## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: بیمه نوین | سرمایه ثبت شده: 5,000,000 |
| نماد: نوین( بیمه نوین ) | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 661107 | 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 فرابورس ایران |

### 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 | ۳۱,۹۶۸,۷۰۳ | ۲۵,۰۳۵,۸۶۲ | ۳۵,۶۵۰,۶۵۶ | ۲۸ |
| حق بیمه اتکایی واگذاری | (۳,۹۷۳,۹۷۵) | (۷,۲۶۴,۷۸۳) | (۹,۲۱۸,۸۵۷) | ۴۵ |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری) | ۲۷,۹۹۴,۷۲۸ | ۱۷,۷۷۱,۰۷۹ | ۲۶,۴۳۱,۷۹۹ | ۵۸ |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | ۳,۶۱۸,۰۴۴ | ۲,۵۲۲,۴۷۳ | ۳,۱۹۲,۵۹۲ | ۴۳ |
| سایر درآمدهای بیمه ای | ۶۶۵,۸۸۹ | ۱,۵۸۱,۲۰۶ | ۱,۷۴۹,۸۲۶ | (۵۸) |
| درآمدهای بیمه ای | ۳۲,۲۷۸,۶۶۱ | ۲۱,۸۷۴,۷۵۸ | ۳۱,۳۷۴,۲۱۷ | ۴۸ |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) | (۲۷,۵۴۹,۰۱۱) | (۱۹,۲۵۸,۶۵۵) | (۲۶,۲۷۸,۵۱۶) | (۴۳) |
| خسارت سهم بیمه گران اتکایی | ۳,۱۰۲,۴۳۵ | ۳,۸۵۶,۱۴۳ | ۴,۶۰۰,۵۹۲ | (۲۰) |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص | (۲۴,۴۴۶,۵۷۶) | (۱۵,۴۰۲,۵۱۲) | (۲۱,۶۷۷,۹۲۴) | (۵۹) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | (۳۰۰,۸۵۰) | (۲۹۱,۳۹۸) | (۳۲۶,۵۴۲) | (۳) |
| تغییرات سایر ذخایر فنی | (۹۵۴,۳۷۳) | (۶۹۰,۱۰۸) | (۸۱۵,۱۹۰) | (۳۸) |
| سایر هزینه های بیمه ای | (۵,۰۶۳,۹۷۶) | (۳,۴۶۴,۳۳۷) | (۵,۲۶۳,۶۲۸) | (۴۶) |

| 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 | (۶,۳۱۹,۱۹۹) | (۴,۴۴۵,۸۴۳) | (۶,۵۰۵,۳۶۰) | (۴۲) |
| سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای | ۱,۵۱۲,۸۸۶ | ۲,۰۲۶,۴۰۳ | ۳,۱۹۰,۹۳۳ | (۲۵) |
| هزینه های اداری و عمومی | (۳,۹۹۳,۹۰۱) | (۲,۶۹۳,۹۰۲) | (۳,۹۰۷,۸۳۵) | (۴۸) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۱,۲۱۴,۰۰۲ | ۵۳۲,۵۰۷ | ۵۵۱,۶۳۲ | ۱۲۸ |
| سود (زیان) عملیاتی | (۱,۲۶۷,۰۱۳) | (۱۳۴,۹۹۲) | (۱۶۵,۲۷۰) | (۸۳۹) |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۷۸۲,۵۳۱ | ۱۴۴,۴۳۴ | ۲۱۶,۱۱۷ | ۴۴۲ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | (۴۸۴,۴۸۲) | ۹,۴۴۲ | ۵۰,۸۴۷ | (۵,۲۳۱) |
| مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) خالص | (۴۸۴,۴۸۲) | ۹,۴۴۲ | ۵۰,۸۴۷ | (۵,۲۳۱) |
| عملیاتی (ریال) | (۲۸۰) | (۳۰) | (۳۶) | (۸۳۳) |
| غیر عملیاتی (ریال) | ۱۷۳ | ۳۲ | ۴۸ | ۴۴۱ |
| سود (زیان) پایه هر سهم | (۱۰۷) | ۲ | ۱۲ | (۵,۴۵۰) |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | (۹۷) | ۲ | ۱۰ | (۴,۹۵۰) |
| سرمایه | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | |
| 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 | (۴۸۴,۴۸۲) | ۹,۴۴۲ | ۵۰,۸۴۷ | (۵,۲۳۱) |
| سایر اقلام سود و زیان جامع: | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابي داراييهاي 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 | (۴۸۴,۴۸۲) | ۹,۴۴۲ | ۵۰,۸۴۷ | |

**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 | ۳,۱۶۱,۸۰۱ | ۱,۹۰۸,۴۷۸ | ۶۶ | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۹۹۸,۵۰۴ | ۱,۹۲۳,۳۴۰ | (۴۸) |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۲۵,۲۱۱,۴۷۸ | ۱۹,۶۶۷,۷۳۰ | ۲۸ | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۱,۶۷۶,۵۸۶ | ۱,۸۵۵,۳۶۴ | (۱۰) |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۱,۰۷۱,۵۸۶ | ۳۳۱,۵۲۳ | ۲۲۳ | مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی | ۱۱,۳۷۰,۲۹۲ | ۱۱,۴۴۴,۱۱۶ | (۱) | سود سهام پرداختنی | ۱۵,۹۰۹ | ۱۱,۳۵۵ | ۴۰ |
| سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها | ۵۱۲,۲۸۷ | ۹۳۱,۲۲۹ | (۴۵) | تسهیلات مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص | ۳,۳۵۹,۶۸۵ | ۳,۰۳۵,۷۰۰ | ۱۱ | سایر پرداختنی‌ها | ۳,۱۱۷,۴۳۹ | ۱,۵۱۰,۵۷۸ | ۱۰۶ |

| 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 | ۱۷,۴۸۲,۱۹۱ | ۱۷,۰۵۶,۶۸۲ | ۲ | بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۰ | ۰ | ۰ | بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر سرمایه گذاری ها | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره خسارت معوق | ۴,۴۴۸,۹۰۳ | ۳,۸۳۰,۷۸۹ | ۱۶ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره ریسکهای منقضی نشده | ۲,۳۹۸,۷۹۱ | ۱,۱۶۴,۰۷۰ | ۱۰۶ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۴,۱۷۷,۳۱۸ | ۴,۲۰۰,۳۴۱ | (۱) | ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۱۹,۶۰۵,۸۸۴ | ۱۶,۹۹۶,۴۹۷ | ۱۵ |
| دارایی‌های نا مشهود | ۲۱۵,۳۴۵ | ۲۲۱,۱۱۵ | (۳) | ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۲۳,۴۰۱,۳۹۶ | ۲۰,۹۱۴,۴۵۵ | ۱۲ |
| سایر دارایی ها | ۳۷,۳۷۲ | ۳۷,۳۷۱ | ۰ | سایر ذخایر فنی | ۳,۶۲۶,۱۸۱ | ۲,۶۹۷,۵۰۱ | ۳۴ |
| | | | | ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان | ۷۶۲,۸۶۶ | ۵۷۰,۴۷۴ | ۳۴ |
| | | | | جمع بدهی ها | ۶۰,۰۵۲,۴۵۹ | ۵۱,۴۷۴,۴۲۳ | ۱۷ |
| | | | | حقوق مالکانه | | | |
| | | | | سرمایه | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام خزانه | ۶۳۴,۴۱۹ | ۶۰۷,۷۶۶ | ۴ |
| | | | | اندوخته قانوني | ۳۱۰,۲۵۶ | ۳۱۰,۲۵۶ | ۰ |
| | | | | اندوخته سرمایه‌ای | ۶۵۳,۱۷۱ | ۶۵۳,۱۷۱ | ۰ |
| | | | | سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | مازاد تجديدارزيابي داراييها | ۱۰۷,۹۳۹ | ۱۰۷,۹۳۹ | ۰ |
| | | | | تأثير تغييرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | سود (زیان) انباشته | ۹۴۴,۱۹۱ | ۱,۷۲۸,۶۷۳ | (۴۵) |
| | | | | سهام خزانه | (۱,۱۰۳,۰۸۰) | (۱,۰۴۷,۹۴۳) | ۵ |
| | | | | جمع حقوق مالکانه | ۶,۵۴۶,۸۹۶ | ۷,۳۵۹,۸۶۲ | (۱۱) |
| جمع داراييها | ۶۶,۵۹۹,۳۵۵ | ۵۸,۸۳۴,۲۸۵ | ۱۳ | جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۶۶,۵۹۹,۳۵۵ | ۵۸,۸۳۴,۲۸۵ | |

**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 | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۳,۴۷۰) | ۳۰۷,۷۱۴ | ۶۴۸,۰۸۶ | ۰ | ۱۰۷,۹۳۹ | ۰ | ۱,۷۸۵,۴۵۳ | ۰ | ۷,۸۴۵,۷۲۲ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | (۳,۴۷۰) | ۳۰۷,۷۱۴ | ۶۴۸,۰۸۶ | ۰ | ۱۰۷,۹۳۹ | ۰ | ۱,۷۸۵,۴۵۳ | ۰ | ۷,۸۴۵,۷۲۲ |
| تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۵۰,۸۴۷ | | ۵۰,۸۴۷ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۵۰,۸۴۷ | | ۵۰,۸۴۷ |
| 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 | ۵۰,۸۴۷ | | ۵۰,۸۴۷ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۱۰۰,۰۰۰) | | (۱۰۰,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۰ | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | (۱,۶۰۶,۰۰۰) | (۱,۶۰۶,۰۰۰) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۵۵۸,۰۵۷ | ۵۵۸,۰۵۷ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۶۱۱,۲۳۶ | | | | | | | | ۶۱۱,۲۳۶ |

| 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 | | | | | ۳,۵۴۲ | | | | | (۳,۵۴۲) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۵,۰۸۵ | | | | (۵,۰۸۵) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۶۰۷,۷۶۶ | ۳۱۰,۲۵۶ | ۶۵۳,۱۷۱ | ۰ | ۱۰۷,۹۳۹ | ۰ | ۱,۷۲۸,۶۷۳ | (۱,۰۴۷,۹۴۳) | ۷,۳۵۹,۸۶۴ |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | | (۴۸۴,۴۸۲) | | (۴۸۴,۴۸۲) |
| 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 | (۴۸۴,۴۸۲) | | (۴۸۴,۴۸۲) |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۳۰۰,۰۰۰) | | (۳۰۰,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۰ | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | (۵۵,۲۵۲) | (۵۵,۲۵۲) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۱۱۵ | ۱۱۵ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۲۶,۶۵۳ | | | | | | | | ۲۶,۶۵۳ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته | | | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۰ | | | | | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۰ | | | | ۰ | | 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۴,۴۱۹ | ۳۱۰,۲۵۶ | ۶۵۳,۱۷۱ | ۰ | ۱۰۷,۹۳۹ | ۰ | ۹۴۴,۱۹۱ | (۱,۱۰۳,۰۸۰) | ۶,۵۴۶,۸۹۶ |

**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 | ۹۲۲,۱۵۷ | ۳۵۶,۱۱۳ | ۴۸۰,۷۹۰ | ۱۵۹ |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۹۲۲,۱۵۷ | ۳۵۶,۱۱۳ | ۴۸۰,۷۹۰ | ۱۵۹ |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري: | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود | ۴,۱۳۱ | ۱,۹۱۲ | ۹۶۶ | ۱۱۶ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود | (۸۶,۶۶۳) | (۳۹۲,۸۴۴) | (۴۶۶,۲۸۳) | ۷۸ |
| 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 | (۴۹,۶۳۴) | (۴۵,۸۵۵) | (۱۲۸,۰۸۸) | (۸) |
| 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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | 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 | (۱۳۲,۱۶۶) | (۴۳۶,۷۸۷) | (۵۹۳,۴۰۵) | ۷۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي | ۷۸۹,۹۹۱ | (۸۰,۶۷۴) | (۱۱۲,۶۱۵) | ۱,۰۷۹ |
| 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 | (۳۰,۰۰۰) | 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 | (۲۹۵,۴۴۶) | (۱۰۳,۶۹۵) | (۱۰۱,۴۶۱) | (۱۸۵) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي | (۲۹۵,۴۴۶) | (۱۰۳,۶۹۵) | (۱۲۱,۴۶۱) | (۱۸۵) |

| 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 | |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۴۹۴,۵۴۵ | (۱۸۴,۳۶۹) | (۲۳۴,۰۷۶) | ۳۶۸ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۱,۹۰۸,۴۷۸ | ۱,۹۵۳,۵۰۵ | ۱,۹۵۳,۵۰۵ | (۲) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۷۵۸,۷۷۸ | ۱۴۴,۰۴۴ | ۱۸۹,۰۴۹ | ۴۲۷ |
| مانده موجودی نقد در پایان دوره | ۳,۱۶۱,۸۰۱ | ۱,۹۱۳,۱۸۰ | ۱,۹۰۸,۴۷۸ | ۶۵ |
| معاملات غیرنقدي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | |
| دلیل تغییرات مربوط به تغییر طبقه بندی جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری به قسمت جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی می باشد. | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | | | | |
| دلیل تغییرات مربوط به تغییر طبقه بندی جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری به قسمت جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی می باشد. | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | |
| دلیل تغییرات مربوط به تغییر طبقه بندی جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری به قسمت جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی می باشد. | | | | |
| اطلاعات این فرم گزیده 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. | | | | |

**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 | ۱۰,۲۶۷,۸۹۵ | ۱۴,۳۷۹,۵۵۱ | ۲۱,۹۷۱,۸۹۵ | ۳۵,۶۵۰,۶۵۶ | ۳۱,۹۶۸,۷۰۳ | ۱۰,۶۵۶,۲۳۴ | ۱۱,۶۱۵,۲۹۵ |
| حق بیمه اتکایي واگذاري | (۳,۲۹۰,۴۸۴) | (۴,۴۶۲,۵۶۸) | (۷,۵۷۷,۱۹۰) | (۹,۲۱۸,۸۵۷) | (۳,۹۷۳,۹۷۵) | (۱,۳۲۴,۶۵۸) | (۱,۴۴۳,۸۷۸) |
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع | (۱,۲۲۲,۶۸۷) | (۱,۷۰۱,۲۰۸) | (۲,۰۲۴,۳۹۲) | (۳,۱۳۱,۳۰۸) | (۲,۸۲۲,۴۷۷) | (۹۴۰,۸۲۶) | (۱,۰۲۵,۵۰۰) |
| خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص) | (۸,۷۴۹,۸۹۸) | (۹,۴۹۰,۲۰۸) | (۱۶,۸۳۷,۸۵۳) | (۲۶,۲۷۸,۵۱۶) | (۲۷,۵۴۹,۰۱۱) | (۹,۱۴۵,۶۷۸) | (۹,۹۶۸,۷۸۹) |
| خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي | ۳,۳۷۵,۸۹۱ | ۲,۵۴۶,۲۰۶ | ۴,۳۲۸,۴۵۸ | ۴,۶۰۰,۵۹۲ | ۳,۱۰۲,۴۳۵ | ۹۹۸,۳۸۲ | ۱,۰۸۸,۲۳۷ |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي | ۸۳۶,۵۲۱ | ۱,۲۸۷,۴۲۸ | ۲,۰۶۹,۲۷۳ | ۱,۶۸۲,۴۴۰ | ۶۴۷,۳۳۶ | ۲۱۵,۷۷۹ | ۲۳۵,۱۹۹ |
| ذخایر حق بیمه | ۱۴,۶۷۷,۴۴۵ | ۲۱,۲۶۰,۳۹۵ | ۲۹,۳۷۷,۹۹۷ | ۳۷,۹۱۰,۹۵۲ | ۴۳,۰۰۷,۲۸۰ | ۱۴,۳۳۵,۷۶۰ | ۱۵,۶۲۵,۹۷۸ |
| ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده | ۳,۲۰۰,۹۴۳ | ۳,۰۹۹,۰۳۲ | ۵,۰۸۸,۱۶۵ | ۴,۹۹۴,۸۵۹ | ۶,۸۴۷,۶۹۴ | ۲,۲۴۵,۲۳۹ | ۲,۴۴۷,۳۱۱ |

| 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 | ۱,۷۵۵,۲۱۹ | ۱,۸۰۸,۱۴۳ | ۱,۹۹۸,۰۹۵ | ۲,۶۹۷,۵۰۱ | ۳,۶۲۶,۱۸۱ | ۱,۲۰۸,۷۲۷ | ۱,۳۱۷,۵۱۲ |
| سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني | ۷,۰۶۶,۲۶۵ | ۹,۱۹۳,۸۷۸ | ۱۳,۱۳۴,۵۹۰ | ۱۱,۴۴۴,۱۱۶ | ۱۱,۳۷۰,۲۹۲ | ۳,۷۵۴,۳۳۵ | ۴,۰۹۲,۲۲۵ |

**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 | ۱۸,۶۲۳,۴۲۲ | (۱,۶۲۷,۱۳۴) | ۱۶,۶۷۴,۵۳۷ | (۸۹۹,۴۰۵) | ۵,۱۲۱,۴۴۱ | (۲۵۶,۰۷۲) | ۶,۶۵۶,۲۵۵ | (۵۰۰,۴۵۱) |
| ثالث- اجباري | ۵,۵۸۵,۲۰۵ | (۴۶۹,۱۷۱) | ۵,۶۴۴,۹۴۴ | (۲۸۲,۳۱۲) | ۲,۱۲۲,۳۷۸ | (۱۰۶,۱۱۹) | ۳,۱۸۳,۵۶۷ | (۵۲۹,۴۹۱) |
| ثالث- مازاد و ديه | ۳۷۴,۲۶۳ | (۳۱,۱۵۸) | ۳۴۶,۵۳۹ | (۱۷,۳۶۱) | ۱۴۲,۲۲۰ | (۷,۱۱۱) | ۲۱۳,۳۳۰ | (۹۶,۰۸۶) |
| حوادث سرنشين | ۸۶۷,۱۴۲ | (۷۲,۸۸۷) | ۸۶۱,۰۱۹ | (۴۳,۰۶۱) | ۳۲۹,۵۱۴ | (۱۶,۴۷۶) | ۴۹۴,۲۷۱ | (۶۴,۵۱۱) |
| بدنه خودرو | ۲,۲۰۵,۸۸۴ | (۴۷۵,۳۲۱) | ۱,۶۲۸,۱۸۲ | (۲۶۱,۷۵۱) | ۶۴۵,۳۱۲ | (۱۴۱,۹۶۹) | ۹۳۵,۷۰۲ | (۴۳۷,۹۰۹) |
| آتش سوزي | ۳,۴۱۹,۶۵۷ | (۱,۷۲۷,۵۹۱) | ۳,۴۷۴,۹۳۱ | (۷۱۸,۴۳۷) | ۱,۱۲۴,۱۳۸ | (۲۰۷,۹۶۶) | ۱,۶۶۲,۵۶۲ | (۳۰۰,۶۵۴) |
| باربري | ۲,۲۹۷,۶۹۹ | (۱,۵۹۵,۱۷۵) | ۵۸۳,۸۳۴ | ۰ | ۱۷۵,۰۰۰ | (۲۱,۰۰۰) | ۲۴۵,۰۰۰ | (۵۰,۹۶۰) |
| مسئوليت | ۳,۰۳۱,۲۵۱ | (۴۵۸,۲۳۹) | ۲,۷۵۷,۲۹۴ | (۲۰۷,۰۹۲) | ۹۶۰,۹۴۱ | (۸۶,۴۸۵) | ۱,۴۴۱,۴۱۱ | (۲۷۶,۷۵۱) |
| مهندسي | ۸۷۴,۶۲۴ | (۵۰۴,۵۸۲) | ۵۴۹,۱۰۸ | (۳۳۴,۷۸۲) | ۱۸۵,۳۲۰ | (۶۴,۸۶۲) | ۲۴۰,۹۱۵ | (۲۳,۱۲۸) |
| كشتي | ۳۹۹,۴۶۲ | (۳۳۱,۵۹۹) | ۵۲,۱۶۴ | (۴۴,۵۰۲) | ۱۴,۵۴۱ | (۱۳,۵۲۳) | ۱۴,۵۴۱ | (۱۹,۱۳۶) |
| هواپيما | ۷۰,۰۵۳ | (۵۶,۶۱۰) | ۳۴,۱۱۸ | (۳۰,۳۷۰) | ۱۰,۰۱۵ | (۱۰,۰۰۲) | ۱۰,۰۱۵ | (۹۶۱) |
| نفت و انرژي | ۲۵۲,۶۲۲ | (۱۵۲,۷۳۸) | ۶۸,۴۸۵ | (۲۰,۲۲۴) | ۲۹,۴۱۸ | (۱۲,۰۶۳) | ۳۸,۲۴۳ | (۲,۲۹۵) |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۳,۴۱۶,۵۴۶ | (۸۵۸,۸۲۱) | ۳,۱۳۱,۸۹۳ | (۵۱۰,۱۱۵) | ۱,۰۳۴,۵۱۲ | (۲۵۸,۶۲۸) | ۱,۳۴۴,۸۶۵ | (۱,۱۰۴,۹۴۱) |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۱,۸۲۷,۲۹۷ | (۳۵۲,۱۶۵) | ۱,۵۲۸,۸۳۳ | (۴۴۹,۹۷۷) | ۶۲۷,۱۷۷ | (۱۸۵,۵۶۹) | ۸۱۶,۸۴۳ | (۲۰۱,۲۰۰) |
| پول | ۳۹۷,۴۰۳ | (۱۱۱,۴۷۷) | ۳۹۲,۰۴۴ | (۷۷,۹۵۸) | ۱۲۵,۰۰۰ | (۲۵,۶۱۲) | ۱۶۲,۵۰۰ | (۳۰,۲۰۰) |

| 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 | ۱۴۱,۹۶۶ | (۱۲,۱۰۵) | ۱۵۲,۰۵۸ | ۴۷,۳۰۰ | ۵۳,۲۳۸ | (۱۲,۱۲۰) | ۶۹,۲۰۹ | (۱۵,۳۲۰) |
| جمع | ۴۳,۷۸۴,۴۹۶ | (۸,۸۳۶,۷۷۳) | ۳۷,۸۷۸,۹۸۳ | (۳,۸۵۰,۰۴۷) | ۱۲,۷۰۰,۱۶۵ | (۱,۴۲۵,۵۷۷) | ۱۷,۵۲۹,۲۲۹ | (۳,۶۵۳,۹۹۴) |

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

هداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت افزایش در پرتفوی بیمه های زندگی نسبت به دوره مشابه سال قبل و حفظ ترکیب پرتفوی فعلی در سایر رشته ها ، به همراه کنترل ضریب خسارت رشته هاي مختلف بیمه اي با توجه به شرایط اقتصادي حاضر ، خلاصه می گردد.

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

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

**خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)**

| رشته 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 | (۱۵,۲۱۰,۱۰۸) | ۲,۸۳۵,۸۸۷ | (۱۶,۳۲۲,۰۵۷) | ۱,۳۸۸,۱۷۸ | (۴,۷۲۹,۶۸۷) | ۳۹۱,۰۲۷ | (۵,۴۲۵,۳۱۹) | ۴۵۲,۱۵۶ |
| ثالث- اجباري | (۳,۴۲۸,۱۴۳) | ۳۲۳,۶۱۲ | (۳,۲۴۰,۸۳۳) | ۲۷۸,۷۹۵ | (۱,۲۶۱,۹۷۲) | ۹۴,۲۱۵ | (۱,۹۹۵,۰۳۵) | ۵۲۹,۴۹۱ |
| ثالث- مازاد و دیه | (۲۸۴,۵۱۸) | ۳۰,۵۶۸ | (۲۵۰,۰۷۱) | ۲۱,۸۴۳ | (۷۵,۲۴۸) | ۹,۶۵۴ | (۱۲۰,۱۷۶) | ۹۶,۰۸۶ |
| حوادث سرنشین | (۲۸۴,۶۲۷) | ۲۷,۲۲۹ | (۳۷۹,۰۸۰) | ۳۴,۱۷۴ | (۱۰۶,۶۳۲) | ۱۰,۶۱۸ | (۳۳۶,۱۰۴) | ۶۴,۵۱۱ |
| بدنه خودرو | (۱,۵۱۲,۶۵۹) | ۲۸۳,۹۶۴ | (۱,۴۸۶,۷۰۳) | ۲۲۳,۲۱۲ | (۴۹۸,۳۴۱) | ۷۳,۷۴۳ | (۷۴۱,۴۶۳) | ۰ |
| آتش سوزي | (۴۶۹,۰۱۵) | ۳۰۸,۳۲۴ | (۲۳۹,۳۲۵) | ۷۹,۸۴۴ | (۱۳۱,۴۷۲) | ۲۰,۴۵۱ | (۳۱۰,۵۰۳) | ۱۴۰,۴۵۰ |
| باربري | (۱,۲۰۵,۶۸۳) | ۱,۱۲۱,۰۶۵ | (۱۲,۸۴۹) | ۰ | (۴,۹۵۳) | ۰ | (۱۲۳,۲۰۰) | ۵۰,۹۶۰ |
| مسئوليت | (۱,۲۵۷,۷۵۵) | ۱۲۵,۸۷۵ | (۱,۲۷۲,۱۵۷) | ۱۱۷,۰۰۲ | (۴۴۴,۶۸۵) | ۴۴,۴۶۲ | (۷۱۵,۹۰۱) | ۲۷۶,۷۵۱ |

| 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 |
| مهندسي | (۵۱,۶۰۹) | ۳۴,۱۷۷ | (۱۷۸,۰۸۴) | ۲۱,۶۰۵ | (۵۸,۱۳۴) | ۴,۸۳۵ | (۳۲,۴۳۱) | ۲۳,۱۲۸ |
| كشتي | (۷۶۲) | ۴۳۵ | ۰ | ۰ | (۱,۴۷۳) | ۰ | (۵,۰۸۹) | ۰ |
| هواپيما | (۴۲) | ۰ | (۱) | ۰ | (۶,۴۸۳) | ۰ | (۱,۵۰۲) | ۰ |
| نفت و انرژي | (۳۳,۵۷۴) | ۲۹,۸۷۳ | (۴,۷۴۹) | ۱۶ | (۱,۱۷۹) | ۱۲ | (۶,۲۹۵) | ۱۵ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | (۲,۵۰۵,۱۳۹) | ۷۳۸,۲۳۷ | (۳,۲۶۰,۲۸۸) | ۸۲۲,۲۷۷ | (۱,۱۵۸,۶۵۳) | ۲۸۹,۶۶۳ | (۸۷۴,۱۶۲) | ۱,۱۰۴,۹۴۱ |
| زندگي- غير اندوخته دار | (۳۰۱,۹۴۱) | ۴۵,۷۱۷ | (۲۵۰,۲۵۶) | ۷۵,۶۱۸ | (۲۲,۵۲۹) | ۲۵,۸۸۸ | (۱۸۶,۱۶۶) | ۹۷,۶۷۳ |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۶) | ۰ | (۱۹,۵۰۰) | ۰ |
| ساير | (۴۳,۲۵۵) | ۴,۰۰۹ | (۳۴,۴۴۴) | (۱۰,۲۳۳) | ۰ | ۰ | (۲۵,۵۵۴) | ۰ |
| جمع | (۲۶,۵۸۸,۹۳۰) | ۵,۹۰۸,۹۸۲ | (۲۶,۹۳۰,۸۹۷) | ۳,۰۵۲,۳۳۱ | (۸,۵۰۱,۴۷۷) | ۹۶۴,۵۶۸ | (۱۰,۹۱۸,۴۰۰) | ۲,۸۳۶,۱۶۲ |

**ذخاير فني**

| 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 | ۷,۴۳۲,۲۲۲ | ۹۰۴,۰۸۸ | ۲,۳۶۶,۹۵۵ | ۱۰۸,۶۳۰ | ۹,۳۲۴,۹۱۴ | ۱,۰۹۳,۶۱۵ | ۳,۷۸۵,۲۱۶ | ۷۹,۳۷۴ | ۱,۴۳۴,۷۵۲ |
| ثالث- اجباري | ۱,۹۶۹,۴۷۶ | ۱۹۲,۹۴۹ | ۱,۲۷۴,۳۰۱ | ۱۰۶,۸۷۴ | ۲,۵۳۹,۱۷۶ | ۱۵۸,۵۳۰ | ۱,۳۲۴,۴۷۲ | ۹۵,۷۸۰ | ۷۱۸,۰۸۹ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۱۵۶,۴۱۷ | ۱۴,۸۷۲ | ۳۱,۲۹۱ | ۵۳۷ | ۱۷۸,۲۵۶ | ۱۰,۹۶۵ | ۹,۳۶۰ | ۴۸۱ | ۳۴,۹۹۷ |
| حوادث سرنشين | ۳۹۱,۵۴۷ | ۳۶,۸۵۴ | ۱۹۲,۹۵۷ | ۱۷,۱۳۶ | ۴۹۸,۱۰۴ | ۳۹,۸۵۶ | ۱۷۵,۴۰۰ | ۱۳,۰۳۱ | ۱۰۰,۷۹۹ |
| بدنه خودرو | ۹۹۲,۳۶۰ | ۲۲۱,۲۰۱ | ۹۷,۴۴۶ | ۱۸,۶۴۹ | ۹۵۴,۰۶۶ | ۱۷۲,۴۸۶ | ۳۳,۶۵۱ | ۲,۶۶۱ | ۲۰۸,۱۴۲ |
| آتش سوزي | ۱,۷۵۷,۷۳۴ | ۷۵۵,۴۲۷ | ۲۱۱,۵۴۶ | ۱۴۱,۹۴۶ | ۲,۰۹۸,۶۹۵ | ۵۸۵,۲۰۸ | ۲۸۷,۵۵۳ | ۱۳۸,۷۹۰ | ۱۵۵,۷۵۹ |
| باربري | ۸۲۵,۵۶۴ | ۵۹۸,۸۳۹ | ۲۶۳,۶۸۶ | ۵۴,۱۶۴ | ۴۴۳,۱۰۹ | ۱۳۵,۳۴۷ | ۳۷۵,۷۴۴ | ۱۰۲,۹۴۱ | ۷۶,۵۰۵ |

| 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 | |
| مسئوليت | ۱,۳۵۴,۲۵۵ | ۲۴۲,۰۰۸ | ۱۴۳,۱۴۳ | ۱۴,۳۴۰ | ۲۲۷,۸۶۰ | ۱,۵۸۶,۵۶۳ | ۱۴۷,۴۰۲ | ۲۲۸,۸۹۶ | ۱۸,۸۲۸ | ۳۰۴,۳۸۹ |
| مهندسي | ۵۹۶,۰۰۸ | ۲۴۵,۴۷۵ | ۹۶,۵۹۲ | ۶۴,۵۹۴ | ۱۹,۹۵۹ | ۵۳۰,۰۹۴ | ۲۷۸,۵۳۴ | ۱۱۳,۲۸۸ | ۶۱,۷۹۰ | ۲۷,۶۷۰ |
| كشتي | ۲۴۶,۷۳۹ | ۲۳۳,۷۱۲ | ۶۲,۸۹۴ | ۵۳,۴۰۴ | ۶۲۷ | ۷۲,۷۲۹ | ۷۰,۶۱۶ | ۱۲۶,۵۴۷ | ۱۰۲,۲۷۴ | ۸۵۷ |
| هواپيما | ۳۱,۰۲۴ | ۳۰,۹۰۰ | ۱۲,۱۲۳ | ۱,۰۲۶ | ۷۵۸ | ۱۳,۹۴۵ | ۱۵,۶۴۲ | ۱۲,۱۲۶ | ۱,۰۲۶ | ۸۷۶ |
| نفت و انرژي | ۱۷۱,۴۸۰ | ۱۳۴,۲۱۴ | ۴۳,۵۴۷ | ۶,۴۹۱ | ۷,۵۶۰ | ۱۲۷,۷۹۷ | ۳۱,۵۴۶ | ۴۱,۸۳۰ | ۹,۱۰۶ | ۹,۳۲۸ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱ |
| زندگي-اندوخته دار | ۲۰,۹۱۴,۴۵۵ | ۶,۹۷۳,۷۳۱ | ۰ | ۰ | ۳۲۶,۵۴۲ | ۲۳,۴۰۱,۳۹۶ | ۷,۶۷۲,۶۴۳ | ۰ | ۰ | ۳۰۰,۸۵۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۸۲۰,۶۸۸ | ۱۸۲,۳۵۸ | ۱۴۷,۷۶۴ | ۲۳,۸۶۱ | ۱۸۳,۰۱۸ | ۹۱۵,۶۲۹ | ۲۴۵,۷۴۰ | ۲۵۲,۶۶۷ | ۳۴,۷۴۷ | ۲۱۷,۷۰۰ |
| پول | ۱۸۶,۱۹۶ | ۵۵,۲۰۸ | ۱۴۴ | ۰ | ۹,۸۸۸ | ۲۳۲,۹۸۶ | ۵۰,۵۸۲ | ۰ | ۰ | ۱۹,۳۲۵ |
| ساير | ۶۴,۷۸۶ | ۶,۲۷۸ | ۵۰,۴۷۰ | ۴,۳۵۰ | ۱۱,۸۱۶ | ۸۹,۸۲۱ | ۵,۴۷۳ | ۸۰,۹۴۴ | ۵,۲۷۸ | ۱۶,۱۴۲ |
| جمع | ۳۷,۹۱۰,۹۵۱ | ۱۰,۸۲۸,۱۱۴ | ۴,۹۹۴,۸۵۹ | ۶۱۶,۰۰۲ | ۳,۶۹۷,۵۰۱ | ۴۳,۰۰۷,۲۸۰ | ۱۰,۷۰۴,۱۸۵ | ۶,۸۴۷,۶۹۴ | ۶۶۶,۱۰۷ | ۳,۶۲۶,۱۸۱ |

**توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی**

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فنی بيمه ای طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه های مصوب شورايعالی بيمه (آيين نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بيمه) و همچنين دستورالعمل وحدت رويه صورت گرفته 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 | ۵,۶۳۰,۸۷۴ | ۸۸۷,۰۳۴ | ۵,۱۹۳,۰۰۰ | ۱,۱۹۸,۸۵۷ |

| 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 بلند مدت | ۳,۵۷۰,۰۰۰ | ۸۹۹,۷۱۸ | ۴,۳۴۶,۰۸۰ | ۹۱۰,۴۴۹ |
| اوراق مشاركت | ۱,۰۸۲,۲۸۴ | ۳۰۸,۱۴۹ | ۷۶,۱۹۰ | ۱۴,۴۷۳ |
| صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي | ۳۳۷,۱۳۵ | ۴۹,۷۱۷ | ۴۱۸,۷۳۵ | ۲۵۳,۶۶۴ |
| سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | ۶,۴۳۶,۲۸۹ | ۳۳۱,۲۴۵ | ۷,۴۴۸,۰۸۶ | ۲۳۹,۴۹۳ |
| سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۹۲۱,۴۲۲ | | ۵۷۱,۲۵۳ |
| سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | (۲۵۰,۴۹۶) | | ۲۵۰,۴۹۶ |
| سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ |
| قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان | ۳,۰۳۵,۷۰۰ | ۴۸۴,۸۰۶ | ۳,۳۵۹,۶۸۵ | ۴۵۷,۵۸۴ |
| مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۲۰,۰۹۲,۳۸۲ | ۳,۶۳۱,۵۹۵ | ۲۰,۸۴۱,۸۷۶ | ۳,۸۹۶,۲۶۹ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني | | ۳,۱۹۲,۵۹۲ | | ۳,۶۱۸,۰۴۴ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع | | ۴۳۹,۰۰۳ | | ۲۷۸,۲۲۵ |

**تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)**

| نام شركت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| بانک اقتصاد نوين(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۴۳۳,۵۴۷ | | ۴,۵۰۱ | ۰ | ۱۵۴,۸۳۰ | | ۳,۲۸۰ |
| بانک ملت(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۴,۴۷۹ | | ۰ | ۰ | ۲۶,۸۹۲ | | ۰ |
| تامين سرمايه نوين(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۱,۰۴۳,۲۳۱ | | ۱۷۵,۲۲۱ | ۰ | ۱,۱۰۵,۵۲۹ | | ۸۹,۹۳۲ |
| پالايش نفت بندرعباس(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۶,۷۱۹ | | ۳,۵۰۸ | ۰ | ۵۹,۷۱۹ | | ۷,۸۲۵ |
| بيمه سامان(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۲,۷۰۸ | ۰ | ۱۷۸,۶۰۴ | | ۰ |
| بيمه پاسارگاد(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۷۶۰ | ۰ | ۰ | | 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 غدیر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۳,۱۸۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۱,۶۶۶ |
| بیمه اتکایي ایرانیان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۱۹,۰۸۴ | | ۱۰,۸۳۴ | ۰ | ۱۵,۳۰۲ | | ۰ |
| ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۳۸,۴۵۵ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۹,۹۴۴ | | ۴,۵۰۱ | ۰ | ۲,۵۴۷ | | ۰ |
| گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۷,۱۰۵ | | ۰ | ۰ | ۹۴,۲۳۵ | | ۳,۴۵۳ |
| شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۴۶,۳۰۰ | | ۰ | ۰ | ۲۲,۰۹۰ | | ۰ |
| ذغال سنگ نگین طبس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۳ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۳۱۲ |
| سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳,۳۰۰,۷۲۶ | | ۱۱۹,۹۰۵ | ۰ | ۴,۶۴۴,۶۸۱ | | ۱۱۰,۷۱۹ |
| هلدینگ توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۷,۱۲۷ | | ۳,۸۸۴ | ۰ | ۹۲,۵۲۶ | | ۸,۶۲۵ |
| صنایع شیمیایي رنگین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۸۴ | | ۰ | ۰ | ۱,۷۴۳ | | ۰ |
| بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۲۸,۶۱۷ | | ۲۳ | ۰ | ۱۹۹,۵۳۷ | | ۱,۷۹۶ |
| فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کارتن ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱,۹۴۸ | | ۰ | ۰ | ۹۷۴ | | ۰ |
| ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۷,۶۲۴ | | ۰ | ۰ | ۴۶,۰۲۹ | | ۰ |
| بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۷۷,۹۸۴ | | ۵,۴۰۰ | ۰ | ۲۱۱,۹۳۴ | | ۱۰,۳۰۱ |
| صندوق سرمایه گذاري بادرآمد ثابت کیان( ETF)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۲۱,۱۲۸ | | ۰ | ۰ | ۴۸۱,۷۴۴ | | ۰ |
| سرمایه گذاري نیرو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۶۵,۰۴۱ | | ۰ | ۰ | ۱۰۹,۱۷۰ | | ۱,۵۸۴ |

| 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) |
| جمع | | ۶,۶۹۲,۴۴۶ | | ۳۳۱,۲۴۵ | | ۷,۴۴۸,۰۸۶ | | ۲۳۹,۴۹۳ |

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

با در نظر داشتن مفاد آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه بازنگری لازم در سرمایه گذاری ها در دوره مالی منتهی به۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳ جهت اخذ بازدهی بیشتر صورت گرفته است.

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

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

**سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای**

| شرح | 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 |
|---|---|---|---|---|
| هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات | (۴۰۹,۲۸۲) | (۴۲۹,۰۱۶) | (۱۰۷,۲۵۴) | (۲۵۰,۲۵۹) |
| سود سپرده اتكايي قبولي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتكايي واگذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي | ۱,۶۸۲,۴۴۰ | ۶۴۷,۳۳۶ | ۱۶۱,۸۳۴ | ۳۷۷,۶۱۳ |
| ساير هزينه هاي بيمه گري | (۲۳۵,۱۰۷) | (۴۱۴,۲۱۰) | (۱۰۳,۵۵۳) | (۲۴۱,۶۲۳) |
| حق الزحمه كارشناسان بيمه اي | (۱۶۳,۵۲۴) | (۲۲,۷۲۷) | (۵,۶۸۲) | (۱۳,۲۵۷) |
| هزينه مطالبات مشكوک الوصول | (۷۷,۶۱۶) | ۰ | (۹۰,۲۵۶) | ۰ |
| هزينه ملزومات بيمه اي | (۳۴,۰۲۹) | (۱۴,۷۶۶) | (۳,۶۹۲) | (۸,۶۱۴) |
| هزينه هاي حقوقي | (۲۹,۱۸۳) | (۵,۱۸۹) | (۱,۲۹۷) | (۳,۰۲۷) |
| هزينه تبليغات و بازار يابي | (۶۹۳,۰۷۱) | (۷۳۶,۱۱۵) | (۱۸۴,۰۲۹) | (۴۲۹,۴۰۰) |
| هزينه عوارض نيروي انتظامي | (۴۴,۵۹۵) | (۵۰,۲۸۵) | (۱۲,۵۷۱) | (۲۹,۳۳۳) |
| هزينه عوارض وزارت بهداشت | (۵۴۵,۹۱۴) | (۵۶۹,۱۹۱) | (۱۴۲,۲۹۸) | (۳۳۲,۰۲۸) |

| 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 |
|---|---|---|---|---|
| هزينه كارمزد و كارمزد منافع | (۳,۱۳۱,۳۰۸) | (۲,۸۲۲,۴۷۷) | (۷۰۵,۶۱۹) | (۱,۶۴۶,۴۴۵) |
| ساير درآمدهاي بيمه اي | ۶۷,۳۸۷ | ۱۸,۵۵۳ | ۴,۶۳۸ | ۱۰,۸۲۳ |
| جمع | (۳,۶۱۳,۸۰۲) | (۴,۳۹۸,۰۸۷) | (۱,۱۸۹,۷۷۹) | (۲,۵۶۵,۵۵۰) |

**وضعیت کارکنان**

| 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 شرکت | ۶۶۸ | ۶۵۴ | ۶۵۶ | ۶۶۰ |
| تعداد شعب شرکت | ۴۱ | ۴۱ | ۴۱ | ۴۱ |
| تعداد نمايندگي هاي شرکت | ۱,۶۷۲ | ۱,۵۱۳ | ۱,۵۲۰ | ۱,۵۳۰ |
| تعداد کارگزاري هاي شرکت | ۶۵۱ | ۵۸۹ | ۵۹۵ | ۶۰۰ |

**هزینه 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 | (۲,۹۰۲,۱۱۹) | (۲,۹۲۱,۹۳۵) | (۹۷۳,۹۷۸) | (۱,۲۱۷,۴۷۳) |
| استهلاك | (۱۵۵,۳۹۵) | (۱۶۴,۵۰۸) | (۵۴,۸۳۶) | (۶۸,۵۴۵) |
| انرژي | (۲۰,۱۴۸) | (۱۸,۰۷۵) | (۶,۰۲۵) | (۷,۵۳۱) |
| ملزومات | (۲۰,۵۵۲) | (۱۳,۲۷۶) | (۴,۴۲۵) | (۵,۵۳۲) |
| آگهي و تبليغات | (۱۱,۸۱۱) | (۸,۰۵۹) | (۲,۶۸۶) | (۳,۳۵۸) |
| حسابرسي | (۸,۹۰۰) | (۳,۵۵۰) | (۱,۱۸۳) | (۱,۴۷۹) |
| پاداش هيئت مديره | (۳,۰۰۰) | (۵,۰۰۰) | (۱,۶۶۷) | (۲,۰۸۳) |
| اجاره | (۱۷۱,۵۴۰) | (۱۷۱,۳۳۵) | (۵۷,۱۱۲) | (۷۱,۳۹۰) |
| آموزش | (۸,۹۵۵) | (۹,۲۵۲) | (۳,۰۸۴) | (۳,۸۵۵) |
| بيمه و عوارض | (۱۳,۸۹۲) | (۶,۹۵۶) | (۲,۳۱۹) | (۲,۸۹۸) |
| حمل و نقل و ارتباطات | (۳۰,۷۷۶) | (۲۷,۴۱۳) | (۹,۱۳۸) | (۱۱,۴۲۲) |
| ساير | (۲۵۹,۷۰۵) | (۲۲۸,۶۰۰) | (۷۶,۲۰۰) | (۹۵,۲۵۰) |
| | 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 |
|---|---|---|---|---|
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پذيرايي و آبدارخانه | (۳۷,۲۰۰) | (۳۲,۲۲۹) | (۷,۴۱۰) | (۹,۲۶۲) |
| خدمات رفاهي و ورزش | (۱۱,۹۳۳) | (۱۴,۶۳۸) | (۴,۸۷۹) | (۶,۰۹۹) |
| سفر و ماموريت | (۱۷,۹۳۲) | (۳۳,۵۵۵) | (۷,۸۵۲) | (۹,۸۱۵) |
| تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و ماشين هاي اداري | (۱۶,۲۸۹) | (۳۲,۹۰۲) | (۱۰,۹۶۷) | (۱۳,۷۰۹) |
| تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات | (۱۱,۵۲۰) | (۲۴,۳۷۲) | (۸,۱۲۴) | (۱۰,۱۵۵) |
| حق الزحمه خدمات مشاوره و كارشناسي | (۷۰,۹۳۲) | (۱۶۴,۲۰۳) | (۵۴,۷۳۴) | (۶۸,۴۱۸) |
| اينترنت و پشتيباني نرم افزار | (۱۴۵,۲۳۶) | (۱۳۴,۰۴۳) | (۴۴,۶۸۱) | (۵۵,۸۵۱) |
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | (۳,۹۰۷,۸۳۵) | (۳,۹۹۳,۹۰۱) | (۱,۳۳۱,۳۰۰) | (۱,۶۶۴,۱۲۵) |

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

| |
|---|
| افزايش در هزينه هاي حقوق و دستمزد مطابق بخش نامه هاي وزارت كار ، رفاه و امور اجتماعي 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 | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| سود (زيان) فروش دارائي ها | ۲۹۵ | ۳,۵۵۰ |
| سود (زيان) تسعير ارز | ۱۸۹,۰۴۹ | ۷۵۸,۷۷۸ |
| ساير | ۰ | ۰ |
| ساير درآمدها ( هزينه هاي ) غير بيمه اي | ۲۶,۷۷۳ | ۲۰,۲۰۳ |
| خدمات قرارداد | ۰ | ۰ |
| جمع | ۲۱۶,۱۱۷ | ۷۸۲,۵۳۱ |

**وضعیت 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) |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یورو | ۳,۱۷۴,۷۸۱ | ۱,۳۸۹,۷۱۰ | ۳,۱۳۱,۹۹۴ | ۲,۰۲۸,۳۳۹ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | درهم | ۱,۵۲۹ | ۱۶۷ | ۱,۵۲۹ | ۲۵۹ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | لیر ترکیه | ۵۰۰ | ۶ | ۵۰۰ | ۹ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یوان | ۳,۶۵۰,۹۹۲ | ۲۰۳,۹۱۹ | ۳,۶۵۹,۳۵۱ | ۳۱۲,۲۱۶ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | پوند | ۱۲ | ۶ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | دلار | (۶,۵۰۵,۳۱۷) | (۱,۷۷۲,۲۲۴) | (۲,۹۷۲,۱۷۹) | (۶۹۳,۴۲۶) |
| مصارف ارزی طی دوره | یوان | (۸۲۴) | (۴۰) | (۱,۴۲۹) | (۸۱) |
| منابع ارزی طی دوره | یوان | ۵,۶۱۲ | ۲۷۵ | ۹,۹۱۷ | ۵۶۵ |
| مصارف ارزی طی دوره | درهم | ۳۱ | ۱ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | درهم | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | یورو | (۴۹,۴۶۱) | (۱۷,۴۹۶) | (۵,۲۷۵) | (۲,۴۹۲) |
| منابع ارزی طی دوره | یورو | ۱۶,۴۲۹ | ۶,۶۲۶ | ۱۵,۲۲۶ | ۷,۳۵۲ |
| مصارف ارزی طی دوره | دلار | (۷,۱۶۸,۹۷۷) | (۲,۶۸۹,۲۸۴) | ۲۲۲,۰۵۳ | ۶۷,۶۶۹ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | دلار | ۱۱,۴۹۲,۸۱۳ | ۳,۶۸۵,۷۹۰ | ۷,۸۸۱,۶۹۶ | ۳,۶۰۰,۷۴۱ |
| منابع ارزی طی دوره | دلار | ۸,۵۶۵,۲۴۸ | ۳,۲۲۰,۴۲۰ | (۴۱۹,۵۷۶) | (۱۶۱,۰۹۹) |
| بدهی های ارزی پایان دوره | پوند | (۱۲) | (۶) | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | یوان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | درهم | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | یورو | (۱,۰۵۶,۹۹۳) | (۴۶۲,۶۸۲) | (۸۹۴,۸۶۶) | (۵۸۲,۳۸۹) |
| مصارف ارزی طی دوره | دینار اردن | (۳۴۹) | (۱۸۸) | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | دینار اردن | (۳۴۹) | (۱۹۸) | (۳۴۹) | (۳۰۶) |

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

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مر کزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ در خصوص استفاده از نرخ نیما در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است: ( با نرخ های هر دلار ۶۲۱،۶۷۵ ریال و هر یورو ۶۵۰،۸۱۲ ریال ، هر درهم امارات ۱۶۹،۲۷۹ ریال ، هر لیر ترکیه۱۷،۷۵۰ ریال ، هر یوان چین ۸۵،۳۲۰ ریال، هر دینار اردن ۸۷۶،۸۳۴و هر پوند انگلیس ۷۸۹،۰۳۰ ریال )

**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) |
|---|---|---|---|---|
| ۱,۷۲۸,۶۷۳ | ۵,۰۸۵ | ۵۰,۸۴۷ | (۳۰۰,۰۰۰) | ۱۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

تقویت سیستم های اطلاعاتی شرکت □ ارائه نرخهای مبتنی بر دانش مدیریت ریسک □ توسعه محصولات جدید بیمه ای □ تقویت سیستم ارتباط با مشتریان در شرکت □ افزایش سرعت فرآیندهای کاری

**سایر توضیحات با اهمیت**

«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.»

«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.»