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 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۱,۰۵۲,۴۵۲	۶,۲۳۳,۱۱۷	۳۵,۶۵۰,۶۵۶	۷۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۹۴۰,۹۸۳)	(۲,۳۹۹,۱۴۹)	(۹,۲۱۸,۸۵۷)	۱۹
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۹,۱۱۱,۴۶۹	۳,۸۳۳,۹۶۸	۲۶,۴۳۱,۷۹۹	۱۳۸
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۵۶,۰۰۴	۱,۰۴۲,۴۲۹	۳,۱۹۲,۵۹۲	(۹۵)
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۲,۲۵۵	۴۶۵,۰۷۴	۱,۷۴۹,۸۲۶	(۸۰)
درآمدهای بیمه ای	۹,۲۵۹,۷۲۸	۵,۳۴۱,۴۷۱	۳۱,۳۷۴,۲۱۷	۷۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۸,۶۴۳,۷۳۲)	(۵,۹۳۴,۹۴۵)	(۲۶,۲۷۸,۵۱۶)	(۴۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۹۴۱,۳۹۷	۱,۵۵۶,۹۵۹	۴,۶۰۰,۵۹۲	(۴۰)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۷,۷۰۲,۳۳۵)	(۴,۳۷۷,۹۸۶)	(۲۱,۶۷۷,۹۲۴)	(۷۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۵۰,۰۰۰)	(۲۵۵,۶۶۱)	(۳۲۶,۵۴۲)	۴۱
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۰۵,۷۶۲)	(۱۵۳,۷۹۴)	(۸۱۵,۱۹۰)	(۹۹)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۲۶۸,۴۲۲)	(۱,۰۲۷,۲۶۶)	(۵,۲۶۳,۶۲۸)	(۲۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱,۷۲۴,۱۸۴)	(۱,۴۳۶,۸۲۱)	(۶,۵۰۵,۳۶۰)	(۲۰)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۱۶۶,۷۹۱)	(۴۷۳,۳۳۶)	۳,۱۹۰,۹۳۳	۶۵
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۲۶۹,۵۰۲)	(۸۹۹,۴۴۴)	(۳,۹۰۷,۸۳۵)	(۴۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۴۰,۸۵۲	۱۴۹,۰۰۰	۵۵۱,۶۳۲	(۵)
سود (زیان) عملیاتی	(۱,۲۹۵,۴۴۱)	(۱,۲۲۳,۷۸۰)	(۱۶۵,۲۷۰)	(۶)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۴,۹۹۰	۵۴,۹۳۵	۲۱۶,۱۱۷	۱۸
سود (زیان) قبل از مالیات	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	(۱,۱۶۸,۸۴۵)	۵۰,۸۴۷	(۵)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	(۱,۱۶۸,۸۴۵)	۵۰,۸۴۷	(۵)
عملیاتی (ریال)	(۲۸۶)	(۲۴۵)	(۳۶)	(۱۷)
غیر عملیاتی (ریال)	۱۴	۱۱	۴۸	۲۷
سود (زیان) پایه هر سهم	(۲۷۲)	(۲۳۴)	۱۲	(۱۶)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۲۴۶)	(۲۳۴)	۱۰	(۵)
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	(۱,۱۶۸,۸۴۵)	۵۰,۸۴۷	(۵)
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	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	(۱,۱۶۸,۸۴۵)	۵۰,۸۴۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۲,۲۵۱,۴۴۱	۱,۹۰۸,۴۷۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۸	۱,۹۵۰,۰۰۸	۱,۹۲۳,۳۴۰	۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۲,۶۷۴,۲۱۰	۱۹,۶۶۷,۷۳۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۵	۱,۶۲۲,۸۷۵	۱,۸۵۵,۳۶۴	(۱۳)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴۶۵,۹۹۷	۳۳۱,۵۲۳	مالیات پرداختنی	۴۱	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۰,۶۷۲,۶۱۳	۱۱,۴۴۴,۱۱۶	سود سهام پرداختنی	(۷)	۱۱,۲۹۳	۱۱,۳۵۵	(۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷۹۳,۱۳۷	۹۳۱,۲۲۹	تسهیلات مالی	(۱۵)	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۱۸۱,۷۳۱	۳,۰۳۵,۷۰۰	سایر پرداختنی‌ها	۵	۲,۸۰۳,۱۴۹	۱,۵۱۰,۵۷۸	۸۶

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۶,۴۰۱,۳۹۵	۱۷,۰۵۶,۶۸۲	(۴)	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	۴,۴۷۸,۴۳۹	۳,۸۳۰,۷۸۹	۱۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۰۸۷,۹۰۰	۱,۱۶۴,۰۷۰	(۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۱۸۷,۹۷۳	۴,۲۰۰,۳۴۱	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۷,۳۶۴,۳۱۲	۱۶,۹۹۶,۴۹۷	۲
دارایی‌های نا مشهود	۳۰۹,۵۴۶	۲۲۱,۱۱۵	(۵)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۱,۸۹۲,۰۴۶	۲۰,۹۱۴,۴۵۵	۵
سایر دارایی ها	۳۷,۳۷۱	۳۷,۳۷۱	۰	سایر ذخایر فنی	۲,۸۲۶,۷۲۱	۲,۶۹۷,۵۰۱	۵
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۷۳۷,۴۳۶	۵۷۰,۴۷۴	۲۹
				جمع بدهی ها	۵۴,۷۷۴,۱۷۹	۵۱,۴۷۴,۴۲۳	۶
				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	۶۳۴,۴۱۷	۶۰۷,۷۶۶	۴
				اندوخته قانوني	۳۱۰,۲۵۶	۳۱۰,۲۵۶	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶۵۳,۱۷۱	۶۵۳,۱۷۱	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارايي‌ها	۱۰۷,۹۳۹	۱۰۷,۹۳۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۴۹۸,۲۲۲	۱,۷۲۸,۶۷۳	(۷۱)
				سهام خزانه	(۱,۱۰۲,۷۷۰)	(۱,۰۴۷,۹۴۳)	۵
				جمع حقوق مالکانه	۶,۱۰۱,۲۳۵	۷,۳۵۹,۸۶۲	(۱۷)
جمع دارايي‌ها	۶۰,۸۷۵,۴۱۴	۵۸,۸۳۴,۲۸۵	۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۶۰,۸۷۵,۴۱۴	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										(۱,۲۳۰,۴۵۱)		(۱,۲۳۰,۴۵۱)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱								۰	۰	(۱,۲۳۰,۴۵۱)		(۱,۲۳۰,۴۵۱)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۷۸,۷۴۹)	(۷۸,۷۴۹)
فروش سهام خزانه											۲۳,۹۲۲	۲۳,۹۲۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۲۶,۶۵۱								۲۶,۶۵۱
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۳۴,۴۱۷	۳۱۰,۲۵۶	۶۵۳,۱۷۱	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۴۹۸,۲۲۲	(۱,۱۰۲,۷۷۰)	۶,۱۰۱,۲۳۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۲۸۳,۵۵۶)	۳۲,۶۰۸	(۷۴,۵۲۰)	(۹۷۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۲۸۳,۵۵۶)	۳۲,۶۰۸	(۷۴,۵۲۰)	(۹۷۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۶۹	۵۰۰	۹۶۶	(۸۶)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲۲,۵۶۱)	(۱۲۰,۵۳۲)	(۴۶۶,۲۸۲)	۸۱
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	(۵,۹۳۷)	(۴۵۸)	(۱۲۸,۰۸۷)	(۱,۱۹۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۳,۴۷۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۰,۰۰۰	۷۶۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴,۳۴۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۷۰,۰۰۰)	(۴,۲۴۰)
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	۸,۱۸۰,۰۷۴	۵,۰۴۳,۴۹۵	۲۴,۹۳۲,۵۳۰	۶۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۷,۳۸۹,۵۹۲)	(۵,۸۳۱,۶۱۳)	(۲۶,۳۳۹,۴۷۳)	(۲۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۷۷۰,۸۲۸)	(۶۲۸,۴۹۸)	(۲,۷۰۶,۶۴۷)	(۲۳)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۶۲۴,۷۹۷	۴۳۲,۳۵۷	۲,۰۶۴,۲۵۴	۴۵
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۴۰,۴۳۲	۱۰۲,۵۱۸	۴۸۴,۸۰۶	۳۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۲۶	۲۱۱,۰۱۸	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۷۰۳,۴۵۰	۶۰۹,۰۱۸	۲,۱۲۵,۵۲۷	۱۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۵۸۹,۹۰۴	(۹۳,۱۸۷)	۳۷۸,۶۱۲	۷۳۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳۰۶,۳۴۸	(۶۰,۵۷۹)	۳۰۴,۰۹۲	۶۰۶
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	۵۰,۵۷۲	۰	۱,۱۶۹,۲۹۳	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۷۸,۷۴۹)	۰	(۱,۶۰۶,۰۰۰)	(∞)
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	(۶۲)	(۲,۶۰۰)	(۱۰۱,۴۶۱)	۹۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲۸,۲۳۹)	(۲,۶۰۰)	(۵۳۸,۱۶۸)	(۹۸۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۷۸,۱۰۹	(۶۳,۱۷۹)	(۲۳۴,۰۷۶)	۵۴۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۹۰۸,۴۷۸	۱,۹۵۳,۵۰۵	۱,۹۵۳,۵۰۵	(۲)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۴,۸۵۴	۵۴,۴۳۶	۱۸۹,۰۴۹	۱۹
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۲۵۱,۴۴۱	۱,۹۴۴,۷۶۲	۱,۹۰۸,۴۷۸	۱۶
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۰,۲۶۷,۸۹۵	۱۴,۳۷۹,۵۵۱	۲۱,۹۷۱,۸۹۵	۳۵,۶۵۰,۶۵۶	۱۱,۰۵۲,۴۵۲	۲۴,۵۹۸,۲۶۴
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳,۲۹۰,۴۸۴)	(۴,۴۶۲,۵۶۸)	(۷,۵۷۷,۱۹۰)	(۹,۲۱۸,۸۵۷)	(۱,۹۴۰,۹۸۳)	(۷,۲۷۷,۸۷۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۲۲۲,۶۸۷)	(۱,۷۰۱,۲۰۸)	(۲,۰۲۴,۳۹۲)	(۳,۱۳۱,۳۰۸)	(۶۹۴,۵۴۸)	(۲,۴۳۶,۷۶۰)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۸,۷۴۹,۸۹۸)	(۹,۴۹۰,۳۰۸)	(۱۶,۸۳۷,۸۵۳)	(۲۶,۲۷۸,۵۱۶)	(۸,۶۴۳,۷۳۲)	(۱۷,۵۸۴,۷۸۴)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۳,۳۷۵,۸۹۱	۲,۵۴۶,۲۰۶	۴,۳۲۸,۴۵۸	۴,۶۰۰,۵۹۲	۹۴۱,۳۹۷	۳,۶۵۹,۱۹۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۸۳۶,۵۲۱	۱,۲۸۷,۴۲۸	۲,۰۶۹,۲۷۳	۱,۶۸۲,۴۴۰	۹۲,۷۵۴	۱,۵۸۹,۶۸۶
ذخایر حق بیمه	۱۴,۶۷۷,۴۴۵	۲۱,۲۶۰,۳۹۵	۲۹,۳۷۷,۹۹۷	۳۷,۹۱۰,۹۵۲	۳۹,۲۵۶,۳۵۸	۱۴,۲۵۶,۸۴۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۳,۲۰۰,۹۴۳	۳,۰۹۹,۰۳۲	۵,۰۸۸,۱۶۵	۴,۹۹۴,۸۵۹	۵,۵۶۶,۳۳۹	۲,۶۴۵,۷۸۳
سایر ذخایر فني	۱,۷۵۵,۲۱۹	۱,۸۰۸,۱۴۳	۱,۹۹۸,۰۹۵	۲,۶۹۷,۵۰۱	۲,۸۲۶,۷۲۱	۱,۵۰۰,۴۲۷
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۷,۰۶۶,۲۶۵	۹,۱۹۳,۸۷۸	۱۳,۱۳۴,۵۹۰	۱۱,۴۴۴,۱۱۶	۱۰,۶۷۲,۶۱۳	۴,۲۳۱,۵۴۶

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۸,۶۲۳,۴۲۲	(۱,۶۲۷,۱۳۴)	۵,۳۲۱,۴۷۶	(۳۷۵,۱۴۵)	۱۳,۳۰۱,۹۴۶	(۱,۲۵۱,۹۸۹)
ثالث- اجباري	۵,۵۸۵,۲۰۵	(۴۶۹,۱۷۱)	۱,۵۵۴,۶۳۳	(۱۰۸,۸۲۸)	۴,۰۳۰,۵۷۲	(۳۶۰,۳۴۳)
ثالث- مازاد و ديه	۳۷۴,۲۶۳	(۳۱,۱۵۸)	۱۰۲,۱۹۱	(۷,۱۵۷)	۲۷۲,۰۷۲	(۲۴,۰۰۱)
حوادث سرنشين	۸۶۷,۱۴۲	(۷۲,۸۸۷)	۲۴۰,۳۵۳	(۱۶,۸۲۶)	۶۲۶,۷۸۹	(۵۶,۰۶۱)
بدنه خودرو	۲,۲۰۵,۸۸۴	(۴۷۵,۳۲۱)	۴۹۴,۰۹۴	(۱۰۰,۲۲۰)	۱,۷۱۱,۷۹۰	(۳۷۵,۱۰۱)
آتش سوزي	۳,۴۱۹,۶۵۷	(۱,۷۲۷,۵۹۱)	۱,۵۵۳,۶۵۲	(۱۹۸,۰۹۹)	۱,۸۶۶,۰۰۵	(۱,۵۲۹,۴۹۲)
باربري	۲,۲۹۷,۶۹۹	(۱,۵۹۵,۱۷۵)	۳۳,۵۵۹	۰	۲,۲۶۴,۱۴۰	(۱,۴۱۰,۱۱۸)
مسئوليت	۳,۰۳۱,۲۵۱	(۴۵۸,۲۳۹)	۹۱۵,۷۳۸	(۷۶,۳۳۳)	۲,۱۱۵,۵۱۳	(۳۸۱,۹۰۶)
مهندسي	۸۷۴,۶۲۴	(۵۰۴,۵۸۲)	۱۳۵,۶۴۵	(۱۰۳,۶۷۶)	۷۳۸,۹۷۹	(۴۰۰,۹۰۶)
كشتي	۳۹۹,۴۶۲	(۳۳۱,۵۹۹)	۲۷۵	(۷۳۲)	۳۹۹,۱۸۷	(۳۳۰,۸۶۷)
هواپيما	۷۰,۰۵۳	(۵۶,۶۱۰)	۱۶,۰۹۳	(۱۴,۴۰۰)	۵۳,۹۶۰	(۴۲,۲۱۰)
نفت و انرژي	۲۵۲,۶۲۲	(۱۵۲,۷۳۸)	۱۰,۱۱۸	(۸,۶۱۴)	۲۴۲,۵۰۴	(۱۴۴,۱۲۴)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳,۴۱۶,۵۴۶	(۸۵۸,۸۲۱)	۸۸۷,۵۸۰	(۲۱۴,۹۳۵)	۲,۵۲۸,۹۶۶	(۶۴۳,۸۸۶)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۸۲۷,۲۹۷	(۳۵۲,۱۶۵)	۵۵۷,۲۴۴	(۹۴,۶۲۸)	۱,۲۷۰,۰۵۳	(۲۵۷,۵۳۷)
پول	۳۹۷,۴۰۳	(۱۱۱,۴۷۷)	۱۱۶,۷۵۷	(۱۲,۷۲۹)	۲۸۰,۶۴۶	(۹۸,۷۴۸)
ساير	۱۴۱,۹۶۶	(۱۲,۱۰۵)	۴۲,۶۶۱	۱۸۲,۰۶۹	۹۹,۳۰۵	(۹,۱۱۵)
جمع	۴۳,۷۸۴,۴۹۶	(۸,۸۳۶,۷۷۳)	۱۱,۹۸۲,۰۶۹	(۱,۱۵۰,۲۵۳)	۳۱,۸۰۲,۴۲۷	(۷,۳۱۶,۴۰۴)

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

اهداف 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 بيمه اي با توجه به شرايط 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 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۵,۲۱۰,۱۰۸)	۲,۸۳۵,۸۸۷	(۴,۸۷۷,۰۰۸)	۴۳۳,۱۹۰	(۱۰,۳۳۳,۱۰۰)	۲,۴۰۲,۶۹۷
ثالث- اجباري	(۳,۴۲۸,۱۴۳)	۳۳۳,۶۱۲	(۹۴۲,۷۴۳)	۸۴,۵۲۶	(۲,۴۸۵,۴۰۰)	۲۳۹,۰۸۶
ثالث- مازاد و ديه	(۲۸۴,۵۱۸)	۳۰,۵۶۸	(۸۲,۲۵۳)	۸,۲۷۱	(۲۰۲,۲۶۵)	۲۲,۲۹۷
حوادث سرنشين	(۲۸۴,۶۲۷)	۲۷,۲۲۹	(۱۰۳,۱۷۵)	۹,۶۲۳	(۱۸۱,۴۵۲)	۱۷,۶۰۶
بدنه خودرو	(۱,۵۱۲,۶۵۹)	۲۸۳,۹۶۴	(۴۸۲,۸۴۱)	۷۵,۱۱۷	(۱,۰۲۹,۸۱۸)	۲۰۸,۸۴۷
آتش سوزي	(۴۶۹,۰۱۵)	۳۰۸,۳۳۴	(۵۳,۵۸۵)	۲۳,۶۲۹	(۴۱۵,۴۳۰)	۲۸۴,۷۰۵
باربري	(۱,۲۰۵,۶۸۳)	۱,۱۲۱,۰۶۵	(۳,۵۵۰)	۱	(۱,۲۰۲,۱۳۳)	۹,۱۲۵,۴۸۶
مسئوليت	(۱,۲۵۷,۷۵۵)	۱۲۵,۸۷۵	(۳۹۳,۱۴۵)	۳۸,۳۳۴	(۸۶۴,۶۱۰)	۸۷,۵۴۱
مهندسي	(۵۱,۶۰۹)	۳۴,۱۷۷	(۱۴,۵۵۷)	۵,۱۹۵	(۳۷,۰۵۲)	۲۸,۹۸۲
كشتي	(۷۶۲)	۴۳۵	۰	۱	(۳۰۰)	۲۵۹
هواپيما	(۴۲)	۰	(۱)	۰	(۳۵)	۲
نفت و انرژي	(۳۳,۵۷۴)	۲۹,۸۷۳	(۴,۶۰۲)	۰	(۲۸,۹۷۲)	۲۵,۲۳۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲,۵۰۵,۱۳۹)	۷۳۸,۲۳۷	(۹۵۰,۶۵۸)	۲۴۷,۱۰۸	(۱,۵۵۴,۴۸۱)	۴۹۱,۱۲۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۳۰۱,۹۴۱)	۴۵,۷۱۷	(۸۴,۷۳۸)	۱۰,۹۷۳	(۲۱۷,۲۰۳)	۳۴,۷۴۴
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۴۳,۳۵۵)	۴,۰۰۹	(۳,۲۲۵)	(۱۳,۷۹۹)	(۴۰,۱۳۰)	۵,۶۲۸
جمع	(۲۶,۵۸۸,۹۳۰)	۵,۹۰۸,۹۸۲	(۷,۹۹۶,۰۸۱)	۹۲۲,۱۶۹	(۱۸,۵۹۲,۳۸۱)	۱۲,۹۷۴,۲۴۰

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۳		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۷,۴۳۲,۲۲۲	۹۰۴,۰۸۸	۲,۳۶۶,۹۵۵	۱۰۸,۶۳۰	۹۶۱,۲۷۳	۷,۶۶۲,۸۱۲	۸۴۷,۴۹۴	۲,۵۰۴,۹۲۹	۱۱۳,۹۶۱	۱,۱۰۹,۸۶۳
ثالث- اجباري	۱,۹۶۹,۴۷۶	۱۹۲,۹۴۹	۱,۲۷۴,۳۰۱	۱۰۶,۸۷۴	۵۵۷,۲۱۰	۲,۰۳۸,۷۲۶	۱۸۵,۵۰۸	۱,۲۱۹,۲۸۴	۱۰۱,۹۰۹	۶۰۰,۵۸۴
ثالث- مازاد و ديه	۱۵۶,۴۱۷	۱۴,۸۷۲	۳۱,۲۹۱	۵۳۷	۲۵,۱۲۱	۱۵۹,۹۵۴	۱۴,۲۱۵	۱۹,۶۱۹	۱,۰۲۹	۲۷,۹۷۲
حوادث سرنشين	۳۹۱,۵۴۷	۳۶,۸۵۴	۱۹۲,۹۵۷	۱۷,۱۳۶	۷۶,۲۶۰	۴۰۵,۷۱۱	۳۵,۴۳۷	۲۳۱,۶۱۹	۱۹,۸۲۹	۸۲,۹۶۶
بدنه خودرو	۹۹۲,۳۶۰	۲۲۱,۲۰۱	۹۷,۴۴۶	۱۸,۶۴۹	۱۶۷,۱۵۲	۹۴۴,۰۷۸	۲۰۸,۲۳۹	۱۳۱,۷۰۰	۱۶,۲۵۵	۱۷۸,۹۶۵
آتش سوزي	۱,۷۵۷,۷۳۴	۷۵۵,۴۲۷	۲۱۱,۵۴۶	۱۴۱,۹۴۶	۶۵,۹۴۲	۲,۲۴۵,۵۱۳	۵۴۰,۹۶۷	۲۳۰,۱۶۶	۱۴۵,۷۱۲	۱۰۷,۱۶۲
باربري	۸۲۵,۵۶۴	۵۹۸,۸۳۹	۲۶۳,۶۸۶	۵۴,۱۶۴	۵۶,۵۱۵	۴۱۴,۳۶۴	۸۴,۲۱۰	۴۰۶,۳۶۲	۳۳,۱۷۸	۶۳,۰۷۳
مسئوليت	۱,۳۵۴,۲۵۵	۲۴۲,۰۰۸	۱۴۳,۱۴۳	۱۴,۳۴۰	۲۲۷,۸۶۰	۱,۴۷۷,۲۴۳	۲۰۵,۴۴۶	۱۷۳,۹۹۳	۱۵,۳۵۶	۲۵۳,۰۸۲
مهندسي	۵۹۶,۰۰۸	۲۴۵,۴۷۵	۹۶,۵۹۲	۶۴,۵۹۴	۱۹,۹۵۹	۵۳۲,۱۶۴	۲۳۶,۵۵۷	۲۷۴,۳۲۵	۷۸,۹۲۷	۲۱,۰۱۸
كشتي	۲۴۶,۷۳۹	۲۳۳,۷۱۲	۶۲,۸۹۴	۵۳,۴۰۴	۶۲۷	۱۷۰,۴۵۱	۱۶۰,۸۵۱	۷۵,۴۸۸	۶۶,۷۳۶	۶۲۷
هواپيما	۳۱,۰۲۴	۳۰,۹۰۰	۱۲,۱۲۳	۱,۰۲۶	۷۵۸	۲۸,۵۶۹	۳۰,۲۷۳	۱۲,۱۲۳	۱,۰۲۶	۸۰۶
نفت و انرژي	۱۷۱,۴۸۰	۱۳۴,۲۱۴	۴۳,۵۴۷	۶,۴۹۱	۷,۵۶۰	۱۲۵,۱۰۰	۹۵,۳۶۵	۴۶,۵۷۹	۷,۰۵۲	۷,۶۸۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱
زندگي-اندوخته دار	۲۰,۹۱۴,۴۵۵	۶,۹۷۳,۷۳۱	۰	۰	۳۲۶,۵۴۲	۲۱,۸۹۲,۰۴۶	۷,۱۵۹,۰۰۵	۱۷۵,۵۸۷	۲۸,۸۳۵	۱۵۰,۰۰۰
زندگي- غير اندوخته دار	۸۲۰,۶۸۸	۱۸۲,۳۵۸	۱۴۷,۷۶۴	۲۳,۸۶۱	۱۸۳,۰۱۸	۸۹۰,۰۰۸	۱۸۷,۲۷۵	۰	۰	۱۹۶,۹۰۶
پول	۱۸۶,۱۹۶	۵۵,۲۰۸	۱۴۴	۰	۹,۸۸۸	۲۰۰,۸۸۲	۴۰,۴۱۸	۱۴۴	۰	۱۳,۰۰۹
ساير	۶۴,۷۸۶	۶,۲۷۸	۵۰,۴۷۰	۴,۳۵۰	۱۱,۸۱۶	۶۸,۷۳۷	۶,۱۲۳	۶۴,۴۲۱	۵,۴۲۵	۱۳,۰۰۵
جمع	۳۷,۹۱۰,۹۵۱	۱۰,۸۲۸,۱۱۴	۴,۹۹۴,۸۵۹	۶۱۶,۰۰۲	۲,۶۹۷,۵۰۱	۳۹,۲۵۶,۲۵۸	۱۰,۰۳۷,۳۸۳	۵,۵۶۶,۳۳۹	۶۳۵,۲۳۰	۲,۸۲۶,۷۲۱

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط و مقررات و آیین نامه های مصوب شورایعالی بیمه (آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) و همچنین دستورالعمل وحدت رویه صورت گرفته 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.»

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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۵,۶۳۰,۸۷۴	۸۸۷,۰۳۴	۵,۵۱۸,۰۰۰	۳۹۹,۵۲۳
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۳,۵۷۰,۰۰۰	۸۹۹,۷۱۸	۴,۴۴۰,۰۰۰	۲۶۱,۲۴۰
اوراق مشارکت	۱,۰۸۲,۲۸۴	۳۰۸,۱۴۹	۳۱۹,۹۸۹	۲۸,۹۹۹
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۳۳۷,۱۳۵	۴۹,۷۱۷	۲۴۵,۴۸۵	۱۳,۶۸۸
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۶,۴۳۶,۲۸۹	۳۳۱,۲۴۵	۵,۸۷۷,۸۲۱	۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۹۲۱,۴۲۲		۱۱۱,۶۷۹
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		(۲۵۰,۴۹۶)		(۸۴۶,۴۸۳)
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰
قراردادهاي مشارکت سرمایه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۳,۰۳۵,۷۰۰	۴۸۴,۸۰۶	۳,۱۸۱,۷۳۱	۱۴۰,۴۳۲
مشارکت در طرحها، اجراي عملیات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۰,۰۹۲,۳۸۲	۳,۶۳۱,۵۹۵	۱۹,۵۸۳,۱۲۶	۱۰۹,۰۷۸
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۳,۱۹۲,۵۹۲		۵۶,۰۰۴
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۴۳۹,۰۰۳		۵۳,۰۷۴

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳۳,۵۴۷		۴,۵۰۱	۰	۴۰۵,۸۴۹		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۴۷۹		۰	۰	۱۴,۴۷۸		۰
تامین سرمایه نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۰۴۳,۲۳۱		۱۷۵,۲۲۱	۰	۹۹۶,۴۳۹		۰
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۷۱۹		۳,۵۰۸	۰	۵۹,۷۱۹		۰
بیمه سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۷۰۸	۰	۰		۰
بیمه پاسارگاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۷۶۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳,۱۸۰		۰	۰	۱۳,۱۸۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۹,۰۸۴		۱۰,۸۳۴	۰	۱۱۹,۰۸۴		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۸,۴۵۵		۰	۰	۳۱,۹۵۹		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۹,۹۴۴		۴,۵۰۱	۰	۶,۹۴۹		۰
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۷,۱۰۵		۰	۰	۸۷,۸۱۹		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۶,۳۰۰		۰	۰	۳۹,۹۷۷		۰
ذغال سنگ نگین طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳		۰	۰	۲۳		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳,۳۰۰,۷۲۶		۱۱۹,۹۰۵	۰	۴,۴۰۲,۷۵۲		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۷,۱۲۷		۳,۸۸۴	۰	۹۶,۳۸۱		۰
صنایع شیمیایي رنگین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۴		۰	۰	۱۷		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۸,۶۱۷		۲۳	۰	۲۴۲,۳۳۶		۰
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
کارتن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۹۴۸		۰	۰	۱,۹۴۸		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۷,۶۲۴		۰	۰	۸,۹۳۸		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷۷,۹۸۴		۵,۴۰۰	۰	۲۷۹,۰۵۰		۰
صندوق سرمایه گذاري بادرآمد ثابت کیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲۱,۱۲۸		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نیرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۵,۰۴۱		۰	۰	۱۸۹,۵۸۱		۰
جمع		۶,۶۹۲,۴۴۶		۳۳۱,۲۴۵		۶,۹۹۶,۴۷۹		۰

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 به۳۱ خرداد 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۴۰۹,۲۸۲)	(۱۱۵,۶۶۵)	(۲۹۳,۶۱۷)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۶۸۲,۴۴۰	۹۲,۷۵۴	۱,۵۸۹,۶۸۶
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۲۳۵,۱۰۷)	(۸۱,۲۷۴)	(۱۵۳,۸۳۳)
حق الزحمه كارشناسان بيمه اي	(۱۶۳,۵۲۴)	(۶,۲۲۸)	(۱۵۷,۲۹۶)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۷۷,۶۱۶)	۰	(۸۰,۰۰۲)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه ملزومات بيمه اي	(۳۴,۰۲۹)	(۲,۸۳۵)	(۳۱,۱۹۴)
هزينه هاي حقوقي	(۲۹,۱۸۳)	(۱,۳۰۲)	(۲۷,۸۸۱)
هزينه تبليغات و بازار يابي	(۶۹۳,۰۷۱)	(۱۹۴,۷۹۰)	(۴۹۸,۲۸۱)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۴,۵۹۵)	(۱۷,۶۹۴)	(۲۶,۹۰۱)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۵۴۵,۹۱۴)	(۱۵۴,۰۸۵)	(۳۹۱,۸۲۹)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳,۱۳۱,۳۰۸)	(۶۹۴,۵۴۸)	(۲,۴۳۶,۷۶۰)
ساير درآمدهاي بيمه اي	۶۷,۳۸۷	(۴۹۸)	۷۰,۰۰۰
جمع	(۳,۶۱۳,۸۰۲)	(۱,۱۷۶,۱۶۵)	(۲,۴۳۷,۹۰۸)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۶۶۸	۶۶۱	۶۶۹
تعداد شعب شركت	۴۱	۴۱	۴۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۶۷۲	۱,۶۲۶	۱,۶۷۵
تعداد كارگزاري هاي شركت	۶۵۱	۶۰۸	۶۵۳

هزينه هاى ادارى و عمومى

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲,۹۰۲,۱۱۹)	(۹۶۵,۴۵۱)	(۱,۹۳۶,۶۶۸)
استهلاك	(۱۵۵,۳۹۵)	(۵۲,۴۲۷)	(۱۰۲,۹۶۸)
انرژي	(۲۰,۱۴۸)	(۴,۷۴۹)	(۱۵,۳۹۹)
ملزومات	(۲۰,۵۵۲)	(۶,۷۲۶)	(۱۳,۸۲۶)
آگهي و تبليغات	(۱۱,۸۱۱)	(۲,۴۸۴)	(۹,۳۲۷)
حسابرسي	(۸,۹۰۰)	۰	(۹۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۳,۰۰۰)	۰	(۵,۰۰۰)
اجاره	(۱۷۱,۵۴۰)	(۴۷,۹۴۱)	(۱۲۳,۵۹۹)
آموزش	(۸,۹۵۵)	(۱,۱۳۷)	(۷,۸۱۸)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بیمه و عوارض	(۱۳,۸۹۲)	(۵۷۲)	(۱۳,۳۲۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۰,۷۷۶)	(۶,۳۱۰)	(۲۴,۴۶۶)
سایر	(۲۵۹,۷۰۵)	(۶۴,۲۳۲)	(۱۹۵,۴۷۲)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
پذيرايي و آبدارخانه	(۲۷,۲۰۰)	(۶,۳۳۱)	(۲۰,۸۶۹)
خدمات رفاهي و ورزش	(۱۱,۹۳۳)	(۵,۲۹۳)	(۶,۶۴۰)
سفر و ماموريت	(۱۷,۹۳۲)	(۴,۷۳۷)	(۱۳,۱۹۵)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و ماشين هاي اداري	(۱۶,۲۸۹)	(۶,۷۵۰)	(۹,۵۳۹)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۱۱,۵۲۰)	(۲,۶۱۵)	(۸,۹۰۵)
حق الزحمه خدمات مشاوره و كارشناسي	(۷۰,۹۳۲)	(۶۰,۱۷۸)	(۵۰,۱۲۲)
اينترنت و پشتيباني نرم افزار	(۱۴۵,۲۳۶)	(۳۱,۵۶۹)	(۱۱۳,۶۶۷)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	۰	۰	۰
جمع	(۳,۹۰۷,۸۳۵)	(۱,۲۶۹,۵۰۲)	(۲,۶۷۱,۷۰۰)

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

افزايش در هزينه هاي حقوق و دستمزد مطابق بخش نامه هاي وزارت كار ، رفاه و امور اجتماعي می باشد.
«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 اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۲۹۵	۶۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱۸۹,۰۴۹	۶۴,۸۵۵
سایر	۰	۰
سایر درآمدها (هزينه هاي) غير بيمه اي	۲۶,۷۷۳	۷۵

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
خدمات قرارداد	۰	۰
جمع	۲۱۶,۱۱۷	۶۴,۹۹۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۱۷۴,۷۸۱	۱,۳۸۹,۷۱۰	۳,۱۷۴,۱۵۷	۱,۴۵۰,۵۲۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱,۵۲۹	۱۶۷	۱,۵۲۹	۱۷۷
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۰۰	۶	۵۰۰	۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳,۶۵۰,۹۹۲	۲۰۳,۹۱۹	۳,۶۵۹,۳۵۱	۲۱۴,۳۷۶
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۱۲	۶	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶,۵۰۵,۳۱۷)	(۱,۷۷۲,۲۲۴)	(۶,۰۴۵,۴۶۱)	(۱,۸۰۰,۸۴۸)
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)	(۵,۳۱۶)	(۲,۴۶۵)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱۶,۴۲۹	۶,۶۲۶	۱۲,۷۸۸	۵,۸۱۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۷,۱۶۸,۹۷۷)	(۲,۶۸۹,۲۸۴)	۴۹۴,۶۶۶	۲۰۸,۴۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۱,۴۹۲,۸۱۳	۳,۶۸۵,۷۹۰	۱۰,۸۹۰,۳۶۴	۳,۷۶۴,۰۸۵
منابع ارزی طی دوره	دلار	۸,۵۶۵,۲۴۸	۳,۲۲۰,۴۲۰	(۵۷۷,۷۱۹)	(۲۳۷,۰۵۳)
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)	(۹۶۶,۸۷۰)	(۴۴۱,۸۴۲)
مصارف ارزی طی دوره	دینار اردن	(۳۴۹)	(۱۸۸)	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار اردن	(۳۴۹)	(۱۹۸)	(۳۴۹)	(۲۰۹)

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 ۴۲۵،۱۳۷ ریال و هر یورو ۴۵۶،۹۸۱ ریال ، هر درهم امارات ۱۱۵،۷۶۳ ریال ، هر لیر ترکیه۱۳،۰۶۵ ریال ، هر یوان چین ۵۸،۵۸۳ ریال، هر دینار اردن ۵۹۹،۶۲۹و هر پوند انگلیس ۵۴۰،۹۳۸ 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	۰	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 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.»

«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.»