## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: بیمه ملت | سرمایه ثبت شده: 30,657,213 |
| نماد: ملت( بیمه ملت ) | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 660312 | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1403/12/30 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران |

### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| درآمد حق بیمه ناخالص | ۱۱۸,۴۶۰,۲۲۷ | ۲۹,۰۴۲,۵۷۷ | ۴۴,۴۳۷,۸۷۹ | ۳۰۸ |
| حق بیمه اتکایی واگذاری | (۶۵,۱۷۴,۳۵۹) | (۶,۸۰۲,۹۷۹) | (۱۱,۳۱۵,۹۷۰) | (۸۵۸) |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری) | ۵۳,۲۸۵,۸۶۸ | ۲۲,۲۳۹,۵۹۸ | ۳۳,۱۲۱,۹۰۹ | ۱۴۰ |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | ۱,۲۹۲,۶۷۴ | ۲,۱۷۴,۰۸۹ | ۳,۲۶۵,۷۳۱ | (۴۱) |
| سایر درآمدهای بیمه ای | ۱۱,۵۹۹,۶۰۰ | ۱,۵۸۹,۱۲۷ | ۲,۲۲۲,۱۵۳ | ۶۳۰ |
| درآمدهای بیمه ای | ۶۶,۱۷۸,۱۴۲ | ۲۶,۰۰۲,۸۲۴ | ۳۸,۶۰۹,۷۹۳ | ۱۵۵ |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) | (۱۰۷,۹۴۱,۴۷۹) | (۱۹,۰۹۰,۳۵۹) | (۲۶,۳۱۲,۳۴۲) | (۴۶۵) |
| خسارت سهم بیمه گران اتکایی | ۶۱,۷۸۳,۵۱۴ | ۳,۲۸۲,۵۷۳ | ۱,۹۸۰,۳۲۸ | ۱,۷۸۲ |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص | (۴۶,۱۵۷,۹۶۵) | (۱۵,۸۰۷,۷۸۶) | (۲۴,۳۳۲,۰۱۴) | (۱۹۲) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | (۲۱,۲۴۰) | (۱۳,۳۲۰) | (۱,۱۷۳,۰۰۸) | (۵۹) |
| تغییرات سایر ذخایر فنی | (۱,۴۷۷,۲۴۳) | (۸۲۵,۷۱۷) | (۱,۱۲۲,۰۶۲) | (۷۹) |
| سایر هزینه های بیمه ای | (۱۳,۲۱۲,۹۸۹) | (۶,۶۵۵,۲۱۸) | (۱۰,۲۵۷,۵۶۷) | (۹۹) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| هزینه های بیمه ای | (۱۴,۷۱۱,۴۷۲) | (۷,۴۹۴,۲۵۵) | (۱۲,۵۵۲,۶۳۷) | (۹۶) |
| سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای | ۵,۳۰۸,۷۰۵ | ۲,۷۰۰,۷۸۳ | ۱,۷۲۵,۱۴۲ | ۹۷ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۶,۰۵۵,۰۴۷) | (۳,۳۳۲,۹۱۷) | (۴,۷۴۱,۴۵۳) | (۸۲) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۱۰,۰۸۸,۸۹۰ | ۲,۳۶۶,۲۷۶ | ۵,۹۷۶,۳۹۲ | ۳۲۶ |
| سود (زیان) عملیاتی | ۹,۳۴۲,۵۴۸ | ۱,۷۳۴,۱۴۲ | ۲,۹۶۰,۰۸۱ | ۴۳۹ |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | (۱,۶۳۸,۹۸۸) | ۷۳۶,۲۶۹ | ۲۶۵,۵۹۷ | (۳۲۳) |
| سود (زیان) قبل از مالیات | ۷,۷۰۳,۵۶۰ | ۲,۴۷۰,۴۱۱ | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | ۲۱۲ |
| مالیات بر درآمد | (۱,۴۳۳,۴۶۰) | ۰ | ۰ | (∞) |
| سود (زیان) خالص | ۶,۲۷۰,۱۰۰ | ۲,۴۷۰,۴۱۱ | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | ۱۵۴ |
| عملیاتی (ریال) | ۲۵۵ | ۵۷ | ۹۸ | ۳۴۷ |
| غیر عملیاتی (ریال) | (۴۸) | ۲۴ | ۹ | (۳۰۰) |
| سود (زیان) پایه هر سهم | ۲۰۷ | ۸۱ | ۱۰۷ | ۱۵۶ |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۲۰۵ | ۸۱ | ۱۰۵ | ۱۵۳ |
| سرمایه | ۳۰,۶۵۷,۲۱۳ | ۳۰,۶۵۷,۲۱۳ | ۳۰,۶۵۷,۲۱۳ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | | | |
| 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|

| شرح | حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود (زیان) خالص | ۶,۲۷۰,۱۰۰ | ۲,۴۷۰,۴۱۱ | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | ۱۵۴ |
| 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 | ۶,۲۷۰,۱۰۰ | ۲,۴۷۰,۴۱۱ | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| دارایی‌ها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | بدهی‌ها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| دارایی‌ها | | | | بدهی‌ها | | | |
| موجودی نقد | ۵,۵۹۲,۱۴۰ | ۳,۱۰۷,۸۱۶ | ۸۰ | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۱,۱۰۶,۰۱۶ | ۲,۹۲۸,۰۷۷ | (۶۲) |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۱۴۴,۲۴۴,۵۵۴ | ۳۱,۸۷۷,۸۶۰ | ۳۵۲ | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۱۰۰,۰۴۰,۲۸۶ | ۱۰,۲۷۸,۷۹۳ | ۸۷۳ |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۱۷,۳۳۴,۲۹۱ | ۶,۴۵۲,۳۶۷ | ۱۶۹ | مالیات پرداختنی | ۱,۴۳۳,۴۶۰ | ۰ | |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی | ۱۰۶,۶۲۷,۵۳۸ | ۱۴,۱۷۹,۴۷۵ | ۶۵۲ | سود سهام پرداختنی | ۱,۳۴۱,۵۵۸ | ۳۲۱,۵۰۸ | ۳۱۷ |
| سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها | ۱۳,۶۸۱,۴۷۷ | ۹,۳۰۲,۳۲۷ | ۴۷ | تسهیلات مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص | ۹۱۲,۲۷۴ | ۷۲۸,۲۷۵ | ۲۵ | سایر پرداختنی‌ها | ۱۷,۹۸۷,۵۷۱ | ۷,۱۲۹,۸۱۹ | ۱۵۲ |

| دارايي‌ها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | بدهي‌ها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی | ۳۹,۷۴۶,۴۲۲ | ۳۱,۴۲۹,۴۶۵ | ۲۶ | بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۴,۹۸۰,۴۳۵ | ۴,۲۷۹,۵۲۱ | ۱۶ | بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر سرمایه گذاری ها | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره خسارت معوق | ۸۰,۲۹۹,۳۲۸ | ۱۴,۵۳۹,۱۶۱ | ۴۵۲ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره ریسکهای منقضی نشده | ۵,۲۶۳,۵۱۵ | ۳,۰۶۵,۹۹۶ | ۷۲ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۲۱,۱۸۲,۱۸۵ | ۲۰,۶۵۵,۳۹۴ | ۳ | ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۷۳,۴۳۳,۷۸۶ | ۲۰,۷۷۸,۵۰۲ | ۲۵۳ |
| دارایی‌های نا مشهود | ۵۰,۴۶۳ | ۴۵,۱۵۱ | ۱۲ | ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۲۴,۵۴۲,۳۳۴ | ۱۹,۵۲۸,۲۹۹ | ۲۶ |
| سایر دارایی ها | ۴۵,۴۴۴ | ۴۵,۴۴۴ | ۰ | سایر ذخایر فنی | ۵,۱۷۰,۹۷۱ | ۴,۸۵۳,۴۱۶ | ۷ |
| | | | | ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان | ۷۶۶,۲۱۲ | ۵۷۶,۴۲۵ | ۳۳ |
| | | | | جمع بدهی ها | ۳۱۱,۳۸۵,۰۳۷ | ۸۳,۹۹۹,۹۹۶ | ۲۷۱ |
| | | | | حقوق مالکانه | | | |
| | | | | سرمایه | ۳۰,۶۵۷,۲۱۴ | ۳۰,۶۵۷,۲۱۴ | ۰ |
| | | | | افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام خزانه | ۲۰۷,۵۸۹ | ۱۴۷,۹۵۷ | ۴۰ |
| | | | | اندوخته قانوني | ۸۹۴,۹۰۵ | ۵۸۱,۴۰۰ | ۵۴ |
| | | | | اندوخته سرمایه‌ای | ۲,۵۸۳,۵۱۲ | ۱,۹۵۶,۵۰۲ | ۳۲ |
| | | | | سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها | ۴۲۹,۲۷۴ | ۴۲۹,۲۷۴ | ۰ |
| | | | | تأثير تغييرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | سود (زیان) انباشته | ۸,۷۱۹,۴۱۷ | ۴,۷۶۹,۴۰۷ | ۸۳ |
| | | | | سهام خزانه | (۴۷۹,۷۲۵) | (۴۳۸,۶۵۵) | ۹ |
| | | | | جمع حقوق مالکانه | ۴۳,۰۱۲,۱۸۶ | ۳۸,۱۰۳,۰۹۹ | ۱۳ |
| جمع دارايي‌ها | ۳۵۴,۳۹۷,۲۲۳ | ۱۲۲,۱۰۳,۰۹۵ | ۱۹۰ | جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۳۵۴,۳۹۷,۲۲۳ | ۱۲۲,۱۰۳,۰۹۵ | |

**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 | ۳۰,۶۵۷,۲۱۴ | ۰ | ۰ | ۱۰۳,۷۵۳ | ۴۲۰,۱۱۶ | ۱,۶۳۳,۹۳۴ | ۰ | ۴۲۹,۲۷۴ | ۰ | ۲,۳۳۴,۱۵۳ | (۳۳۷,۶۸۱) | ۳۵,۲۴۰,۷۶۲ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۳۰,۶۵۷,۲۱۴ | ۰ | ۰ | ۱۰۳,۷۵۳ | ۴۲۰,۱۱۶ | ۱,۶۳۳,۹۳۴ | ۰ | ۴۲۹,۲۷۴ | ۰ | ۲,۳۳۴,۱۵۳ | (۳۳۷,۶۸۱) | ۳۵,۲۴۰,۷۶۲ |
| تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | | ۳,۲۲۵,۶۷۸ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | | ۳,۲۲۵,۶۷۸ |
| 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 | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | | ۳,۲۲۵,۶۷۸ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۳۰۶,۵۷۲) | | (۳۰۶,۵۷۲) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۰ | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | (۳۵۲,۰۳۰) | (۳۵۲,۰۳۰) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۲۵۱,۰۵۶ | ۲۵۱,۰۵۶ |

| 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 | | | | ۴۴,۲۰۴ | | | | | | | | ۴۴,۲۰۴ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته | | | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۱۶۱,۲۸۴ | | | | | (۱۶۱,۲۸۴) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۳۲۲,۵۶۸ | | | | (۳۲۲,۵۶۸) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۰,۶۵۷,۲۱۴ | ۰ | ۰ | ۱۴۷,۹۵۷ | ۵۸۱,۴۰۰ | ۱,۹۵۶,۵۰۲ | ۰ | ۴۲۹,۲۷۴ | ۰ | ۴,۷۶۹,۴۰۷ | (۴۳۸,۶۵۵) | ۳۸,۱۰۳,۰۹۹ |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | | ۶,۲۷۰,۱۰۰ | | ۶,۲۷۰,۱۰۰ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | | | | | | | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۶,۲۷۰,۱۰۰ | | ۶,۲۷۰,۱۰۰ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۱,۳۷۹,۵۷۵) | (۱,۳۷۹,۵۷۵) | |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۰ | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | (۸۹,۸۹۵) | (۸۹,۸۹۵) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۴۸,۸۲۵ | ۴۸,۸۲۵ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۵۹,۶۳۲ | | | | | | | | ۵۹,۶۳۲ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته | | | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۳۱۳,۵۰۵ | | | | | (۳۱۳,۵۰۵) | | 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 | | | | | | ۶۲۷,۰۱۰ | | | | (۶۲۷,۰۱۰) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۳۰,۶۵۷,۲۱۴ | ۰ | ۰ | ۲۰۷,۵۸۹ | ۸۹۴,۹۰۵ | ۲,۵۸۳,۵۱۲ | ۰ | ۴۲۹,۲۷۴ | ۰ | ۸,۷۱۹,۴۱۷ | (۴۷۹,۷۲۵) | ۴۳,۰۱۲,۱۸۶ |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۲,۶۲۷,۶۰۹ | (۱,۴۷۵,۴۳۶) | (۵۰۳,۶۵۹) | ۲۷۸ |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۲,۶۲۷,۶۰۹ | (۱,۴۷۵,۴۳۶) | (۵۰۳,۶۵۹) | ۲۷۸ |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري: | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود | (۷۳۲,۴۴۶) | (۹۴,۰۵۸) | (۳۱۱,۷۷۵) | (۶۷۹) |
| 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 | (۵,۳۱۲) | (۱۸,۲۷۵) | (۱۸,۲۸۵) | ۷۱ |
| 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | 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 | (۷۳۷,۷۵۸) | (۱۱۲,۳۳۳) | (۳۳۰,۰۶۰) | (۵۵۷) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي | ۱,۸۸۹,۸۵۱ | (۱,۵۸۷,۷۶۹) | (۸۳۳,۷۱۹) | ۲۱۹ |
| 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 | ۱۰۸,۴۵۷ | ۱۴۳,۲۱۲ | ۲۹۵,۲۶۰ | (۲۴) |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه | (۸۹,۸۹۵) | (۲۰۱,۰۱۲) | (۳۵۲,۰۳۰) | ۵۵ |
| 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام | (۳۵۹,۵۲۵) | (۱۱۳,۹۴۳) | (۱۲۰,۲۶۰) | (۲۱۶) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي | (۳۴۰,۹۶۳) | (۱۷۱,۷۴۳) | (۱۷۷,۰۳۰) | (۹۹) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۱,۵۴۸,۸۸۸ | (۱,۷۵۹,۵۱۲) | (۱,۰۱۰,۷۴۹) | ۱۸۸ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۳,۱۰۷,۸۱۶ | ۳,۸۳۰,۱۶۲ | ۳,۸۳۰,۱۶۲ | (۱۹) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۹۳۵,۴۳۶ | ۹۵۵,۷۶۴ | ۲۸۸,۴۰۳ | (۲) |
| مانده موجودی نقد در پایان دوره | ۵,۵۹۲,۱۴۰ | ۳,۰۲۶,۴۱۴ | ۳,۱۰۷,۸۱۶ | ۸۵ |
| معاملات غیرنقدي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | |
| اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي 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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| درآمد حق بیمه ناخالص | ۱۳,۷۴۳,۴۲۷ | ۲۱,۰۳۷,۶۱۰ | ۲۸,۲۳۰,۷۳۴ | ۴۴,۴۳۷,۸۷۹ | ۱۱۸,۴۶۰,۲۲۷ | ۵۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۷,۷۵۰,۰۰۰ |
| حق بیمه اتکایي واگذاري | (۳,۷۲۲,۱۹۶) | (۵,۰۱۱,۵۳۸) | (۶,۷۹۷,۳۹۸) | (۱۱,۳۱۵,۹۷۰) | (۶۵,۱۷۴,۳۵۹) | (۱۹,۰۰۰,۰۰۰) | (۱۹,۹۵۰,۰۰۰) |
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع | (۱,۶۳۹,۲۹۷) | (۲,۲۶۷,۱۶۰) | (۳,۰۸۷,۳۵۱) | (۷,۷۱۲,۱۰۳) | (۵,۵۰۲,۳۱۹) | (۷,۳۳۰,۰۰۰) | (۷,۶۹۶,۵۰۰) |
| خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص) | (۱۴,۴۵۵,۶۶۲) | (۱۳,۷۸۰,۶۲۳) | (۲۴,۰۳۸,۲۰۰) | (۲۶,۳۱۲,۳۴۲) | (۱۰۷,۹۴۱,۴۷۹) | (۵۵,۲۰۰,۰۰۰) | (۵۷,۹۶۰,۰۰۰) |
| خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي | ۴,۱۲۹,۶۴۱ | ۶۹۰,۸۶۴ | ۳,۹۴۸,۱۴۷ | ۱,۹۸۰,۳۲۸ | ۶۱,۷۸۳,۵۱۴ | ۲۰,۵۴۴,۰۰۰ | ۲۱,۵۷۱,۲۰۰ |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي | ۷۲۹,۷۳۸ | ۱,۱۳۰,۳۸۲ | ۱,۰۹۷,۰۷۲ | ۲,۲۱۷,۶۶۵ | ۱۱,۵۷۴,۲۴۲ | ۲,۱۳۳,۰۰۰ | ۲,۲۳۹,۶۵۰ |
| ذخایر حق بیمه | ۱۴,۹۶۸,۳۸۳ | ۲۴,۲۴۳,۹۵۴ | ۲۷,۹۴۵,۲۹۸ | ۴۰,۳۰۶,۸۰۱ | ۹۷,۹۷۶,۱۲۰ | ۲۰,۴۸۰,۰۰۰ | ۲۱,۵۰۴,۰۰۰ |
| ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده | ۱۵,۲۰۹,۱۴۵ | ۱۵,۲۳۱,۷۹۱ | ۱۷,۳۰۷,۱۳۸ | ۱۷,۶۰۵,۱۵۷ | ۸۵,۵۶۲,۸۴۳ | ۵۷,۵۰۶,۰۰۰ | ۶۰,۳۸۱,۳۰۰ |

| شرح | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ساير ذخاير فني | ۳,۲۸۲,۸۲۶ | ۳,۶۶۶,۸۳۰ | ۳,۵۲۱,۷۰۶ | ۴,۸۵۳,۴۱۶ | ۵,۱۷۰,۹۷۱ | ۶,۸۸۰,۰۰۰ | ۷,۲۲۴,۰۰۰ |
| سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني | ۱۱,۴۵۷,۸۰۷ | ۱۲,۹۶۶,۹۵۶ | ۱۴,۴۶۶,۳۶۸ | ۱۴,۱۷۹,۴۷۵ | ۱۰۶,۶۲۷,۵۳۸ | ۳۰,۱۱۴,۰۰۰ | ۲۱,۱۱۹,۷۰۰ |

**حق بيمه صادره (قبول اتكايي)**

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حق بيمه | | حق بيمه | | حق بيمه | | حق بيمه | |
| | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري |
| درمان | ۹,۶۴۰,۹۳۴ | (۶۱۳,۸۰۴) | ۱۳۲,۷۱۳,۴۴۹ | (۵۸,۱۴۶,۵۹۸) | ۹۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۲۵,۰۰۰,۰۰۰) | ۹۴,۵۰۰,۰۰۰ | (۲۶,۲۵۰,۰۰۰) |
| ثالث- اجباري | ۱۱,۹۵۹,۲۷۶ | (۹۳۵,۸۰۱) | ۱۲,۳۵۷,۵۴۲ | (۷۳۶,۷۸۸) | ۸,۸۰۰,۰۰۰ | (۷۹۴,۰۰۰) | ۹,۲۴۰,۰۰۰ | (۸۳۳,۷۰۰) |
| ثالث- مازاد و ديه | ۵۴۵,۶۸۵ | (۳۵,۶۵۶) | ۶۵۷,۱۸۸ | (۳۲,۶۹۲) | ۳۱۰,۰۰۰ | (۲۶,۰۰۰) | ۳۲۵,۵۰۰ | (۲۷,۳۰۰) |
| حوادث سرنشين | ۱,۹۰۶,۶۲۰ | (۱۲۹,۲۰۰) | ۱,۹۳۵,۳۱۲ | (۱۱۸,۵۶۴) | ۱,۲۴۲,۰۰۰ | (۱۱۲,۰۰۰) | ۱,۳۰۴,۱۰۰ | (۱۱۷,۶۰۰) |
| بدنه خودرو | ۳,۵۰۰,۴۱۹ | (۹۴۷,۹۳۴) | ۲,۸۲۰,۴۶۱ | (۸۲۷,۲۱۴) | ۲,۸۴۰,۰۰۰ | (۹۵۱,۰۰۰) | ۲,۹۸۲,۰۰۰ | (۹۹۸,۵۵۰) |
| آتش سوزي | ۶,۴۴۰,۵۷۸ | (۴,۰۹۳,۱۴۹) | ۲,۸۶۰,۴۵۹ | (۷۵۵,۴۷۴) | ۶,۳۲۰,۰۰۰ | (۳,۹۶۱,۰۰۰) | ۶,۶۳۶,۰۰۰ | (۴,۱۵۹,۰۵۰) |
| باربري | ۵۴۶,۴۹۱ | (۱۳۱,۷۰۷) | ۵۷۰,۹۸۴ | (۳۰۱,۲۶۵) | ۴۶۰,۰۰۰ | (۳۱۰,۰۰۰) | ۴۸۳,۰۰۰ | (۳۲۰,۵۰۰) |
| مسئوليت | ۲,۷۹۵,۸۹۱ | (۱۹۵,۸۶۰) | ۳,۰۴۳,۶۷۴ | (۲۰۸,۵۲۷) | ۱,۳۶۰,۰۰۰ | (۱۳۴,۰۰۰) | ۱,۴۲۸,۰۰۰ | (۱۴۰,۷۰۰) |
| مهندسي | ۱,۸۶۸,۹۶۸ | (۲۷۵,۵۵۰) | ۲,۷۴۷,۷۸۶ | (۵۴۷,۲۷۵) | ۵۹۲,۰۰۰ | (۱۸۹,۰۰۰) | ۶۲۱,۶۰۰ | (۱۹۸,۴۵۰) |
| كشتي | ۳,۷۷۴,۶۵۸ | (۲,۹۵۲,۲۵۲) | ۳,۳۰۴,۶۳۰ | (۲,۱۴۳,۸۵۳) | ۳,۴۱۶,۰۰۰ | (۱,۲۸۳,۰۰۰) | ۳,۵۸۶,۸۰۰ | (۱,۳۴۷,۱۵۰) |
| هواپيما | ۲,۷۳۲,۰۷۸ | (۴۹,۹۶۱) | ۳,۰۸۸,۱۹۵ | (۶۱۶,۲۹۸) | ۲۳۲,۰۰۰ | (۱۲,۱۲۰) | ۲۴۳,۶۰۰ | (۱۲,۷۲۶) |
| نفت و انرژي | ۴,۳۵۳,۷۰۸ | (۹۴۲,۶۸۲) | ۴,۳۴۰,۹۸۶ | (۸۲۸,۳۰۵) | ۲,۶۴۰,۰۰۰ | (۵۲۳,۱۵۰) | ۲,۷۷۲,۰۰۰ | (۵۴۹,۳۰۷) |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۶,۲۳۶,۸۱۲ | ۰ | ۵,۹۶۹,۵۹۵ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | (۸۲۳,۰۸۰) | ۴,۲۰۰,۰۰۰ | (۸۶۴,۲۳۴) |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۲۵۷,۹۱۷ | ۰ | ۵۲۴,۰۶۹ | ۰ | ۴۰۰,۰۰۰ | (۲۲,۷۶۰) | ۴۲۰,۰۰۰ | (۲۳,۸۹۸) |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حق بيمه | | حق بيمه | | حق بيمه | | حق بيمه | |
| | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري |
| ساير | ۱۶۳,۹۱۲ | (۱۲,۴۱۴) | ۲۳۳,۰۴۷ | (۱۱,۵۰۶) | ۳۴۰,۰۰۰ | (۲۹,۰۰۰) | ۳۵۷,۰۰۰ | (۳۰,۴۵۰) |
| جمع | ۵۶,۷۲۳,۹۴۷ | (۱۱,۳۱۵,۹۷۰) | ۱۷۷,۱۶۷,۳۷۷ | (۶۵,۱۷۴,۳۵۹) | ۱۲۲,۹۵۲,۰۰۰ | (۳۴,۰۷۰,۱۱۰) | ۱۲۹,۰۹۹,۶۰۰ | (۳۵,۷۷۳,۶۱۵) |

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

توسعه پرتفوی بیمه ای مناسب و دستیابی به رشد بیشتر در پایان سال ۱۴۰۳ از اهداف اصلی شرکت 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 | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | خسارت | | خسارت | | خسارت | | خسارت | |
| | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي |
| درمان | (۸,۰۲۶,۰۰۱) | ۴۴۵,۵۲۲ | (۲۴,۰۶۵,۹۸۹) | ۵۲,۴۹۱,۳۷۱ | (۴۱,۶۶۵,۰۰۰) | ۱۵,۴۰۰,۰۰۰ | (۴۳,۷۴۸,۲۵۰) | ۱۶,۱۷۰,۰۰۰ |
| ثالث- اجباري | (۸,۷۸۹,۰۱۶) | ۰ | (۷,۰۹۵,۴۲۹) | ۶۹۱,۴۹۹ | (۶,۱۶۰,۰۰۰) | ۱,۴۹۰,۰۰۰ | (۶,۴۶۸,۰۰۰) | ۱,۵۶۴,۵۰۰ |
| ثالث- مازاد و ديه | (۳۳۷,۴۴۰) | ۰ | (۱۴۳,۴۸۱) | ۲۲,۴۸۷ | (۶۵,۲۶۰) | ۰ | (۶۸,۵۲۳) | ۰ |
| حوادث سرنشين | (۱,۱۵۶,۲۱۴) | ۵,۳۶۱ | (۸۷۳,۸۱۰) | ۰ | (۱,۰۰۶,۹۸۰) | ۰ | (۱,۰۵۷,۳۲۹) | ۰ |
| بدنه خودرو | (۲,۹۷۳,۴۴۰) | ۰ | (۲,۵۹۸,۵۷۰) | ۵۴۲,۱۰۵ | (۲,۱۴۷,۸۰۰) | ۱,۱۷۴,۰۰۰ | (۲,۲۵۵,۱۹۰) | ۱,۲۳۲,۷۰۰ |
| آتش سوزي | (۱,۰۲۰,۴۴۸) | ۳۲۶,۰۱۱ | (۲,۵۹۴,۵۰۵) | ۵,۲۰۸,۲۶۵ | (۸۲۸,۶۲۶) | ۵۲۰,۰۰۰ | (۸۷۰,۰۵۷) | ۵۴۶,۰۰۰ |
| باربري | (۲۵,۰۰۳) | ۰ | (۷۲,۰۳۱) | ۴۶۸,۸۳۵ | (۱۶۱,۹۶۰) | ۵۶,۰۰۰ | (۱۷۰,۰۵۸) | ۵۸,۸۰۰ |
| مسئوليت | (۹۵۲,۵۰۵) | ۱۳۳,۴۴۳ | (۸۵۵,۴۲۵) | ۰ | (۶۵۱,۹۷۰) | ۱۶۶,۰۰۰ | (۶۸۴,۵۶۸) | ۱۷۴,۳۰۰ |
| مهندسي | (۱۸۵,۰۰۸) | ۳۴۰,۳۴۶ | (۱۴۷,۲۱۵) | ۱,۱۲۱,۸۹۴ | (۱۰۸,۳۴۰) | ۴۸۷,۹۹۰ | (۱۱۳,۷۵۷) | ۵۱۲,۳۸۹ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ | | 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 |
| كشتي | (۱۱۲,۰۱۵) | ۰ | (۱۷۶,۱۱۵) | ۴۷۱,۹۹۲ | (۱,۱۰۵,۹۶۰) | ۱۶۹,۰۰۰ | (۱,۱۶۱,۲۵۸) | ۱۷۷,۴۵۰ |
| هواپيما | (۳۹۲,۰۳۴) | ۰ | (۴۰,۴۸۶) | ۱۱,۰۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| نفت و انرژي | (۱۳۴,۹۰۷) | ۲۱,۳۰۴ | (۹۲,۵۸۸) | ۰ | (۴۱۹,۰۰۰) | ۱۱,۶۹۰ | (۴۳۹,۹۵۰) | ۱۲,۲۷۴ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | (۲,۴۹۴,۵۵۹) | ۶۷۱,۰۱۱ | (۳,۲۶۱,۶۸۵) | ۷۴۰,۳۵۵ | (۶۹۹,۵۰۰) | ۹۷۱,۰۰۰ | (۷۳۴,۴۷۵) | ۱,۰۱۹,۵۵۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | (۲۳۳,۶۶۶) | ۳۲,۳۷۶ | (۱۳۲,۹۸۳) | ۱۰,۳۳۳ | (۱۳۳,۱۰۰) | ۵۷,۰۸۰ | (۱۳۹,۷۵۵) | ۵۹,۹۳۴ |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | (۵۶,۶۷۲) | ۴,۹۵۴ | (۳۱,۰۰۰) | ۳,۲۹۳ | (۴۵,۷۳۰) | ۷,۲۷۰ | (۴۸,۰۱۶) | ۷,۶۳۳ |
| جمع | (۲۶,۸۸۸,۹۲۸) | ۱,۹۸۰,۳۲۸ | (۴۲,۱۸۱,۳۱۲) | ۶۱,۷۸۳,۵۱۴ | (۵۵,۱۹۹,۲۲۶) | ۲۰,۵۱۰,۰۳۰ | (۵۷,۹۵۹,۱۸۶) | ۲۱,۵۳۵,۵۳۰ |

**ذخاير فنی**

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۴,۳۶۳,۵۱۳ | ۳۶۰,۷۰۲ | ۲,۵۵۰,۲۶۰ | ۱۲۹,۳۸۴ | ۵۱,۳۱۰,۰۶۰ | ۴۱,۲۳۷,۱۸۵ | ۵۸,۲۳۹,۹۴۱ | ۴۵,۷۳۵,۵۳۳ | ۸۶۰,۶۶۷ | ۱,۲۹۲,۰۴۷ |
| ثالث- اجباري | ۴,۲۶۶,۱۶۹ | ۴۸۵,۹۰۵ | ۶,۸۵۴,۱۰۲ | ۴۷۶,۴۲۶ | ۵,۵۴۲,۸۰۴ | ۵۱۰,۶۲۳ | ۷,۰۷۶,۴۹۸ | ۴۷۰,۲۹۴ | ۱,۰۱۹,۳۱۷ | ۱,۳۶۴,۰۹۳ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۲۳۱,۵۸۳ | ۲۲,۸۲۳ | ۱۰۶,۵۷۵ | ۹,۳۳۷ | ۳۴۲,۲۱۸ | ۲۹,۴۴۶ | ۶۳۶,۴۳۸ | ۳۱,۸۲۴ | ۲۸,۵۲۳ | ۴۶,۸۵۹ |
| حوادث سرنشين | ۸۷۱,۳۰۴ | ۹۲,۶۰۳ | ۱,۲۸۰,۰۸۰ | ۱۰۰,۷۴۴ | ۱,۱۱۴,۸۵۱ | ۹۳,۲۹۴ | ۱,۱۷۸,۹۶۶ | ۸۷,۶۹۰ | ۱۴۷,۳۰۳ | ۲۰۱,۲۹۹ |
| بدنه خودرو | ۱,۵۸۶,۶۳۹ | ۵۳۶,۵۷۹ | ۷۷۴,۶۸۶ | ۱۰۱,۲۸۱ | ۱,۶۹۹,۳۲۴ | ۳۶۶,۸۴۴ | ۸۰۷,۸۱۸ | ۱۳۴,۹۷۶ | ۲۱۵,۸۴۴ | ۲۸۰,۷۳۳ |
| آتش سوزي | ۷۴۰,۱۸۴ | ۴۹۱,۸۳۳ | ۳۷۳,۱۵۵ | ۲۳,۹۳۷ | ۱,۵۷۲,۸۷۲ | ۵۶۲,۶۲۲ | ۸,۳۵۰,۶۸۸ | ۴,۰۵۰,۸۵۵ | ۱۱۲,۸۹۷ | ۱۷۴,۰۴۱ |
| باربري | ۲۶۷,۶۶۷ | ۱۸۶,۳۴۱ | ۱,۰۲۱,۹۷۴ | ۹۳۷,۶۹۳ | ۴۰۷,۴۴۹ | ۱۲۴,۱۳۱ | ۱,۶۸۹,۴۹۷ | ۱,۴۰۰,۵۳۷ | ۳۳,۸۱۵ | ۴۶,۷۷۳ |
| مسئوليت | ۱,۲۹۴,۵۵۳ | ۱۳۶,۸۷۰ | ۶۱۰,۹۱۸ | ۱۷۰,۴۹۴ | ۱,۷۳۶,۵۸۵ | ۱۲۳,۱۹۲ | ۶۳۵,۹۳۸ | ۷۴,۴۲۳ | ۲۱۰,۴۵۷ | ۲۹۵,۹۲۲ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | ساير ذخاير فني | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | ساير ذخاير فني |
| | كل | اتكايي | كل | اتكايي | | كل | اتكايي | كل | اتكايي | |
| مهندسي | ۹۷۷,۶۹۷ | ۴۳۷,۸۷۸ | ۷۱۳,۹۷۳ | ۲۲۴,۲۴۹ | ۱۱۳,۰۹۸ | ۱,۷۰۳,۸۴۹ | ۳۹۳,۹۰۸ | ۱,۳۵۰,۱۲۰ | ۳۹۵,۷۴۴ | ۱۶۸,۹۲۴ |
| كشتي | ۱,۸۵۷,۴۸۴ | ۱,۴۸۹,۴۳۵ | ۱,۵۳۱,۱۶۴ | ۱,۲۱۹,۶۶۶ | ۶۹,۵۱۷ | ۱,۸۵۵,۲۱۷ | ۷۹۹,۱۷۵ | ۲,۷۴۱,۱۹۴ | ۱,۰۲۷,۹۹۱ | ۱۱۱,۸۶۱ |
| هواپيما | ۱,۴۱۶,۱۶۳ | ۱۱۰,۸۸۹ | ۱۴۸,۷۴۲ | ۱۳,۳۴۵ | ۱۳۱,۹۴۶ | ۲,۰۱۳,۰۲۷ | ۴۰۸,۶۴۲ | ۱۸۴,۱۰۹ | ۲۴,۱۸۳ | ۱۹۷,۱۷۰ |
| نفت و انرژي | ۲,۳۳۱,۸۷۸ | ۴۴۷,۳۴۲ | ۱,۲۹۴,۴۳۳ | ۳۹۳,۹۹۷ | ۱۸۴,۳۱۴ | ۳,۳۱۱,۲۴۷ | ۱,۴۲۱,۶۱۴ | ۲,۳۲۸,۲۲۱ | ۳۲۰,۷۵۹ | ۲۵۲,۰۷۵ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۱۹,۵۹۳,۶۴۲ | ۵,۴۲۵,۷۶۱ | ۲۴,۲۹۸ | ۴,۸۵۷ | ۱,۶۴۲,۶۸۶ | ۲۵,۰۸۴,۶۴۴ | ۶,۷۱۲,۹۲۳ | ۲۵۴,۴۴۹ | ۴۸,۰۷۹ | ۶۳۵,۹۵۶ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۴۵۱,۶۳۷ | ۷۹,۸۰۸ | ۲۹۶,۵۱۶ | ۵۹,۳۰۴ | ۶۴,۶۵۴ | ۱۳۷,۲۳۶ | ۱۹,۸۴۵ | ۵۲,۰۷۹ | ۹,۰۹۲ | ۷۸,۲۳۶ |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۷۸,۴۷۵ | ۷,۶۹۷ | ۲۴,۲۸۱ | ۲,۲۹۵ | ۱۸,۳۷۸ | ۱۴۴,۷۳۷ | ۹,۱۰۷ | ۳۶,۸۸۷ | ۲,۹۹۷ | ۲۴,۹۸۲ |
| جمع | ۴۰,۳۲۸,۵۸۸ | ۱۰,۳۱۲,۴۶۶ | ۱۷,۶۰۵,۱۵۷ | ۳,۸۶۷,۰۰۹ | ۴,۸۵۳,۴۱۶ | ۹۷,۹۷۶,۱۲۰ | ۵۲,۸۱۲,۵۶۱ | ۸۵,۵۶۲,۸۴۳ | ۵۳,۸۱۴,۹۷۷ | ۵,۱۷۰,۹۷۱ |

**توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی**

برای پیش بینی خسات پرداختی در سال ۱۴۰۳ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سالهای 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 عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

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

**سرمايه گذاری‌ها**

| شرح | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري |
| سپرده هاي بانكي كوتاه مدت | ۲,۷۷۹,۵۳۹ | ۵۸۸,۷۳۵ | ۶,۱۰۴,۷۲۲ | ۵۰۰,۶۶۵ |
| سپرده هاي بانكي بلند مدت | ۸,۶۳۰,۷۳۳ | ۰ | ۱۱,۲۰۵,۹۴۱ | ۰ |

| شرح | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري |
| اوراق مشارکت | ۶۰۷,۶۴۷ | ۳۵۲,۴۰۹ | ۸۷۸,۳۳۳ | ۴۱۹,۹۴۷ |
| صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي | ۱۰,۲۳۷ | ۰ | ۲,۶۷۴,۱۰۲ | ۰ |
| سرمايه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي | ۱۹,۴۰۱,۳۰۹ | ۴,۸۱۵,۹۵۰ | ۱۸,۸۸۳,۳۲۴ | ۱,۸۷۹,۶۶۹ |
| سود (زيان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي | | ۰ | | ۰ |
| سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي | | ۰ | | (۴۰۳,۰۶۶) |
| سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| قراردادهاي مشارکت سرمايه گذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشارکت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۳۱,۴۲۹,۴۶۵ | ۵,۷۵۷,۰۹۴ | ۳۹,۷۴۶,۴۲۲ | ۲,۳۹۷,۲۱۵ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني | | ۳,۲۶۵,۷۳۱ | | ۱,۲۹۲,۶۷۴ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع | | ۲,۴۹۱,۳۶۳ | | ۱,۱۰۴,۵۴۱ |

**تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)**

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (ميليون ريال) | سال مالي شرکت سرمايه پذير | درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (ميليون ريال) | سال مالي شرکت سرمايه پذير | درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال) |
| ملي صنايع مس ايران(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۱۷,۹۸۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۷۷,۵۲۶ | ۰ | ۵۲۳,۱۱۲ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۲۶۱,۴۲۱ |
| پترو شيمي جم(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۴۹۱,۲۶۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱,۰۷۵ | ۰ | ۴۹۱,۱۹۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵۳,۳۶۲ |
| فولاد مبارکه اصفهان(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۴۵۶,۲۷۶ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۲۶,۳۴۶ | ۰ | ۴۳۸,۴۲۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۲۲۲,۴۰۷ |
| سرمايه گذاري تأمين اجتماعي(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۹۰,۲۷۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴۵,۱۸۴ | ۰ | ۳۹۰,۲۷۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵۱,۹۷۱ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| پتروشيمي مبين(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۶۲,۴۲۳ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱,۴۳۳,۲۱۳ | ۰ | ۳۶۲,۴۲۴ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ |
| فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۷۱,۴۸۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۵,۷۲۶ | ۰ | ۶۷۱,۴۸۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۹,۸۹۳ |
| بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۵۱,۱۲۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۸,۸۷۸ | ۰ | ۶۷۱,۴۸۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ |
| گروه مپنا(خارج از بورس) | ۰ | ۴۹۲,۹۳۲ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۷,۵۵۶ | ۰ | ۴۹۲,۹۳۳ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۰,۷۹۴ |
| گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۵۷,۴۴۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۷,۸۸۱ | ۰ | ۳۵۷,۴۴۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۳,۷۹۳ |
| شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۸۳,۷۱۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۷۰,۳۹۰ | ۰ | ۲۸۳,۷۱۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۲,۹۴۳ |
| گروه دارويي سبحان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۵۴,۷۸۳ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۲,۱۵۲ | ۰ | ۲۵۴,۷۸۳ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴,۳۶۹ |
| حفاري شمال(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۹۶,۲۰۳ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱,۸۰۳ | ۰ | ۲۹۷,۵۸۶ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۸,۱۹۰ |
| صنایع پتروشيمي کرمانشاه(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۷۱,۷۴۲ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴۴,۱۳۷ | ۰ | ۱۷۱,۷۴۲ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۲۲,۹۱۶ |
| تولید ژلاتین کپسول ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۶۰,۸۳۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۱۲,۶۷۹ | ۰ | ۱۲۱,۰۷۳ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۳۲,۰۱۷ |
| سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۴۱,۴۹۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۵,۰۰۳ | ۰ | ۱۴۱,۴۹۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۳,۹۲۹ |
| سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۳۶,۸۴۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۵,۷۳۵ | ۰ | ۱۳۶,۸۴۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۲۳,۷۹۰ |
| کالسیمین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۳۵,۴۸۴ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۳,۲۵۲ | ۰ | ۱۳۵,۴۸۴ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۸,۸۳۶ |
| شیر پاستوریزه پگاه آذربایجانغربي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۲۸,۶۶۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴,۷۱۷ | ۰ | ۱۲۳,۸۸۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۱۸ |
| پاکسان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۱۷,۵۷۴ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۴,۷۲۱ | ۰ | ۱۰۰,۱۲۱ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۵۴,۸۳۶ |
| گروه انرژي مهستان(خارج از بورس) | ۰ | ۵,۶۴۱,۵۶۱ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۱,۴۷۰,۰۰۰ | ۰ | ۵,۶۴۱,۵۶۱ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۰ |
| سرمایه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۴,۱۰۳,۰۰۰ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۳۰۸,۰۰۰ | ۰ | ۴,۱۰۳,۰۰۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 ارزش آفرینان(ثبت شده پذیرفته نشده) | ۰ | ۲۱۸,۹۵۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۲۱۸,۹۵۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ |
| بورس انرژي ایران (بورس انرژي) (پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۲۱,۴۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴۰۱ | ۰ | ۶۲۱,۴۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۷۶۵ |
| بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۵۲,۲۸۱ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴,۴۲۲ | ۰ | ۶۵۲,۲۸۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵,۴۶۹ |
| توسعه ارزش هوده(خارج از بورس) | ۰ | ۳۰۰,۶۰۵ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۴۸,۲۵۰ | ۰ | ۳۰۰,۶۰۵ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۰ |
| سپرده هاي بانکي(خارج از بورس) | ۰ | ۱۱,۴۱۰,۲۷۲ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس | ۰ | ۲,۱۹۸,۷۸۲ | | ۱,۶۳۲,۶۵۹ | ۰ | ۴,۶۶۸,۳۹۶ | | ۱,۳۹۱,۳۴۷ |
| تولید مواد اولیه داروئي البرز بالک(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۴,۰۰۷ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۵,۳۸۸ | ۰ | ۶۴,۰۰۷ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۳,۸۴۹ |
| جمع | | ۳۱,۴۲۹,۴۶۵ | | ۵,۷۵۷,۰۹۴ | | ۲۲,۴۳۵,۷۵۹ | | ۲,۳۹۷,۲۱۵ |

**اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت**

| |
|---|
| توسعه پرتفوی سرمایه گذاری مناسب در بازارهای مختلف بر اساس آیین نامه های شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه |
| «جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.» |
| اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست. |

**سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای**

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات | (۸۶۸,۶۷۷) | (۸۹۸,۶۷۴) | (۸۸۰,۶۰۰) | (۹۲۴,۶۳۰) |
| سود سپرده اتکایي قبولي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتکایي واگذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| ساير | ۴,۴۸۸ | (۹,۴۴۹,۲۰۱) | (۲,۹۱۰) | (۳,۰۵۵) |
| هزينه تبليغات | ۰ | (۲۹۰,۴۳۱) | ۰ | ۰ |
| هزينه كارشناسي | ۰ | (۱۱,۵۳۱) | ۰ | ۰ |
| هزينه مطالبات مشكوک الوصول | ۰ | (۲,۵۶۳,۱۵۲) | ۰ | ۰ |
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۲,۹۹۴,۱۱۲ | ۱۱,۵۹۹,۶۰۰ | (۱,۰۴۷,۴۸۰) | (۱,۰۹۹,۸۵۴) |
| ساير | (۳۲۲,۲۴۴) | ۰ | (۲۰۹,۴۵۰) | (۲۱۹,۹۲۲) |
| سود(زيان) تسعير ارز | (۱۳,۳۲۰) | ۰ | (۸,۶۵۰) | (۹,۰۸۲) |
| جمع | ۱,۷۹۴,۳۵۹ | (۱,۶۱۳,۳۸۹) | (۲,۱۴۹,۰۹۰) | (۲,۲۵۶,۵۴۳) |

**وضعيت كاركنان**

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| تعداد پرسنل شركت | ۷۱۲ | ۸۱۳ | ۷۵۰ | ۸۵۰ |
| تعداد شعب شركت | ۲۰ | ۲۵ | ۲۶ | ۲۷ |
| تعداد نمايندگي هاي شركت | ۳,۴۱۸ | ۳,۸۳۹ | ۳,۸۰۰ | ۳,۹۰۰ |
| تعداد كارگزاري هاي شركت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

**هزينه های اداری و عمومی**

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| حقوق، دستمزد و مزايا | (۳,۰۰۵,۶۴۸) | (۴,۴۵۰,۶۰۷) | (۲,۲۱۸,۶۸۰) | (۲,۳۲۹,۶۱۴) |
| استهلاك | (۲۰۳,۴۲۵) | (۲۰۵,۶۵۵) | (۱۵۰,۱۶۰) | (۱۵۷,۶۶۸) |
| انرژي | (۳۰,۹۸۱) | (۳۴,۰۴۳) | (۳۲,۸۶۰) | (۳۴,۰۰۳) |
| ملزومات | (۲۲,۸۳۶) | (۱۹,۹۸۷) | (۱۶,۸۵۰) | (۱۷,۶۹۲) |
| آگهي و تبليغات | (۷,۰۹۶) | (۱۲,۱۷۳) | (۵,۲۳۸) | (۵,۴۹۹) |
| حسابرسي | (۱۲,۴۲۹) | (۱۳,۲۴۵) | (۹,۱۷۰) | (۹,۶۲۸) |
| پاداش هيئت مديره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| اجاره | (۸۰,۸۷۳) | (۱۶۴,۶۳۸) | (۵۹,۶۹۰) | (۶۲,۶۷۴) |
| آموزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بيمه و عوارض | (۱۷,۶۴۵) | (۱۲,۸۸۷) | (۱۳,۰۲۰) | (۱۳,۶۷۱) |
| حمل و نقل و ارتباطات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | (۴۰۲,۰۳۱) | (۳۷۰,۰۰۰) | (۳۹۵,۶۹۰) | (۴۱۵,۴۷۴) |
| تعمير و نگهداري ساختمان و تأسيسات | (۳۴,۲۶۷) | (۱۶,۲۹۵) | (۳۳,۷۲۵) | (۳۵,۴۱۱) |
| حق الزحمه خدمات مشاوره و كارشناسي | (۵,۹۲۴) | (۱۸,۳۹۸) | (۵,۸۳۰) | (۶,۱۲۱) |
| پيمانكاران خدماتي | (۵۹۸,۶۰۷) | (۶۸,۴۱۹) | (۵۸۹,۱۶۰) | (۶۱۸,۶۱۸) |
| ساير | (۶۰,۵۸۵) | (۳۶۷,۱۱۷) | (۵۹,۶۲۰) | (۶۲,۶۰۱) |
| پذيرائي و آبدارخانه | (۴۶,۵۱۸) | (۶,۶۱۲) | (۴۵,۷۸۴) | (۴۸,۰۷۳) |
| اينترنت و پشتيباني نرم افزار | (۳۷,۵۵۳) | (۱۸۰,۹۳۱) | (۳۶,۹۶۰) | (۳۸,۸۰۸) |
| پست و تلفن | (۱۲,۹۲۰) | (۱۲,۴۳۳) | (۱۲,۷۱۵) | (۱۳,۳۵۰) |
| اياب و ذهاب | (۵۵,۷۴۸) | (۵,۸۵۷) | (۵۴,۸۶۰) | (۵۷,۶۰۳) |
| هزينه هاي حقوقي و ثبتي | (۱۰۶,۳۶۷) | (۱۰۵,۷۵۰) | (۱۰۴,۶۸۰) | (۱۰۹,۹۱۴) |
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | (۴,۷۴۱,۴۵۳) | (۶,۰۵۵,۰۴۷) | (۳,۸۳۴,۶۹۲) | (۴,۰۲۶,۴۲۲) |

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

| |
|---|
| پيش بيني مي گردد هزينه های اداری و عمومی ، معادل تورم سال ۱۴۰۴ در بخش هزينه هاي حقوق و دستمزد و ساير هزينه هاي اداري افزايش يابد. |
| «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 | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| | | |

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| سود (زيان) فروش دارائي ها | ۰ | ۰ |
| سود (زيان) تسعير ارز | ۲۸۸,۴۰۱ | ۹۳۵,۴۳۶ |
| ساير | ۰ | ۰ |
| درآمد اجاره | ۱۴۳,۸۲۷ | ۲۱۲,۲۴۰ |
| ساير | (۱۶۵,۶۳۳) | (۲,۷۸۶,۶۶۴) |
| جمع | ۲۶۵,۵۹۵ | (۱,۶۳۸,۹۸۸) |

**وضعيت ارزی**

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) |
| منابع ارزی طی دوره | يورو | ۳۶,۷۳۷,۹۶۱ | ۱۶,۰۸۱,۴۵۵ | ۳۷,۷۹۰,۲۲۶ | ۲۴,۵۹۴,۳۳۲ |
| منابع ارزی طی دوره | دلار | ۳۲,۵۲۶,۲۶۰ | ۱۳,۰۷۱,۵۵۶ | ۳۹,۴۳۷,۰۳۷ | ۲۴,۵۱۷,۰۲۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | يورو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | دلار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | دلار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | يورو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | يوان | ۴۱۶,۷۳۰ | ۲۳,۲۷۶ | ۴۴۵,۱۲۴ | ۳۷,۹۷۸ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | درهم | ۱۷۹,۰۷۵ | ۱۹,۵۹۶ | ۱۸۷,۲۰۳ | ۳۱,۶۸۹ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | پوند | ۲,۹۸۸ | ۱,۵۳۰ | ۲,۹۸۸ | ۲,۳۵۸ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | فرانک | ۸۳۹ | ۳۸۱ | ۸۳۹ | ۵۵۳ |
| بدهی های ارزی پايان دوره | دلار | ۲۴,۲۶۲,۷۴۳ | ۹,۷۵۰,۶۳۸ | ۲۶,۵۳۷,۷۵۵ | ۱۶,۴۹۷,۸۵۹ |
| بدهی های ارزی پايان دوره | يورو | ۲,۹۳۱,۷۲۵ | ۱,۲۸۳,۳۱۶ | ۱,۷۱۹,۸۰۱ | ۱,۱۱۹,۲۶۷ |
| بدهی های ارزی پايان دوره | درهم | ۶۴۴,۵۵۴ | ۷۰,۵۳۳ | ۶۴۴,۵۵۴ | ۱۰۹,۱۰۹ |
| بدهی های ارزی پايان دوره | پوند | ۲,۸۳۰ | ۱,۴۴۹ | ۲,۸۳۱ | ۲,۲۳۴ |
| بدهی های ارزی پايان دوره | يوان | ۲۸,۲۱۰ | ۱,۵۷۶ | ۲۸,۲۱۰ | ۲,۴۰۷ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | دينار عراق | ۱۳,۷۹۴ | ۴۲۳ | ۱۳,۷۹۴ | ۶۵۵ |
| بدهی های ارزی پايان دوره | دينار عراق | ۵۳,۷۴۵ | ۱,۶۴۸ | ۵۳,۷۴۵ | ۲,۵۵۲ |

**توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی**

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

**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) |
|---|---|---|---|---|
| ۴,۷۶۹,۴۰۷ | ۳۲۲,۵۶۸ | ۳,۲۲۵,۶۷۸ | (۱,۳۷۹,۵۷۵) | ۴۵ |

**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**

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