اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: سهامي بيمه ايران - معين	سرمایه ثبت شده: 12,500,000
نماد: معین(بیمه ایران معین)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661110	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1402/03/31 (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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۷۲۶,۷۹۸	۱,۰۸۲,۷۶۹	۳,۵۳۲,۹۸۷	(۳۳)
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۱۱,۸۶۹)	(۱۵۱,۲۵۹)	(۷۰۱,۶۹۷)	۲۶
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶۱۴,۹۲۹	۹۳۱,۵۱۰	۲,۸۳۱,۲۹۰	(۳۴)
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۴۷,۷۰۸	۱۵۱,۰۲۲	۶۶۱,۶۲۸	(۲)
سایر درآمدهای بیمه ای	۶,۸۵۱	۱۲,۱۵۵	۳۵,۴۵۲	(۴۴)
درآمدهای بیمه ای	۷۶۹,۴۸۸	۱,۰۹۴,۶۸۷	۳,۵۲۸,۳۷۰	(۳۰)
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۵۱,۶۱۸)	(۱۰)	(۲,۸۴۰,۴۲۴)	(۲,۵۱۶,۰۸۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷۳,۰۳۰	۵,۸۹۷	۳۴۵,۰۲۵	۱,۱۳۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۷۸,۵۸۸)	۵,۸۸۷	(۲,۴۹۵,۳۹۹)	(۳,۱۳۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۶,۸۲۷)	(۴,۴۳۸)	(۳۰,۱۱۰)	(۵۴)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۲۷۶,۹۵۶	۶۵,۰۹۳	(۱۸,۰۷۹)	۳۲۵
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۴۹,۷۳۰)	(۶۹,۱۰۰)	(۵۴۹,۷۲۹)	(۱۱۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	۱۲۰,۴۰۹	(۸,۴۴۵)	(۵۸۷,۹۱۸)	۱,۵۲۶
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۷۱۱,۳۰۹	۱,۰۹۲,۱۲۹	۴۴۵,۰۵۳	(۳۵)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰۶,۲۶۷)	(۱۲۰,۵۳۲)	(۵۹۷,۹۰۵)	۱۲
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸۵۲,۱۴۴	۲۳۹,۸۸۲	۳,۴۲۲,۹۰۵	۲۵۵
سود (زیان) عملیاتی	۱,۴۵۷,۱۸۶	۱,۲۱۱,۴۷۹	۳,۲۷۰,۰۵۳	۲۰
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۹,۷۱۱	۴۸	۹۰۸,۶۴۰	۱۶۵,۹۶۵
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۵۳۶,۸۹۷	۱,۲۱۱,۵۲۷	۴,۱۷۸,۶۹۳	۲۷
مالیات بر درآمد	(۷۵,۶۰۷)	۰	(۹۸,۱۲۵)	(∞)
سود (زیان) خالص	۱,۴۶۱,۲۹۰	۱,۲۱۱,۵۲۷	۴,۰۸۰,۵۶۸	۲۱
عملیاتی (ریال)	۱۱۲	۱۵۰	۲۷۱	(۲۵)
غیر عملیاتی (ریال)	۵	۰	۵۶	
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۱۷	۱۵۰	۳۲۷	(۲۲)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۱۷	۱۵۰	۳۲۶	(۲۲)
سرمایه	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۸,۰۹۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۴۶۱,۲۹۰	۱,۲۱۱,۵۲۷	۴,۰۸۰,۵۶۸	۲۱
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	۱,۴۶۱,۲۹۰	۱,۲۱۱,۵۲۷	۴,۰۸۰,۵۶۸	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۴۹۹,۹۸۸	۷۵۴,۰۵۱	۹۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۴۷,۳۷۹	۱۴۹,۶۴۱	(۲)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۱۱,۰۸۰	۱۹۶,۹۵۲	۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴۳۸,۰۲۳	۱۲۵,۷۳۶	۲۴۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۱۵۴,۰۲۵	۲,۳۵۳,۴۳۰	۳۴	مالیات پرداختنی	۱۷۴,۴۴۵	۹۸,۸۳۸	۷۶
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۹۳,۶۷۸	۶۶۷,۵۲۵	(۱۱)	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۰۷۰,۳۱۸	۱,۲۱۸,۶۸۲	(۱۲)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳۶۶,۲۰۰	۳۷۴,۹۳۲	(۲)	سایر پرداختنی‌ها	۶۱۴,۳۸۶	۶۲۱,۹۵۲	(۱)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۹,۰۱۹,۳۳۳	۱۸,۵۷۹,۳۳۸	۲	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	۲,۱۳۷,۴۷۳	۱,۹۸۹,۲۱۴	۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۳,۲۸۴	۰	
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۴۰,۴۱۶	۳۴۴,۷۷۸	(۱)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۳۹۳,۷۹۰	۱,۳۶۹,۸۳۳	۲
دارایی‌های نا مشهود	۳,۹۰۷	۴,۳۴۲	(۱۰)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۶۳۱,۳۶۵	۹۰۸,۳۳۰	(۳۰)
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱۱۷,۲۳۸	۱۰۰,۲۲۴	۱۷
				جمع بدهی ها	۵,۶۶۷,۳۸۳	۵,۳۶۳,۷۵۸	۶
				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	۱,۰۷۰,۷۴۱	۹۹۷,۶۷۶	۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۲,۰۸۵,۷۴۸	۱,۹۳۹,۶۱۹	۸
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۴,۹۳۵,۰۷۳	۳,۶۹۲,۹۷۷	۳۴
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲۰,۵۹۱,۵۶۲	۱۹,۱۳۰,۲۷۲	۸
جمع دارایي‌ها	۲۶,۲۵۸,۹۴۵	۲۴,۴۹۴,۰۳۰	۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۶,۲۵۸,۹۴۵	۲۴,۴۹۴,۰۳۰	

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	۸,۰۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۹۳,۶۴۸	۱,۵۳۱,۵۶۲	۰	۰	۰	۵,۱۵۵,۴۰۲	۰	۱۵,۵۷۰,۶۱۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۸,۰۹۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۹۳,۶۴۸	۱,۵۳۱,۵۶۲	۰	۰	۰	۵,۱۵۵,۴۰۲	۰	۱۵,۵۷۰,۶۱۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۰۸۰,۵۶۸		۴,۰۸۰,۵۶۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۰۸۰,۵۶۸		۴,۰۸۰,۵۶۸
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	۴,۰۸۰,۵۶۸		۴,۰۸۰,۵۶۸
سود سهام مصوب										(۵۲۰,۹۰۸)		(۵۲۰,۹۰۸)
افزایش (کاهش) سرمایه	۴,۴۱۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		(۴,۴۱۰,۰۰۰)		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					۲۰۴,۰۲۸					(۲۰۴,۰۲۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۰۸,۰۵۷				(۴۰۸,۰۵۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱										۱,۴۶۱,۲۹۰		۱,۴۶۱,۲۹۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱								۰	۰	۱,۴۶۱,۲۹۰		۱,۴۶۱,۲۹۰
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					۷۳,۰۶۵					(۷۳,۰۶۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۴۶,۱۲۹				(۱۴۶,۱۲۹)		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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۷۰,۷۴۱	۲,۰۸۵,۷۴۸	۰	۰	۰	۴,۹۳۵,۰۷۳	۰	۲۰,۵۹۱,۵۶۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶۶۶,۳۴۶	۱,۰۷۶,۹۳۰	(۴۳۶,۲۸۳)	(۳۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱۷۹,۱۱۵)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۶۶,۳۴۶	۱,۰۷۶,۹۳۰	(۶۱۵,۳۹۸)	(۳۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۷۹,۸۳۶	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۷۸)	(۳۸)	(۲۰۲,۰۰۳)	(۱۷۹)
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	(۲,۳۸۵)	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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	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	(۷۸)	(۳۸)	(۱۲۴,۵۵۲)	(۱۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۶۶۶,۲۶۸	۱,۰۷۶,۹۰۲	(۷۳۹,۹۵۰)	(۳۸)
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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۶۶,۲۶۸	۱,۰۷۶,۹۰۲	(۷۳۹,۹۵۰)	(۳۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۵۴,۰۵۱	۵۷۲,۵۵۵	۵۷۲,۵۵۵	۳۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۷۹,۶۶۹	۰	۹۲۱,۴۴۶	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۴۹۹,۹۸۸	۱,۶۴۹,۴۵۷	۷۵۴,۰۵۱	(۹)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۲,۹۵۹,۸۹۲	۵,۶۵۶,۹۲۶	۹,۷۰۱,۴۸۱	۳,۵۳۲,۹۸۷	۷۲۶,۷۹۸	۳,۰۵۱,۰۴۹
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۵۳۵,۸۶۶)	(۶۵۴,۶۳۵)	(۷۴۶,۶۸۲)	(۷۰۱,۶۹۷)	(۱۱۱,۸۶۹)	(۳۹۶,۹۴۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۲۷,۸۲۰)	(۷۵۷,۲۶۷)	(۴۰۱,۴۸۱)	(۵۱۶,۶۰۶)	(۱۴۵,۷۲۰)	(۱,۰۴۴,۰۴۰)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲,۵۷۲,۳۱۲)	(۳,۷۰۴,۵۴۷)	(۷,۲۹۲,۱۰۹)	(۲,۸۴۰,۴۳۴)	(۲۵۱,۶۱۸)	(۹۵۱,۴۸۴)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۳۶۲,۳۹۰	۳۳۷,۶۲۰	۷۰۴,۰۴۳	۳۴۵,۰۲۵	۷۳,۰۳۰	۳۳۴,۱۳۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱۲۰,۶۳۴	۱۳۹,۰۱۵	۱۹۰,۸۹۹	۳۱,۱۹۴	۶,۸۵۱	۱۲,۱۸۸
ذخایر حق بیمه	۱,۰۸۱,۰۰۶	۴,۷۸۷,۴۲۱	۱,۷۴۳,۷۰۴	۱,۳۶۹,۸۳۳	۱,۳۹۳,۷۹۰	۲,۴۴۹,۱۱۹
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۲,۶۲۰,۲۵۱	۴,۴۸۷,۸۵۹	۲,۵۹۹,۴۲۲	۱,۹۸۹,۲۱۴	۲,۱۵۰,۷۵۷	۲,۸۴۸,۹۱۶
سایر ذخایر فني	۳۳۳,۴۳۱	۷۲۰,۷۹۵	۹۱۱,۴۴۵	۹۰۸,۳۲۰	۶۳۱,۳۶۵	۷۹۸,۵۹۷
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۷۰۰,۷۱۰	۷۲۲,۸۷۱	۱,۰۱۷,۰۵۶	۶۶۷,۵۲۵	۵۹۳,۶۷۸	۸۳۳,۰۱۹

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۱۲۴,۱۵۲	(۳۷۵)	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۹	(۲)	۱۲	(۳)
ثالث- مازاد و دیه	۳۲	(۳)	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۶	(۱)	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۱۶۴,۹۰۷	۰	۶۰,۶۰۹	۰	۲۷۸,۰۳۰	۰
آتش سوزي	۵۱۳,۱۷۴	(۷۳,۵۱۷)	۱۹۷,۶۲۷	(۴,۵۷۸)	۱,۱۵۵,۲۲۳	(۸۶,۴۵۵)
باربري	۳۲۰,۵۸۱	(۴۹,۷۲۰)	۶۴,۶۶۱	(۳,۱۸۲)	۳۵۸,۹۴۴	(۶۰,۸۳۱)
مسئولیت	۷۰,۹۶۰	(۲۳,۲۵۵)	۱۲,۳۹۶	(۸,۸۳۶)	۱۱۱,۰۹۹	(۱۰,۶۰۳)
مهندسي	۲۳۸,۸۳۵	(۵۵,۹۸۷)	۱۴۴,۵۵۲	(۳,۷۲۲)	۶۳۶,۹۲۹	(۵۲,۱۰۷)
کشتي	۴۸۳,۵۳۱	(۸۱,۴۲۳)	۶۶,۵۴۷	۰	۲۸۷,۵۲۹	(۹۸,۸۹۶)
هواپیما	۵۲۰,۷۸۹	(۶۵,۱۸۶)	۱۰۰,۱۱۱	۰	۴۶۷,۰۵۵	(۸۲,۰۱۹)
نفت و انرژي	۵۱۱,۷۸۵	(۶۱,۵۸۰)	۱۱۵,۱۸۳	(۶,۴۵۱)	۱,۳۷۳,۲۰۷	(۸۹,۲۴۶)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۲	(۲)	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	(۱,۸۱۰)	۰	۰	۰	۰
پول	۳,۴۲۷	(۸۱۵)	۲,۳۴۴	(۹۳)	۱۷,۷۵۹	(۴,۴۷۲)
سایر	۳۷	(۴)	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۹۵۲,۲۳۸	(۴۱۳,۶۷۸)	۷۶۴,۰۳۹	(۲۶,۸۶۴)	۴,۶۸۵,۷۸۷	(۴۸۴,۶۳۲)

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 تولید (حفظ بیمه گذاران فعلی و جذب بیمه گذاران جدید) • دستیابی به ترکیب پرتفوی مناسب و افزایش سهم بازار

«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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱,۵۴۴,۵۳۸)	۱۲۵,۶۴۱	(۱۱,۲۷۲)	۳۰,۹۸۴	(۲۱,۹۹۶)	۵۳,۳۶۶
ثالث- اجباري	(۸۰۵,۷۸۸)	۷۷,۵۴۱	(۱۴,۸۳۱)	۱۶,۰۶۹	(۱۶۷,۵۱۳)	۲۶,۱۰۸
ثالث- مازاد و ديه	(۳۱,۳۱۱)	۰	(۱۰۰)	۰	(۷,۸۶۴)	۰
حوادث سرنشين	(۱۴۹,۲۴۵)	۱۳,۷۵۷	(۴,۷۷۵)	۲,۱۸۱	(۲۸,۶۵۸)	۳,۵۲۸
بدنه خودرو	(۲۲۶,۹۸۲)	۲۸,۰۷۲	(۲۰,۳۳۴)	۸۳۹	(۱۳۲,۹۴۶)	۱۸,۱۵۱
آتش سوزي	(۱۴۷,۰۲۳)	۳۷,۰۹۷	(۸۷۷)	۱,۲۹۰	(۸۲,۵۲۸)	۱۹,۸۳۰
باربري	(۸,۸۵۶)	۸۰۶	(۳,۴۲۸)	۷۵۳	(۱۲,۶۹۰)	۲,۵۶۰
مسئوليت	(۱۴۲,۴۲۳)	۵۲,۴۰۴	(۱۰,۶۷۲)	۶,۵۰۲	(۵۳,۳۳۶)	۱۴,۵۳۴
مهندسي	(۵۸,۴۳۰)	۲۸,۴۰۵	(۲,۳۵۶)	۱,۹۶۷	(۱۶,۴۳۲)	۵,۲۴۰
كشتي	(۶,۰۰۴)	۰	(۱,۸۵۸)	۰	(۱۷,۴۸۰)	۱۰۰
هواپيما	(۷۶,۵۴۷)	۶۲	(۲۲,۰۸۸)	۰	(۷۲,۵۸۴)	۸,۱۰۱
نفت و انرژي	(۲۳,۶۵۰)	۲۲,۰۰۱	(۲,۷۵۳)	۱,۰۷۴	(۳,۶۶۰)	۲,۰۰۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۸,۷۴۱)	۱,۳۲۵	۰	۲۱۰	(۱,۰۰۰)	۴۵۰
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۵۵۵	۰	۰	۰	۰
پول	(۵)	۰	۰	۰	(۱۲)	۲۹۵
ساير	(۴,۲۱۱)	۱۵۵	(۸,۰۱۵)	۳	(۳,۶۵۸)	۳۰۰
جمع	(۳,۲۴۳,۷۵۴)	۳۸۷,۸۲۱	(۱۰۳,۲۵۹)	۶۱,۸۷۲	(۶۲۲,۳۵۷)	۱۵۴,۵۶۳

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

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	۰	۰	۱۳۹,۶۱۳	۱۸,۹۸۰	۲۶۵,۱۹۰	۰	۰	۱۴۵,۳۵۸	۱۸,۹۸۰	۲۶۰,۲۶۴
ثالث- اجباري	۰	۰	۳۴۸,۴۱۳	۳۰,۷۶۴	۱۴۷,۹۰۱	۰	۳۳,۳۳۸	۳۱۰,۶۹۴	۲۵,۱۱۱	۱۴۷,۸۹۸
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۱۱,۸۶۴	۱,۴۳۰	۴,۳۸۵	۰	۰	۲,۴۸۳	۲۸۷	۴,۳۸۳
حوادث سرنشين	۰	۰	۵۶,۵۴۹	۶,۸۱۴	۱۷,۰۴۱	۰	۰	۱۱۸,۵۱۷	۱۳,۷۰۸	۱۷,۰۴۱
بدنه خودرو	۸۳,۵۱۹	۲	۴۸,۷۴۸	۳,۹۸۳	۵۵,۹۷۹	۹۴,۴۷۴	۲	۵۱,۳۴۰	۳,۹۸۳	۴۸,۲۶۶
آتش سوزي	۲۷۱,۰۴۴	۴۵,۳۹۹	۲۶۱,۴۵۳	۹۷,۷۹۵	۵۱,۵۶۰	۳۱۱,۴۶۳	۲۷,۷۴۴	۲۸۳,۱۰۹	۱۰۲,۶۵۹	۳۰,۲۹۷
باربري	۱۸۱,۱۵۵	۲۶,۱۴۶	۴۵,۳۷۴	۴,۹۳۲	۲۵,۳۵۶	۱۵۸,۶۶۰	۱۵,۴۷۰	۴۹,۷۳۴	۵,۱۶۳	۷,۸۷۲
مسئوليت	۱۰,۳۹۵	۲۴۴	۸۸,۵۷۲	۳۶,۳۴۲	۲۳,۲۷۱	۱۴,۳۲۷	۱۷۵	۱۰۵,۲۴۷	۳۶,۵۷۷	۱۹,۳۷۸
مهندسي	۱۰۶,۴۸۶	۱۹,۷۷۸	۱۷۲,۹۲۵	۴۴,۵۴۴	۴۰,۲۱۰	۱۶۴,۳۴۹	۱۳,۱۷۰	۱۸۸,۹۷۴	۴۶,۴۱۹	۱۶,۵۹۳
کشتي	۲۸۶,۸۳۹	۵۲,۶۹۸	۱۹۳,۸۱۲	۲۱,۴۱۰	۳۱,۱۹۴	۲۳۹,۰۳۴	۰	۲۱۷,۱۵۷	۲۳,۰۱۹	۹,۱۰۴
هواپيما	۲۶۱,۶۶۸	۴۲,۷۲۹	۲۷۶,۶۱۳	۱۰۷,۶۵۰	۱۲۲,۹۲۰	۲۳۳,۱۰۷	۲۶,۶۲۲	۲۹۹,۶۷۸	۱۰۷,۶۵۰	۲۲,۳۲۹
نفت و انرژي	۱۶۷,۴۸۲	۳۱,۸۹۰	۳۳۸,۴۸۹	۷۳,۰۸۳	۱۱۱,۷۷۴	۱۷۶,۰۳۳	۱۷,۴۰۶	۳۷۱,۳۹۷	۷۵,۳۲۹	۳۶,۶۶۴
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۴,۳۹۳	۴۵۱	۱,۶۹۲	۰	۰	۴,۵۸۰	۴۵۱	۱,۶۹۱
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۶,۲۴۱	۰	۰	۰	۰	۶,۲۴۱
پول	۱,۲۴۵	۲۲۸	۱	۰	۴۸۸	۲,۳۴۳	۱۸۲	۱	۰	۲۲۷
ساير	۰	۰	۲,۳۹۵	۲۳۳	۳,۱۱۸	۰	۰	۲,۴۹۸	۲۳۳	۳,۱۱۷
جمع	۱,۳۶۹,۸۳۳	۲۱۹,۱۱۴	۱,۹۸۹,۲۱۴	۴۴۸,۴۱۱	۹۰۸,۳۲۰	۱,۳۹۳,۷۹۰	۱۳۴,۱۰۹	۲,۱۵۰,۷۵۷	۴۵۹,۵۶۹	۶۳۱,۳۶۵

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

در پیش بینی خسارت پرداختی سال ۱۴۰۲، 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	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	۷,۸۷۴,۱۵۱	۱,۱۸۸,۲۱۷	۷,۶۰۹,۱۴۰	۳۳۳,۵۸۴
اوراق مشاركت	۷۲۷,۲۰۳	۲۱۶,۹۰۸	۷۲۰,۷۳۸	۱۳,۳۴۸
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۳,۰۵۴,۷۲۳	۲۷۱,۶۳۷	۳,۲۶۲,۴۳۷	۹۵,۳۰۸
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۵,۶۹۶,۴۳۱	۷۵۰,۸۱۱	۶,۲۱۲,۱۸۸	۲۰۲,۵۶۵
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۰۴۲,۸۳۷		۲۸۷,۲۳۷
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱,۲۲۶,۸۳۰	۰	۱,۲۱۴,۸۳۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳۷۴,۹۳۲	۳,۶۶۶	۳۶۶,۲۰۰	۶۱۳
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۹۵۴,۲۷۰	۳,۴۷۴,۰۷۶	۱۹,۳۸۵,۵۳۳	۹۳۲,۶۵۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۶۶۱,۶۲۸		۱۴۷,۷۰۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۸۱۲,۴۴۸		۷۸۴,۹۴۷

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	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	۳۹۹,۴۷۷		۵,۱۵۶	۰	۳۹۹,۴۷۷		۰
بیمه اتکایي امین(پذیرفته شده در بورس)	۵	۳۸۵,۳۹۴		۱۸۸,۰۹۵	۵	۳۸۵,۳۹۴		۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۹,۱۸۰		۱۷,۱۸۳	۰	۱۱۹,۱۸۰		۰
گروه سرمایه گذاري و توسعه صنایع تکمیلي پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۷,۵۷۲		۷۵۹	۰	۱۵۷,۵۷۲		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۸,۳۴۵		۸,۲۷۸	۰	۱۵۸,۴۲۲		۰
قنیشا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۳,۷۴۵		۲۳۸	۰	۱۳۹,۱۲۸		۰
فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۲,۹۹۸		۶۰,۹۳۲	۰	۱۱۲,۶۹۰		۰
سرمایه گذاري کشاورزي کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۲,۶۲۳		۴,۲۷۹	۰	۱۸۳,۴۵۸		۰
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۱,۱۸۰		۵,۶۱۰	۰	۱۸۴,۸۵۰		۰
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۰,۲۳۴		۶۱۴	۰	۱۳۲,۶۲۹		۰
سنگ آهن گهر زمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۴,۹۲۴		۵۵,۷۶۰	۰	۸۹,۲۲۲		۵۴,۵۸۲
هاي وب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۷,۳۷۸		۱,۸۵۶	۰	۱۰۷,۳۷۸		۰
غلتک سازان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۵,۷۴۵		۱,۴۷۱	۰	۱۰۵,۷۴۵		۴,۴۱۲
سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۴,۲۲۷		۱۰,۳۵۸	۰	۹۴,۲۲۷		۰
سرمایه گذاري داروئي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۲,۴۴۱		۷۳,۹۹۸	۰	۱۰۲,۴۴۱		۰
داده پردازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۸۹۷		۳۳۷	۰	۸۹,۸۹۷		۱,۵۰۲
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۸۶۸		۱,۲۷۸	۰	۸۹,۸۶۸		۰
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۴,۴۹۵		۴,۸۷۲	۰	۸۴,۴۹۵		۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱,۹۵۹		۹,۹۷۰	۰	۶۱,۹۵۹		۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۳,۲۷۵		۰	۰	۹۳,۲۷۵		۱۲,۵۷۲

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	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	۷۳,۰۷۵		۴۶	۰	۸۳,۳۶۷		۸۱
بانک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۷۴۷		۳۵۲	۰	۸۹,۷۴۷		۰
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳,۷۸۶		۱۴,۱۷۵	۰	۶۶,۴۶۹		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵۸,۸۰۰	۰	۴۹,۶۹۹		۰
ثاخت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳,۴۹۶		۰	۰	۶۳,۴۹۶		۰
سرمایه گذاري خوارزمي (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۱۷۵	۰	۷۱,۱۱۸		۰
پتروشیمي جم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۶۵,۲۶۵	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱,۳۳۶		۸,۲۷۵	۰	۶۱,۳۳۶		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۲,۸۲۰		۴۷۳	۰	۳۷,۸۵۵		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۹,۶۸۰		۶,۹۷۲	۰	۶۰,۵۷۵		۰
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۲,۹۷۶		۱۱,۱۹۹	۰	۳۸,۴۲۳		۱۰,۸۲۷
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۹۷۴		۱۱,۲۷۴	۰	۶۴,۴۷۹		۰
پتروشیمي خراسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳۲,۴۹۷	۰	۰		۰
ارتباطات سیار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸,۷۱۸		۷,۰۸۰	۰	۳۸,۷۱۸		۸,۲۶۴
پتروشیمي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۲,۴۱۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴,۳۰۹		۱,۷۳۳	۰	۹۴,۲۱۷		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸,۴۶۷		۴۲۲	۰	۲۵,۳۸۴		۰
عمران وتوسعه فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مبین انرژي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۹,۲۹۱	۰	۰		۰
پتروشیمي بوعلي سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۴۲۸		۴,۳۹۳	۰	۱۰,۳۷۸		۰
کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۵۴۱		۴۸	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	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	۲۴,۱۰۶		۱,۵۲۰	۰	۲۴,۱۰۶		۲,۳۴۶
بانک ایران زمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۰۲۳		۰	۰	۲۴,۰۲۳		۰
نفت بهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۶۸۲		۸,۳۶۹	۰	۲۳,۶۸۲		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹,۱۲۷		۱,۱۶۸	۰	۲۸,۳۹۴		۱,۴۶۰
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶,۸۹۹		۲,۶۴۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰,۵۶۴		۹۸۴	۰	۳۰,۵۶۴		۰
گروه دارویي سبحان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۸۶۲		۳,۹۹۰	۰	۲۱,۲۲۵		۶,۰۹۱
تامین سرمایه بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۵۸۲		۱۷۲	۰	۰		۰
تولید نیروي برق دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۴۷۴		۲۰۰	۰	۱۷,۴۷۴		۰
سایپا آذین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۲۹۷		۰	۰	۲۰,۶۱۸		۰
سرچشمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۲۸۱		۴۰۵	۰	۱۶,۲۸۱		۴۰۵
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۹۲۵		۲,۹۲۵	۰	۱۱,۹۲۵		۰
گروه صنعتي بارز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵۲۵	۰	۰		۰
افرانت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۲۳	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		۳۸۹	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	۲۰۴,۸۷۶		۳۴۰	۰	۲۰۹,۸۲۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	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	۲۰,۷۵۵		۰	۰	۲۰,۷۵۵		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۳۷		۱۷۲	۰	۱,۳۳۷		۰
گروه دارویي البرز(گروه سرمایه گذاري البرز) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۱۶		۵۸۳	۰	۰		۰
معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲,۱۴۶		۹۸۴	۰	۰		۰
مجتمع جهان فولاد سیرجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۵۳۸		۱۶۵	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	۵۴		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي آواي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷		۵	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		۲۱۹
معدني و صنعتي گل گهر (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۲,۹۱۰		۰
ساختمان بیمه ایران(خارج از بورس)	۳	۱,۲۰۰,۰۰۰		۳,۳۱۶	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰		۲,۴۰۰
سبدگردان آسال(خارج از بورس)	۳۰	۱۲,۰۰۰		۰	۰	۱۲,۰۰۰		۰
حقوقي حافظان سرمایه سبا معین(خارج از بورس)	۰	۱۴,۶۶۰		۰	۰	۱۴,۶۶۰		۰
کارگزاري بورس بیمه ایران(خارج از بورس)	۰	۱۷۰		۰	۰	۱۷۰		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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	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	۳۶۲,۵۹۶		۲,۹۱۲	۰	۰		۰
فروس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۷۸۸		۰	۰	۰		۰
کلرپارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۲,۷۶۴		۰	۰	۱۳۷,۲۳۰		۱۶,۱۶۵
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	۳۰۲,۳۶۷		۰	۰	۳۰۲,۳۶۷		۰
فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۰,۵۳۴		۰	۰	۳۰۰,۵۳۴		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴۸,۴۹۰		۰	۰	۲۴۸,۴۹۰		۰
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۴,۱۸۱		۰	۰	۱۳۳,۶۲۲		۲۱,۰۳۰
بهمن دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۶۵۵		۰	۰	۴۷,۹۱۶		۲,۶۱۹
صنعت غذایي کورش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۳۸۱		۰	۰	۳۹,۳۹۳		۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۹۹۴		۰	۰	۳۳,۳۹۸		۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۲,۹۳۸		۱,۴۹۱
سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا (حق تقدم) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳,۶۸۰		۰
وتوکا (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰,۷۳۲		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱			
	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		۰	۰	۲۷۴,۷۳۳		۵۱,۳۰۹
داروسازي سبحان آنکولوژي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۲۹		۰
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰,۹۲۸		۱,۱۸۳
گروه صنعتي پاکشو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷,۴۱۰		۰
سیمان غرب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۳,۳۱۰		۲,۶۶۷
صنایع بهداشتي ساینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷,۸۵۸		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۸,۹۷۴		۰
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۸,۴۳۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۹,۳۴۸		۹۴۰
بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۶,۳۲۳		۰
کارخانجات کاشي و سرامیک حافظ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۹,۵۴۵		۰
آلومینیوم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۴,۵۱۸		۰
جمع		۶,۹۲۳,۲۶۱		۷۵۰,۸۱۱		۷,۴۳۹,۰۱۸		۲۰۲,۵۶۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق صاحبان سهام ، ذخایر ریاضی 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 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
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	۳۱,۱۹۴	۶,۸۵۱	۱۱,۳۶۱
ساير درآمدهاي اتكايي رشته درمان	۴,۲۵۸	۰	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع بيمه گران اتكايي	(۵۱۶,۶۰۶)	(۱۴۹,۶۸۰)	(۹۰۴,۵۶۸)
هزينه كارمزد نمايندگان	(۳۳,۲۷۵)	(۷)	(۳,۴۷۰)
هزينه كارمزد كارگزاران	۰	(۳۲)	(۸۵)
هزينه سهم صندوق خسارتهاي بدني	(۱,۸۲۱)	(۱)	(۵)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	۰	۰	۰
هزينه عوارض نيروي انتظامي	۱,۹۷۳	۰	۰
جمع	(۵۱۴,۲۷۷)	(۱۴۲,۸۶۹)	(۸۹۵,۷۶۷)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۱۰۹	۵۲	۶۰
تعداد شعب شركت	۰	۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۰	۰	۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴۲۶,۲۷۴)	(۸۳,۸۲۸)	(۲۴۹,۳۰۴)
استهلاك	(۲۳,۱۶۳)	(۴,۸۷۴)	(۱۷,۳۰۸)
انرژي	(۴,۸۵۶)	(۲۹۳)	(۳۵۰)
ملزومات	(۱,۶۴۹)	(۳۶۶)	(۸۹۶)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
آگهي و تبليغات	(۵,۱۱۴)	(۲۰۶)	(۳۸۸)
حسابرسي	(۵,۵۱۴)	(۱۲۸)	(۹,۹۳۴)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	۰	(۶,۰۰۰)
اجاره	(۳,۵۱۶)	(۳۱۵)	(۱,۷۲۴)
آموزش	(۴,۱۵۹)	(۱,۲۲۹)	(۲,۶۷۶)
بيمه و عوارض	(۶,۶۰۸)	(۹۴۷)	(۱,۱۰۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۸۱۷)	(۵۲۸)	(۴,۶۵۷)
ساير	(۱۱۱,۲۳۵)	(۱۳,۵۵۳)	(۵۰,۶۹۶)
جمع	(۵۹۷,۹۰۵)	(۱۰۶,۲۶۷)	(۳۴۵,۰۳۳)

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

در ارتباط با وضعیت کارکنان لازم بذکر است که 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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۵۴,۶۴۳	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۹۳۱,۴۴۶	۷۹,۶۶۹
ساير	(۳۳,۸۰۸)	۴۲
درآمد اجاره	۵۲۷	۰
ماليات سالهاي قبل	(۳۴,۱۶۸)	۰
جمع	۹۰۸,۶۴۰	۷۹,۷۱۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۸۲۷,۵۰۶	۶۹۲,۵۱۵	۱,۸۲۷,۵۰۶	۶۷۹,۸۶۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵۰۴,۱۵۷	۱۸۷,۴۷۱	۵۰۴,۱۵۷	۲۰۴,۴۷۳
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۴۰,۷۰۵	۴,۰۲۰	۴۰,۷۰۵	۴,۱۲۳
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳۴۱,۸۴۸	۱۸,۰۰۰	۳۴۱,۸۴۸	۱۷,۷۰۹
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۵۵,۷۳۷	۲۱,۱۲۱	۵۵,۷۳۷	۲۰,۷۳۵
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۶۵,۴۷۱	۲۴,۳۴۵	۶۵,۴۷۱	۲۶,۵۵۳
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۱۲,۱۸۵	۱,۲۰۳	۱۲,۱۸۵	۱,۲۳۴
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۴۴,۴۰۷	۲,۳۱۹	۴۴,۰۴۷	۲,۲۸۱
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵,۹۲۸,۰۰۲	۲,۲۴۶,۳۵۹	۵,۹۲۸,۰۰۲	۲,۲۰۵,۳۳۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۶,۹۶۷,۷۹۹	۲,۵۹۰,۹۸۰	۶,۹۶۷,۷۹۹	۲,۸۲۵,۹۵۱
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۹۶	۴۲	۹۶	۴۵
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۱۸,۷۰۴	۱۱,۷۲۴	۱۱۸,۷۰۴	۱۲,۰۲۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۵۸,۷۰۹	۸,۳۵۷	۱۵۸,۷۰۹	۸,۲۲۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۱۷,۷۸۵	۴۴,۶۳۳	۱۱۷,۷۸۵	۴۳,۸۱۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸,۳۸۰	۳,۱۱۶	۸,۳۸۰	۳,۳۹۸
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۳,۶۹۲,۹۷۷	۰	۴,۰۸۰,۵۶۸	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

اجرای پروژه های تبلیغاتی، برگزاری سمینارهای مختلف فروش بیمه نامه های زندگی، جذب نماینده فروش بیمه های زندگی، فروش بیمه های خرد در سطح کلان، اجرای مدیریت ریسک و فرآیندها و جلوگیری از تمدید بیمه نامه های زیانده، پیگیری وصول مطالبات شرکت و فروش نقدی بیمه نامه ها در حد امکان جزو الویت برنامه های شرکت قرار دارد.

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به تفصیل به برنامه های بااهمیت شرکت اشاره شده است . به اختصار: سودآوری، افزایش پایبندی به اصول حرفه ای، افزایش سهم بازار، فروش محصولات بیمه ای ترکیبی، فروش بیمه نامه های آنلاین، کنترل و نظارت بر فرآیندهای صدور و خسارت، ایجاد ساختار سازمانی مناسب، ایجاد انگیزه بین کارکنان و افزایش بهره وری.

«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.»