اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: سهامي بيمه ايران - معين	سرمایه ثبت شده: 1,000
نماد: معین(بیمه ایران معین)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661110	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	۱,۷۵۸,۸۱۱	۷۲۶,۷۹۸	۵,۰۳۱,۱۲۰	۱۴۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵۴,۵۵۶)	(۱۱۱,۸۶۹)	(۴۲۵,۴۴۲)	۵۱
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱,۷۰۴,۲۵۵	۶۱۴,۹۲۹	۴,۶۰۵,۶۷۸	۱۷۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۲۵,۲۴۵	۱۴۷,۷۰۸	۹۴۰,۸۵۷	۵۲
سایر درآمدهای بیمه ای	۰	۶,۸۵۱	۱۸,۸۴۷	(۱۰۰)
درآمدهای بیمه ای	۱,۹۲۹,۵۰۰	۷۶۹,۴۸۸	۵,۵۶۵,۳۸۲	۱۵۱
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۵۴,۵۴۸)	(۲۵۱,۶۱۸)	(۲,۸۸۶,۱۷۶)	۳۹
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۴,۳۱۰	۷۳,۰۳۰	۱۶۵,۸۳۱	(۸۰)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۴۰,۲۳۸)	(۱۷۸,۵۸۸)	(۲,۷۲۰,۳۴۵)	۲۱
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۶,۱۴۷)	(۶,۸۲۷)	(۳۳,۹۴۵)	۱۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸,۶۵۸)	۲۷۶,۹۵۶	۱۲۱,۴۵۱	(۱۰۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳۵۹,۸۳۰)	(۱۴۹,۷۲۰)	(۱,۲۷۶,۸۸۲)	(۱۴۰)

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	(۳۷۴,۶۳۵)	۱۲۰,۴۰۹	(۱,۱۸۹,۳۷۶)	(۴۱۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۴۱۴,۶۲۷	۷۱۱,۳۰۹	۱,۶۵۵,۶۶۱	۹۹
هزینه های اداری و عمومی	(۱۶۵,۷۵۲)	(۱۰۶,۲۶۷)	(۵۰۹,۰۳۹)	(۵۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷۲۶,۸۶۹	۸۵۲,۱۴۴	۴,۰۹۷,۴۳۱	(۱۵)
سود (زیان) عملیاتی	۱,۹۷۵,۷۴۴	۱,۴۵۷,۱۸۶	۵,۲۴۴,۰۵۳	۳۶
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۶۱,۰۸۱	۷۹,۷۱۱	۳۲۷,۰۹۹	۱۰۲
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۱۳۶,۸۲۵	۱,۵۳۶,۸۹۷	۵,۵۷۱,۱۵۲	۳۹
مالیات بر درآمد	(۲۹۱,۷۸۰)	(۷۵,۶۰۷)	(۱۸۱,۲۳۲)	(۲۸۶)
سود (زیان) خالص	۱,۸۴۵,۰۴۵	۱,۴۶۱,۲۹۰	۵,۳۸۹,۹۲۰	۲۶
عملیاتی (ریال)	۱۳۸	۱۱۲	۴۱۲	۲۳
غیر عملیاتی (ریال)	۱۰	۵	۲۰	۱۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۴۸	۱۱۷	۴۳۲	۲۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۴۸	۱۱۷	۴۳۱	۲۶
سرمایه	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
نظر به به تغییر فعالیت شرکت از بیمه گری مستقیم به اتکایی از ابتدای سال ۱۴۰۱ و رشد حق بیمه قبولی اتکایی، کاهش حق بیمه واگذاری و همچنین کاهش قابل ملاحظه خسارت پرداختی(به سبب کاهش خسارات عملیات مستقیم) در مقایسه با دوره مالی مشابه سال قبل، سود دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ رشد داشته است.				
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	۱,۸۴۵,۰۴۵	۱,۴۶۱,۲۹۰	۵,۳۸۹,۹۲۰	۲۶
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	۱,۸۴۵,۰۴۵	۱,۴۶۱,۲۹۰	۵,۳۸۹,۹۲۰	

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	۱,۲۲۲,۰۹۶	۹۶۲,۶۹۴	۲۷	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۸۷,۵۸۶	۷۹,۳۷۳	۱۰
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۱۸۶,۴۰۰	۱۸۶,۷۱۷	۰	بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۱۳۴,۹۴۴	۱۳۴,۶۵۶	۰
مطالبات از بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۴,۸۹۲,۵۹۹	۴,۸۳۸,۲۶۹	۱	مالیات پرداختنی	۴۷۴,۸۲۷	۱۸۱,۹۴۵	۱۶۱
سهم بیمهگران اتکایی از ذخایر فنی	۴۷۸,۳۱۲	۵۳۳,۷۶۶	(۱۰)	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
سایر دریافتنیها و پیشپرداختها	۱,۴۳۰,۶۲۲	۱,۲۶۱,۲۲۹	۱۳	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۸۹,۱۱۶	۵۸۹,۸۳۸	۰	سایر پرداختنیها	۸,۰۵۵,۰۲۲	۳,۸۸۰,۱۹۷	۱۰۸

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
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۵,۷۰۱,۵۰۵	۲۳,۹۸۲,۶۰۹	۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۳,۷۰۳,۲۶۴	۳,۷۰۳,۲۶۴	۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۰	۳۰۷,۵۲۵	--
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳۷,۱۵۳	۳۳۴,۰۳۳	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۳۲۳,۱۰۲	۲,۲۲۳,۸۷۴	۴
دارایی‌های نا مشهود	۱,۴۷۴	۱,۴۹۱	(۱)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۷۹۵,۵۲۷	۷۸۶,۸۶۹	۱
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۹۹,۷۶۸	۷۲,۷۵۱	۳۷
				جمع بدهی ها	۱۵,۶۷۴,۰۴۰	۱۱,۳۷۰,۴۵۴	۳۸
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۳,۰۲۵,۰۸۲	۲,۷۴۸,۱۰۸	۱۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲,۳۹۰,۱۵۵	۴,۸۲۲,۰۸۴	(۵۰)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۹,۱۶۵,۲۳۷	۲۱,۳۲۰,۱۹۲	(۱۰)
جمع دارايي‌ها	۳۴,۸۳۹,۲۷۷	۳۲,۶۹۰,۶۴۶	۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۴,۸۳۹,۲۷۷	۳۲,۶۹۰,۶۴۶	

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	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۹۷,۶۷۶	۱,۹۳۹,۶۱۹	۰	۰	۰	۳,۶۹۲,۹۷۷	۰	۱۹,۱۳۰,۲۷۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۹۷,۶۷۶	۱,۹۳۹,۶۱۹	۰	۰	۰	۳,۶۹۲,۹۷۷	۰	۱۹,۱۳۰,۲۷۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵,۳۸۹,۹۲۰		۵,۳۸۹,۹۲۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵,۳۸۹,۹۲۰		۵,۳۸۹,۹۲۰
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	۵,۳۸۹,۹۲۰		۵,۳۸۹,۹۲۰
سود سهام مصوب										(۳,۲۰۰,۰۰۰)		(۳,۲۰۰,۰۰۰)
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											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۵۲,۳۲۴					(۲۵۲,۳۲۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۸۰۸,۴۸۹				(۸۰۸,۴۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۴۸,۱۰۸	۰	۰	۰	۴,۸۲۲,۰۸۴	۰	۲۱,۳۲۰,۱۹۲
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۱,۸۴۵,۰۴۵		۱,۸۴۵,۰۴۵
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	۱,۸۴۵,۰۴۵		۱,۸۴۵,۰۴۵
سود سهام مصوب										(۴,۰۰۰,۰۰۰)		(۴,۰۰۰,۰۰۰)
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											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						۲۷۶,۹۷۴				(۲۷۶,۹۷۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							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
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۳,۰۲۵,۰۸۲	۰	۰	۰	۲,۳۹۰,۱۵۵	۰	۱۹,۱۶۵,۲۳۷

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	۱۰۵,۶۸۵	۶۶۶,۳۴۶	(۳۴,۷۷۹)	(۸۴)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۹۸,۱۲۵)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۰۵,۶۸۵	۶۶۶,۳۴۶	(۱۳۲,۹۰۴)	(۸۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۳,۶۱۹	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۷,۲۱۵)	(۷۸)	(۷,۶۵۸)	(۹,۱۵۰)
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	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰

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	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۱۳,۳۶۲	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۲,۱۰۷	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۷,۲۱۵)	(۷۸)	۱۱,۴۳۰	(۹,۱۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۹۸,۴۷۰	۶۶۶,۲۶۸	(۱۲۱,۴۷۴)	(۸۵)
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	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۰	۰	۰	۰

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	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۹۸,۴۷۰	۶۶۶,۲۶۸	(۱۲۱,۴۷۴)	(۸۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۹۶۲,۶۹۴	۷۵۴,۰۵۱	۷۵۴,۰۵۱	۲۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۶۰,۹۳۲	۷۹,۶۶۹	۳۳۰,۱۱۷	۱۰۲
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۲۲۲,۰۹۶	۱,۴۹۹,۹۸۸	۹۶۲,۶۹۴	(۱۹)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	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 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.

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 بیمه ناخالص	۵,۶۵۶,۹۲۶	۹,۷۰۱,۴۸۱	۳,۵۳۲,۹۸۷	۵,۰۳۱,۱۲۰	۱,۷۵۸,۸۱۱	۳,۵۸۶,۰۰۱
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۶۵۴,۶۳۵)	(۷۴۶,۶۸۲)	(۷۰۱,۶۹۷)	(۴۲۵,۴۴۲)	(۵۴,۵۵۶)	(۳۷۵,۰۰۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷۵۷,۲۶۷)	(۴۰۱,۴۸۱)	(۵۴۹,۸۸۱)	(۱,۲۷۶,۸۸۲)	(۳۵۹,۸۳۰)	(۱,۰۳۵,۵۹۲)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۳,۷۰۴,۵۴۷)	(۷,۲۹۲,۱۰۹)	(۲,۸۴۰,۴۲۴)	(۲,۸۸۶,۱۷۶)	(۱۵۴,۵۴۸)	(۱,۱۲۵,۰۰۰)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۳۳۷,۶۲۰	۷۰۴,۰۴۳	۳۴۵,۰۲۵	۱۶۵,۸۳۱	۱۴,۳۱۰	۴۵۰,۰۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱۳۹,۰۱۵	۱۹۰,۸۹۹	۳۱,۱۹۴	۱۵,۲۷۹	۰	۱۴,۹۰۰
ذخایر حق بیمه	۴,۷۸۷,۴۲۱	۱,۷۴۳,۷۰۴	۱,۳۶۹,۸۳۳	۲,۲۲۳,۸۷۴	۲,۳۲۳,۱۰۲	۲,۶۲۹,۶۵۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۴۸۷,۸۵۹	۲,۵۹۹,۴۲۲	۱,۹۸۹,۲۱۴	۴,۰۱۰,۷۸۹	۳,۷۰۳,۲۶۴	۹۵۱,۳۳۲
سایر ذخایر فني	۷۲۰,۷۹۵	۹۱۱,۴۴۵	۹۰۸,۳۲۰	۷۸۶,۸۶۹	۷۹۵,۵۲۷	۷۰۳,۸۰۴
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۷۲۲,۸۷۱	۱,۰۱۷,۰۵۶	۶۶۷,۵۲۵	۵۳۳,۷۶۶	۴۷۸,۳۱۲	۸۲,۳۴۳

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباري	۳۰	(۵)	۱۳	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۲	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۱	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۳۵۳,۸۱۷	۰	۱۱۸,۷۵۳	۰	۳۴۲,۳۱۷	(۴۱,۰۷۸)
آتش سوزي	۱,۶۴۹,۴۹۴	(۳۹,۶۳۸)	۵۹۵,۷۶۷	۰	۷۹۵,۲۵۳	(۹۵,۴۳۰)
باربري	۴۳۴,۵۳۴	(۳۰,۵۸۲)	۹۸,۵۶۹	(۲)	۴۷۷,۴۹۵	(۵۷,۲۹۹)
مسئوليت	۲۴۴,۲۶۲	(۸,۸۶۷)	۸۵,۵۳۴	۰	۲۴۰,۱۱۶	(۲۸,۸۱۴)
مهندسي	۷۹۹,۳۳۷	(۲۷,۲۸۲)	۲۹۲,۶۹۲	۰	۸۰۹,۶۳۹	(۹۷,۱۵۷)
کشتي	۷۵۶,۸۶۳	(۴۵,۰۹۸)	۹۹,۵۵۴	۰	۶۶۶,۷۱۱	(۸۰,۰۰۵)
هواپیما	۸۴۵,۰۷۶	(۳۶,۸۹۳)	۱۳۵,۹۵۲	۰	۸۱۹,۱۸۷	(۹۸,۳۰۲)
نفت و انرژي	۱,۰۹۵,۶۸۹	(۹۸,۸۴۵)	۱۲۱,۴۰۳	۰	۱,۰۶۲,۵۸۹	(۱۲۷,۵۱۱)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۱۲,۹۴۵	(۲,۰۹۸)	۲,۲۷۷	(۲۱)	۱۷,۰۵۱	(۲,۰۴۶)
سایر	(۳۳۹)	۴۲	۰	۹۲۱	۱۰,۰۹۱	(۱,۲۱۱)
جمع	۶,۱۹۲,۶۸۶	(۲۸۹,۲۶۶)	۱,۵۵۰,۵۱۴	۸۹۸	۵,۲۴۰,۴۴۹	(۶۲۸,۸۵۳)

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

شرکت با توجه ویژه به روند افزایشی حق بیمه در سنوات اخیر و سالهای آتی، جهت استفاده بهینه و کارآمد از منابع و ذخایر مالی برنامه ریزی کرده و اهداف زیر را پیگیری خواهد نمود: • افزایش حق بیمه قبولی • دستیابی به ترکیب پرتفوی مناسب • افزایش سهم بازار اتکایی

«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 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	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۱۷,۷۷۹)	۶۱,۴۲۴	۰	۶۰۰	۰	۰
ثالث- اجباري	(۲۹۳,۴۴۹)	۳۵,۰۹۴	(۲۵۰)	۱۱,۲۸۶	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	(۹,۸۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	(۳۵,۸۰۱)	۰	(۲۸۸)	۸	۰	۰
بدنه خودرو	(۲۱۵,۹۹۴)	۲۲,۱۳۷	(۴۹,۷۲۳)	۰	(۵۹۷,۵۴۷)	۳۵,۸۵۲
آتش سوزي	(۱۸۲,۵۳۲)	۱۶,۵۲۷	(۴۵,۲۶۴)	۰	(۳۷۷,۵۳۷)	۲۲,۶۵۲
باربري	(۹,۳۶۰)	۱,۷۸۹	(۴,۵۵۰)	۰	(۲۸,۷۶۰)	۱,۷۲۵
مسئوليت	(۶۵,۸۷۸)	۱۰,۳۰۱	(۱۳,۳۹۲)	۱,۹۵۲	(۴۹,۹۷۳)	۲,۹۹۸
مهندسي	(۷۶,۶۷۶)	۳,۳۹۸	(۱۷,۳۶۰)	۹۴	(۸۶,۵۷۰)	۵,۱۹۴
كشتي	(۲۲,۸۷۹)	۰	(۶,۷۷۵)	۰	(۵۶,۹۷۴)	۳,۴۱۸
هواپيما	(۷۰,۵۱۸)	۸,۲۸۸	(۴,۲۶۹)	۰	(۱۳۴,۹۰۴)	۸,۰۹۴
نفت و انرژي	(۶۴,۶۶۲)	۱۵	(۱۵,۲۶۱)	۰	(۱۷,۷۱۱)	۱,۰۶۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۰۰۰)	۳۱۰	۰	۰	۰	۰
پول	(۱۰)	۰	۰	۰	(۸)	۱
ساير	(۵,۷۶۹)	۴,۱۳۱	۲,۵۸۵	۳۷۰	(۱۶)	۲
جمع	(۱,۱۷۲,۱۲۷)	۱۶۳,۴۱۴	(۱۵۴,۵۴۷)	۱۴,۳۱۰	(۱,۳۵۰,۰۰۰)	۸۰,۹۹۸

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۲۹۴	۰	۲,۴۹۸	۲۴۴	۲۶۴,۰۰۷	۹۹	۰	۲,۴۹۸	۲۴۴	۲۶۴,۰۰۷
ثالث- اجباري	۰	۰	۱۰۰,۲۳۵	۱۴,۶۵۰	۱۳۱,۷۷۹	۰	۰	۱۰۰,۲۳۵	۱۴,۶۵۰	۱۳۱,۷۷۹
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۳,۹۷۲	۵۸۱	۴,۳۸۴	۰	۰	۳,۹۷۲	۵۸۱	۴,۳۸۴
حوادث سرنشين	۰	۰	۱۴,۴۸۰	۲,۱۱۷	۱۷,۰۴۱	۰	۰	۱۴,۴۸۰	۲,۱۱۷	۱۷,۰۴۱
بدنه خودرو	۶۱,۵۶۱	۰	۲۸,۸۰۵	۲۶۷	۶۲,۰۳۴	۱۱۰,۲۲۹	۰	۲۸,۸۰۵	۲۶۷	۶۳,۲۰۳
آتش سوزي	۴۸۶,۲۹۲	۱۲,۶۶۴	۲,۴۰۶,۰۹۰	۹۰,۹۹۴	۵۱,۷۶۵	۶۷۳,۷۳۰	۳,۹۱۲	۲,۰۹۸,۵۶۵	۹۰,۹۹۴	۵۱,۷۶۵
باربري	۱۴۵,۴۴۹	۹,۶۲۲	۱۶۱,۱۳۰	۲۹,۸۳۴	۲۱,۲۵۴	۱۴۱,۶۳۷	۳,۲۳۱	۱۶۱,۱۳۰	۲۹,۸۳۴	۲۴,۲۱۱
مسئوليت	۷۵,۴۰۷	۰	۱۲۴,۶۳۴	۱۶,۴۵۸	۲۱,۱۴۲	۹۹,۹۳۷	۰	۱۲۴,۶۳۴	۱۶,۴۵۸	۲۱,۱۴۲
مهندسي	۳۰۳,۵۱۶	۹,۷۵۳	۲۷۴,۱۵۲	۵۶,۴۲۹	۲۲,۱۱۴	۴۰۸,۹۸۹	۳,۵۵۷	۲۷۴,۱۵۲	۵۶,۴۲۹	۲۲,۱۱۴
كشتي	۳۵۵,۵۶۴	۱۶,۹۲۵	۲۷۹,۰۱۷	۵۵,۵۲۲	۳۲,۳۸۲	۲۹۴,۴۰۵	۵,۱۲۲	۲۷۹,۰۱۷	۵۵,۵۲۲	۳۴,۸۹۳
هواپيما	۳۸۰,۴۴۲	۱۳,۸۳۵	۲۴۰,۸۴۶	۵۰,۰۰۱	۵۶,۵۱۱	۳۲۵,۰۲۴	۴,۶۱۲	۲۴۰,۸۴۶	۵۰,۰۰۱	۵۸,۵۲۲
نفت و انرژي	۴۱۱,۰۸۱	۱۹,۳۷۶	۳۴۸,۰۳۵	۱۳۱,۱۱۴	۷۴,۹۰۱	۲۶۵,۰۵۸	۶,۷۸۱	۳۴۸,۰۳۵	۱۳۱,۱۱۴	۷۴,۹۰۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۴,۷۷۹	۰	۰	۰	۰	۴,۷۷۹
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۶۸۲	۶۵	۳,۱۵۳	۰	۰	۶۸۲	۶۵	۳,۱۵۳
پول	۴,۲۶۸	۷۶۳	۰	۰	۳۸۵	۳,۶۸۱	۲۶۹	۰	۰	۳۸۵
ساير	۰	۰	۲۶,۲۱۳	۲,۵۵۲	۱۹,۲۳۸	۰	۰	۲۶,۲۱۳	۲,۵۵۲	۱۹,۲۳۸
جمع	۲,۲۲۳,۸۷۴	۸۲,۹۳۸	۴,۰۱۰,۷۸۹	۴۵۰,۸۲۸	۷۸۶,۸۶۹	۲,۳۲۲,۷۸۹	۲۷,۴۸۴	۳,۷۰۳,۲۶۴	۴۵۰,۸۲۸	۷۹۵,۵۲۷

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

در پیش بینی خسارت پرداختی سال آتی، به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سنوات گذشته توجه گردیده و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و رعایت آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه (آئین نامه شماره ۵۸) برآورد انجام 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.

سرمايه 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	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۹,۸۶۴,۰۰۷	۱,۶۸۵,۸۳۲	۹,۸۶۴,۰۰۷	۵۳۲,۷۷۳
اوراق مشاركت	۹۹,۹۱۵	۱۲۹,۷۲۴	۹۹,۹۱۵	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۳,۹۲۲,۶۱۷	۷۲۹,۰۵۷	۴,۳۴۴,۲۴۸	۱۱۸,۲۱۶
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۸۶۸,۰۲۶	۱,۰۵۵,۳۷۵	۱۰,۱۶۵,۲۹۱	۲۰۴,۹۸۲
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۲۴۶,۲۳۵		۵۲,۳۰۸
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱,۲۲۸,۰۴۴	۰	۱,۲۲۸,۰۴۴	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۵۸۹,۸۳۸	۶,۴۵۷	۵۸۹,۱۱۶	۸۹۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۴,۵۷۲,۴۴۷	۴,۸۵۲,۶۸۰	۲۶,۲۹۰,۶۲۱	۹۰۹,۱۷۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۹۴۰,۸۵۷		۲۲۵,۲۴۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۳,۹۱۱,۸۲۳		۶۸۳,۹۳۳

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

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)

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)
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۸,۷۰۹	۱۴۰۳/۰۲/۰۲	۷,۷۳۳	۰	۳۶۱,۵۹۰		۰
بیمه اتکایي امین(پذیرفته شده در بورس)	۵	۴۸۵,۲۸۶		۲۰۰,۹۲۰	۵	۴۸۵,۲۸۶		۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۴,۱۵۲		۱۷,۳۰۴	۰	۱۴۴,۱۵۲		۰
گروه سرمایه گذاري و توسعه صنایع تکمیلي پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۷۱۱	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۴,۹۰۷	۰	۰		۰
قنیشا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۵,۳۱۶		۱۷۴	۰	۶۵,۳۱۶		۰
فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۸,۱۳۱		۴۱,۰۰۲	۰	۱۱۵,۹۶۹		۰
سرمایه گذاري کشاورزي کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۳,۴۵۸		۸,۲۳۳	۰	۱۸۳,۴۵۸		۰
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۴,۸۵۰		۱۱,۰۹۸	۰	۱۸۴,۴۶۰		۰
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۹,۲۱۲		۴۳۳	۰	۷۴,۸۲۱		۰
سنگ آهن گهر زمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۹,۰۵۲		۵۴,۵۸۲	۰	۶۹,۰۵۲		۰
هاي وب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۶۸۵	۰	۰		۰
غلتک سازان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۰,۱۱۰		۴,۴۱۲	۰	۷۰,۱۱۰		۳,۹۰۰
سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۱,۳۷۹		۱۸,۱۲۶	۰	۱۲۱,۳۷۹		۰
سرمایه گذاري داروئي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰,۰۸۸		۱۰۳,۸۶۶	۰	۳۹,۵۰۵		۰
داده پردازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۵۰۲	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۴,۱۷۴		۰	۰	۹۰,۸۵۱		۰
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۷۱۲	۰	۰		۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳,۹۴۴		۱۲,۱۱۷	۰	۶۳,۹۴۴		۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰۲,۳۵۴		۱۲,۵۷۳	۰	۲۶۴,۸۳۶		۳۷,۵۰۰

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)
وبصادر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۵,۸۲۷		۸۱	۰	۸۵,۸۲۷		۵۳۳
بانک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۷۷۱	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۹,۹۴۴		۲۱,۳۶۰	۰	۱۰۹,۹۴۴		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۶,۶۲۸		۴,۶۴۷	۰	۲۷۱,۷۰۷		۰
ثاخت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۳۷۳		۱۱۰	۰	۵۵,۴۳۴		۰
سرمایه گذاري خوارزمي (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي جم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۹,۱۵۰		۱۳,۶۴۶	۰	۱۵۹,۱۵۰		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۴,۷۵۵		۳۸	۰	۱۸۴,۷۵۵		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۰۹۰		۹,۸۲۹	۰	۷۰,۳۶۳		۰
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۰,۸۲۷	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۳,۴۰۸		۱۱,۸۱۲	۰	۲۲۹,۲۰۶		۰
پتروشیمي خراسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۲,۶۵۱		۰	۰	۱۰۰,۷۵۸		۱۰,۰۱۰
ارتباطات سیار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۸,۲۶۴	۰	۰		۰
پتروشیمي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۴,۲۱۷		۱۳,۷۷۷	۰	۹۴,۲۱۷		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱,۵۲۶		۷۴۷	۰	۶۴,۶۹۴		۰
عمران وتوسعه فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مبین انرژي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵,۲۸۲		۰	۰	۵۳,۹۴۸		۰
پتروشیمي بوعلي سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۲,۸۷۵		۴,۲۸۵	۰	۱۸۳,۲۶۸		۰
کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		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)
نفت پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۳۴۶	۰	۰		۰
بانک ایران زمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نفت بهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۸,۰۲۲		۱۲,۶۳۶	۰	۶۷,۷۳۸		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۴۶۰	۰	۰		۰
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۷,۳۵۷		۲,۲۵۴	۰	۱۰۷,۳۵۷		۰
گروه دارویي سبحان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۲۲۵		۶,۰۹۱	۰	۱۹,۷۶۷		۵,۶۷۳
تامین سرمایه بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۱۹	۰	۰		۰
تولید نیروي برق دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۲۰	۰	۰		۰
ساپیا آذین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرچشمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۶۷۵	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۸۳۸	۰	۰		۰
گروه صنعتي بارز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
افرانت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي اسوه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري ساختمان ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
زرین معدن آسیا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مدیریت انرژي امید تابان هور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰۶,۸۱۹		۱۸۸	۰	۲۰۶,۸۲۰		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)
داروسازي کاسپین تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۹۴۸	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۳۷		۳۵۷	۰	۱,۳۳۷		۰
گروه دارویي البرز(گروه سرمایه گذاري البرز) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۹,۱۹۱		۳,۶۰۷	۰	۰		۰
مجتمع جهان فولاد سیرجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي آواي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي جم (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
غلتک سازان سپاهان (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تامین سرمایه بانک ملت (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني و صنعتي گل گهر (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ساختمان بیمه ایران(خارج از بورس)	۳	۱,۲۰۰,۰۰۰		۲,۴۰۰	۳	۱,۲۰۰,۰۰۰		۰
سبدگردان آسال(خارج از بورس)	۰	۱۲,۰۵۱		۰	۰	۱۲,۰۵۱		۰
حقوقي حافظان سرمایه سبا معین(خارج از بورس)	۳۰	۱۴,۶۶۰		۰	۳۰	۱۴,۶۶۰		۰
کارگزاري بورس بیمه ایران(خارج از بورس)	۰	۱,۳۳۳		۱,۲۱۰	۰	۱,۳۳۳		۰
توسعه کسب و کار سبا(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مدیریت مراکز اقامتي مهر سیاحت سبا(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		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)
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فروس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کلرپارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۶,۵۰۷		۱۶,۱۶۵	۰	۱۰۷,۱۷۲		۱۰,۳۲۰
بیمه اتکایي امین (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کارت اعتباري ایران کیش (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات (حق تقدم) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه دارویي البرز(گروه سرمایه گذاري البرز) (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶۳,۰۴۱		۳۷,۴۲۳	۰	۲۶۲,۰۹۴		۰
فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۳,۲۷۳		۴۷,۶۱۷	۰	۲۰۸,۲۷۹		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۰,۴۴۳		۵۶,۰۳۳	۰	۱۱۰,۴۴۳		۰
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۱,۰۳۰	۰	۰		۰
بهمن دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۷,۹۱۶		۲,۶۱۹	۰	۴۷,۹۱۶		۵,۶۰۲
صنعت غذایي کورش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۲,۴۹۸		۳,۶۳۳	۰	۳۲,۴۹۸		۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۵,۹۴۰		۳۸۹	۰	۸۵,۹۴۰		۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۴۹۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا (حق تقدم) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
وتوکا (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		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)
سرمایه گذاري ملي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵۱,۳۰۹	۰	۰		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۱,۳۵۴		۱,۱۸۳	۰	۱۰۲,۰۶۴		۱۴,۶۷۲
گروه صنعتي پاکشو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۴۳۲	۰	۰		۰
سیمان غرب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۶۶۷	۰	۰		۰
صنایع بهداشتي ساینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۷۵۵		۷۹۴	۰	۲۱,۷۵۵		۰
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۸,۴۳۰		۲,۵۴۷	۰	۵۸,۴۳۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۰,۱۷۴		۹۴۰	۰	۷۰,۱۷۴		۲,۴۷۵
بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۶,۳۲۳		۱۰۰	۰	۴۶,۳۲۳		۰
کارخانجات کاشي و سرامیک حافظ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۳,۲۱۰		۵۲۰	۰	۹۳,۲۱۰		۰
آلومینیوم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳,۳۹۲		۱,۴۳۹	۰	۰		۰
خوارزمي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۰,۵۱۱		۱,۳۸۰	۰	۸۰,۵۱۱		۰
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۸,۹۱۹		۲۶,۷۷۵	۰	۱۱۸,۹۱۹		۰
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۷,۴۹۵		۰	۰	۶۳,۹۰۱		۰
توسعه معادن روي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۰,۰۳۷		۰	۰	۱۱۰,۰۳۷		۰
کابل البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۲,۵۵۶		۴۸	۰	۷۲,۵۵۶		۰
گروه گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷۷,۱۰۷		۴۲,۳۰۴	۰	۳۸۰,۲۰۹		۰
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۳۰,۱۶۶		۵۰,۵۴۰	۰	۲۹۴,۷۹۹		۰
کاشي و سرامیک الوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۲,۸۵۰		۰	۰	۱۰۲,۸۵۰		۱۴,۵۰۱
سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۱,۹۲۷		۰	۰	۱۱۳,۷۲۳		۱۳,۵۶۰
پتروشیمي نوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۶,۴۷۹		۰	۰	۵۱۱,۳۷۳		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)
سیمان فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۲۷,۹۸۱		۰	۰	۴۳۹,۸۵۶		۱۳,۵۰۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۵,۷۱۳		۰	۰	۱۴۱,۵۴۹		۰
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵,۷۵۲		۰	۰	۰		۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۹,۹۳۹		۰	۰	۶۹,۹۳۹		۰
ذوب روي اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کاشي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰,۵۱۱		۰	۰	۵۳,۰۹۶		۴,۹۹۵
مهندسي نصیر ماشین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۱,۳۹۵		۱,۳۱۰	۰	۱۰۱,۳۹۵		۰
سرمایه گذاري مسکن جنوب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۷۰۴	۰	۰		۰
پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۸,۱۴۶		۰	۰	۵۱,۸۵۴		۵,۷۶۳
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۷,۱۸۲		۰	۰	۹۳,۶۱۲		۱۴,۱۱۲
مجتمع صنعتي ارتا ویل تایر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۵,۸۰۳		۰	۰	۲۵۱,۰۷۲		۰
سنگ آهن گهر زمین (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع شیمیایي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمرغ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري خوارزمي (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		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)
زر ماکارون(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۴۷۳,۸۸۰		۲۷,۳۵۰	۰	۶۴۸,۷۵۷		۲۵,۸۸۴
پشم شیشه ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۱,۱۳۰		۰	۰	۴۱,۱۳۰		۰
بیمه پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۸۲		۰	۰	۱۰۲,۶۴۳		۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵,۲۰۷		۰	۰	۶۴,۸۰۹		۰
ایران ترانسفو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۹۸۱		۰	۰	۰		۰
كشتيراني درياي خزر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۷,۲۶۳		۰	۰	۱۲۲,۱۵۷		۰
داروسازي كوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳,۳۷۲		۰	۰	۰		۰
صنعتي مينو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۰,۶۹۴		۰	۰	۱۰۴,۹۶۹		۹,۷۹۲
فولاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۵,۶۱۴		۰
صنعتي بهشهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۸,۵۱۲		۰
سرمایه گذاري توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۸,۱۲۵		۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۶,۳۵۱		۱۲,۱۹۰
سرمایه گذاري مسکن تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۷		۰
آهنگري تراکتور سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۰۲		۰
صنایع آذر آب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۳۹		۰
پارس فولاد سبزوار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۲,۰۹۸		۰
جمع		۱۰,۰۹۶,۰۷۰		۱,۰۵۵,۳۷۵		۱۱,۳۹۳,۳۳۵		۲۰۴,۹۸۲

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق مالکانه و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود، با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده و در پیش بینی های خود به موارد (حفظ منافع بیمه گذاران، پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاریها، استفاده مطلوب از ظرفیت های سرمایه گذاری، کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن، حفظ منافع سهامداران) توجه ویژه داشته 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.

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
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱۵,۲۷۹	۰	۳,۹۸۰
ساير درآمدهاي اتكايي رشته درمان	۳,۵۶۸	۰	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع بيمه گران اتكايي	(۱,۲۷۵,۱۱۵)	(۳۵۹,۸۲۹)	(۱,۰۹۴,۶۴۰)
هزينه كارمزد نمايندگان	(۱,۵۷۸)	۰	۰
هزينه كارمزد كارگزاران	(۱۸۷)	۰	۰
هزينه سهم صندوق خسارتهاي بدني	(۲)	(۱)	۰
هزينه عوارض وزارت بهداشت	۰	۰	۰
هزينه عوارض نيروي انتظامي	۰	۰	۰
جمع	(۱,۲۵۸,۰۳۵)	(۳۵۹,۸۳۰)	(۱,۰۹۰,۶۶۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۵۲	۵۳	۵۵
تعداد شعب شركت	۰	۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰

هزینه 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	(۳۲۰,۹۷۱)	(۹۵,۳۳۵)	(۳۳۱,۵۸۹)
استهلاك	(۱۹,۳۶۷)	(۴,۱۱۸)	(۲۰,۳۳۳)
انرژي	(۲,۳۱۹)	(۴۹۰)	(۲,۴۳۴)
ملزومات	(۱,۲۰۸)	(۳۱۴)	(۱,۲۶۸)
آگهي و تبليغات	(۳,۷۰۶)	۰	(۳,۸۹۱)
حسابرسي	(۱۱,۷۶۶)	(۲۵۳)	(۱۲,۳۵۴)
پاداش هيئت مديره	(۶,۰۰۰)	۰	(۷,۰۰۰)
اجاره	(۲,۴۸۵)	۰	(۲,۶۰۹)
آموزش	(۴,۰۶۰)	(۳۰)	(۴,۲۶۳)
بيمه و عوارض	(۷,۹۱۶)	(۱,۳۳۴)	(۲,۰۰۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱,۸۶۵)	(۱۴۵)	(۵,۷۵۲)
ساير	(۱۲۷,۳۷۶)	(۶۳,۸۳۳)	(۴۸,۱۸۴)
جمع	(۵۰۹,۰۳۹)	(۱۶۵,۷۵۲)	(۴۴۱,۶۸۳)

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

با توجه به تغییر موضوع فعالیت شرکت از بیمه گری مستقیم به بیمه گری اتکایی از سال ۱۴۰۱ به بعد شرکت فاقد شعب، نمایندگی و کارگزاری می باشد. باتوجه به اینکه بخش عمده هزینه های عمومی و اداری، حقوق و دستمزد کارکنان می باشد، افزایش آن در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه بوده و سایر هزینه ها نیز با در نظر گرفتن نرخ تورم سنوات اخیر افزایش یافته 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۳,۵۴۲	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۳۳۰,۱۱۷	۱۶۰,۹۳۲
ساير	۱,۶۹۶	۰
درآمد اجاره	۱,۳۹۷	۱۴۹
ماليات سالهاي قبل	(۹,۶۵۳)	۰
جمع	۳۲۷,۰۹۹	۱۶۱,۰۸۱

وضعيت 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)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۷۸,۹۳۴	۷۲,۳۱۲	۳۶,۸۳۱	۱۵,۶۵۹
منابع ارزی طی دوره	يورو	۵۸۶,۱۸۹	۲۵۶,۵۹۵	۲۷,۵۷۳	۱۲,۶۰۱
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	يوان	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	يورو	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	يوان	۰	۰	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۶,۹۳۲,۱۴۰	۲,۷۴۳,۳۴۹	۷,۰۸۲,۱۸۷	۳,۰۱۰,۹۰۰
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۷,۷۶۷,۷۷۷	۳,۴۴۷,۷۲۹	۷,۹۴۰,۳۱۵	۳,۶۲۸,۵۷۳
داراييهای ارزی پايان دوره	پوند	۹۶	۴۹	۹۶	۴۹
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۶۸,۵۷۰	۷,۵۰۳	۷۲,۷۵۱	۷,۹۶۳
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۱۸۳,۷۹۳	۱۰,۲۶۵	۲۰۸,۶۸۳	۱۱,۶۷۵
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار	۱۲۱,۱۷۷	۴۸,۶۹۸	۱۱۹,۷۳۴	۴۸,۱۱۰
بدهی های ارزی پايان دوره	يورو	۱,۶۳۶	۷۱۶	۸,۶۹۹	۳,۸۰۹

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۴۰	۴	۴۰	۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	لیر سوریه	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	لیر سوریه	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر سوریه	۱۵,۹۷۴,۵۶۶	۴۹۵	۱۵,۹۷۴,۵۶۶	۴۹۵
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر سوریه	۰	۰	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی شرکت با نرخ قابل دسترس ارز (نرخ سنا) مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مر کزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده اند، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر گردیده اند.

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)
۴,۸۲۲,۰۸۴	۵۳۸,۹۹۲	۵,۳۸۹,۹۲۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

اجرای مدیریت ریسک و فرآیندها و جلوگیری از تمدید بیمه نامه های با ضریب خسارت بالا، پیگیری وصول مطالبات شرکت در حد امکان جزو الویت برنامه های شرکت قرار دارد.

سایر توضیحات با اهمیت

سودآوری، افزایش پایبندی به اصول حرفه ای، افزایش سهم بازار، کنترل و نظارت بر فرآیندهای صدور و خسارت، ایجاد ساختار سازمانی مناسب، ایجاد انگیزه بین کارکنان و افزایش بهره وری

«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.»