۳,۸۴۴)
پذيرايي و تشريفات	(۴۷,۷۱۹)	(۴۸,۳۴۱)	(۵۵,۰۷۱)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۰,۱۰۲)	(۱۹,۵۴۶)	(۲۲,۲۶۷)
خدمات کامپيوتري	(۱۱۷,۶۰۷)	(۱۲۸,۳۸۲)	(۱۴۶,۲۵۵)
حق الزحمه مشاورين و حق حضور	(۴۷,۷۶۷)	(۱۲۹,۵۵۲)	(۱۴۷,۵۸۸)
ساير هزينه هاي اداري	(۱۵۴,۹۰۱)	(۴۲۴,۸۶۹)	(۴۸۴,۰۱۹)
کمک ها و هداياي بلاعوض	(۹,۰۴۷)	(۳,۴۳۴)	(۳,۹۱۲)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۴,۸۷۰,۱۰۱)	(۵,۵۴۸,۷۰۵)

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

.....

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

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۶۶۰,۲۵۳	۱,۸۶۹,۶۷۷
ساير	۵,۰۹۹	(۵۵۹)
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	۰
جمع	۶۶۵,۳۵۲	۱,۸۶۹,۱۱۸

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۳۶۰,۷۲۱	۳۵,۶۲۶	۲۲,۰۱۸	۲,۴۰۹
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷,۲۵۶,۷۲۹	۲,۶۳۲,۰۵۹	۱۱,۳۰۷,۰۶۹	۴,۶۴۴,۷۵۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۶۶۷,۶۷۵	۶۴۸,۰۱۰	۲,۰۲۹,۹۴۵	۸۹۰,۷۸۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳,۴۱۲,۸۶۳	۳۳۷,۰۶۵	۶,۴۶۵,۸۹۰	۷۰۷,۷۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۶	۹,۸۰۰	۴۶
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴,۶۶۳,۵۳۱	۱,۶۹۱,۴۹۰	۷,۴۱۳,۲۰۵	۲,۹۷۹,۲۶۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۴۷۱,۷۴۵	۵۷۱,۸۷۷	۱,۹۹۷,۵۷۲	۸۷۴,۴۰۵

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۴۴,۷۸۲	۳۴,۰۵۱	۲۸۳,۸۵۰	۳۱,۰۶۱
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۸۷۶,۶۹۲	۱,۷۶۸,۸۰۵	۷,۹۲۹,۷۰۰	۳,۱۸۶,۷۶۴
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۶۸۶,۴۶۲	۶۵۵,۳۱۰	۵۷۲,۸۵۱	۲۵۰,۷۵۶
منابع ارزی طی دوره	درهم	۷۳۲,۸۰۵	۷۲,۳۷۴	۲۴,۰۰۰	۲,۶۲۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴,۷۱۱,۲۲۹	۱,۷۰۸,۷۹۱	۸,۵۱۰,۲۶۸	۳,۴۲۰,۰۸۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۹۳,۳۳۷	۳۶,۲۶۸	۶۲۴,۳۳۹	۲۷۳,۲۹۴

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

.....

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)
(۴,۷۵۶,۸۱۵)	۰	(۴,۹۸۱,۷۵۲)	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

.....

سایر توضیحات با اهمیت

.....

«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

	دفعات حضور در جلسات	جمع حقوق و مزایا و پاداش

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
سعيد حشمتي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۱۳	۰	۰	۰
مهران رضواني	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	خير	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۰	۰	۰
بهنام شهريار	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۱۳	۰	۰
غلامرضا زمرديان	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۱۳	۰	۰	۰	۰
بهزاد درگاهي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۶/۱۸	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۱۳	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							۲۴	جلسه مي باشد.				

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

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالكيت در سهام شركت
مهران رضوانی	مدير اجرايی	دكترا مديريت بازاريابي بين الملل	رئيس هيأت مديره شركت رانا تجارت كاسپين، عضو هيأت مديره شركت بيمه رازی، مديرعامل شركت بيمه حافظ ، عضو هيأت مديره شركت توليد و صادرات ريشمک	۰	۰
تعداد جلسات كميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،				۱۳	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،				۱۳	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير كميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،				۱۳	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
تجارت سهند ويسمن	۰	۰	۰

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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