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 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	۳,۰۲۲,۱۷۷	۲,۵۵۶,۷۵۶	۳,۵۳۲,۹۸۷	۱۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۵۵,۸۸۵)	(۵۶۱,۵۶۶)	(۷۰۱,۶۹۷)	۳۷
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲,۶۶۶,۲۹۲	۱,۹۹۵,۱۹۰	۲,۸۳۱,۲۹۰	۳۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۵۲۶,۴۵۷	۳۵۲,۲۰۴	۶۶۱,۶۲۸	۴۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۸,۷۹۷	۳۲,۶۷۷	۳۵,۴۵۲	(۴۲)
درآمدهای بیمه ای	۳,۲۱۱,۵۴۶	۲,۳۸۰,۰۷۱	۳,۵۲۸,۳۷۰	۳۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱,۱۶۵,۸۲۳)	(۱,۸۲۰,۳۳۷)	(۲,۸۴۰,۴۲۴)	۳۶
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۵۱,۸۴۵	۳۲۸,۹۰۱	۳۴۵,۰۲۵	(۵۴)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱,۰۱۳,۹۷۸)	(۱,۴۹۱,۴۳۶)	(۲,۴۹۵,۳۹۹)	۳۲
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۵,۵۹۰)	(۱۵,۴۸۳)	(۲۰,۱۱۰)	(۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	۱۴۶,۸۷۷	۴۵,۵۴۸	(۱۸,۰۷۹)	۲۲۲
سایر هزینه های بیمه ای	(۹۰۲,۲۸۱)	(۳۲۶,۰۸۸)	(۵۴۹,۷۲۹)	(۱۷۷)

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	(۷۷۰,۹۹۴)	(۲۹۶,۰۲۳)	(۵۸۷,۹۱۸)	(۱۶۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۴۲۶,۵۷۴	۵۹۲,۶۱۲	۴۴۵,۰۵۳	۱۴۱
هزینه های اداری و عمومی	(۳۲۵,۱۹۲)	(۴۰۷,۱۴۰)	(۵۹۷,۹۰۵)	۲۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲,۸۰۳,۴۵۰	۱,۷۰۹,۲۳۱	۳,۴۲۲,۹۰۵	۶۴
سود (زیان) عملیاتی	۳,۹۰۴,۸۳۲	۱,۸۹۴,۷۰۳	۳,۲۷۰,۰۵۳	۱۰۶
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۲۰,۵۲۸	۲۹۲,۸۰۲	۹۰۸,۶۴۰	(۲۵)
سود (زیان) قبل از مالیات	۴,۱۲۵,۳۶۰	۲,۱۸۷,۵۰۵	۴,۱۷۸,۶۹۳	۸۹
مالیات بر درآمد	(۲۰۱,۵۹۵)	(۱۳۸,۸۱۹)	(۹۸,۱۲۵)	(۴۵)
سود (زیان) خالص	۳,۹۲۳,۷۶۵	۲,۰۴۸,۶۸۶	۴,۰۸۰,۵۶۸	۹۲
عملیاتی (ریال)	۳۰۱	۱۵۲	۲۷۱	۹۸
غیر عملیاتی (ریال)	۱۲	۲۳	۵۶	(۴۳)
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۱۴	۱۷۵	۳۲۷	۷۹
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۱۴	۱۶۴	۳۲۶	۹۱
سرمایه	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
با توجه به تغییر فعالیت شرکت از بیمه گری مستقیم به اتکایی از ابتدای سال ۱۴۰۱، در ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ تعهدات شرکت در قبال بیمه گذاران و زیاندیدگان در مقایسه با دوره مشابه سال قبل کاهش محسوسی داشته است. همچنین حق بیمه تولیدی بخش اتکایی نیز در مقایسه با دوره مشابه سال قبل رشد قابل ملاحظه ای داشته است لذا این موضوعات باعث رشد سود دوره جاری در مقایسه با دوره مشابه سال ۱۴۰۱ شده است.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	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	۳,۹۲۳,۷۶۵	۲,۰۴۸,۶۸۶	۴,۰۸۰,۵۶۸	۹۲
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	۳,۹۲۳,۷۶۵	۲,۰۴۸,۶۸۶	۴,۰۸۰,۵۶۸	

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	۱,۱۵۲,۳۱۰	۷۵۴,۰۵۱	۵۳	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵۲,۰۵۸	۱۴۹,۶۴۱	۲
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۸۳,۴۸۴	۱۹۶,۹۵۲	(۷)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۴۱,۷۶۵	۱۲۵,۷۳۶	۱۳
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۲۶۲,۱۶۷	۲,۳۵۳,۴۳۰	۸۱	مالیات پرداختنی	۲۰۲,۳۰۸	۹۸,۸۳۸	۱۰۵
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۶۲۳,۸۹۶	۶۶۷,۵۲۵	(۷)	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۲۱۵,۰۸۵	۱,۲۱۸,۶۸۲	۰	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۰۱,۲۵۵	۳۷۴,۹۳۲	۳۴	سایر پرداختنی‌ها	۳,۸۲۴,۵۸۵	۶۲۱,۹۵۲	۵۱۵

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۱,۸۹۲,۲۷۹	۱۸,۵۷۹,۳۳۸	۱۸	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	۲,۴۶۳,۹۶۹	۱,۹۸۹,۲۱۴	۲۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۵۳,۴۰۹	۰	
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳۹,۸۰۳	۳۴۴,۷۷۸	(۱)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۵۴۹,۶۰۰	۱,۳۶۹,۸۳۳	۸۶
دارایی‌های نا مشهود	۱,۸۶۱	۴,۳۴۲	(۵۷)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۷۶۱,۴۴۳	۹۰۸,۳۳۰	(۱۶)
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۶۹,۹۶۶	۱۰۰,۲۲۴	(۳۰)
				جمع بدهی ها	۱۰,۳۱۸,۱۰۳	۵,۳۶۳,۷۵۸	۹۲
				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	۱,۱۹۳,۸۶۴	۹۹۷,۶۷۶	۲۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۲,۳۳۱,۹۹۵	۱,۹۳۹,۶۱۹	۲۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳,۸۲۸,۱۷۸	۳,۶۹۲,۹۷۷	۴
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۹,۸۵۴,۰۳۷	۱۹,۱۳۰,۲۷۲	۴
جمع دارايي‌ها	۳۰,۱۷۲,۱۴۰	۲۴,۴۹۴,۰۳۰	۲۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۰,۱۷۲,۱۴۰	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۳,۹۲۳,۷۶۵		۳,۹۲۳,۷۶۵
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	۳,۹۲۳,۷۶۵		۳,۹۲۳,۷۶۵
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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۹۶,۱۸۸					(۱۹۶,۱۸۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۹۲,۳۷۶				(۳۹۲,۳۷۶)		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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۳,۸۶۴	۲,۳۳۱,۹۹۵	۰	۰	۰	۳,۸۲۸,۱۷۸	۰	۱۹,۸۵۴,۰۳۷

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	۲۸۵,۲۵۳	۴۰۶,۶۲۴	(۴۳۶,۲۸۳)	(۳۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۹۸,۱۲۵)	(۱۷۹,۱۱۵)	(۱۷۹,۱۱۵)	۴۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۸۷,۱۲۸	۲۲۷,۵۰۹	(۶۱۵,۳۹۸)	(۱۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۳,۶۲۰	۱۸,۰۰۳	۷۹,۸۳۶	(۸۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۷,۶۵۸)	(۱۹۳,۶۶۳)	(۲۰۲,۰۰۳)	۹۶
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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	(۴,۰۳۸)	(۱۷۵,۶۶۰)	(۱۲۴,۵۵۲)	۹۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۸۳,۰۹۰	۵۱,۸۴۹	(۷۳۹,۹۵۰)	۲۵۳
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۸۳,۰۹۰	۵۱,۸۴۹	(۷۳۹,۹۵۰)	۲۵۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۵۴,۰۵۱	۵۷۲,۵۵۵	۵۷۲,۵۵۵	۳۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۱۵,۱۶۹	۳۱۷,۴۱۱	۹۲۱,۴۴۶	(۳۲)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۱۵۲,۳۱۰	۹۴۱,۸۱۵	۷۵۴,۰۵۱	۲۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
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 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 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 بیمه ناخالص	۲,۹۵۹,۸۹۲	۵,۶۵۶,۹۲۶	۹,۷۰۱,۴۸۱	۳,۵۳۲,۹۸۷	۳,۰۲۲,۱۷۷	۱,۰۰۷,۳۹۲	۱,۶۵۵,۶۸۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۵۳۵,۸۶۶)	(۶۵۴,۶۳۵)	(۷۴۶,۶۸۲)	(۷۰۱,۶۹۷)	(۳۵۵,۸۸۵)	(۱۱۸,۶۲۸)	(۱۷۱,۴۶۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۲۷,۸۲۰)	(۷۵۷,۲۶۷)	(۴۰۱,۴۸۱)	(۵۱۶,۶۰۶)	(۹۰۰,۵۱۴)	(۳۰۰,۱۷۱)	(۳۰۰,۱۷۱)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲,۵۷۲,۳۱۲)	(۳,۷۰۴,۵۴۷)	(۷,۲۹۲,۱۰۹)	(۲,۸۴۰,۴۲۴)	(۱,۱۶۵,۸۲۳)	(۳۸۸,۶۰۷)	(۶۱۹,۶۰۵)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۳۶۲,۳۹۰	۳۳۷,۶۲۰	۷۰۴,۰۴۳	۳۴۵,۰۲۵	۱۵۱,۸۴۵	۵۰,۶۱۴	۱۹۷,۵۰۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱۲۰,۶۳۴	۱۳۹,۰۱۵	۱۹۰,۸۹۹	۳۱,۱۹۴	۱۵,۲۲۹	۵,۰۷۶	۵,۰۷۶
ذخایر حق بیمه	۱,۰۸۱,۰۰۶	۴,۷۸۷,۴۲۱	۱,۷۴۳,۷۰۴	۱,۳۶۹,۸۳۳	۲,۵۴۹,۶۰۰	۸۴۹,۸۶۶	۲,۴۸۴,۹۱۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۲,۶۲۰,۲۵۱	۴,۴۸۷,۸۵۹	۲,۵۹۹,۴۲۲	۱,۹۸۹,۲۱۴	۲,۶۱۶,۳۷۸	۸۷۲,۱۲۵	۴,۱۳۴,۳۳۹
سایر ذخایر فني	۳۳۳,۴۳۱	۷۲۰,۷۹۵	۹۱۱,۴۴۵	۹۰۸,۳۲۰	۷۶۱,۴۴۳	۲۵۳,۸۱۴	۱,۴۵۱,۹۹۶
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۷۰۰,۷۱۰	۷۲۲,۸۷۱	۱,۰۱۷,۰۵۶	۶۶۷,۵۲۵	۶۲۳,۸۹۶	۲۰۷,۹۶۵	۱,۶۲۴,۵۵۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	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 بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۱۲۴,۱۵۲	(۳۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۳۰	(۵)	۴۰	(۸)	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۳۲	(۳)	۲	۰	۵	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۶	(۱)	۱	۰	۲	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۱۶۴,۹۰۷	۰	۲۷۳,۴۴۵	۰	۹۱,۱۴۸	۰	۱۰۹,۳۷۷	۰
آتش سوزي	۵۱۳,۱۷۴	(۷۳,۵۱۷)	۱,۰۵۴,۵۲۵	(۳۹,۶۳۸)	۳۵۱,۵۰۸	(۱۳,۲۱۲)	۴۲۱,۸۰۹	(۱۵,۸۵۵)
باربري	۳۲۰,۵۸۱	(۴۹,۷۲۰)	۳۷۴,۰۶۴	(۳۰,۵۵۰)	۱۲۴,۶۸۷	(۱۰,۱۸۳)	۱۴۹,۶۲۵	(۱۲,۲۱۹)
مسئولیت	۷۰,۹۶۰	(۲۳,۲۵۵)	۱۷۸,۸۳۷	(۸,۸۶۷)	۵۹,۶۱۲	(۲,۹۵۵)	۷۱,۵۳۴	(۳,۵۴۶)
مهندسي	۲۳۸,۸۲۵	(۵۵,۹۸۷)	۵۹۳,۷۹۲	(۲۶,۴۰۲)	۱۹۷,۹۳۰	(۸,۸۰۰)	۲۳۷,۵۱۶	(۱۰,۵۶۰)
کشتي	۴۸۳,۵۳۱	(۸۱,۴۲۳)	۴۰۲,۲۷۴	(۴۵,۰۹۸)	۱۳۴,۱۲۴	(۱۵,۰۳۲)	۱۶۰,۹۴۹	(۱۸,۰۳۹)
هواپیما	۵۲۰,۷۸۹	(۶۵,۱۸۶)	۶۴۶,۹۹۷	(۳۶,۸۹۳)	۲۱۵,۶۶۵	(۱۲,۲۹۷)	۲۵۸,۷۹۸	(۱۴,۷۵۷)
نفت و انرژي	۵۱۱,۷۸۵	(۶۱,۵۸۰)	۱,۰۴۰,۸۲۷	(۹۹,۹۴۸)	۳۴۶,۹۴۲	(۳۳,۳۱۵)	۴۱۶,۳۳۰	(۳۹,۷۷۹)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۰۰)	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳۲	(۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	(۱,۸۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۳,۴۲۷	(۸۱۵)	۱۲,۰۶۵	(۲,۰۹۸)	۴,۰۲۱	(۶۹۹)	۴,۸۲۵	(۸۳۹)
سایر	۳۷	(۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۹۵۲,۲۳۸	(۴۱۳,۶۷۸)	۴,۵۷۶,۸۵۹	(۲۸۹,۴۹۹)	۱,۵۲۵,۶۸۴	(۹۹,۵۰۱)	۱,۸۳۰,۷۶۳	(۱۱۵,۵۹۴)

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

افزایش حق‌بیمه قبولی شرکت با مدیریت صحیح و استراتژی مناسب در قبولی ریسک با در نظر گرفتن ترکیب پرتفوی مناسب، افزایش سرمایه و ظرفیت مجاز قبولی، افزایش حد قبولی شرکت در قرارداد واگذاری مازاد خسارت شرکت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	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	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۱,۵۴۴,۵۳۸)	۱۲۵,۶۴۱	(۱۱۶,۸۸۵)	۴۳,۴۵۲	(۳۸,۹۶۱)	۱۴,۴۸۴	(۴۶,۷۵۳)	۱۷,۳۸۰
ثالث- اجباري	(۸۰۵,۷۸۸)	۷۷,۵۴۱	(۱۹۰,۲۷۶)	۳۳,۳۰۳	(۶۳,۴۵۸)	۱۱,۱۰۰	(۷۶,۱۵۰)	۱۳,۳۲۱
ثالث- مازاد و دیه	(۳۱,۳۱۱)	۰	(۵,۹۱۸)	۰	(۱,۹۷۲)	۰	(۲,۳۶۷)	۰
حوادث سرنشین	(۱۴۹,۲۴۵)	۱۳,۷۵۷	(۲۹,۲۴۱)	۰	(۹,۷۴۷)	۰	(۱۱,۶۹۶)	۰
بدنه خودرو	(۲۲۶,۹۸۲)	۲۸,۰۷۲	(۱۳۵,۹۵۷)	۱۴,۱۲۷	(۴۵,۳۱۸)	۴,۷۰۸	(۵۴,۳۸۲)	۵,۶۵۰
آتش سوزي	(۱۴۷,۰۲۳)	۳۷,۰۹۷	(۷۵,۹۴۴)	۱۴,۸۷۱	(۲۵,۳۱۴)	۴,۹۵۶	(۳۰,۳۷۷)	۵,۹۴۸
باربري	(۸,۸۵۶)	۸۰۶	(۸,۵۲۴)	۱,۷۲۵	(۲,۸۴۱)	۵۷۴	(۳,۴۰۹)	۶۸۹
مسئولیت	(۱۴۲,۴۲۳)	۵۲,۴۰۴	(۳۹,۱۲۵)	۱۰,۳۰۱	(۱۳,۰۴۱)	۳,۴۳۳	(۱۵,۶۴۹)	۴,۱۲۰
مهندسي	(۵۸,۴۳۰)	۲۸,۴۰۵	(۲۰,۴۲۹)	۳,۳۹۸	(۶,۸۰۹)	۱,۱۳۲	(۸,۱۷۱)	۱,۳۵۹
کشتي	(۶,۰۰۴)	۰	(۱۵,۴۳۸)	۰	(۵,۱۴۵)	۰	(۶,۱۷۵)	۰
هواپیما	(۷۶,۵۴۷)	۶۲	(۴۶,۳۵۸)	۷,۲۰۱	(۱۵,۴۵۲)	۲,۴۰۰	(۱۸,۵۴۳)	۲,۸۸۰
نفت و انرژي	(۲۳,۶۵۰)	۲۲,۰۰۱	(۳,۳۱۰)	۰	(۱,۱۰۳)	۰	(۱,۳۲۳)	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۸,۷۴۱)	۱,۳۲۵	(۱,۰۰۰)	۳۱۰	(۱,۰۰۰)	۱۰۳	۰	۱۲۳
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۵۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	(۵)	۰	(۴)	۱۹	(۳)	۶	۰	۸
سایر	(۴,۲۱۱)	۱۵۵	(۳,۶۵۸)	۳۸۱	(۱,۲۱۹)	۱۲۶	(۱,۴۶۳)	۱۵۲

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
جمع	(۳,۲۴۳,۷۵۴)	۳۸۷,۸۲۱	(۶۹۲,۰۶۷)	۱۲۹,۰۸۸	(۲۳۱,۳۸۳)	۴۳,۰۲۲	(۲۷۶,۴۵۸)	۵۱,۶۳۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي
درمان	۰	۰	۱۳۹,۶۱۳	۱۸,۹۸۰	۱۲,۰۴۲	۰	۴۲,۰۵۸	۹,۴۶۵	۲۶۵,۱۹۰	۲۶۳,۹۷۸
ثالث- اجباري	۰	۰	۳۴۸,۴۱۳	۳۰,۷۶۴	۱۴	۰	۳۰۵,۵۸۴	۲۲,۷۷۰	۱۴۷,۹۰۱	۱۴۷,۸۹۹
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۱۱,۸۶۴	۱,۴۳۰	۰	۰	۵,۶۶۸	۷۵۰	۴,۳۸۵	۴,۳۸۴
حوادث سرنشين	۰	۰	۵۶,۵۴۹	۶,۸۱۴	۰	۰	۲۷,۹۹۷	۳,۷۰۵	۱۷,۰۴۱	۱۷,۰۴۱
بدنه خودرو	۸۳,۵۱۹	۲	۴۸,۷۴۸	۳,۹۸۳	۱۵۴,۸۳۲	۰	۳۵,۳۳۰	۱,۳۹۹	۵۵,۹۷۹	۵۹,۶۱۴
آتش سوزي	۲۷۱,۰۴۴	۴۵,۳۹۹	۲۶۱,۴۵۳	۹۷,۷۹۵	۵۸۸,۴۵۶	۲۳,۰۵۸	۹۵۱,۸۵۸	۶۴,۴۲۷	۵۱,۵۶۰	۵۱,۷۶۵
باربري	۱۸۱,۱۵۵	۲۶,۱۴۶	۴۵,۳۷۴	۴,۹۳۲	۲۳۷,۸۱۷	۱۸,۲۷۷	۵۱,۴۳۴	۴,۹۶۶	۲۵,۳۵۶	۱۹,۳۰۶
مسئوليت	۱۰,۳۹۵	۲۴۴	۸۸,۵۷۲	۳۶,۳۴۲	۱۱۱,۵۱۱	۰	۱۰۲,۷۹۸	۳۴,۳۲۹	۲۳,۲۷۱	۲۱,۱۴۲
مهندسي	۱۰۶,۴۸۶	۱۹,۷۷۸	۱۷۲,۹۲۵	۴۴,۵۴۴	۳۰۸,۴۳۹	۱۶,۵۵۱	۲۴۲,۴۳۳	۵۷,۱۲۷	۴۰,۲۱۰	۲۲,۱۱۴
كشتي	۲۸۶,۸۳۹	۵۲,۶۹۸	۱۹۳,۸۱۲	۲۱,۴۱۰	۲۳۵,۲۳۹	۳۳,۰۴۵	۱۸۴,۱۵۱	۴۵,۲۵۱	۳۱,۱۹۴	۲۰,۲۵۳
هواپيما	۲۶۱,۶۶۸	۴۲,۷۲۹	۲۷۶,۶۱۳	۱۰۷,۶۵۰	۳۵۱,۰۸۱	۲۶,۲۹۰	۲۸۱,۸۸۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۹۲۰	۴۸,۴۲۵
نفت و انرژي	۱۶۷,۴۸۲	۳۱,۸۹۰	۳۳۸,۴۸۹	۷۳,۰۸۳	۵۴۴,۸۱۰	۳۴,۲۰۶	۳۷۹,۵۸۶	۱۲۶,۴۳۱	۱۱۱,۷۷۴	۷۳,۹۸۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۴,۳۹۳	۴۵۱	۰	۰	۳,۴۹۰	۳۵۱	۱,۶۹۲	۱,۶۹۱
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۲۴۱	۶,۲۴۱
پول	۱,۲۴۵	۲۲۸	۱	۰	۵,۳۵۹	۱,۳۰۱	۰	۰	۴۸۸	۳۸۵

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
سایر	۰	۰	۲,۳۹۵	۲۳۳	۳,۱۱۸	۰	۰	۲,۱۰۶	۱۹۷	۳,۱۱۸
جمع	۱,۳۶۹,۸۳۳	۲۱۹,۱۱۴	۱,۹۸۹,۲۱۴	۴۴۸,۴۱۱	۹۰۸,۳۲۰	۲,۵۴۹,۶۰۰	۱۵۲,۷۲۸	۲,۶۱۶,۳۷۸	۴۷۱,۱۶۸	۷۶۱,۴۴۳

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

خسارت پرداختی در مقایسه با خسارت پرداختی دوره مشابه سال قبل رشد داشته است لیکن با افزایش حق‌بیمه قبولی نسبت خسارت رشد چندانی نسبت به دوره مشابه قبل نداشته 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.

سرمایه 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	۰	۰	۰	۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۷,۸۷۴,۱۵۱	۱,۱۸۸,۲۱۷	۹,۰۳۱,۱۵۱	۱,۲۰۸,۲۹۰
اوراق مشاركت	۷۲۷,۲۰۳	۲۱۶,۹۰۸	۶۱۷,۷۴۰	۱۴۴,۱۲۱
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۳,۰۵۴,۷۲۳	۲۷۱,۶۳۷	۳,۲۷۱,۹۰۴	۳۰۷,۴۷۱
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۵,۶۹۶,۴۳۱	۷۵۰,۸۱۱	۷,۶۲۳,۶۰۹	۷۰۶,۸۹۷
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۰۴۲,۸۳۷		۹۵۲,۱۹۷
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱,۲۲۶,۸۳۰	۰	۱,۲۱۵,۹۹۳	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳۷۴,۹۳۲	۳,۶۶۶	۵۰۱,۲۵۵	۵,۱۷۳
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰

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
جمع	۱۸,۹۵۴,۲۷۰	۳,۴۷۴,۰۷۶	۲۲,۲۶۱,۶۵۲	۳,۳۲۴,۱۴۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۶۶۱,۶۲۸		۵۲۶,۴۵۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۸۱۲,۴۴۸		۲,۷۹۷,۶۹۲

تشريح وضعيت شركت‌هاى سرمايه پذير (شركت‌هاى بورسى، فرابورسى 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)
گروه مپنا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۳۹۹,۴۷۷		۵,۱۵۶	۰	۳۸۸,۷۰۹		۰
بيمه اتكايي امين(پذيرفته شده در بورس)	۵	۳۸۵,۳۹۴		۱۸۸,۰۹۵	۴	۲۹۷,۱۹۲		۰
سرمايه گذاري گروه توسعه ملي (سرمايه گذاري بانک ملي ايران)(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۱۹,۱۸۰		۱۷,۱۸۳	۰	۱۲۴,۰۶۸		۰
گروه سرمايه گذاري و توسعه صنايع تكميلي پتروشيمي خليج فارس(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۵۷,۵۷۲		۷۵۹	۰	۱۰۴,۶۲۷		۰
مادر (هلدينگ) صنايع پتروشيمي خليج فارس(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۵۸,۳۴۵		۸,۲۷۸	۰	۱۵۸,۴۲۲		۰
قنيشا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۳۳,۷۴۵		۲۳۸	۰	۹۸,۸۲۶		۰
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۳۲,۹۹۸		۶۰,۹۳۲	۰	۱۱۸,۱۳۱		۰
سرمايه گذاري كشاورزي كوثر(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۳۲,۶۲۳		۴,۲۷۹	۰	۱۸۳,۴۵۸		۰
فولاد خوزستان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۳۱,۱۸۰		۵,۶۱۰	۰	۱۸۴,۸۵۰		۰
ماشين سازي اراک(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۳۰,۲۳۴		۶۱۴	۰	۷۹,۲۱۲		۰
سنگ آهن گهر زمين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۰۴,۹۲۴		۵۵,۷۶۰	۰	۲۴,۲۲۳		۰
هاي وب(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۰۷,۳۷۸		۱,۸۵۶	۰	۵۵,۷۴۳		۰
غلتک سازان سپاهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۰۵,۷۴۵		۱,۴۷۱	۰	۹۴,۴۸۱		۰
سيمان فارس و خوزستان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۹۴,۲۲۷		۱۰,۳۵۸	۰	۱۲۱,۳۷۹		۰

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)
سرمایه گذاري داروئي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۲,۴۴۱		۷۳,۹۹۸	۰	۵۹,۵۸۰		۰
داده پردازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۸۹۷		۳۳۷	۰	۷۲,۲۱۲		۰
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	۵۷,۷۱۹		۷۱۲
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	۱۰۸,۹۱۰		۰
وبصادر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۳,۰۷۵		۴۶	۰	۸۵,۸۲۷		۸۱
بانک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۷۴۷		۳۵۲	۰	۵۷,۵۹۰		۷۷۱
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳,۷۸۶		۱۴,۱۷۵	۰	۱۰۵,۹۴۸		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵۸,۸۰۰	۰	۵۳,۶۶۹		۰
ثاخت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳,۴۹۶		۰	۰	۶۸,۹۰۱		۰
سرمایه گذاري خوارزمي (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۱۷۵	۰	۰		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	۱۵۹,۱۵۰		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۲,۸۲۰		۴۷۳	۰	۱۸۲,۷۵۹		۳۸
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۹,۶۸۰		۶,۹۷۲	۰	۶۳,۸۰۹		۰
گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۲,۹۷۶		۱۱,۱۹۹	۰	۳۹,۵۴۱		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۹۷۴		۱۱,۲۷۴	۰	۲۳۳,۴۰۸		۰
پتروشیمي خراسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳۲,۴۹۷	۰	۵۱,۴۸۷		۰
ارتباطات سیار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸,۷۱۸		۷,۰۸۰	۰	۳۳,۶۵۹		۰

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)
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	۴۸,۶۶۷		۷۴۷
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	۲۳,۹۷۲		۰
کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲,۵۴۱		۴۸	۰	۰		۰
نفت پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۱۰۶		۱,۵۲۰	۰	۰		۰
بانک ایران زمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۰۲۳		۰	۰	۰		۰
نفت بهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۶۸۲		۸,۳۶۹	۰	۳۱,۹۱۴		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹,۱۲۷		۱,۱۶۸	۰	۱۹,۴۱۵		۰
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	۸۰,۱۹۸		۰
گروه دارویي سبحان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۸۶۲		۳,۹۹۰	۰	۲۱,۲۲۵		۰
تامین سرمایه بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۵۸۲		۱۷۲	۰	۰		۲۱۹
تولید نیروي برق دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۴۷۴		۲۰۰	۰	۰		۱۲۰
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	۰		۰
سرچشمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۲۸۱		۴۰۵	۰	۰		۶۷۵
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۹۲۵		۲,۹۲۵	۰	۰		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

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)
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	۲۰۶,۸۲۰		۱۸۸
داروسازي کاسپین تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰,۷۵۵		۰	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۳۷		۱۷۲	۰	۱,۳۳۷		۳۵۷
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	۵۲,۹۱۰		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		۰

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)
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		۳,۳۱۶	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰		۰
سبدگردان آسال(خارج از بورس)	۰	۱۲,۰۰۰		۰	۰	۰		۰
حقوقي حافظان سرمایه سبا معین(خارج از بورس)	۳۰	۱۴,۶۶۰		۰	۰	۱۴,۶۶۰		۰
کارگزاري بورس بیمه ایران(خارج از بورس)	۰	۱۷۰		۰	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
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۶۲,۵۹۶		۲,۹۱۲	۰	۱۴۵,۷۷۶		۰
فروس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۷۸۸		۰	۰	۰		۰
کلرپارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۲,۷۶۴		۰	۰	۷۱,۴۰۱		۰
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	۲۹۴,۸۵۵		۰
فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۰,۵۳۴		۰	۰	۲۹۵,۲۱۵		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴۸,۴۹۰		۰	۰	۱۳۳,۶۶۲		۰

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)
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۴,۱۸۱		۰	۰	۳۹,۶۲۹		۰
بهمن دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۶۵۵		۰	۰	۴۷,۹۱۶		۰
صنعت غذایي کورش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۳۸۱		۰	۰	۳۳,۸۱۱		۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۹۹۴		۰	۰	۶۱,۱۱۱		۳۸۹
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	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
سرمایه گذاري ملي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۲,۰۰۵		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۵,۹۹۷		۱,۱۸۳
گروه صنعتي پاکشو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۶,۹۰۲		۴۳۲
سیمان غرب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۸,۰۷۳		۰
صنایع بهداشتي ساینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۳,۳۶۸		۷۹۴
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	۷۰,۱۷۴		۹۴۰
بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۶,۳۲۳		۱۰۰
کارخانجات کاشي و سرامیک حافظ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۹,۵۰۹		۵۲۰
آلومینیوم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۵,۶۳۹		۰
خوارزمي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۳,۱۵۷		۱,۳۸۰
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۱,۸۰۶		۰
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۵,۴۲۲		۰

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)
توسعه معادن روي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۱,۵۷۶		۰
کابل البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۲,۵۵۶		۰
گروه گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹۴,۷۰۹		۰
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۵۷,۱۹۵		۰
کاشي و سرامیک الوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۳,۲۱۱		۰
سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۱,۵۹۰		۰
پتروشیمي نوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۲۶,۲۰۰		۰
سیمان فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۱۵,۰۵۹		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۱,۷۸۴		۰
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۳,۰۰۰		۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۱,۰۱۵		۰
ذوب روي اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷,۷۲۸		۰
کاشي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۳,۹۶۵		۰
مهندسي نصیر ماشین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۴,۳۷۵		۰
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۲,۷۶۷		۰
سرمایه گذاري مسکن جنوب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۱,۵۴۷		۰
پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۵,۵۸۵		۰
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۰,۸۸۹		۰
مجتمع صنعتي ارتا ویل تایر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۱,۰۱۳		۰
سنگ آهن گهر زمین (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۷,۶۷۲		۰
جمع		۶,۹۲۳,۲۶۱		۷۵۰,۸۱۱		۸,۸۳۹,۶۰۲		۹,۶۴۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با توجه به روند اقتصاد جهانی و بازارهای داخلی در جهت افزایش بازدهی و کاهش ریسک، تغییراتی در سبد سرمایه‌گذاری ایجاد شد. سهم‌های بنیادی و ارزنده به سبد اضافه و صندوق‌های درآمد ثابت با نرخ مناسب جایگزین سایر صندوق‌ها گردید. همچنین برای کنترل ریسک ناشی از افزایش نرخ ارز، صندوق‌های طلا به پرتفوی اضافه گردید.
«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	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
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۳۱,۱۹۴	۱۵,۲۲۹	۵,۰۷۶	۶,۰۹۱
ساير درآمدهاي اتكايي رشته درمان	۴,۲۵۸	۳,۵۶۸	۰	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع بيمه گران اتكايي	(۵۱۶,۶۰۶)	(۹۰۰,۵۱۴)	(۳۰۰,۱۷۱)	(۳۶۰,۲۰۵)
هزينه كارمزد نمايندگان	(۳۳,۲۷۵)	(۱,۵۷۸)	(۱۰)	۰
هزينه كارمزد كارگزاران	۰	(۱۸۷)	(۴۰)	۰
هزينه سهم صندوق خسارتهاي بدني	(۱,۸۲۱)	(۲)	(۵)	۰
هزينه عوارض وزارت بهداشت	۰	۰	۰	۰
هزينه عوارض نيروي انتظامي	۱,۹۷۳	۰	۰	۰
جمع	(۵۱۴,۲۷۷)	(۸۸۳,۴۸۴)	(۲۹۵,۱۵۰)	(۳۵۴,۱۱۴)

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	۱۰۹	۵۲	۶۰	۶۰

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 شعب شرکت	۰	۰	۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۰	۰	۰	۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	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	(۴۲۶,۲۷۴)	(۲۱۸,۳۰۰)	(۷۲,۷۶۶)	(۸۷,۳۱۹)
استهلاك	(۲۳,۱۶۳)	(۱۵,۰۳۹)	(۵,۰۱۳)	(۶,۰۱۵)
انرژي	(۴,۸۵۶)	(۱,۷۳۲)	(۵۷۷)	(۶۹۲)
ملزومات	(۱,۶۴۹)	(۹۶۳)	(۳۲۱)	(۳۸۵)
آگهي و تبليغات	(۵,۱۱۴)	(۱,۱۶۳)	(۳۸۷)	(۴۶۵)
حسابرسي	(۵,۵۱۴)	(۷,۲۴۱)	(۲,۴۱۳)	(۲,۸۹۶)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	۰	(۶,۰۰۰)	۰
اجاره	(۳,۵۱۶)	(۱,۸۲۵)	(۶۰۸)	(۷۳۰)
آموزش	(۴,۱۵۹)	(۲,۴۲۸)	(۸۰۹)	(۹۷۱)
بيمه و عوارض	(۶,۶۰۸)	(۴,۸۷۲)	(۱,۶۲۳)	(۱,۹۴۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۸۱۷)	(۳,۲۵۵)	(۱,۰۸۴)	(۱,۳۰۱)
ساير	(۱۱۱,۲۳۵)	(۶۸,۳۷۴)	(۲۲,۷۹۱)	(۲۷,۳۴۹)
جمع	(۵۹۷,۹۰۵)	(۳۲۵,۱۹۲)	(۱۱۴,۳۹۲)	(۱۳۰,۰۷۱)

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

با توجه به شرایط اقتصادی کشور و تورم اعلام شده توسط بانک مرکزی پیش بینی می شود حقوق و دستمزد پرسنل شرکت حداقل ۲۰ درصد و سایر هزینه های عمومی و اداری حدودا ۳۰ درصد افزایش نسبت به دوره مشابه سال قبل خواهد داشت.

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

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۵۴,۶۴۳	۳,۵۴۲
سود (زيان) تسعير ارز	۹۲۱,۴۴۶	۲۱۵,۱۶۹
ساير	(۳۳,۸۰۸)	۸۱۰
درآمد اجاره	۵۲۷	۱,۰۰۷
ماليات سالهاي قبل	(۳۴,۱۶۸)	۰
جمع	۹۰۸,۶۴۰	۲۲۰,۵۲۸

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)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۸۲۷,۵۰۶	۶۹۲,۵۱۵	۳۰۰,۳۶۸	۱۱۶,۲۲۹
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵۰۴,۱۵۷	۱۸۷,۴۷۱	۱۳۹,۲۲۷	۵۹,۰۲۷
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۴۰,۷۰۵	۴,۰۲۰	۲۳,۶۴۲	۲,۴۹۱
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳۴۱,۸۴۸	۱۸,۰۰۰	۲۶,۶۱۱	۱,۴۴۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۵۵,۷۳۷	۲۱,۱۲۱	۵۸,۳۳۷	۲۲,۵۷۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۶۵,۴۷۱	۲۴,۳۴۵	۲۶,۴۵۶	۱۱,۲۱۶
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۱۲,۱۸۵	۱,۲۰۳	۶,۰۵۶	۶۳۸
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۴۴,۴۰۷	۲,۳۱۹	۴,۳۷۶	۲۳۷
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵,۹۲۸,۰۰۲	۲,۲۴۶,۳۵۹	۶,۲۲۸,۲۰۹	۲,۴۱۰,۰۳۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۶,۹۶۷,۷۹۹	۲,۵۹۰,۹۸۰	۶,۸۸۷,۲۵۴	۲,۹۱۹,۹۴۱
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۹۶	۴۲	۹۵	۴۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۱۸,۷۰۴	۱۱,۷۲۴	۱۳۶,۱۶۴	۱۴,۳۴۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۵۸,۷۰۹	۸,۳۵۷	۱۸۰,۵۹۷	۹,۷۹۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۱۷,۷۸۵	۴۴,۶۳۳	۱۱۸,۶۱۸	۴۵,۹۰۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸,۳۸۰	۳,۱۱۶	۱,۶۳۶	۶۹۴
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۰	۰	۴۰	۴
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 نیمایی) 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)
۳,۶۹۲,۹۷۷	۰	۴,۰۸۰,۵۶۸	(۳,۲۰۰,۰۰۰)	۷۸

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

اجرای مدیریت ریسک و فرآیندها و جلوگیری از تمدید بیمه نامه های زیانده، پیگیری وصول مطالبات شرکت جزو اولویت 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، 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.»