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 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۹,۵۰۰,۱۳۶	۱۵,۱۳۶,۶۰۶	۲۱,۴۹۳,۶۸۹	۲۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۹۴۰,۷۵۰)	(۳,۲۸۷,۷۸۸)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۵۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۴,۵۵۹,۳۸۶	۱۱,۸۴۸,۸۱۸	۱۵,۸۰۹,۷۴۸	۲۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۳۲۸,۱۳۲	۱۱۸,۰۳۱	۳۴۴,۰۴۴	۱۷۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۸۹۵,۴۹۴	۱,۱۳۷,۴۲۰	۱,۳۳۰,۴۰۰	(۲۱)
درآمدهای بیمه ای	۱۵,۷۸۳,۰۱۲	۱۳,۱۰۴,۲۶۹	۱۷,۴۸۴,۱۹۲	۲۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۸,۹۸۴,۵۷۷)	(۹,۸۱۹,۹۷۷)	(۱۵,۲۲۴,۶۸۲)	(۹۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۶۲۷,۴۵۰	۱,۵۱۲,۹۶۵	۲,۹۷۵,۸۲۶	۷۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۶,۳۵۷,۱۲۷)	(۸,۳۰۷,۰۱۲)	(۱۲,۲۴۸,۸۵۶)	(۹۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	۲۴,۱۶۳	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۵۴۹,۴۳۴)	(۷۲۳,۱۹۵)	(۲۶۶,۲۸۲)	۲۴
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۹۶۳,۵۶۱)	(۲,۰۱۸,۰۱۰)	(۳,۵۵۴,۴۰۱)	(۴۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳,۵۱۲,۹۸۵)	(۲,۷۴۱,۲۰۵)	(۳,۷۹۶,۵۲۰)	(۲۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۴,۰۸۷,۱۰۰)	۲,۰۵۶,۰۵۲	۱,۴۳۸,۸۱۶	(۲۹۹)
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۸۷۱,۳۱۶)	(۱,۸۷۰,۲۵۳)	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۵۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۷۵۷,۹۱۹)	۱۵۱,۳۰۳	۳۵,۰۵۷	(۶۰۱)
سود (زیان) عملیاتی	(۷,۷۱۶,۳۳۵)	۳۳۷,۱۰۲	(۱,۹۶۲,۰۴۳)	(۲,۳۸۹)
هزینه های مالی	(۱۴۳,۹۱۶)	(۲۴۸,۲۹۲)	(۳۲۷,۱۰۶)	۴۲
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۴۵,۴۷۹	۱۰۰,۷۱۰	۶۶۵,۳۵۲	۷۴۰
سود (زیان) قبل از مالیات	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	۱۸۹,۵۲۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	(۳,۸۰۱)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	۱۸۹,۵۲۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	(۳,۸۰۱)
عملیاتی (ریال)	(۱,۲۸۶)	۵۶	(۳۲۷)	(۲,۳۹۶)
غیر عملیاتی (ریال)	۱۱۷	(۲۴)	۵۶	۵۸۸
سود (زیان) پایه هر سهم	(۱,۱۶۹)	۳۲	(۲۷۱)	(۳,۷۵۳)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۱,۱۶۹)	۳۲	(۲۷۱)	(۳,۷۵۳)
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده) که منجر به افزایش زیان دوره شده است، مربوط به اصلاح ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده رشته درمان در سال ۱۴۰۱ با توجه به نظر و توافق با حسابرس مستقل شرکت می‌باشد.				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	۱۸۹,۵۲۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	(۳,۸۰۱)
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	(۷,۰۱۴,۷۷۲)	۱۸۹,۵۲۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۳۲۸,۶۲۷	۲,۲۲۸,۱۲۰	(۴۰)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۷۵۰,۰۰۲	۱,۳۸۷,۸۹۸	۲۴۲
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۷,۰۰۲,۸۵۵	۱۲,۲۳۰,۸۵۸	۳۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۹۵۱,۱۲۴	۳,۱۴۷,۷۰۸	۵۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۰۹,۸۰۸	۳۷۴,۶۱۸	(۴۴)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۶,۰۱۰,۹۸۹	۴,۷۵۲,۵۰۲	۲۶	سود سهام پرداختنی	۳۰۸,۶۸۱	۳۵۶,۱۵۶	(۱۳)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۷۵۱,۹۵۷	۵,۵۶۳,۷۴۰	۳	تسهیلات مالی	۰	۱,۶۱۸,۵۰۰	--
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۴,۳۷۶	۴۵,۲۵۵	۲۰	سایر پرداختنی‌ها	۲,۵۸۳,۵۹۹	۱,۸۹۵,۵۰۰	۳۶

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱,۸۶۳,۳۳۲	۳,۷۲۵,۶۰۴	(۵۰)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۸۹,۷۶۲	۸۷۰,۴۶۴	۲	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۴,۱۵۹,۴۵۶	۳,۰۴۸,۵۳۷	۳۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۵۸۱,۵۷۰	۱,۴۰۷,۴۸۷	۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۳۸۵,۶۶۳	۱,۱۸۷,۰۹۶	۱۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۲,۷۶۷,۱۳۰	۹,۵۶۵,۹۱۴	۳۳
دارایی‌های نا مشهود	۴۲۸,۱۴۳	۷۱,۱۲۲	۵۰۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲,۶۱۴,۴۶۷	۲,۱۲۲,۰۷۹	۲۳
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۱,۸۵۷,۷۶۵	۱,۳۰۸,۳۴۱	۴۲
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲۶۴,۶۰۲	۱۹۸,۳۹۳	۳۳
				جمع بدهی ها	۳۶,۸۳۸,۳۹۶	۲۶,۰۵۶,۵۱۳	۴۱
				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	(۸,۳۲۸,۳۶۵)	(۱,۳۹۸,۸۶۰)	۴۹۵
				سهام خزانه	۰	(۱۷,۴۸۲)	--
				جمع حقوق مالکانه	(۱,۹۱۲,۸۸۴)	۵,۰۹۲,۸۶۶	--
جمع دارایي‌ها	۳۴,۹۲۵,۵۱۲	۳۱,۱۴۹,۳۷۹	۱۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۴,۹۲۵,۵۱۲	۳۱,۱۴۹,۳۷۹	

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)	۶,۵۲۰,۶۳۱
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)	۶,۵۲۰,۶۳۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۱,۶۲۳,۷۹۷)		(۱,۶۲۳,۷۹۷)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۱,۶۲۳,۷۹۷)		(۱,۶۲۳,۷۹۷)
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	(۱,۶۲۳,۷۹۷)		(۱,۶۲۳,۷۹۷)
سود سهام مصوب										(۶۰,۰۰۰)		(۶۰,۰۰۰)
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											۳۷۰,۵۴۵	۳۷۰,۵۴۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۱۱۴,۵۸۷)								(۱۱۴,۵۸۷)

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	۷۵		۷۵
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱,۳۹۸,۸۶۰)	(۱۷,۴۸۲)	۵,۰۹۲,۸۶۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										(۷,۰۱۴,۷۷۲)		(۷,۰۱۴,۷۷۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	(۷,۰۱۴,۷۷۲)		(۷,۰۱۴,۷۷۲)
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۸,۳۲۸,۳۶۵)	۰	(۱,۹۱۲,۸۸۴)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۲,۰۳۲,۴۴۰)	(۶۷۱,۶۱۱)	۵۲,۵۶۷	(۲۰۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۲,۰۳۲,۴۴۰)	(۶۷۱,۶۱۱)	۵۲,۵۶۷	(۲۰۳)
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	(۲۶۲,۰۱۰)	(۲۱۲,۰۰۳)	(۴۳۵,۵۴۹)	(۲۴)
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	(۱۳۳,۸۱۹)	(۸,۵۰۳)	(۴۳,۰۴۴)	(۱,۴۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۶۷۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	۴۴۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴۳۵,۰۰۰)	(۱۴۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)	(۲۱۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۱۹,۲۹۸)	(۲۹۱,۸۹۰)	(۲۹۱,۸۹۰)	۹۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴,۴۱۸,۹۸۴	۳,۸۵۷,۳۵۵	۵,۸۹۷,۷۸۷	۱۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۳۵۵,۷۲۶)	(۳,۴۹۳,۷۰۷)	(۵,۵۹۵,۰۹۴)	۳۳
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۸۴,۰۸۴)	(۴۱,۶۲۹)	(۸۳,۶۹۶)	(۱۰۲)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۷۴,۹۶۳	۲۸,۳۲۴	۵۷,۴۶۷	۱۶۵
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۷۳	۶۴	۶,۴۳۲	۳۲۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۷,۶۰۶	۹,۵۱۶	۱۷,۶۴۴	(۲۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۴۸,۴۸۹	۱۰۷,۵۷۱	۲۲۱,۶۴۲	۳۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۲,۰۳۵,۳۷۸	(۵۹,۹۰۲)	(۶۱۲,۳۰۱)	۳,۴۹۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲,۹۳۸	(۷۳۱,۵۱۳)	(۵۵۹,۷۳۴)	۱۰۰
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	۹,۰۲۲	۲۴۰,۷۷۵	۲۵۵,۹۵۸	(۹۶)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۲۱۰,۰۱۷)	(۱۳۴,۹۹۹)	(۱۳۵,۰۰۰)	(۵۶)
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	(۴۷,۴۷۵)	(۲۵,۶۳۳)	(۵۱,۶۳۱)	(۸۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۷۴۸,۴۷۰)	۱,۵۸۰,۱۴۳	۱,۵۶۹,۳۲۷	(۲۱۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۷۴۵,۵۳۲)	۸۴۸,۶۳۰	۱,۰۰۹,۵۹۳	(۳۰۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۲۲۸,۱۲۰	۵۵۸,۲۷۴	۵۵۸,۲۷۴	۲۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۴۶,۰۳۹	۰	۶۶۰,۲۵۳	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۳۲۸,۶۲۷	۱,۴۰۶,۹۰۴	۲,۲۲۸,۱۲۰	(۶)
معاملات غیرنقدي	۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۹۲,۳۰۵	(۱۰۰)

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حق بيمه ناخالص	۴,۹۱۸,۰۲۳	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۱,۴۹۳,۶۸۹	۱۹,۵۰۰,۱۳۶	۸,۲۲۶,۵۲۱	۹,۵۲۲,۳۷۷
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۱۷۴,۹۱۳)	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۴,۹۴۰,۷۵۰)	(۳,۳۹۸,۴۶۷)	(۴,۱۹۶,۳۶۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۴۵۹,۴۴۳)	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۱,۸۴۸,۶۷۳)	(۱,۲۱۷,۵۸۶)	(۱,۳۰۲,۸۱۸)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳,۹۱۱,۲۰۷)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۵,۲۲۴,۶۸۲)	(۱۸,۹۸۴,۵۷۷)	(۳,۸۷۹,۹۴۸)	(۴,۶۵۳,۵۴۴)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۳۳,۵۰۷	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۲,۹۷۵,۸۲۶	۲,۶۲۷,۴۵۰	۸۹۴,۹۷۰	۹۳۶,۶۱۷
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۸۹۵,۴۹۴	۴۷۵,۷۳۴	۵۱۶,۰۳۵
ذخاير حق بيمه	۲,۲۵۸,۷۶۱	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۵,۳۸۱,۵۹۷	۲,۰۷۶,۷۱۲	۳,۱۵۲,۰۸۱
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۳۵۳,۱۴۳	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۴,۴۵۶,۰۲۴	۶,۷۴۱,۰۲۶	۹۷۱,۸۷۹	۹۹۷,۹۱۰
ساير ذخاير فني	۲۵۴,۷۷۲	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱,۸۵۷,۷۶۵	۴۳۰,۱۰۶	۵۳۹,۲۱۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱,۰۳۴,۱۸۰	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۷۵۲,۵۰۲	۶,۰۱۰,۹۸۹	۱,۲۲۰,۷۶۲	۱,۴۵۰,۲۱۵

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۲۶۴,۶۶۰	(۸۳۸,۴۲۸)	۷,۰۷۳,۶۵۶	(۶۳۶,۶۲۹)	۲,۱۲۲,۰۹۶	(۱۹۰,۹۸۹)	۲,۲۲۸,۲۰۰	(۲۰۰,۵۳۹)
ثالث- اجباري	۴,۶۷۳,۶۵۰	(۴۵۸,۰۹۵)	۵,۸۵۹,۹۷۹	(۵۲۷,۳۹۷)	۲,۳۴۳,۹۹۱	(۲۱۰,۹۵۹)	۲,۴۶۱,۱۹۰	(۲۲۱,۵۰۷)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
ثالث- مازاد و ديه	۱۹۱,۹۸۵	(۱۸,۱۹۳)	۲۷۵,۳۲۰	(۲۴,۷۷۸)	۱۱۰,۱۲۸	(۹,۹۱۲)	۱۱۵,۶۳۴	(۱۰,۴۰۸)
حوادث سرنشين	۶۵۸,۲۱۴	(۶۴,۳۹۳)	۹۶۸,۱۰۸	(۸۷,۱۲۸)	۳۸۷,۲۴۳	(۳۴,۸۵۲)	۴۰۶,۶۰۵	(۳۶,۵۹۵)
بدنه خودرو	۹۴۷,۳۶۳	(۳۰۴,۵۳۵)	۹۷۲,۹۱۸	(۲۸۱,۸۰۱)	۲۹۱,۸۷۵	(۸۴,۵۴۱)	۳۰۶,۴۶۸	(۸۸,۷۶۹)
آتش سوزي	۲,۰۴۲,۳۳۶	(۱,۵۰۸,۲۸۲)	۶۸۹,۰۷۲	(۴۹۱,۴۷۲)	۲۰۶,۷۲۱	(۱۴۷,۴۴۲)	۲۱۷,۰۵۷	(۱۵۴,۸۱۵)
باربري	۷۷۷,۳۱۰	(۵۳۷,۹۱۵)	۸۴۰,۰۴۸	(۳۷۱,۹۹۶)	۲۵۲,۰۱۴	(۱۱۱,۵۹۹)	۲۶۴,۶۱۴	(۱۱۷,۱۷۹)
مسئوليت	۶۲۷,۵۶۵	۰	۸۸۳,۴۹۹	(۱۰۸,۸۹۶)	۲۶۵,۰۴۹	(۳۲,۶۶۹)	۲۷۸,۳۰۱	(۳۴,۳۰۳)
مهندسي	۶۷۴,۱۲۸	(۴۹۲,۲۱۹)	۱,۶۶۹,۸۹۱	(۱,۲۷۷,۱۷۰)	۲۰۰,۹۶۷	(۱۵۳,۷۰۵)	۲۱۱,۰۱۵	(۱۶۱,۳۹۱)
كشتي	۱,۴۹۵,۹۸۰	(۱,۳۷۹,۱۸۴)	۱,۷۰۹,۴۰۶	(۱,۳۳۷,۳۵۰)	۱۱۲,۸۲۱	(۸۸,۲۶۶)	۱۱۸,۴۶۲	(۹۲,۶۸۰)
هواپيما	۲۵۴,۶۱۷	(۱۷۷,۱۳۷)	۱۷۴,۰۷۲	(۱۲۲,۱۸۹)	۱۳,۰۰۰	(۹,۱۲۶)	۱۳,۶۵۰	(۹,۵۸۳)
نفت و انرژي	۳۴۷,۴۱۷	(۲۱۴,۷۹۸)	۳۸۹,۹۳۱	(۱۵۷,۰۵۷)	۴۳,۹۷۹	(۱۷,۳۱۲)	۴۵,۱۲۷	(۱۸,۱۷۸)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۸۳۴,۷۲۱	(۱۴۷,۴۶۶)	۶۴۲,۲۴۶	(۱۲۲,۵۸۵)	۱۷۶,۴۰۳	(۳۳,۶۷۰)	۱۸۵,۲۲۳	(۳۵,۳۵۴)
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۸۷۱,۰۵۸	(۶۲۳,۴۳۲)	۲,۰۳۶,۴۶۴	(۳۶۷,۶۱۶)	۳۱۰,۹۳۹	(۴۹,۹۱۱)	۳۲۶,۴۸۵	(۵۲,۴۰۷)
پول	۱۹,۶۵۵	(۱,۹۳۳)	۲۹,۷۲۵	(۲,۶۴۷)	۶,۹۱۷	(۶۱۶)	۷,۲۶۲	(۶۴۷)
ساير	۲۵۶,۸۶۷	(۲۳,۰۹۷)	۱۵۳,۴۸۸	(۱۳,۸۱۴)	۶,۰۴۶	(۵۴۵)	۶,۳۴۸	(۵۷۳)
جمع	۲۶,۹۳۷,۵۲۶	(۶,۷۸۹,۱۰۷)	۲۴,۳۶۷,۸۲۳	(۵,۹۳۰,۵۲۵)	۶,۸۴۹,۱۸۹	(۱,۱۷۶,۱۱۴)	۷,۱۹۱,۶۴۱	(۱,۲۳۴,۹۲۸)

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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۷,۰۳۶,۲۴۶)	۶۸۱,۰۲۳	(۹,۶۳۲,۶۲۶)	۸۸۲,۳۲۰	(۳,۲۷۱,۴۲۰)	۳۰۸,۸۱۲	(۳,۰۳۹,۹۹۱)	۲۷۶,۶۳۹
ثالث- اجباري	(۱,۶۲۱,۹۹۶)	۱۹۰,۹۶۴	(۲,۵۷۳,۵۸۲)	۲۲۱,۵۸۲	(۹۰۰,۷۵۴)	۷۷,۵۵۳	(۸۴۵,۷۹۲)	۷۲,۷۳۸
ثالث- مازاد و ديه	(۶۷,۱۰۸)	۵,۱۳۲	(۱۲۰,۹۱۵)	۱۰,۹۴۲	(۴۲,۳۲۱)	۳,۸۲۹	(۴۳,۴۳۸)	۳,۹۰۹
حوادث سرنشين	(۲۲۸,۰۵۲)	۲۶,۰۶۹	(۴۲۵,۱۷۴)	۴۸,۶۰۲	(۱۴۸,۸۱۱)	۱۷,۰۱۰	(۱۳۶,۲۵۲)	۱۵,۵۳۲
بدنه خودرو	(۷۶۹,۲۱۹)	۱۲۹,۸۹۵	(۱,۰۷۲,۷۰۷)	۱۹۱,۴۰۲	(۲۶۸,۱۷۷)	۴۷,۸۵۰	(۲۸۱,۵۸۶)	۴۷,۸۶۹
آتش سوزي	(۴۲۲,۳۰۶)	۲۵۸,۷۷۹	(۳۱۸,۶۵۶)	۲۲۴,۹۵۶	(۹۵,۵۹۷)	۶۷,۴۸۶	(۹۰,۳۷۷)	۶۳,۷۱۵
باربري	(۱۰,۴۵۲)	۸,۳۱۲	(۵,۵۵۱)	۴,۳۲۵	(۱,۹۴۳)	۱,۵۱۳	(۲,۰۴۱)	۱,۵۸۷
مسئوليت	(۷۳۴,۰۰۴)	۲۷۷,۲۰۳	(۵۹۹,۳۶۰)	۱۴۸,۰۱۹	(۱۷۹,۸۰۸)	۴۴,۴۰۵	(۱۸۸,۷۹۹)	۴۵,۳۱۱
مهندسي	(۶۸۲,۷۱۵)	۴۷۱,۲۳۷	(۱۴۲,۲۴۸)	۶۵,۶۰۱	(۴۹,۷۸۷)	۲۲,۹۶۰	(۵۲,۲۷۷)	۲۴,۱۰۸
كشتي	(۳۷۷,۳۹۴)	۳۸۱,۵۸۰	(۳۹,۲۰۰)	۵۶,۷۴۱	(۹,۸۰۰)	۱۴,۱۸۵	(۱۰,۲۹۰)	۱۴,۸۹۴
هواپيما	(۱۰۲)	۱۰	(۵۰۰)	۴۸	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۴,۵۶۱)	۲,۶۰۳	(۲۱,۱۵۷)	۱۲,۲۱۷	(۷,۴۰۵)	۴,۲۷۵	(۷,۷۷۶)	۴,۴۸۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۳۶,۵۴۷)	۵۹,۶۶۰	(۳۱۹,۰۱۲)	۵۶,۹۵۰	(۷۹,۷۵۳)	۱۳,۵۵۸	(۸۳,۷۴۱)	۱۴,۲۳۵
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۳۲۶,۱۲۵)	۲۳۹,۲۴۵	(۲,۵۴۸,۳۲۴)	۴۲۹,۷۴۰	(۸۹۱,۹۱۴)	۱۵۰,۴۰۹	(۸۳۶,۵۱۰)	۱۳۳,۸۴۱
پول	(۳۲)	۳	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱۵,۲۸۵)	۱,۵۲۹	(۵۲,۴۰۹)	۵,۰۹۲	(۱۸,۳۴۴)	۱,۷۸۲	(۱۹,۲۶۲)	۱,۸۷۱
جمع	(۱۳,۵۲۲,۱۴۴)	۲,۷۳۳,۲۴۵	(۱۷,۸۷۳,۶۵۸)	۲,۳۵۸,۷۳۸	(۶,۰۶۵,۸۳۴)	۷۷۵,۶۲۷	(۵,۶۳۸,۱۳۲)	۷۲۰,۷۳۸

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					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	۳,۳۱۱,۷۰۸	۳۵۳,۴۲۰	۲,۲۳۰,۷۷۸	۱۰۲,۵۴۴	۵۰۷,۰۴۹	۳,۴۷۳,۱۹۷	۳۶۷,۸۶۴	۳,۰۸۷,۵۹۵	۹۸,۶۰۶	۷۰۰,۲۵۸
ثالث- اجباري	۱,۵۶۱,۲۲۰	۱۹۲,۴۹۱	۳۲۳,۲۰۷	۳۰,۵۸۵	۳۴۶,۴۳۲	۲,۶۹۹,۱۵۸	۲۹۷,۷۵۷	۷۹۴,۶۰۸	۷۱,۶۵۸	۵۰۶,۴۰۹
ثالث- مازاد و دیه	۸۲,۵۴۶	۹,۴۱۳	۱۳,۳۷۱	۱,۲۶۵	۹,۶۱۶	۱۴۱,۴۹۰	۱۵,۲۸۲	۳۷,۳۳۳	۳,۳۶۷	۱۷,۱۳۲
حوادث سرنشین	۲۹۵,۴۴۳	۳۴,۰۲۴	۴۵,۴۴۲	۴,۳۰۰	۴۷,۸۴۱	۵۶۷,۷۸۰	۶۰,۲۹۷	۱۳۱,۲۷۴	۱۱,۸۳۸	۷۴,۲۷۰
بدنه خودرو	۵۵۹,۰۶۰	۱۸۴,۸۴۵	۱۲۹,۶۹۹	۱۳,۰۹۱	۴۸,۲۴۸	۶۵۱,۷۴۳	۲۰۵,۵۴۷	۴۵۶,۶۲۳	۵۹,۰۱۸	۶۹,۵۸۹
آتش سوزي	۱,۰۲۳,۶۸۸	۶۵۳,۱۳۰	۶۹,۲۳۹	۶۴,۲۵۹	۳۰,۶۶۶	۸۵۶,۷۶۹	۴۲۸,۶۸۸	۱۵۴,۴۵۳	۱۲۱,۱۸۳	۳۵,۴۱۸
باربري	۴۲۰,۶۹۳	۳۴۲,۶۶۱	۱۴,۱۴۷	۱۰,۱۱۳	۱۹,۱۱۵	۵۶۵,۸۸۴	۳۰۵,۶۲۴	۱۲۰,۵۶۸	۶۶,۲۴۴	۳۳,۱۵۶
مسئوليت	۲۴۰,۷۱۷	۱۶,۳۷۲	۱,۲۶۳,۱۱۳	۷۰۴,۹۸۱	۵۷,۹۲۷	۴۸۵,۱۹۱	۶۲,۸۰۰	۸۵۵,۵۹۵	۵۹۳,۵۷۵	۸۱,۴۳۹
مهندسي	۳۶۰,۰۹۳	۲۸۴,۲۷۸	۳۱,۳۱۳	۲۶,۳۶۲	۱۲,۳۴۶	۱,۲۸۱,۰۲۹	۱,۰۸۸,۸۷۷	۹۲,۱۶۹	۶۲,۴۱۸	۲۰,۶۳۵
کشتي	۶۰۷,۷۳۸	۶۰۷,۷۳۸	۱۷۶,۹۵۹	۱۶۹,۵۴۷	۲۱,۲۳۳	۷۳۴,۵۱۰	۷۰۵,۵۶۱	۳۸۸,۷۸۱	۳۰۹,۱۷۰	۳۲,۳۹۴
هواپيما	۱۱۴,۶۹۷	۱۰۴,۲۰۷	۲۰,۰۴۲	۱۸,۶۰۰	۳,۱۶۰	۱۰۹,۱۴۰	۸۹,۱۶۸	۲۸,۶۶۲	۲۳,۰۸۵	۴,۷۱۶
نفت و انرژي	۱۷۹,۶۴۸	۱۳۵,۱۱۱	۷۱,۳۹۶	۶۳,۲۸۵	۱۱,۱۶۴	۲۷۱,۴۸۵	۱۳۱,۸۴۹	۵۸,۸۵۹	۴۳,۸۱۶	۱۸,۱۵۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۱۶۳,۷۴۵	۴۷۸,۹۷۵	۰	۰	۵۷,۱۸۵	۲,۶۶۴,۲۶۴	۵۸۰,۱۰۹	۰	۰	۷۲,۷۷۳
زندگي- غير اندوخته دار	۶۹۲,۷۲۰	۱۲۷,۲۹۰	۶۲,۰۷۵	۱۱,۲۰۶	۱۲۳,۴۴۹	۷۹۲,۶۵۰	۱۷۲,۹۹۵	۵۰۳,۷۸۰	۲۲,۵۹۴	۱۷۳,۵۱۴
پول	۳,۱۵۷	۳۹۰	۰	۰	۱,۵۵۴	۱۲,۶۹۳	۱,۳۲۵	۰	۰	۲,۳۶۶
ساير	۷۱,۱۲۰	۷,۵۲۵	۵,۲۴۳	۴۹۴	۱۱,۳۵۶	۷۴,۶۱۴	۷,۹۰۲	۳۰,۷۲۶	۲,۷۷۲	۱۵,۵۴۶
جمع	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۳,۵۳۱,۸۷۰	۴,۴۵۶,۰۲۴	۱,۲۲۰,۶۳۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱۵,۳۸۱,۵۹۷	۴,۵۲۱,۶۴۵	۶,۷۴۱,۰۲۶	۱,۴۸۹,۳۴۴	۱,۸۵۷,۷۶۵

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱,۲۸۰,۰۰۰	۱۹۶,۶۱۳	۲۲۲,۵۰۰	۱۴۵,۱۷۲
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۴۴۰,۰۰۰	۲۱,۴۰۵	۲۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مشاركت	۱۴۰,۸۹۴	۳,۶۲۴	۰	۳,۳۱۷
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۴۴,۴۱۶	۰	۴۳۷,۱۴۳	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۶۷۰,۲۹۴	۵۶,۰۵۱	۲۵۳,۶۸۹	۱۳,۹۳۵
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱۳۱,۲۱۶		۴۳۹,۸۴۹
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	۵۴,۳۷۶	۲۷۳
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۸۷۰,۴۶۴	۱۰,۴۹۴	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴,۶۴۱,۳۲۳	۶۳۵,۰۰۸	۱,۹۱۷,۷۰۸	۶۰۲,۵۴۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳۴۴,۰۴۴		۳۲۸,۱۳۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۹۰,۹۶۴		۲۷۴,۴۱۴

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰		۰	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰		۰
خدمات فني فولاد یزد(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۰۹,۲۹۵		۰	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۰,۰۳۲		۰
خساپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۵۳۴		۰	۰	۹,۳۲۹		۰
گروه سرمایه گذاري ساپپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸,۶۵۷		۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۰۴۰		۰	۰	۸,۰۷۴		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	۴۷۴,۹۴۵		۰
جمع		۲,۰۰۵,۶۰۴		۰		۱,۴۴۰,۸۳۲		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 پیش‌بيني‌هاي 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۳۴۰,۲۴۳)	(۴۲۴,۷۷۶)	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
ساير هزينه هاي بيمه اي	(۲۳۸,۲۰۶)	(۶۲,۷۱۵)	(۷۵,۸۴۷)	۰
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۴۴۴,۹۶۶)	(۵۹۷,۸۶۳)	(۳۹۸,۵۷۵)	(۱۹۹,۲۸۷)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۹,۶۶۶)	(۳۹,۵۳۴)	(۹,۸۴۵)	(۱۲,۳۰۵)
جمع	(۱,۰۷۳,۰۸۱)	(۱,۱۱۴,۸۸۸)	(۴۸۴,۲۶۷)	(۲۱۱,۵۹۲)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۵۵۹	۵۶۰	۵۶۰	۵۶۰
تعداد شعب شركت	۳۵	۳۵	۳۵	۳۵
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۰۵۴	۱,۰۶۳	۱,۱۹۲	۱,۱۹۲
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۹۴۴,۰۲۲)	(۱,۸۰۶,۸۷۳)	(۷۲۲,۷۵۰)	(۹۰۳,۴۳۸)
استهلاك	(۱۲۹,۵۷۹)	(۸۰,۲۴۱)	(۳۲,۰۹۷)	(۴۰,۱۲۲)
انرژي	(۱۰,۳۳۸)	(۱۱,۳۴۰)	(۴,۵۳۶)	(۵,۶۷۰)
ملزومات	(۱۰۶,۵۶۱)	(۶۳,۵۳۳)	(۲۵,۰۱۴)	(۳۱,۲۶۸)
آگهي و تبليغات	(۵۴۰,۸۷۸)	(۴۰۰,۶۶۹)	(۱۶۰,۲۶۸)	(۲۰۰,۳۳۵)
حسابرسي	(۹,۷۶۷)	(۱,۴۱۵)	(۵۶۶)	(۷۰۸)
پاداش هيئت مديره	(۱,۸۰۰)	۰	۰	۰
اجاره	(۱۶۳,۱۱۴)	(۱۴۶,۹۷۷)	(۵۸,۷۹۱)	(۷۳,۴۸۹)
آموزش	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
بيمه و عوارض	۰	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۵۷,۱۲۸)	(۳۰,۱۳۶)	(۱۲,۰۵۵)	(۱۵,۰۶۹)
ساير	۰	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۸۶,۵۸۶)	(۴۳,۳۵۸)	(۱۷,۳۴۴)	(۲۱,۶۸۰)
پذيرايي و تشريفات	(۴۷,۷۱۹)	(۳۴,۳۵۶)	(۱۳,۷۴۳)	(۱۷,۱۷۹)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۰,۱۰۲)	(۱۲,۴۸۶)	(۴,۹۹۵)	(۶,۲۴۴)
خدمات كامپيوتري	(۱۱۷,۶۰۷)	(۷۱,۷۵۹)	(۲۸,۷۰۴)	(۳۵,۸۸۰)
حق الزحمه مشاورين و حق حضور	(۴۷,۷۶۷)	(۴۴,۵۷۲)	(۱۷,۸۲۹)	(۲۲,۲۸۷)
ساير هزينه هاي اداري	(۱۵۴,۹۰۱)	(۱۲۱,۷۸۵)	(۴۸,۷۱۴)	(۶۰,۸۹۳)
كمک ها و هداياي بلاعوض	(۹,۰۴۷)	(۲,۸۱۶)	۰	۰
جمع	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۳,۸۷۱,۳۱۶)	(۱,۱۴۷,۴۰۶)	(۱,۴۳۴,۲۶۲)

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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۶۶۰,۲۵۳	۸۴۶,۰۳۹
ساير	۵,۰۹۹	(۵۶۰)
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۶۶۵,۳۵۲	۸۴۵,۴۷۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۳۶۰,۷۲۱	۳۵,۶۲۶	۱۳۳,۲۸۴	۱۳,۴۶۷
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷,۲۵۶,۷۲۹	۲,۶۳۲,۰۵۹	۷,۱۳۹,۳۷۶	۲,۷۶۲,۶۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۶۶۷,۶۷۵	۶۴۸,۰۱۰	۱,۴۹۱,۳۳۲	۶۳۲,۲۶۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳,۴۱۲,۸۶۳	۳۳۷,۰۶۵	۱,۵۷۳,۱۴۹	۱۶۵,۷۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۶	۹,۸۰۰	۴۶
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴,۶۶۳,۵۳۱	۱,۶۹۱,۴۹۰	۶,۵۵۰,۸۹۳	۲,۵۳۴,۸۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۴۷۱,۷۴۵	۵۷۱,۸۷۷	۱,۵۸۴,۳۶۹	۶۷۱,۷۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۴۴,۷۸۲	۳۴,۰۵۱	۳۱۰,۷۷۰	۳۲,۷۴۴
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۸۷۶,۶۹۲	۱,۷۶۸,۸۰۵	۵,۴۷۴,۸۲۷	۲,۱۱۸,۵۰۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۶۸۶,۴۶۲	۶۵۵,۳۱۰	۶۰۰,۳۲۲	۲۵۴,۵۱۴
منابع ارزی طی دوره	درهم	۷۳۲,۸۰۵	۷۲,۳۷۴	۲۴,۰۰۰	۲,۵۲۹
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴,۷۱۱,۲۲۹	۱,۷۰۸,۷۹۱	۳,۸۴۰,۹۳۱	۱,۴۸۶,۲۶۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۹۳,۳۳۷	۳۶,۲۶۸	۵۴,۰۴۶	۲۲,۹۱۴

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 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)
(۱,۳۹۸,۸۶۰)	۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	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 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.»