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 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	۴۲,۲۶۰,۲۱۳	۲۷,۱۲۲,۵۸۹	۴۱,۹۰۶,۶۸۰	۵۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۳۲۳,۸۳۶)	(۳,۰۱۴,۰۶۱)	(۴,۸۶۶,۵۵۵)	(۴۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۷,۹۳۶,۳۷۷	۲۴,۱۰۸,۵۲۸	۳۷,۰۴۰,۱۲۵	۵۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۷,۴۰۶,۰۳۱	۱۲,۶۲۸,۰۹۴	۲۴,۶۴۴,۰۸۰	۱۱۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۱۰۷,۵۹۹	۱,۸۵۴,۳۴۵	۲,۵۹۴,۳۵۳	۱۴
درآمدهای بیمه ای	۶۷,۴۵۰,۰۰۷	۳۸,۵۹۰,۹۶۷	۶۴,۲۷۸,۵۵۸	۷۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۸,۱۶۹,۷۳۱)	(۲۲,۰۷۷,۲۲۵)	(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	(۷۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۵,۳۷۰,۳۷۶	۳,۶۷۰,۵۸۷	۵,۰۲۹,۵۴۱	۴۶
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۲,۷۹۹,۳۵۵)	(۱۸,۴۰۶,۶۳۸)	(۲۶,۸۸۵,۱۰۲)	(۷۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳,۹۸۸,۲۷۱)	۱,۰۲۱,۱۲۰	(۱,۶۷۵,۲۸۷)	(۴۹۱)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۴۵۶,۱۹۴)	(۹۳۱,۴۶۰)	(۷۵۳,۸۳۳)	(۵۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۴,۲۵۱,۱۲۴)	(۱۰,۶۵۷,۶۱۱)	(۱۵,۴۰۱,۴۰۳)	(۳۴)

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	(۱۹,۶۹۵,۵۸۹)	(۱۰,۵۶۷,۹۵۱)	(۱۷,۸۳۰,۵۲۳)	(۸۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۴,۹۵۵,۰۶۳	۹,۶۱۶,۳۷۸	۱۹,۵۶۲,۹۳۳	۵۶
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۷۶۸,۱۳۸)	(۴,۵۰۴,۵۵۷)	(۶,۴۴۳,۳۰۸)	(۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶,۶۷۴,۱۰۵	۹,۸۲۰,۹۱۳	۱۵,۱۱۱,۱۲۲	(۳۲)
سود (زیان) عملیاتی	۱۴,۸۶۱,۰۳۰	۱۴,۹۳۲,۷۳۴	۲۸,۲۳۰,۷۴۷	۰
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۹۹,۷۵۶	۲,۶۵۰,۰۱۶	۳,۹۸۲,۱۸۳	(۹۲)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۵,۰۶۰,۷۸۶	۱۷,۵۸۲,۷۵۰	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۱۴)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱۵,۰۶۰,۷۸۶	۱۷,۵۸۲,۷۵۰	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۱۴)
عملیاتی (ریال)	۱۹۸	۱۹۹	۳۷۷	(۱)
غیر عملیاتی (ریال)	۳	۳۵	۵۳	(۹۱)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۰۱	۲۳۴	۴۳۰	(۱۴)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۰۱	۲۳۴	۴۳۰	(۱۴)
سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

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

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابدوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسالی مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۵,۰۶۰,۷۸۶	۱۷,۵۸۲,۷۵۰	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۱۴)
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	۱۵,۰۶۰,۷۸۶	۱۷,۵۸۲,۷۵۰	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	

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	۴,۲۴۳,۹۷۴	۳,۳۳۳,۲۹۸	۲۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۴۱۴,۳۴۴	۲,۵۷۸,۹۴۵	۷۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۹,۷۵۶,۳۷۰	۱۴,۴۱۴,۴۸۹	۳۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۷۲۷,۲۷۵	۶,۸۵۲,۵۴۹	۲۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵,۵۵۲,۵۴۰	۲,۷۹۶,۹۳۵	۹۹	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۶۰,۲۵۳,۸۵۳	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۲۶	سود سهام پرداختنی	۲۴,۶۸۰	۹,۴۹۳	۱۶۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۷,۱۷۹,۳۲۶	۸,۷۵۷,۲۹۳	۹۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۹,۸۰۳,۰۵۲	۱۵,۴۷۷,۲۸۲	۲۸	سایر پرداختنی‌ها	۸,۸۲۳,۹۰۵	۷,۱۴۳,۹۱۸	۲۴

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	۲۳۰,۷۵۲,۳۹۷	۱۹۷,۹۲۷,۸۶۴	۱۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۴,۱۶۵,۰۹۹	۲,۹۸۳,۳۱۴	۴۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۱,۹۶۰,۰۰۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱۱,۲۸۸,۵۶۸	۷,۷۲۴,۳۶۴	۴۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۱۳۲,۱۰۹	۱,۰۵۶,۹۷۲	۱۰۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۴,۲۰۳,۷۷۱	۱۶,۱۹۲,۸۱۹	۴۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۷,۹۳۸,۴۶۰	۲۰,۷۳۷,۳۳۰	۳۵
دارایی‌های نا مشهود	۱,۴۲۵,۸۸۵	۷۱۵,۷۶۱	۹۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۱۱,۹۰۱,۵۱۹	۱۶۲,۸۰۵,۹۳۴	۳۰
سایر دارایی ها	۱,۱۸۹,۷۲۱	۸۵۴,۰۸۱	۳۹	سایر ذخایر فنی	۱۴,۳۷۱,۲۸۴	۹,۱۷۷,۷۰۰	۵۷
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۳۱۳,۸۰۱	۹۶۳,۶۵۱	۳۶
				جمع بدهی ها	۲۹۰,۹۳۵,۹۴۵	۲۱۹,۰۴۸,۸۵۶	۳۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۲۰۰	۲۹
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۴,۹۴۴,۵۲۲	۴,۱۹۱,۴۸۳	۱۸
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۹۱۰,۰۷۵	۳,۴۶۵,۷۹۶	(۴۵)
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۵,۷۳۵,۴۴۶	۲۸,۳۳۲,۶۱۸	(۴۴)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۹۷,۵۹۰,۰۴۳	۹۴,۱۶۴,۰۹۷	۴
جمع دارايي‌ها	۳۸۸,۵۲۵,۹۸۸	۳۱۳,۲۱۲,۹۵۳	۲۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۸۸,۵۲۵,۹۸۸	۳۱۳,۲۱۲,۹۵۳	

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	۳۰,۶۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۸۰,۸۳۷	۳,۳۰۶,۳۰۳	۰	۰	۰	۲۸,۶۶۰,۹۱۷	۰	۶۵,۱۶۶,۰۵۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۰,۶۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۸۰,۸۳۷	۳,۳۰۶,۳۰۳	۰	۰	۰	۲۸,۶۶۰,۹۱۷	۰	۶۵,۱۶۶,۰۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۲,۲۱۲,۹۳۰		۳۲,۲۱۲,۹۳۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۲,۲۱۲,۹۳۰		۳۲,۲۱۲,۹۳۰
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	۳۲,۲۱۲,۹۳۰		۳۲,۲۱۲,۹۳۰
سود سهام مصوب										(۳,۲۱۴,۸۹۰)		(۳,۲۱۴,۸۹۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۲۷,۵۵۶,۲۰۰		۰			(۳,۰۶۱,۸۰۰)	۰	۰		(۲۴,۴۹۴,۴۰۰)		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					۱,۶۱۰,۶۴۶					(۱,۶۱۰,۶۴۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳,۲۲۱,۲۹۳				(۳,۲۲۱,۲۹۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۱۵,۰۶۰,۷۸۶		۱۵,۰۶۰,۷۸۶
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	۱۵,۰۶۰,۷۸۶		۱۵,۰۶۰,۷۸۶
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
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					۷۵۳,۰۳۹					(۷۵۳,۰۳۹)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۵۰۶,۰۷۹				(۱,۵۰۶,۰۷۹)		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	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۹۴۴,۵۲۲	۱,۹۱۰,۰۷۵	۰	۰	۰	۱۵,۷۳۵,۴۴۶	۰	۹۷,۵۹۰,۰۴۳

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	۲۱,۱۷۴,۸۶۱	۲,۳۵۰,۱۷۳	۴,۴۰۶,۹۲۱	۸۰۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۱,۱۷۴,۸۶۱	۲,۳۵۰,۱۷۳	۴,۴۰۶,۹۲۱	۸۰۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۳,۶۰۰,۸۸۹	۴,۲۲۱,۵۸۹	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۸,۳۵۲,۷۰۲)	(۲,۸۶۲,۷۳۰)	(۴,۷۴۹,۲۰۳)	(۱۹۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۲۴۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۴۸۴,۹۸۶)	(۹,۱۵۰)	(۱۵۳,۷۵۱)	(۵,۲۰۰)
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	(۸,۸۳۷,۶۸۸)	۷۲۹,۰۰۹	(۶۸۱,۱۲۵)	(۱,۳۱۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۲,۳۳۷,۱۷۳	۳,۰۷۹,۱۸۲	۳,۷۲۵,۷۹۶	۳۰۱
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	(۱۱,۶۱۹,۶۵۳)	(۲,۳۰۴,۸۴۱)	(۳,۲۲۴,۸۸۴)	(۴۰۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۱,۶۱۹,۶۵۳)	(۲,۳۰۴,۸۴۱)	(۳,۲۲۴,۸۸۴)	(۴۰۴)

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	۷۱۷,۵۲۰	۷۷۴,۳۴۱	۵۰۰,۹۱۲	(۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۳۳۳,۲۹۸	۲,۱۵۱,۳۱۵	۲,۱۵۱,۳۱۵	۵۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۹۳,۱۵۶	۲۳۱,۱۶۳	۶۸۱,۰۷۱	(۱۳)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴,۲۴۳,۹۷۴	۳,۱۴۶,۸۱۹	۳,۳۳۳,۲۹۸	۳۵
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	۱۴,۷۳۳,۰۶۵	۲۰,۱۶۳,۱۵۱	۲۸,۱۵۴,۹۹۹	۴۱,۹۰۶,۶۸۰	۴۳,۲۶۰,۲۱۳	۲۷,۴۷۶,۵۰۵	۲۲,۲۸۶,۱۵۶
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۲,۱۲۸,۶۶۷)	(۲,۳۸۹,۷۲۷)	(۳,۶۰۳,۴۶۰)	(۴,۸۶۶,۵۵۵)	(۴,۳۲۳,۸۳۶)	(۳,۷۶۳,۱۹۸)	(۲,۹۷۰,۱۶۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴,۶۹۴,۸۴۸)	(۷,۰۲۸,۱۴۸)	(۹,۲۵۷,۱۰۸)	(۱۱,۴۴۹,۷۷۵)	(۱۱,۰۴۱,۳۱۱)	(۷,۸۴۲,۰۸۶)	(۴,۹۹۵,۳۱۵)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۰,۴۹۱,۱۲۲)	(۱۱,۹۸۴,۴۱۴)	(۲۰,۴۳۲,۶۵۴)	(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	(۳۸,۱۶۹,۷۳۱)	(۱۱,۰۴۵,۲۶۸)	(۱۶,۲۹۴,۴۷۴)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۷۸۱,۹۰۰	۲,۲۴۵,۰۶۷	۳,۳۸۲,۹۶۰	۵,۰۲۹,۵۴۱	۵,۳۷۰,۳۷۶	۱,۲۵۶,۱۶۷	۲,۴۱۱,۱۵۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۰۹۶,۷۷۰	۱,۷۲۳,۱۷۶	۲,۳۴۵,۳۰۱	۲,۵۹۴,۳۵۳	۲,۱۰۷,۵۹۹	۱,۹۸۵,۵۷۳	۸۷۷,۰۸۳
ذخایر حق بیمه	۵۱,۶۶۳,۴۷۷	۸۲,۰۴۳,۵۰۹	۱۲۶,۳۷۵,۳۸۶	۱۸۳,۵۴۳,۲۶۴	۲۳۹,۸۳۹,۹۷۹	۳۷,۱۹۹,۸۸۲	۳۰۳,۳۴۶,۳۵۱
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۶۸۶,۰۷۶	۴,۱۴۲,۴۲۷	۶,۰۵۷,۰۷۸	۸,۷۸۱,۳۳۶	۱۳,۴۲۰,۶۷۷	۳۲۱,۵۵۸	۱۶,۱۸۱,۰۲۲
سایر ذخایر فني	۲,۴۹۲,۸۳۷	۴,۴۰۶,۶۲۰	۶,۹۰۲,۱۰۹	۹,۱۷۷,۷۰۰	۱۴,۳۷۱,۲۸۴	۸۳۰,۱۸۲	۱۹,۰۳۲,۸۲۵
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱۵,۸۱۲,۰۹۸	۲۳,۶۳۲,۲۴۸	۳۴,۶۱۸,۰۶۲	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۶۰,۲۵۳,۸۵۳	۸,۵۵۳,۸۶۲	۷۴,۱۵۶,۱۵۷

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	۷,۸۷۶,۸۸۲	(۷۱۲,۵۸۲)	۱۰,۹۰۳,۳۰۲	(۹۸۰,۹۲۷)	۳۶۲,۶۲۷	(۳۷,۹۱۰)	۹,۱۱۰,۱۷۱	(۸۲۳,۸۹۹)
ثالث- اجباري	۱۴,۵۵۵,۵۲۶	(۱,۳۰۹,۹۹۱)	۱۴,۱۴۸,۹۴۳	(۱,۲۷۳,۳۹۸)	۷,۰۸۴,۷۳۷	(۶۳۶,۴۰۴)	۶,۰۸۱,۶۸۴	(۵۴۷,۰۱۱)
ثالث- مازاد و دیه	۱,۰۵۲,۷۰۴	(۹۴,۷۴۵)	۱,۱۵۴,۵۴۰	(۱۰۳,۹۰۹)	۲۰۲,۰۰۰	(۱۸,۱۸۲)	۴۵۶,۷۷۷	(۴۱,۱۱۲)
حوادث سرنشین	۲,۱۰۵,۴۱۶	(۱۸۹,۴۸۶)	۲,۳۸۰,۴۳۲	(۲۱۴,۲۴۲)	۷۳۷,۰۱۹	(۶۶,۳۲۶)	۱,۰۱۳,۴۹۹	(۹۱,۲۱۶)
بدنه خودرو	۳,۹۰۱,۵۶۹	(۳۵۰,۶۲۰)	۳,۷۸۷,۱۴۸	(۳۴۰,۷۶۴)	۱,۴۶۲,۱۵۱	(۱۳۲,۱۸۹)	۱,۷۷۷,۴۴۸	(۱۶۰,۱۴۸)
آتش سوزي	۲,۳۰۹,۲۱۴	(۴۶۶,۸۳۵)	۲,۸۴۵,۲۷۸	(۲۸۲,۸۳۴)	۱۳۰,۱۸۷	(۲۷۲,۹۰۶)	۸۳۸,۹۴۲	(۱۵۰,۵۸۹)
باربري	۱,۵۳۲,۳۷۴	(۳۷۸,۶۰۷)	۱,۳۴۴,۷۵۰	(۲۸۹,۳۸۳)	۵۳۱,۱۸۶	(۱۵۰,۳۷۷)	۵۷۴,۴۳۹	(۱۳۰,۱۱۳)
مسئوليت	۴,۴۱۱,۳۹۵	(۵۳۱,۱۲۸)	۵,۸۳۸,۲۸۴	(۶۱۰,۶۵۰)	۶۹۹,۰۵۶	(۶۵,۸۸۶)	۱,۸۹۹,۰۰۴	(۲۲۴,۹۸۱)
مهندسي	۱,۹۴۱,۵۶۸	(۱,۲۴۹,۶۵۹)	۲,۰۸۳,۵۰۳	(۹۹۰,۹۵۰)	۷۶۴,۰۳۳	(۸۷۲,۴۳۳)	۳۲۶,۵۸۹	(۲۰۵,۹۱۲)
کشتي	۲۸۸,۳۱۸	(۵۶۸)	۳۱۳,۷۰۲	(۳,۲۸۹)	۹۸,۹۷۸	(۲۴,۲۶۳)	۶۴,۳۸۹	(۲,۲۷۱)
هواپيما	۱,۴۰۶,۱۵۸	(۴۴,۱۲۴)	۱,۰۶۰,۴۰۴	(۱۹,۲۴۴)	۹۵۲,۲۸۱	۰	۵۰۶,۰۱۲	(۳۸۸)
نفت و انرژي	۱,۳۹۹,۶۵۷	(۴۴۶,۷۲۱)	۲,۲۹۹,۶۰۷	(۱,۱۴۲,۶۷۸)	۱۹۹,۷۷۳	(۱۴۸,۰۰۱)	۱,۶۱۷,۴۳۴	(۴۴۱,۱۷۴)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴۷,۶۲۱,۹۷۱	(۱۰,۵۰۲,۹۵۰)	۴۳,۰۱۱,۲۴۲	(۹,۱۳۲,۹۷۴)	۴۳,۷۸۱,۲۱۹	(۸,۷۳۴,۲۶۸)	۲۰,۴۳۵,۷۲۹	(۴,۱۰۰,۳۴۱)
زندگي- غير اندوخته دار	۹,۲۷۳,۰۶۶	(۱,۳۵۹,۴۱۷)	۸,۳۱۶,۴۸۵	(۱,۱۷۳,۷۹۶)	۶,۵۲۴,۵۴۲	(۹۱۲,۶۱۰)	۲,۶۱۱,۲۳۹	(۲۵۸,۶۰۲)
پول	۱۸,۹۹۴	(۳,۶۶۸)	۴,۴۰۹	(۶,۱۵۴)	۲۲,۷۷۸	(۲۹,۱۰۹)	۳,۷۳۱	(۲,۵۵۶)
ساير	۱۲۱,۷۹۹	(۱۰,۵۱۸)	۱۴۰,۰۳۶	(۱۰,۵۴۵)	۷۳,۵۰۹	(۸,۷۰۷)	۷۴,۶۱۳	(۶,۶۹۳)
جمع	۹۹,۸۱۶,۶۱۱	(۱۷,۶۵۱,۶۱۹)	۹۹,۶۳۲,۰۶۵	(۱۶,۵۷۵,۷۳۷)	۶۳,۶۲۶,۰۷۶	(۱۲,۱۰۹,۵۷۱)	۴۷,۳۹۱,۷۰۰	(۷,۱۸۷,۰۰۶)

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

با توجه به مشاهده روند افزایش حق بیمه در سال های گذشته و عملکرد واقعی سال ۱۴۰۱و 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 مثل بیمه جامع مجتمع های مسکونی و تولید محصولات جدیدی نظیر طرح بیمه نامه عمر و تأمین آتیه تکمیلی بازنشستگی و بیمه نامه جامع مجتمع های مسکونی ، حق بیمه ای معادل ۱۶۳،۲۵۸ میلیارد ریال برای سال ۱۴۰۲پیش بینی شده است که بیانگر افزایش ۶۴ درصدی نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۱ می باشد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۵,۵۹۸,۱۲۳)	۵۴۲,۱۹۴	(۸,۱۷۴,۷۵۷)	۷۴۲,۳۹۳	(۱,۸۰۶,۱۸۳)	۱۶۴,۰۲۹	(۲,۲۳۳,۸۹۴)	۲۰۲,۰۲۷
ثالث- اجباري	(۸,۷۷۶,۵۳۹)	۸۸۲,۵۹۲	(۸,۶۵۵,۳۴۸)	۸۰۷,۶۲۵	(۳,۶۱۵,۱۳۸)	۲۸۹,۸۲۱	(۲,۴۲۹,۶۵۷)	۲۱۸,۵۳۳
ثالث- مازاد و ديه	(۴۶۴,۸۵۷)	۴۵,۷۳۵	(۸۵۲,۸۶۵)	۸۱,۹۸۸	(۲۷۰,۸۸۷)	۲۶,۰۴۱	(۳۴۷,۶۸۸)	۳۱,۲۹۳
حوادث سرنشين	(۱,۲۳۱,۳۸۷)	۱۲۵,۱۷۲	(۱,۲۲۲,۰۰۶)	۱۱۶,۲۹۸	(۵۶۲,۷۳۴)	۴۴,۳۳۱	(۳۷۳,۵۹۴)	۳۳,۶۲۴
بدنه خودرو	(۲,۷۶۹,۳۷۸)	۲۶۶,۹۱۷	(۳,۶۴۸,۱۸۱)	۳۳۱,۵۸۷	(۲۰,۱۲۵)	۱,۸۲۹	(۱,۴۱۲,۵۳۶)	۱۲۷,۲۷۰
آتش سوزي	(۴۴۶,۱۱۱)	۱۷۳,۳۸۵	(۵۸۷,۹۹۱)	۱۸۵,۰۶۲	(۱۰۹,۱۹۶)	۳۴,۳۶۸	(۶۳,۱۹۷)	۱۱,۳۴۴
باربري	(۱۰۱,۷۸۳)	۹,۱۵۹	(۱۴,۳۶۹)	۱,۰۱۲	(۱۰۹,۸۳۳)	۶,۳۰۱	(۵۴۰)	۱۲۲
مسئوليت	(۱,۲۲۱,۷۳۰)	۱۴۳,۰۵۱	(۹۲۴,۴۲۷)	۹۸,۶۴۳	(۶۴۱,۸۹۲)	۸۹,۳۴۵	(۳۷۵,۱۹۹)	۴۴,۴۵۱
مهندسي	(۲۲۹,۷۶۶)	۹۴,۵۹۴	(۹۳,۷۰۰)	۱۵۵,۳۷۸	(۲۶۰,۵۵۲)	۸۷,۷۱۷	(۵,۹۰۵)	۳,۷۲۳
كشتي	(۳,۰۹۲)	۰	(۲,۷۰۴)	۰	(۱,۶۵۴)	۲۹۱	۰	۰
هواپيما	(۶,۷۸۴)	۰	(۲۲,۳۶۸)	۰	(۶۹۵)	۲۳	(۱۴,۷۵۴)	۱۱
نفت و انرژي	(۱۶,۱۲۴)	۵۹	(۹,۵۲۲)	۸۳	(۱۳,۲۰۶)	۱۱,۹۷۵	۰	۰
اعتباري	(۱,۷۲۱)	۴۳۰	(۴۱,۸۹۲)	۱۰,۵۳۱	(۸,۵۳۴)	۲,۰۷۷	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۷,۰۰۰,۹۷۹)	۲,۰۱۲,۹۶۲	(۸,۶۴۵,۰۲۴)	۲,۳۶۷,۷۹۴	(۲,۷۵۵,۱۰۲)	۱۸۵,۵۱۸	(۵,۵۳۲,۳۷۵)	۱,۱۱۰,۰۴۸

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
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۰۱۱,۰۴۳)	۳۳۲,۶۱۱	(۱,۶۸۵,۸۳۵)	۲۶۷,۴۴۱	(۹۴۴,۴۴۵)	۱۰۰,۴۱۰	(۳۸۰,۲۱۴)	۳۷,۶۵۴
پول	(۷)	۰	۰	۰	(۱۰)	۰	۰	۰
ساير	(۵۳,۰۱۴)	۳,۹۸۹	(۲۴,۵۲۸)	۲,۴۰۶	(۵۳,۲۱۳)	۴,۶۰۶	(۱۰,۱۷۷)	۹۲۳
جمع	(۲۹,۹۳۲,۴۳۸)	۴,۶۳۲,۸۵۰	(۳۴,۶۰۵,۵۲۷)	۵,۱۶۸,۲۴۱	(۱۱,۱۷۳,۳۹۹)	۱,۰۴۸,۶۸۲	(۱۳,۱۷۹,۷۳۰)	۱,۸۲۱,۰۲۳

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		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۴,۰۹۵,۲۲۱	۴۳۴,۹۰۱	۱,۷۹۸,۴۳۵	۱۰۱,۱۲۸	۶۱۵,۲۹۴	۵,۵۲۳,۹۹۵	۵۸۴,۶۹۳	۱,۸۷۳,۱۱۶	۱۳۶,۱۱۸	۹۱۲,۹۵۹
ثالث- اجباري	۵,۱۱۰,۲۰۵	۵۶۴,۲۴۷	۲,۵۹۶,۷۳۸	۲۳۸,۹۸۰	۱,۳۱۸,۲۴۶	۶,۵۷۲,۴۴۷	۷۲۰,۳۵۱	۶,۰۰۹,۱۱۳	۴۲۶,۰۳۷	۱,۷۰۴,۵۱۲
ثالث- مازاد و ديه	۴۴۸,۵۵۲	۴۸,۴۴۱	۱۱,۴۲۲	۱,۰۶۳	۷۱,۱۲۲	۶۲۳,۸۱۸	۶۶,۹۶۰	۱۰۹,۶۵۱	۲,۸۶۱	۱۰۲,۶۴۱
حوادث سرنشين	۹۵۰,۳۳۴	۱۰۰,۶۲۴	۵۹۳,۹۶۸	۵۶,۹۲۳	۱۸۲,۵۱۶	۱,۳۵۴,۱۱۷	۱۴۳,۳۷۸	۸۲۵,۹۰۴	۷۵,۰۵۷	۲۴۷,۵۰۱
بدنه خودرو	۲,۰۹۳,۳۴۸	۲۲۳,۲۵۹	۷۴۱,۶۰۵	۴۰,۵۷۲	۳۱۸,۷۷۱	۲,۲۶۲,۸۱۹	۲۴۰,۵۵۰	۹۴۷,۶۰۶	۴۶,۵۰۵	۴۲۲,۸۰۱
آتش سوزي	۱,۲۰۸,۷۱۹	۲۵۱,۸۳۳	۵۳۲,۰۲۰	۱۷۸,۸۷۵	۱۶۵,۵۸۸	۱,۷۸۰,۳۶۲	۲۱۹,۰۰۹	۲۶۴,۷۰۲	۵۶,۱۱۹	۲۴۱,۶۶۴
باربري	۸۵۴,۵۹۶	۲۲۲,۷۸۶	۱۶۵,۴۴۳	۲,۰۲۴	۶۰,۸۳۵	۹۱۸,۴۷۱	۲۵۱,۷۲۳	۲۰۶,۲۴۳	۴۷,۲۷۰	۹۲,۴۹۶
مسئوليت	۱,۷۵۶,۰۱۷	۲۱۶,۱۰۶	۸۶۲,۸۱۴	۹۲,۹۹۰	۲۸۶,۲۳۸	۳,۰۵۱,۱۸۴	۳۲۵,۲۸۸	۱,۳۳۱,۴۷۴	۱۲۲,۲۳۳	۴۴۳,۰۰۸
مهندسي	۱,۰۷۷,۰۴۲	۷۷۸,۲۱۸	۳۵۷,۲۴۶	۲۶۸,۱۸۷	۳۱,۸۸۸	۱,۴۹۳,۰۶۵	۸۵۰,۸۲۳	۵۱۷,۳۶۴	۱۶۵,۲۷۵	۶۴,۴۱۸
كشتي	۱۴۷,۴۳۵	۴۹۸	۷۷,۳۹۷	۰	۱۱,۵۲۸	۲۰۶,۴۸۵	۷۸۵	۱۲۹,۷۲۸	۰	۲۰,۸۴۰
هواپيما	۶۸۴,۵۶۶	۲۹,۸۵۷	۸۲,۱۲۸	۰	۷۵,۰۹۵	۵۸۱,۷۶۵	۱۷,۸۶۵	۱۹۷,۴۸۳	۰	۱۰۶,۳۲۹
نفت و انرژي	۵۷۷,۰۶۳	۲۳۳,۵۲۳	۳۱۲,۶۱۳	۹۵,۲۲۳	۶۷,۶۸۹	۱,۴۷۰,۳۴۷	۵۳۱,۹۱۲	۳۷۳,۸۸۵	۱۲۶,۱۱۵	۸۷,۶۷۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۲

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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	
زندگي-اندوخته دار	۱۶۲,۸۰۵,۹۳۴	۴۳,۲۳۹,۷۱۳	۰	۰	۵,۲۱۸,۶۷۰	۲۱۱,۹۰۱,۵۱۹	۵۴,۵۸۸,۰۵۶	۰	۰	۸,۹۵۶,۰۶۰
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۶۴۸,۶۹۳	۲۷۴,۲۲۲	۶۲۱,۱۶۹	۹۶,۵۸۴	۷۳۵,۳۳۹	۲,۰۰۲,۳۱۵	۳۲۴,۲۶۸	۶۳۰,۱۹۱	۱۷۱,۱۷۱	۹۴۹,۳۹۹
پول	۱۲,۶۸۰	۱,۹۶۸	۰	۰	۱,۸۸۸	۳,۷۰۴	۳,۶۳۴	۰	۰	۱,۸۸۹
ساير	۷۲,۸۵۹	۷,۵۷۰	۲۸,۳۳۸	۵۰۲	۱۶,۹۹۱	۹۳,۵۶۶	۹,۳۷۲	۴,۲۱۷	۴۲۵	۱۷,۰۹۲
جمع	۱۸۳,۵۴۳,۲۶۴	۴۶,۶۲۶,۷۶۶	۸,۷۸۱,۳۳۶	۱,۱۷۳,۰۵۱	۹,۱۷۷,۷۰۰	۲۳۹,۸۳۹,۹۷۹	۵۸,۸۷۸,۶۶۷	۱۳,۴۲۰,۶۷۷	۱,۳۷۵,۱۸۶	۱۴,۳۷۱,۲۸۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۴۰۲ 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۴۰,۵۷۴,۵۹۱	۲,۵۰۴,۰۶۱	۲۶,۰۳۰,۹۶۴	۳,۸۴۵,۲۹۸
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۵۰,۳۷۰,۰۰۰	۱۱,۶۹۱,۶۰۰	۸۲,۹۱۹,۷۰۰	۱۲,۲۰۰,۲۵۶
اوراق مشارکت	۰	۶۰,۲۹۸	۰	۱۲۱,۳۵۶
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۹,۴۱۰,۲۴۰	۵,۰۷۵,۸۸۵	۲۱,۹۷۷,۷۶۳	۴,۲۱۷,۶۸۵
سرمايه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۴۲,۹۸۲,۹۲۳	۲,۶۶۸,۳۵۷	۵۰,۲۴۸,۶۷۷	۲,۶۴۲,۴۲۱
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۵,۱۰۰,۷۵۸		۴,۳۳۰,۱۶۳
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۴,۳۷۱,۹۶۵		۲,۲۵۱,۰۵۵

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
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۲۹,۳۰۷,۳۸۹	۱,۰۰۹,۷۰۶	۲۹,۸۱۴,۰۲۳	۴۰۷,۳۸۲
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۱,۹۶۰,۰۰۰	۳۷۹,۱۳۴	۰	۳۹۷,۸۵۵
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۱,۸۳۶,۴۱۹	۰	۲,۰۷۹,۱۲۱
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۲,۹۸۳,۳۱۴	۰	۴,۱۶۵,۰۹۹	۰
ساير	۱۵,۲۸۲,۷۲۱	۰	۱۹,۷۶۱,۲۷۰	۰
جمع	۲۰۲,۸۷۱,۱۷۸	۳۴,۶۹۸,۱۸۳	۲۳۴,۹۱۷,۴۹۶	۳۲,۴۹۲,۵۹۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲۴,۶۴۴,۰۸۰		۲۷,۴۰۶,۰۳۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱۰,۰۵۴,۱۰۳		۵,۰۸۶,۵۶۱

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
چكاد توانگري	۳۴	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۸۵۰,۰۰۰	۳۴	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
خانه مدرن اساطير پاسارگاد	۳۱	۵,۴۱۶,۴۵۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹۴,۲۱۴	۳۱	۵,۴۱۶,۴۵۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه گردشگري آتيه خاورميانه	۵	۱۵,۰۲۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲,۵۰۰	۵	۱۵,۰۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پيشگامان امين سرمايه پاسارگاد	۱۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۰۰
مبناي خاورميانه	۲	۲۳۲,۴۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹,۵۳۶	۲	۲۳۲,۴۵۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه انبوه سازي پاسارگاد	۵	۶۲,۲۲۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۵	۷۰,۵۶۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷,۷۷۸
سرمايه گذاري پارس اريان	۴	۸,۰۵۲,۰۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۱,۹۰۳	۴	۸,۵۱۸,۴۴۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۶۰,۸۵۴
بيمه اتكايي ايرانيان	۹	۳,۵۳۲,۵۳۷	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۳۹,۱۵۸	۹	۳,۷۶۴,۶۲۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۹,۱۰۰,۲۳۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۹,۱۳۲,۱۳۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲۷,۵۵۰
اوراق مشاركت)پذيرفته شده در بورس(	۰	۱۶,۴۳۸,۶۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۸۵۳,۶۹۶	۰	۲۲,۷۳۱,۱۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۲۳,۶۱۴
مادر تخصصي توسعه معادن و صنايع معدني خاورميانه	۱	۲۳,۰۱۱,۷۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴۳,۶۵۶	۱	۲۳,۷۵۲,۸۷۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱۸,۸۰۷

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)
مادر تخصصي نسیم سلامت پاسارگاد	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۴۰۰	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۴۰۰
جمع		۷۲,۲۹۰,۳۱۲		۳,۶۷۸,۰۶۳		۸۰,۰۶۲,۷۰۰		۳,۰۴۹,۸۰۳

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

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 ، هامرز و پرتو آفتاب کیان 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۱,۰۵۹,۶۳۷)	(۱,۰۳۰,۰۴۲)	(۵۳۶,۳۱۹)	(۴۴۲,۸۵۱)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
سایر درامدهاي بیمه اي	۳۱۳,۲۸۳	۳۳۵,۶۱۱	۲۱۶,۶۲۹	۱۳۱,۸۲۲
سایر هزینه هاي بیمه گري	(۷۶۲,۹۹۲)	(۵۷۲,۷۱۳)	(۷۷۲,۲۵۳)	(۱۷۲,۸۳۹)
حق عضویت بیمه هاي درمان	(۲۲۶,۱۳۴)	(۲۵۵,۵۸۷)	(۱۴۳,۰۳۱)	(۷۰,۸۱۰)
هزینه برون سپاري مدیریت اجراي قرارداد ترانزیت	(۱۸۳,۴۸۰)	(۱۴۱,۳۱۹)	(۱۸۲,۱۱۱)	(۹,۱۳۳)

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 كارشناسي فني (بيمه گري)	(۱۶۵,۳۴۰)	(۱۳۲,۲۸۱)	(۱۵۹,۱۷۲)	(۱۲۹,۹۰۹)
عوارض بهداشت ودرمان	(۱,۴۱۹,۵۸۳)	(۹۵۵,۴۷۵)	(۱,۰۹۷,۵۱۱)	(۳۸۲,۴۸۸)
عوارض نيروي انتظامي	(۱۳۴,۴۶۲)	(۱۲۲,۳۹۶)	(۷۲,۵۵۲)	(۵۵,۸۶۵)
جمع	(۳,۶۳۸,۳۴۵)	(۳,۸۷۴,۲۰۲)	(۳,۷۴۶,۳۲۰)	(۱,۱۳۲,۰۷۳)

وضعيت كاركنان

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	۱,۱۷۰	۱,۲۱۹	۱,۲۱۹	۰
تعداد شعب شركت	۹۰	۹۲	۹۲	۴
تعداد نمايندگي هاي شركت	۴۵,۲۶۳	۴۶,۶۹۳	۴۷,۵۴۰	۵۳۱
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۴۰	۱,۰۰۶	۱,۰۴۰	۴۰

هزينه 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	(۴,۰۵۷,۷۲۲)	(۴,۲۸۱,۵۴۶)	(۲,۳۴۷,۶۲۳)	(۲,۳۴۷,۱۶۲)
استهلاك	(۱۲۶,۲۸۷)	(۱۱۶,۶۱۵)	(۱۵,۹۸۶)	(۴۸,۲۵۸)
انرژي	(۳۰,۶۸۶)	(۳۸,۳۲۴)	(۱۱,۸۰۹)	(۱۰,۳۴۴)
ملزومات	(۸۳,۰۰۱)	(۴۷,۷۷۲)	(۴۵,۴۳۸)	(۱۷,۲۲۵)
آگهي و تبليغات	(۲۸۰,۴۶۹)	(۵۰۹,۳۴۰)	(۴۸,۸۶۷)	(۱۳۸,۵۲۰)
حسابرسي	(۱۲,۴۱۳)	(۱۷,۶۵۰)	۰	(۱۸,۰۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۱۸,۵۰۰)	(۷,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰)	۰
اجاره	(۴۵,۱۳۲)	(۸۸,۳۷۶)	(۶۵,۳۵۷)	(۲۰,۸۶۳)
آموزش	(۳,۷۵۶)	(۱۸,۹۷۲)	(۱,۱۶۴)	(۳,۹۱۸)
بيمه و عوارض	(۸,۹۰۲)	(۲۷,۵۵۰)	(۲۶,۶۹۴)	(۳۷,۸۰۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۶۱,۹۰۴)	(۶,۰۰۵)	(۷۴,۳۰۳)	(۲,۹۳۹)
ساير	(۴۹۲,۶۱۸)	(۴۱۰,۱۸۶)	(۴۳۶,۷۵۸)	(۲۹۸,۴۰۶)

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
چاپ	(۷۵,۱۵۶)	(۴,۱۲۳)	(۹۰,۶۶۱)	(۲,۳۳۲)
اياب ذهاب و فوق العاده ماموريت	(۵۸,۶۰۰)	(۸۴,۷۰۴)	(۱۱,۰۳۲)	(۱۹,۴۲۹)
آبدارخانه وپذيرايي	(۳۱,۲۴۰)	(۳۵,۳۷۱)	(۱۵,۶۶۶)	(۱۵,۲۲۰)
خدمات	(۷۱۴,۰۱۳)	(۷۸۸,۳۸۷)	(۳۷۸,۱۰۸)	(۳۳۱,۷۵۰)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۱۳۲,۶۹۴)	(۱۰۰,۶۱۱)	(۵۸,۶۲۲)	۰
حق الوكاله و حق مشاوره	(۱۰,۸۰۰)	(۷,۵۹۸)	(۱۰,۰۴۶)	(۱,۸۵۳)
ارسال و مراسلات	(۸,۱۹۶)	(۸,۲۹۳)	(۵,۰۹۷)	(۲,۹۰۸)
ثبتي و حقوقي	(۱۹,۹۶۷)	(۱۶,۱۲۲)	(۱۶,۴۹۸)	(۶,۱۸۴)
كارمزد بانكي	(۱۲,۹۷۲)	(۳,۹۰۳)	(۱۵,۲۹۰)	(۱,۸۹۲)
هزينه هاي رفاهي	(۸۱,۲۲۰)	(۶۵,۹۶۳)	(۴۳,۷۲۷)	(۵,۵۴۰)
تعميرات و نگهداري	(۷۷,۰۶۰)	(۸۳,۷۲۷)	(۱۴,۶۵۷)	(۴۰,۱۳۰)
جمع	(۶,۴۴۳,۳۰۸)	(۶,۷۶۸,۱۳۸)	(۳,۷۵۸,۴۰۳)	(۳,۳۷۰,۶۸۲)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

برآورد شرکت برای هزینه های اداری وعمومی سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰،۵۲۶،۵۴۱ میلیون ریال می باشد که این رقم ۶۴% بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۴۰۱می باشد ونسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۴۰۲، ۶ درصد می باشد.

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

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

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۳,۲۸۹,۳۲۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۵,۴۲۴,۸۰۷	۱,۴۴۵,۰۸۹
ساير	۱۱,۷۹۲	۶,۶۰۰
	۰	۰
جمع	۸,۷۲۵,۹۱۹	۱,۴۵۱,۶۸۹

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)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۵,۳۲۳,۱۵۴	۹,۱۸۴,۸۶۰	۲۴,۵۸۵	۹۵۱,۳۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۹,۶۱۳,۶۱۴	۷,۶۲۱,۲۸۲	۲۰,۲۶۸,۷۴۳	۸,۵۹۳,۱۹۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۸۴,۶۴۳	۲۰,۲۵۵	۲۹۷,۳۹۴	۱۶,۱۳۵
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴,۷۵۱,۷۴۹	۴۶۹,۲۹۷	۴,۷۸۵,۲۲۱	۵۰۴,۱۹۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳,۴۲۶,۵۱۷)	(۱,۲۴۲,۸۱۸)	(۱,۹۵۴,۴۸۵)	(۷۵۶,۲۹۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴۳۸,۱۹۷)	(۱۷۰,۲۷۱)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۴,۶۴۰,۳۹۸	۴۵۹,۹۰۳	۰	۳۰,۹۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۳۹,۹۵۱)	(۹۹۳)	(۳۹,۹۵۱)	(۱,۱۸۱)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۲۹۱,۹۰۴	۷۵۴,۱۲۸	۳۰۳,۲۰۳	۲۳۹,۴۲۷
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۵۰,۰۷۱	۳۷۹,۰۸۸	۱,۷۱۲,۹۷۸	۶۹۰,۸۶۹
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۴۳۸	۰	۴۵
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۴۹۶,۶۱۸)	(۱۴۴,۴۱۱)	(۳۵,۷۱۱)	(۱۳,۹۵۷)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۱۷,۲۶۵)	(۳۱,۳۳۱)	(۵۷۴,۱۲۶)	(۲۱۳,۳۴۳)

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 ۱۴۰۲، صفر در نظر گرفته شده است.

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)
۲۸,۳۳۲,۶۱۸	۸,۷۲۶,۱۳۰	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۱۱,۶۳۴,۸۴۰)	۲۰

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 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.»