اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 75,000,000
نماد: بپاس(بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	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	۲۴,۱۱۸,۰۰۴	۱۵,۲۸۹,۱۸۱	۶۹,۹۶۷,۷۰۹	۵۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۴۰۶,۱۵۶)	(۲,۱۲۴,۶۱۹)	(۷,۲۰۴,۶۹۵)	(۱۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۱,۷۱۱,۸۴۸	۱۳,۱۶۴,۵۶۲	۶۲,۷۶۳,۰۱۴	۶۵
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۰,۵۳۳,۹۸۴	۸,۵۰۱,۳۲۱	۳۸,۸۵۲,۱۸۲	۳۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۳۸۸,۹۵۲	۶۱۰,۹۲۲	۲,۸۹۱,۰۳۹	(۳۶)
درآمدهای بیمه ای	۳۲,۶۳۴,۷۸۴	۲۲,۲۷۶,۸۰۵	۱۰۴,۵۰۶,۲۳۵	۴۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۷,۵۶۵,۵۵۶)	(۱۱,۱۱۵,۷۴۴)	(۵۶,۰۹۷,۹۰۹)	(۵۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۳۴۴,۶۸۰	۱,۶۸۴,۰۲۶	۷,۸۸۳,۳۴۰	۳۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۵,۲۲۰,۸۷۶)	(۹,۴۳۱,۷۱۸)	(۴۸,۲۱۴,۵۶۹)	(۶۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲,۲۳۳,۵۱۲)	(۱,۳۵۸,۰۳۸)	(۸,۸۵۷,۲۹۸)	(۶۴)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۶۸,۷۳۵)	(۴۸۰,۵۸۶)	(۲,۰۰۱,۶۴۹)	(۶۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۷۱۱,۶۳۶)	(۴,۲۰۱,۱۵۴)	(۲۰,۸۸۳,۴۸۲)	(۳۶)

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	(۸,۷۱۳,۸۸۳)	(۶,۰۳۹,۷۷۸)	(۳۱,۷۴۲,۴۲۹)	(۴۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۸,۷۰۰,۰۲۵	۶,۸۰۵,۳۰۹	۲۴,۵۴۹,۲۳۷	۲۸
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۱۲۶,۳۷۷)	(۲,۴۱۷,۹۵۱)	(۱۰,۴۴۵,۶۱۳)	(۲۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳,۳۶۶,۵۱۴	۳,۵۴۲,۵۱۲	۸,۶۳۷,۳۵۰	(۵)
سود (زیان) عملیاتی	۸,۹۴۰,۱۶۲	۷,۹۲۹,۸۷۰	۲۲,۷۴۰,۹۷۴	۱۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۴۸,۹۵۱	۸۹,۸۰۰	۲,۵۸۸,۲۳۱	۶۶
سود (زیان) قبل از مالیات	۹,۰۸۹,۱۱۳	۸,۰۱۹,۶۷۰	۲۵,۳۲۹,۲۰۵	۱۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۹,۰۸۹,۱۱۳	۸,۰۱۹,۶۷۰	۲۵,۳۲۹,۲۰۵	۱۳
عملیاتی (ریال)	۱۱۹	۱۰۶	۳۰۳	۱۲
غیر عملیاتی (ریال)	۲	۱	۳۵	۱۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۲۱	۱۰۷	۳۳۸	۱۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۲۱	۱۰۷	۳۳۸	۱۳
سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	
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				

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

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۹,۰۸۹,۱۱۳	۸,۰۱۹,۶۷۰	۲۵,۳۲۹,۲۰۵	۱۳
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	۹,۰۸۹,۱۱۳	۸,۰۱۹,۶۷۰	۲۵,۳۲۹,۲۰۵	

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	۳,۷۶۹,۳۹۷	۳,۹۱۶,۷۶۷	(۴)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۸۹۲,۰۹۲	۴,۲۱۰,۵۰۴	۱۶
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۱,۸۷۰,۲۶۹	۲۳,۴۴۸,۳۷۹	۳۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۰۶۲,۲۰۹	۷,۵۸۳,۷۷۴	(۷)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵,۶۱۸,۴۸۱	۵,۵۱۰,۱۱۹	۲	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۶۶,۹۷۰,۸۱۷	۶۳,۴۵۰,۵۱۷	۶	سود سهام پرداختنی	۱۶,۵۲۲,۶۳۵	۲۴,۸۳۵	۶۶,۴۳۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۱,۵۰۸,۱۲۳	۱۶,۹۷۰,۹۰۸	۲۷	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۲,۷۹۳,۴۱۶	۲۱,۹۹۸,۸۹۳	۴	سایر پرداختنی‌ها	۹,۸۷۳,۱۱۶	۱۰,۱۷۶,۲۷۹	(۳)

داراييها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۶۲,۶۹۰,۰۱۴	۲۴۶,۸۴۵,۵۲۵	۶	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۱۸۶,۶۶۰	۴,۸۲۱,۷۹۲	۸	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۱,۹۶۰,۰۰۰	۱,۹۶۰,۰۰۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۴,۷۰۹,۰۸۳	۹,۸۳۸,۷۴۲	۵۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۴۷۶,۱۰۵	۳,۲۳۶,۲۸۶	(۲۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۹,۶۵۴,۰۹۴	۲۷,۶۵۰,۴۰۸	۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۷,۴۶۷,۶۰۳	۳۲,۸۶۷,۷۶۳	۱۴
دارایی‌های نا مشهود	۱,۹۰۸,۶۸۱	۱,۴۱۳,۸۰۳	۳۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۴۲,۵۰۳,۳۹۲	۲۲۷,۴۱۹,۳۰۵	۷
سایر دارایی ها	۱,۵۲۴,۷۴۳	۱,۳۲۷,۰۵۸	۱۵	سایر ذخایر فنی	۱۷,۳۴۵,۶۱۳	۱۴,۴۵۳,۶۳۸	۲۰
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲,۱۵۵,۲۷۲	۱,۶۴۴,۵۸۱	۳۱
				جمع بدهی ها	۳۵۵,۰۰۷,۱۲۰	۳۱۱,۴۵۵,۷۰۷	۱۴
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۵,۹۱۲,۰۳۶	۵,۴۵۷,۹۴۳	۸
				اندوخته سرمایه‌ای	۳,۸۴۵,۱۰۳	۲,۹۳۶,۹۱۶	۳۱
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۵,۶۹۰,۴۳۶	۲۴,۴۶۳,۶۰۳	(۳۶)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۰۰,۴۴۷,۵۷۵	۱۰۷,۸۵۸,۴۶۲	(۷)
جمع داراييها	۴۵۵,۴۵۴,۶۹۵	۴۱۹,۳۱۴,۱۶۹	۹	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۵۵,۴۵۴,۶۹۵	۴۱۹,۳۱۴,۱۶۹	

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	۵۸,۱۷۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۴,۱۹۱,۴۸۳	۳,۴۶۵,۷۹۶	۰	۰	۰	۲۸,۳۳۲,۶۱۸	۰	۹۴,۱۶۴,۰۹۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۸,۱۷۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۴,۱۹۱,۴۸۳	۳,۴۶۵,۷۹۶	۰	۰	۰	۲۸,۳۳۲,۶۱۸	۰	۹۴,۱۶۴,۰۹۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۵,۳۲۹,۲۰۵		۲۵,۳۲۹,۲۰۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۵,۳۲۹,۲۰۵		۲۵,۳۲۹,۲۰۵
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	۲۵,۳۲۹,۲۰۵		۲۵,۳۲۹,۲۰۵
سود سهام مصوب										(۱۱,۶۳۴,۸۴۰)	)	(۱۱,۶۳۴,۸۴۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱۶,۸۲۵,۸۰۰		۰			(۳,۰۶۱,۸۰۰)	۰	۰		(۱۳,۷۶۴,۰۰۰)	)	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
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
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					۱,۲۶۶,۴۶۰					(۱,۲۶۶,۴۶۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲,۵۳۲,۹۲۰				(۲,۵۳۲,۹۲۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۴۵۷,۹۴۳	۲,۹۳۶,۹۱۶	۰	۰	۰	۲۴,۴۶۳,۶۰۳	۰	۱۰۷,۸۵۸,۴۶۲
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۹,۰۸۹,۱۱۳		۹,۰۸۹,۱۱۳
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	۹,۰۸۹,۱۱۳		۹,۰۸۹,۱۱۳
سود سهام مصوب										(۱۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۵۰۰,۰۰۰)	
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					۴۵۴,۰۹۳					(۴۵۴,۰۹۳)		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۹۰۸,۱۸۷				(۹۰۸,۱۸۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۹۱۲,۰۳۶	۳,۸۴۵,۱۰۳	۰	۰	۰	۱۵,۶۹۰,۴۳۶	۰	۱۰۰,۴۴۷,۵۷۵

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	۲,۳۳۱,۶۵۶	۲,۰۵۲,۳۲۶	۲۳,۱۵۳,۹۹۹	۱۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۳۳۱,۶۵۶	۲,۰۵۲,۳۲۶	۲۳,۱۵۳,۹۹۹	۱۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۱,۳۸۰,۷۹۹	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲,۰۸۹,۷۷۷)	(۲,۰۶۸,۳۳۲)	(۱۲,۱۲۳,۶۹۵)	(۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۱,۲۰۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۵۳۳,۰۸۰)	۰	(۴۹۵,۵۷۸)	(∞)
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

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	
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
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	(۲,۶۲۲,۸۵۷)	(۲,۰۶۸,۳۳۲)	(۱۱,۲۳۷,۲۷۴)	(۲۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲۹۱,۲۰۱)	(۱۶,۰۰۶)	۱۱,۹۱۶,۷۲۵	(۱,۷۱۹)
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

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	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۲,۲۰۰)	(۳,۴۶۸)	(۱۱,۶۱۹,۴۹۸)	۳۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۲۰۰)	(۳,۴۶۸)	(۱۱,۶۱۹,۴۹۸)	۳۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲۹۳,۴۰۱)	(۱۹,۴۷۴)	۲۹۷,۲۲۷	(۱,۴۰۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۹۱۶,۷۶۷	۳,۳۳۳,۲۹۸	۳,۳۳۳,۲۹۸	۱۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۴۶,۰۳۱	۸۶,۹۳۴	۲۸۶,۲۴۲	۶۸
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۷۶۹,۳۹۷	۳,۴۰۰,۷۵۸	۳,۹۱۶,۷۶۷	۱۱
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	۲۰,۱۶۳,۱۵۱	۲۸,۱۵۴,۹۹۹	۴۵,۶۰۳,۵۹۳	۶۹,۹۶۷,۷۰۹	۲۴,۱۱۸,۰۰۴	۷۷,۳۷۱,۵۸۸
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۲,۳۸۹,۷۲۷)	(۳,۶۰۳,۴۶۰)	(۴,۸۶۶,۵۵۵)	(۷,۲۰۴,۶۹۵)	(۲,۴۰۶,۱۵۶)	(۳,۶۴۸,۲۵۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷,۰۲۸,۱۴۸)	(۹,۲۵۷,۱۰۸)	(۱۱,۴۴۹,۷۷۵)	(۱۵,۹۰۰,۵۸۸)	(۴,۳۰۵,۲۸۱)	(۱۸,۳۵۸,۲۹۹)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۱,۹۸۴,۴۱۴)	(۲۰,۴۳۲,۶۵۴)	(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	(۵۶,۰۹۷,۹۰۹)	(۱۷,۵۶۵,۵۵۶)	(۵۸,۹۲۱,۹۷۳)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۲۴۵,۰۶۷	۳,۳۸۲,۹۶۰	۵,۰۲۹,۵۴۱	۷,۸۸۳,۳۴۰	۲,۳۴۴,۶۸۰	۶,۲۳۹,۶۵۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۷۲۳,۱۷۶	۲,۳۴۵,۳۰۱	۲,۵۹۴,۳۵۳	۲,۸۹۱,۰۳۹	۳۸۸,۹۵۲	۲,۹۱۴,۲۸۹
ذخایر حق بیمه	۸۲,۰۴۳,۵۰۹	۱۲۶,۳۷۵,۳۸۶	۱۸۳,۵۴۳,۲۶۴	۲۶۰,۲۸۷,۰۶۸	۲۷۹,۹۷۰,۹۹۵	۹۰,۴۸۷,۳۳۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۱۴۲,۴۲۷	۶,۰۵۷,۰۷۸	۸,۷۸۱,۳۳۶	۱۳,۰۷۵,۰۲۸	۱۷,۱۸۵,۱۸۸	۱,۲۲۳,۷۷۴

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
ساير ذخاير فني	۴,۴۰۶,۶۲۰	۶,۹۰۲,۱۰۹	۹,۱۷۷,۷۰۰	۱۴,۴۵۳,۶۳۸	۱۷,۳۴۵,۶۱۳	۵,۹۲۲,۸۲۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۳,۶۳۲,۲۴۸	۳۴,۶۱۸,۰۶۲	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۶۳,۴۵۰,۵۱۷	۶۶,۹۷۰,۸۱۷	۱۶,۴۰۳,۱۳۴

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۶,۹۱۳,۵۶۲	(۱,۴۰۳,۰۶۸)	۱۰,۶۴۱,۹۰۵	(۷۴۵,۳۶۶)	۹,۶۵۵,۲۱۵	(۳۲۹,۱۱۹)
ثالث- اجباري	۲۰,۵۱۳,۶۰۷	(۱,۷۱۸,۹۳۱)	۵,۸۶۸,۶۵۵	(۴۱۰,۸۲۲)	۲۱,۸۲۳,۶۸۷	(۱,۰۷۸,۳۴۰)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۷۸۶,۹۳۰	(۱۴۸,۱۹۴)	۴۷۴,۳۹۹	(۳۳,۲۱۸)	۱,۹۳۷,۸۶۷	(۹۵,۱۶۷)
حوادث سرنشين	۳,۴۴۷,۶۲۴	(۲۸۸,۹۴۵)	۹۷۴,۲۶۷	(۶۸,۲۰۲)	۳,۶۸۰,۷۱۳	(۱۸۲,۱۲۰)
بدنه خودرو	۵,۷۸۲,۹۰۸	(۴۷۹,۴۶۰)	۱,۴۱۶,۵۰۲	(۹۸,۷۰۲)	۶,۳۹۰,۴۲۴	(۳۱۵,۸۰۳)
آتش سوزي	۴,۱۴۶,۵۶۷	(۳۴۰,۵۶۴)	۱,۲۶۲,۸۵۸	(۶۹,۴۶۳)	۴,۴۶۱,۱۱۰	(۲۴۰,۱۵۷)
باربري	۱,۸۹۷,۵۴۲	(۳۲۰,۹۱۳)	۲۴۶,۰۸۸	(۱۲,۷۶۰)	۲,۳۹۶,۷۳۲	(۳۵۳,۱۵۳)
مسئوليت	۷,۹۶۸,۶۷۸	(۸۱۴,۰۷۹)	۱,۹۲۷,۵۳۷	(۱۴۹,۷۳۸)	۸,۳۸۶,۲۶۲	(۶۱۲,۶۰۷)
مهندسي	۲,۸۶۱,۵۶۸	(۱,۱۸۵,۶۷۶)	۴۸۹,۳۱۵	(۱۹,۶۷۳)	۳,۵۸۷,۳۸۸	(۱,۵۱۵,۵۷۹)
كشتي	۷۹۰,۳۴۳	(۶,۱۶۱)	۱۰۰,۲۶۱	۰	۱,۱۰۵,۵۲۹	(۸,۳۴۴)
هواپيما	۱,۷۹۹,۵۶۵	(۱۵,۵۶۰)	۲۳۵,۷۶۸	۰	۲,۴۱۳,۸۶۷	(۲۱,۰۷۲)
نفت و انرژي	۳,۲۳۲,۱۳۶	(۱,۶۷۳,۴۰۶)	۴۱۶,۸۹۵	(۲۲۰,۵۲۵)	۴,۱۵۲,۱۶۶	(۲,۰۴۳,۸۱۵)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶۰,۶۰۰,۴۸۰	(۱۲,۷۱۴,۹۳۶)	۱۵,۴۰۹,۹۸۸	(۳,۱۲۸,۰۹۰)	۷۵,۶۱۷,۳۸۷	(۱۲,۳۳۲,۸۸۱)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۱,۶۹۲,۰۶۶	(۱,۶۱۹,۲۶۵)	۳,۴۱۳,۷۰۴	(۴۵۴,۸۲۷)	۱۳,۹۹۶,۶۹۹	(۱,۲۷۰,۲۳۳)
پول	۲۱,۱۸۷	(۷,۲۹۰)	۷۶۹	(۸)	۲۵,۶۴۸	(۹,۸۶۵)
ساير	۲۱۷,۳۹۴	(۱۳,۷۸۱)	۱۶۲,۸۳۸	(۱۰,۱۴۴)	۱۳۵,۴۷۳	(۳,۵۳۰)
جمع	۱۴۳,۶۷۲,۱۵۷	(۲۲,۷۵۰,۲۲۹)	۴۳,۰۴۱,۷۴۹	(۵,۴۲۱,۵۲۸)	۱۵۹,۷۶۶,۱۶۷	(۲۰,۵۱۰,۷۸۵)

اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت

با توجه به مشاهده روند افزایش حق بیمه در سال های گذشته و عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ و تصمیم شرکت مبنی بر افزایش تولید حق بیمه از طریق بهره گیری از روش های نوین عرضه محصولات جاری نظیر بهره مندی از شبکه گسترده فروش بیمه های عمر در عرضه سایر محصولات بیمه ای و توسعه فروش بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه تکمیلی بازنشستگی و جامع مجتمع های مسکونی ، حق بیمه ای معادل ۲۰۲،۸۰۸ میلیارد ریال برای سال ۱۴۰۳ پیش بینی شده است که بیانگر افزایش ۴۱ درصدی نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ می باشد.

«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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	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	(۱۲,۱۳۰,۴۰۱)	۱,۰۹۶,۹۵۳	(۳,۲۵۳,۴۲۱)	۲۸۳,۸۶۳	(۱۱,۳۰۳,۶۶۷)	۵۹۵,۸۲۳
ثالث- اجباري	(۱۵,۲۴۶,۶۸۸)	۱,۴۲۰,۹۸۸	(۲,۴۴۳,۳۹۹)	۲۱۱,۰۴۸	(۱۸,۱۳۹,۳۷۸)	۱,۰۹۰,۵۱۶
ثالث- مازاد و ديه	(۱,۲۱۷,۹۷۹)	۱۱۴,۵۳۳	(۳۳۷,۸۷۰)	۲۷,۷۲۱	(۱,۳۱۶,۳۸۲)	۷۷,۱۸۶
حوادث سرنشين	(۲,۰۲۹,۶۳۹)	۱۹۰,۲۰۳	(۳۵۵,۷۷۰)	۳۱,۶۰۳	(۲,۳۸۴,۲۰۹)	۱۴۲,۶۱۵
بدنه خودرو	(۵,۲۶۵,۲۴۱)	۴۷۵,۳۳۹	(۱,۳۶۲,۹۸۶)	۱۱۴,۱۴۲	(۵,۶۸۷,۲۱۱)	۳۱۱,۲۵۳
آتش سوزي	(۷۱۴,۹۲۲)	۱۸۸,۰۲۴	(۲۱۲,۷۵۹)	۱۵,۷۰۳	(۷۶۰,۴۶۰)	۲۱۲,۴۴۵
باربري	(۵۱,۸۹۵)	۱,۶۶۴	(۱۱,۴۳۸)	۹۳۸	(۵۹,۷۹۸)	۱۳۷
مسئوليت	(۱,۶۱۹,۸۲۴)	۱۶۳,۴۳۹	(۲۰۹,۳۰۶)	۱۸,۵۶۱	(۱,۸۶۳,۱۰۷)	۱۲۸,۳۷۲
مهندسي	(۱۴۹,۱۳۰)	۱۹۱,۷۳۶	(۳,۱۳۱)	۱۱,۳۳۳	(۲۱۰,۴۲۰)	۵۷,۷۱۷
كشتي	(۶,۱۶۶)	۰	(۳۵۴)	۰	(۸,۶۵۳)	۰
هواپيما	(۳۲,۹۵۰)	۰	(۵)	۰	(۴۸,۱۲۹)	۰
نفت و انرژي	(۹۰,۹۰۷)	۲۴,۱۲۰	(۱۰,۲۱۳)	۰	(۱۲۲,۵۸۵)	۳۱,۷۶۴
اعتباري	(۴۵,۷۷۰)	۱۱,۵۰۱	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۲,۹۱۳,۸۴۹)	۳,۵۱۴,۲۹۵	(۳,۹۴۶,۷۱۴)	۱,۰۴۰,۰۹۲	(۱۵,۴۵۱,۰۴۹)	۳,۶۵۲,۱۹۳
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۴۱۸,۲۶۶)	۳۸۲,۵۳۴	(۵۵۵,۹۷۳)	۸۴,۵۹۰	(۳,۰۵۷,۳۹۷)	۳۸۱,۳۷۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۴۹,۸۰۴)	۲,۸۴۵	(۱,۸۷۶)	۱۶۸	(۱۳۳,۵۰۸)	۱۷,۶۵۶

رشته بیمه	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
جمع	(۵۳,۹۸۳,۵۳۱)	۷,۷۷۸,۱۷۴	(۱۲,۶۹۵,۲۱۵)	۱,۸۳۹,۷۶۲	(۶۰,۵۴۵,۹۵۳)	۶,۶۹۹,۰۴۷

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
درمان	۷,۱۸۴,۸۳۲	۶۵۶,۴۸۹	۲,۹۴۵,۷۰۴	۱۹۰,۱۸۷	۹۶۸,۲۸۷	۱۱,۹۹۴,۹۵۷	۱,۰۱۲,۷۶۳	۲,۱۷۰,۸۶۳	۱۹۰,۱۸۷	۱,۲۶۵,۱۸۳
ثالث- اجباري	۷,۳۰۱,۸۳۰	۷۱۵,۴۴۳	۴,۸۲۳,۴۶۲	۲۶۲,۴۴۶	۱,۸۸۲,۰۸۵	۷,۶۲۰,۸۰۷	۶۹۴,۰۶۱	۶,۳۸۵,۴۳۴	۴۵۴,۴۱۷	۲,۰۴۵,۸۲۰
ثالث- مازاد و دیه	۷۶۴,۱۸۴	۷۲,۵۸۶	۹۹,۴۰۲	۱,۶۹۳	۱۲۰,۲۸۴	۷۶۷,۸۲۶	۶۸,۳۷۵	۴۶,۳۵۹	۳,۸۶۶	۱۳۳,۵۱۹
حوادث سرنشین	۱,۵۷۴,۱۳۳	۱۴۸,۰۰۲	۷۲۲,۴۵۶	۶۳,۵۴۰	۲۷۰,۷۵۱	۱,۶۳۷,۴۰۰	۱۴۳,۰۳۲	۱,۲۷۹,۲۷۱	۱۰۲,۱۸۴	۲۹۷,۹۳۳
بدنه خودرو	۲,۷۵۴,۲۸۱	۲۵۶,۴۰۱	۹۹۴,۱۸۴	۳۹,۸۳۰	۴۷۸,۵۹۵	۲,۶۹۷,۷۸۲	۲۳۵,۱۹۷	۱,۸۹۵,۸۳۲	۷۰,۸۱۳	۵۱۸,۱۴۷
آتش سوزي	۲,۰۴۴,۹۳۶	۱۸۶,۶۰۸	۲۷۸,۵۸۲	۱۲,۴۷۸	۲۵۶,۰۵۱	۲,۱۶۲,۷۰۹	۱۷۰,۰۶۴	۳۷۰,۹۰۲	۲۰,۶۱۹	۲۹۱,۶۲۴
باربري	۹۹۰,۱۳۷	۱۹۰,۰۵۸	۲۲۴,۵۰۸	۶۴,۱۰۴	۱۰۸,۱۳۴	۷۸۹,۳۳۱	۱۲۰,۶۹۷	۲۲۵,۶۴۳	۶۴,۲۳۹	۱۱۵,۱۳۴
مسئوليت	۳,۲۲۴,۳۱۱	۳۱۸,۳۸۷	۱,۰۱۶,۷۷۱	۸۸,۹۲۱	۴۹۱,۲۴۹	۳,۰۷۵,۴۰۱	۲۵۵,۳۲۱	۲,۵۶۱,۱۳۳	۱۹۹,۱۳۲	۵۴۴,۵۳۷
مهندسي	۱,۵۷۹,۲۴۶	۷۳۰,۵۹۵	۶۸۸,۹۹۲	۳۹۶,۶۹۴	۷۹,۵۱۳	۱,۳۳۶,۱۶۸	۴۵۵,۷۵۱	۸۳۵,۲۱۵	۵۰۱,۹۸۹	۹۳,۷۰۸
کشتي	۴۷۱,۶۰۶	۳,۱۱۵	۱۴۶,۲۰۶	۰	۳۱,۳۳۵	۳۸۸,۱۴۲	۱,۸۷۳	۱۵۳,۴۶۱	۰	۳۴,۳۴۳
هواپیما	۸۳۶,۳۰۲	۸,۵۵۴	۱۹۷,۴۱۱	۰	۱۲۸,۶۱۵	۶۷۷,۳۹۵	۳,۴۷۰	۲۰۱,۱۰۰	۰	۱۳۵,۷۲۸
نفت و انرژي	۱,۸۵۴,۸۳۳	۷۰۸,۶۶۵	۳۳۳,۶۷۸	۶۹,۰۲۲	۸۹,۲۶۹	۱,۶۲۷,۴۰۶	۶۱۰,۱۵۶	۳۵۲,۴۳۵	۷۰,۸۴۱	۱۰۳,۹۰۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۲
زندگي-اندوخته دار	۲۲۷,۴۱۹,۳۰۵	۵۷,۸۲۹,۷۰۳	۰	۰	۸,۴۹۲,۹۵۸	۲۴۲,۵۰۳,۳۹۲	۶۱,۰۲۲,۱۵۵	۰	۰	۱۰,۶۱۶,۱۹۸
زندگي- غیر اندوخته دار	۲,۱۶۴,۱۹۸	۳۳۶,۶۶۷	۵۹۷,۰۲۴	۸۸,۷۰۰	۱,۰۳۷,۱۴۰	۲,۴۹۹,۲۱۲	۳۷۸,۹۳۱	۶۸۸,۳۹۲	۱۰۳,۸۴۵	۱,۱۲۵,۸۴۳
پول	۱۳,۵۱۴	۲,۹۰۵	۰	۰	۲,۲۷۹	۹,۸۹۱	۱,۵۷۳	۰	۰	۲,۳۰۱
سایر	۱۰۹,۴۲۰	۸,۱۲۲	۶,۶۴۸	۶۰۲	۱۷,۰۹۱	۱۸۳,۱۷۶	۱۴,۲۶۳	۱۹,۱۴۸	۱,۰۰۳	۲۱,۶۸۵

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
جمع	۲۶۰,۲۸۷,۰۶۸	۶۲,۱۷۲,۳۰۰	۱۳,۰۷۵,۰۲۸	۱,۲۷۸,۲۱۷	۱۴,۴۵۳,۶۳۸	۲۷۹,۹۷۰,۹۹۵	۶۵,۱۸۷,۶۸۲	۱۷,۱۸۵,۱۸۸	۱,۷۸۳,۱۳۵	۱۷,۳۴۵,۶۱۳

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۴۰۳ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال های گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است.

«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.

سرمایه 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 بانکي کوتاه مدت	۷۲,۹۹۵,۳۰۴	۶,۰۶۹,۱۹۶	۶۵,۴۸۸,۴۵۴	۳,۶۲۴,۵۵۸
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۴۱,۰۳۶,۰۰۰	۱۶,۳۶۴,۳۶۴	۶۰,۰۲۷,۵۰۰	۳,۹۰۰,۵۹۹
اوراق مشارکت	۰	۱۲۱,۳۵۶	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۶,۴۲۵,۸۴۳	۶,۰۱۴,۸۴۷	۳۰,۲۰۵,۹۲۸	۲,۰۰۶,۱۶۶
سرمايه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۵۱,۴۷۴,۳۷۲	۳,۱۵۹,۱۰۵	۵۱,۵۵۴,۱۲۷	۱,۲۳۶,۸۴۸
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۶,۹۴۸,۴۱۷		۷۹,۳۹۵
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۶۷۹,۲۴۸		۴۴۰,۶۸۹
سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتها	۳۸,۱۳۵,۶۱۷	۱,۵۲۵,۰۲۱	۳۸,۲۸۵,۶۱۷	۷۷۴,۳۶۷
قراردادهاي مشارکت سرمايه گذاري	۱,۹۶۰,۰۰۰	۵۹۵,۳۸۵	۱,۹۶۰,۰۰۰	۱۱۴,۸۰۱
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان	۰	۲,۸۷۹,۸۲۷	۰	۶۹۸,۴۶۲
مشارکت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۴,۸۲۱,۷۹۲	۰	۵,۱۸۶,۶۶۰	۰
ساير	۱۶,۷۷۸,۳۸۹	۰	۱۷,۱۲۸,۳۸۸	۰

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
جمع	۲۵۳,۶۲۷,۳۱۷	۴۵,۳۵۶,۷۶۶	۲۶۹,۸۳۶,۶۷۴	۱۲,۸۷۵,۸۸۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳۸,۸۵۲,۱۸۲		۱۰,۵۳۳,۹۸۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۶,۵۰۴,۵۸۴		۲,۳۴۱,۹۰۱

تشريح وضعيت شركت‌هاى سرمايه پذير (شركت‌هاى بورسى، فرابورسى و ساير شركت‌ها)

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 سرمايه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ریال)
چكاد توانگري	۳۴	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۰۸,۰۰۰	۳۴	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
خانه مدرن اساطير پاسارگاد	۳۱	۷,۲۲۳,۶۴۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۵۹,۶۴۰	۳۱	۷,۲۲۳,۶۴۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰
توسعه گردشگري آتيه خاورميانه	۵	۱۵,۰۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۵	۱۵,۰۲۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۵۰۰
پيشگامان امين سرمايه پاسارگاد	۱۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۰۰	۱۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۰
مبناي خاورميانه	۲	۲۳۲,۴۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲	۲۳۲,۴۵۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
توسعه انبوه سازي پاسارگاد	۵	۹۳,۳۳۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷,۷۷۸	۵	۹۳,۳۳۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۰,۰۶۷
سرمايه گذاري پارس اريان	۴	۸,۵۲۱,۷۳۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۶۰,۸۵۴	۴	۸,۵۲۱,۷۳۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بيمه اتكايي ايرانيان	۱۰	۳,۸۴۲,۰۷۷	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۱۹,۹۷۴	۱۰	۳,۸۷۱,۱۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۹,۱۱۴,۴۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۷۷,۵۴۹	۰	۹,۱۱۴,۴۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۱۷,۵۰۰
اوراق مشاركت)پذيرفته شده در بورس(	۰	۲۳,۸۷۹,۴۲۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۲۰,۳۲۴	۰	۲۳,۹۳۰,۱۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۶۷,۴۵۱
مادر تخصصي توسعه معادن و صنايع معدني خاورميانه	۱	۲۳,۷۵۲,۸۷۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱۸,۸۰۷	۱	۲۳,۷۵۲,۸۷۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶۹,۳۹۷
مادر تخصصي نسيم سلامت پاسارگاد	۲۰	۸,۰۵۶,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۴۰۰	۲۰	۸,۰۵۶,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۸۰۰
راهكارهاي يكپارچه تحول و نوآوري پاسارگاد(خارج از بورس)	۴۵	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۴۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
جمع		۸۹,۶۰۹,۹۸۹		۴,۶۸۴,۱۲۶		۸۹,۸۳۹,۷۴۵		۲,۰۱۱,۲۱۵

اهداف و راهبردهاى آتى مديريت درخصوص سرمايه گذارى‌هاى شركت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق مالکانه ، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۱۰۴ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده و در پیش بینی های خود به این موارد توجه ویژه ای داشته است : 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 . سود و زیان تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي در جدول بالا مربوط به سود و زیان سبدگردانی شرکت کاریزما ، آیکو و هامرز می باشد که به دلیل عدم وجود عنوان جداگانه ای در جدول جهت ثبت مبالغ مربوط به سبدگردانی ، بهای تمام شده آن در سایر ثبت شده است لیکن سود و زیان آن در سود و زیان تغییر ارزش سهام آورده شده است .

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

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۱,۵۰۳,۵۷۳)	(۴۳۶,۶۲۴)	(۱,۶۵۹,۷۶۳)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
عوارض نیروي انتظامي	(۱۶۱,۷۸۷)	(۶۰,۹۴۶)	(۱۵۷,۵۷۱)
	۰	۰	۰
	۴۵۴,۴۳۸	۱۸۴,۸۸۴	۷۳۳,۳۸۳
سایر هزینه هاي بیمه گري	(۵۵۲,۸۸۹)	(۱۵۳,۴۷۰)	(۹۶۳,۷۳۴)
حق عضویت بیمه هاي درمان	(۴۱۵,۰۵۲)	(۱۰۹,۷۴۱)	(۷۲۸,۹۴۰)
هزینه برون سپاري مدیریت اجراي قرارداد ترانزیت	(۱۱۱,۸۴۵)	(۱۳,۰۰۳)	(۲۱۲,۹۹۸)
هزینه کارشناسي فني (بیمه گري)	(۱۹۴,۴۰۹)	(۴۲,۶۷۰)	(۳۵۰,۱۶۵)
عوارض بهداشت ودرمان	(۲,۰۴۳,۳۳۹)	(۵۸۹,۹۰۱)	(۲,۲۵۸,۸۵۲)
جمع	(۴,۵۲۸,۴۵۶)	(۱,۲۲۱,۴۷۱)	(۵,۵۹۸,۶۴۰)

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 شرکت	۱,۲۲۷	۱,۲۳۹	۱,۲۹۹
تعداد شعب شرکت	۹۲	۹۳	۱۰۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۴۷,۰۴۵	۴۷,۲۵۹	۴۹,۰۶۲
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۰۲۷	۱,۰۳۰	۱,۱۰۰

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	(۶,۶۶۰,۴۱۹)	(۲,۴۲۴,۹۷۳)	(۶,۵۵۹,۸۷۴)
استهلاك	(۲۲۰,۴۳۰)	(۱۲۴,۲۹۲)	(۱۷۳,۰۶۶)
انرژي	(۵۰,۷۹۶)	(۹,۸۴۵)	(۵۸,۶۷۸)
ملزومات	(۸۶,۱۲۶)	(۲۷,۸۷۶)	(۸۸,۳۰۷)
آگهي و تبليغات	(۶۳۳,۹۰۳)	(۲۸,۴۱۲)	(۸۲۶,۷۱۸)
حسابرسي	(۱۷,۶۵۰)	(۱۸,۷۶۵)	۰
پاداش هيئت مديره	(۳۲,۰۰۰)	۰	(۳۰,۰۰۰)
اجاره	(۱۲۳,۰۴۰)	(۲۹,۰۲۶)	(۱۳۶,۹۵۴)
آموزش	(۲۳,۰۸۴)	(۱,۵۲۳)	(۲۹,۶۱۷)
بيمه و عوارض	(۲۸,۰۹۴)	(۵۰,۰۳۸)	(۱۵,۸۶۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۸,۴۹۸)	(۱,۴۲۶)	(۱۰,۰۳۸)
ساير	(۷۶۰,۶۹۸)	(۹۹,۱۴۸)	(۹۱۷,۲۳۹)
چاپ	(۵,۱۲۴)	(۴,۰۸۲)	(۲,۸۳۰)
اياب ذهاب و فوق العاده ماموريت	(۱۱۵,۷۱۳)	(۲۴,۴۴۴)	(۱۳۱,۶۵۲)
آبدارخانه وپذيرايي	(۴۷,۸۷۹)	(۷,۰۲۷)	(۵۷,۵۶۱)
خدمات	(۱,۱۵۲,۶۱۵)	(۲۰۸,۰۷۸)	(۱,۳۴۶,۷۸۹)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۱۰۱,۰۰۳)	۰	(۱۳۶,۲۵۲)
حق الوكاله و حق مشاوره	(۱۰,۱۷۲)	(۲,۶۲۶)	(۱۱,۰۹۶)
ارسال و مراسلات	(۱۲,۴۸۹)	(۳,۵۴۳)	(۱۳,۳۰۵)
ثبتي و حقوقي	(۳۰,۲۳۸)	(۶,۲۹۷)	(۳۴,۴۹۴)
كارمزد بانكي	(۱۴,۳۴۵)	(۲,۳۹۸)	(۱۶,۹۵۳)
هزينه هاي رفاهي	(۱۸۴,۳۴۰)	(۱۸,۸۴۰)	(۲۲۹,۸۳۳)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعميرات و نگهداري	(۱۲۶,۹۵۷)	(۳۳,۷۱۸)	(۱۳۷,۵۴۶)
جمع	(۱۰,۴۴۵,۶۱۳)	(۳,۱۲۶,۳۷۷)	(۱۰,۹۶۴,۶۶۳)

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

برآورد شرکت برای هزینه های اداری وعمومی سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱۴،۰۹۱،۰۴۰ میلیون ریال می باشد که این رقم ۳۵ درصد بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ می باشد ونسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۴۰۳ ، ۷ درصد می باشد.

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

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۲,۲۸۶,۷۸۳	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۹۶۴,۵۷۰	۹۸۵,۷۶۰
ساير	۱۵,۲۰۶	۲,۹۲۰
	۰	۰
جمع	۴,۲۶۶,۵۵۹	۹۸۸,۶۸۰

وضعیت 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)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱,۴۶۳,۱۵۵)	(۵۷۸,۷۷۸)	(۱,۶۰۹,۹۴۱)	(۶۷۳,۰۱۱)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳۱۲,۱۰۱)	(۱۳۵,۱۷۱)	(۱,۹۵۰,۷۰۰)	(۸۷۹,۱۸۸)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۹۰	۰	۷۷
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲,۰۵۵,۹۰۵	۸۷۸,۳۸۲	۹۶۵,۱۷۸	۴۴۹,۱۴۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵۶۱,۷۲۰	۳۹۹,۲۸۳	۱,۶۷۸,۰۱۸	۸۲۰,۰۰۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۳۹,۹۵۱)	(۱,۲۲۵)	(۳۹,۹۵۱)	(۱,۲۹۷)

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	درهم	۲,۴۴۵	۵۰,۲۵۸	۰	۲۹,۷۰۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۰	۰	(۱۲۱,۷۴۳)	(۵۵,۶۳۴)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۷۵۴,۲۲۰)	(۳۰۳,۱۰۴)	(۶۴۰,۹۹۱)	(۲۷۲,۵۰۹)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴,۸۰۰,۱۱۲	۵۲۵,۲۷۱	۴,۸۰۷,۸۸۹	۵۵۶,۵۷۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۵۴۴,۵۴۸	۳۰,۴۱۵	۴۴۵,۳۰۴	۲۶,۰۸۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۰,۳۷۰,۳۶۳	۸,۹۱۶,۸۰۰	۲۰,۴۳۲,۳۹۲	۹,۳۳۷,۲۱۵
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۴,۸۵۹,۹۴۶	۹,۹۹۰,۶۴۰	۲۵,۶۴۰,۸۸۸	۱۰,۹۰۰,۸۹۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

درآمد تسعیر ارز به دلیل تغییرات نرخ ارز قابل پیش بینی نمی باشد لذا این رقم در پیش بینی سال ۱۴۰۳، صفر در نظر گرفته شده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۲۴,۴۶۳,۶۰۳	۲,۵۳۲,۹۲۰	۲۵,۳۲۹,۲۰۵	(۱۶,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

در صورت های مالی نمونه مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران سود (زیان) تسعیر ارز در سرفصل سایر درآمدهای عملیاتی و بخشی از آن در سایر درآمدهای غیرعملیاتی طبقه بندی شده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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.»