اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه پارسیان	سرمایه ثبت شده: 13,000,000
نماد: پارسیان	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660310	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۷۵,۰۶۲,۲۶۷	۴۰,۴۶۰,۶۶۸	۵۷,۷۳۷,۹۱۹	۸۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۲,۳۹۰,۵۸۱)	(۵,۸۳۰,۸۵۶)	(۸,۴۶۵,۱۲۷)	(۱۱۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۶۲,۶۷۱,۶۸۶	۳۴,۶۲۹,۸۱۲	۴۹,۲۷۲,۷۹۲	۸۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۴۸۴,۸۹۳	۴,۲۶۹,۲۰۹	۶,۱۲۱,۷۰۱	۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۱۲۴,۳۵۷	۱,۰۲۱,۰۱۸	۱,۹۳۵,۰۳۷	۱۰۸
درآمدهای بیمه ای	۶۹,۲۸۰,۹۳۶	۳۹,۹۳۰,۰۳۹	۵۷,۳۲۹,۵۳۰	۷۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۹,۴۳۵,۲۲۶)	(۲۹,۱۶۱,۴۳۷)	(۴۴,۵۱۸,۶۴۸)	(۱۰۴)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۳,۲۶۱,۷۵۰	۴,۱۷۴,۱۵۷	۶,۵۱۹,۴۱۳	۲۱۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴۶,۱۷۳,۴۷۶)	(۲۴,۹۸۷,۲۸۰)	(۳۷,۹۹۹,۲۳۵)	(۸۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۵۲,۳۵۰)	(۱۱۷,۵۴۹)	(۴۸۲,۱۲۷)	(۳۰)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۹۰۰,۳۳۷)	(۶۹۲,۸۲۶)	(۶۱۴,۸۷۰)	(۱۷۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۴,۰۷۰,۸۷۵)	(۸,۳۴۰,۳۷۱)	(۱۳,۳۹۶,۸۶۷)	(۶۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۶,۱۲۳,۵۶۲)	(۹,۱۵۰,۷۴۶)	(۱۴,۴۹۳,۸۶۴)	(۷۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۶,۹۸۳,۸۹۸	۵,۷۸۲,۰۱۳	۴,۸۳۶,۴۳۱	۲۱
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۵۸۷,۶۶۳)	(۳,۷۵۹,۷۱۵)	(۵,۷۰۴,۰۵۱)	(۴۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۰۰۹,۶۱۰	۳,۲۳۴,۴۹۵	۴,۷۲۳,۶۳۵	(۶۹)
سود (زیان) عملیاتی	۲,۴۰۵,۸۴۵	۵,۲۵۶,۷۹۳	۳,۸۵۶,۰۱۵	(۵۴)
هزینه های مالی	(۸,۱۳۵)	(۴,۰۰۹)	(۵,۴۲۰)	(۱۰۳)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۵۶,۹۲۲	۲۱,۰۲۲	۱,۲۰۵,۰۵۵	۱,۵۹۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۷۵۴,۶۳۲	۵,۲۷۳,۸۰۶	۵,۰۵۵,۶۵۰	(۴۸)
مالیات بر درآمد	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۵۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	(۸,۵۹۶)
سود (زیان) خالص	۲,۶۵۴,۶۳۲	۵,۲۷۲,۶۵۶	۴,۸۵۵,۶۵۰	(۵۰)
عملیاتی (ریال)	۱۸۶	۴۱۶	۳۰۷	(۵۵)
غیر عملیاتی (ریال)	۲۱	۱	۷۶	۲,۰۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۰۷	۴۱۷	۳۸۳	(۵۰)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۰۴	۴۰۶	۳۷۴	(۵۰)
سرمایه	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲,۶۵۴,۶۳۲	۵,۲۷۲,۶۵۶	۴,۸۵۵,۶۵۰	(۵۰)
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	۲,۶۵۴,۶۳۲	۵,۲۷۲,۶۵۶	۴,۸۵۵,۶۵۰	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۵۱۱,۱۱۰	۳,۱۵۵,۸۷۱	۱۱	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۱۰,۲۵۶	۶۹۱,۴۱۲	(۱۲)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۳,۰۲۹,۶۷۵	۳۸,۸۵۴,۸۸۰	۳۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۵۴۶,۳۳۰	۸,۵۹۱,۸۳۵	(۱)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۸۳,۷۷۸	۹۹۲,۴۶۳	(۸۱)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۷,۳۹۹,۶۸۲	۲۰,۷۴۱,۰۶۹	۳۲	سود سهام پرداختنی	۲۷۷,۴۳۵	۱۳۶,۰۲۷	۱۰۴
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۸,۸۳۵,۱۹۹	۱۱,۰۲۳,۳۷۴	(۲۰)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۹۰۴,۷۳۱	۳,۰۳۸,۷۸۸	۲۸	سایر پرداختنی‌ها	۱۴,۱۲۹,۷۷۵	۸,۹۲۸,۱۳۰	۵۸

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۴,۷۷۶,۱۲۳	۲۹,۶۲۵,۹۷۸	۱۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۶۵,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۳,۳۲۸,۲۷۱	۹,۹۱۵,۱۷۵	۳۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳,۹۶۰,۷۴۲	۳,۳۰۰,۵۵۸	۲۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲,۲۸۹,۲۸۵	۱۱,۵۴۳,۲۶۷	۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۳,۸۱۰,۹۷۶	۳۴,۲۸۸,۶۴۷	۲۸
دارایی‌های نا مشهود	۱۱۴,۸۷۳	۱۳۳,۶۷۹	(۱۴)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۱,۷۵۱,۹۲۴	۲۸,۴۹۴,۶۰۲	۱۱
سایر دارایی ها	۸۹۸,۷۱۱	۸۹۸,۷۱۱	۰	سایر ذخایر فنی	۸,۵۶۷,۶۷۸	۶,۶۶۷,۳۴۲	۲۹
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۳۸۲,۹۹۸	۱,۰۶۱,۹۴۶	۳۰
				جمع بدهی ها	۱۲۶,۳۶۶,۳۸۵	۱۰۲,۰۷۵,۶۷۴	۲۴
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۸۲۵,۶۲۷	۶۹۳,۸۹۶	۱۹
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۱۹۳,۶۰۲	۹۲۸,۱۳۹	۲۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۸۱,۴۷۱	۸۱,۴۷۱	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۴,۷۶۵,۲۴۳	۴,۴۵۸,۸۰۵	۷
				سهام خزانه	(۱,۱۲۴,۱۶۱)	(۱,۰۶۳,۹۰۵)	۶
				جمع حقوق مالکانه	۱۸,۷۴۱,۷۸۲	۱۸,۰۹۷,۴۰۶	۴
جمع دارايي‌ها	۱۴۵,۱۰۸,۱۶۷	۱۲۰,۱۷۳,۰۸۰	۲۱	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۵,۱۰۸,۱۶۷	۱۲۰,۱۷۳,۰۸۰	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۵۰,۱۱۳	۴۴۲,۵۷۴	۰	۸۱,۴۷۱	۰	۹۳۱,۵۰۳	(۶۷۶,۲۲۸)	۱۳,۲۲۹,۴۳۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۵۰,۱۱۳	۴۴۲,۵۷۴	۰	۸۱,۴۷۱	۰	۹۳۱,۵۰۳	(۶۷۶,۲۲۸)	۱۳,۲۲۹,۴۳۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۸۵۵,۶۵۰		۴,۸۵۵,۶۵۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴,۸۵۵,۶۵۰		۴,۸۵۵,۶۵۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۴,۸۵۵,۶۵۰		۴,۸۵۵,۶۵۰
سود سهام مصوب										(۶۰۰,۰۰۰)		(۶۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۳۸۷,۶۷۷)	(۳۸۷,۶۷۷)
فروش سهام خزانه											۰	۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۴۲,۷۸۳					(۲۴۲,۷۸۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۸۵,۵۶۵				(۴۸۵,۵۶۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۹۳,۸۹۶	۹۲۸,۱۳۹	۰	۸۱,۴۷۱	۰	۴,۴۵۸,۸۰۵	(۱,۰۶۳,۹۰۵)	۱۸,۰۹۷,۴۰۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۲,۶۵۴,۶۳۲		۲,۶۵۴,۶۳۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۲,۶۵۴,۶۳۲		۲,۶۵۴,۶۳۲
سود سهام مصوب										(۱,۹۵۰,۰۰۰)		(۱,۹۵۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۶۰,۲۵۶)	(۶۰,۲۵۶)
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۳۲,۷۳۱					(۱۳۲,۷۳۱)		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						۲۶۵,۴۶۳				(۲۶۵,۴۶۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲۵,۶۲۷	۱,۱۹۳,۶۰۲	۰	۸۱,۴۷۱	۰	۴,۷۶۵,۲۴۳	(۱,۱۲۴,۱۶۱)	۱۸,۷۴۱,۷۸۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۴,۰۲۵,۱۵۷	۳,۷۶۸,۰۷۸	۷,۸۵۰,۴۵۰	۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۴,۰۲۵,۱۵۷	۳,۷۶۸,۰۷۸	۷,۸۵۰,۴۵۰	۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۱۲,۲۵۸	۳۳	۱۷۶,۶۳۱	۳۷,۰۴۵
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۸۵۲,۸۴۴)	(۵۴۱,۴۳۹)	(۱,۱۳۹,۵۱۰)	(۵۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۵۷۵	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۳۱,۶۵۳)	(۴۳,۹۶۳)	(۸۳,۸۱۳)	۲۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۵۹,۶۹۷	۱,۳۸۷,۰۰۰	۱,۳۸۷,۰۰۰	(۹۶)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۸۷,۳۷۷)	(۲۴۱,۰۴۲)	(۱,۳۱۲,۶۳۴)	۲۲
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۰,۸۵۹,۹۷۲	۲,۹۲۷,۲۹۰	۴,۹۲۰,۱۱۸	۲۷۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۳,۲۲۴,۶۳۳)	(۷,۵۲۷,۱۱۵)	(۱۴,۳۱۳,۹۵۶)	(۷۶)
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	۱۸۱,۸۸۹	۱۶۱,۹۰۵	۲۶۷,۶۸۷	۱۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۳۳۷,۶۷۰	۱,۰۰۰,۱۱۱	۲,۵۳۵,۴۳۶	(۶۶)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۷۳۷,۲۴۷	۶۰۷,۴۲۳	۸۶۹,۸۱۳	۲۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۲,۱۰۷,۱۹۸)	(۲,۲۶۹,۷۹۶)	(۶,۶۹۳,۲۲۷)	۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۹۱۷,۹۵۹	۱,۴۹۸,۲۸۲	۱,۱۵۷,۲۲۳	۲۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱۵۱,۸۴۰	۲۸۰,۳۹۳	(۱۰۰)
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	(۶۰,۲۵۵)	(۳۹۰,۲۷۲)	(۳۸۷,۶۷۹)	۸۵
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	(۸,۱۳۵)	(۴,۰۰۹)	(۵,۴۲۰)	(۱۰۳)
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۶۰۸,۱۶۸)	(۱۸۸,۱۸۶)	(۶۱۹,۱۶۵)	(۷۵۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱,۶۷۶,۵۵۸)	(۴۳۰,۶۲۷)	(۷۳۱,۸۷۱)	(۲۸۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۴۱,۴۰۱	۱,۰۶۷,۶۵۵	۴۲۵,۳۵۲	(۷۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۱۵۵,۸۷۱	۲,۶۵۴,۱۷۱	۲,۶۵۴,۱۷۱	۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۱۳,۸۳۸	۷۶,۳۴۸	۷۶,۳۴۸	۴۹
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۵۱۱,۱۱۰	۳,۷۹۸,۱۷۴	۳,۱۵۵,۸۷۱	(۸)
معاملات غیرنقدي	۲۰۱,۰۲۸	۱,۴۹۶,۶۶۰	۳,۶۷۰,۳۰۹	(۸۷)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				

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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۱,۳۸۰,۹۱۷	۳۰,۰۶۱,۳۶۶	۳۹,۲۵۹,۳۸۸	۵۷,۷۳۷,۹۱۹	۷۵,۰۶۲,۲۶۷	۳۵,۸۷۱,۳۶۲	۳۳,۹۱۵,۹۷۶
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳,۰۶۴,۹۸۶)	(۴,۴۸۳,۰۳۱)	(۶,۰۵۴,۳۷۲)	(۸,۴۶۵,۱۲۷)	(۱۲,۳۹۰,۵۸۱)	(۶,۷۹۶,۶۰۱)	(۶,۸۷۶,۲۹۶)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۱۴۷,۲۳۴)	(۳,۸۸۷,۳۵۹)	(۳,۴۵۰,۹۲۳)	(۶,۴۲۱,۴۸۰)	(۶,۴۴۰,۸۹۸)	(۲,۰۸۸,۹۴۰)	(۳,۰۷۹,۶۲۹)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۶,۶۹۰,۶۳۴)	(۲۰,۷۷۹,۹۶۰)	(۲۷,۴۵۲,۴۷۴)	(۴۴,۵۱۸,۶۴۸)	(۵۹,۴۳۵,۲۲۶)	(۱۹,۷۴۶,۵۴۳)	(۲۱,۴۶۱,۳۱۹)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۴۹۵,۲۸۳	۳,۱۴۵,۷۱۶	۳,۴۸۶,۳۶۱	۶,۵۱۹,۴۱۳	۱۳,۲۶۱,۷۵۰	(۳۲۰,۰۶۰)	۲,۸۶۲,۵۵۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۵۲۶,۹۰۵	۹۰۱,۸۹۹	۱,۰۳۸,۹۷۹	۱,۹۹۳,۵۰۵	۲,۱۲۴,۳۵۶	۱,۳۶۳,۰۲۵	۸۹۳,۷۰۶

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
ذخاير حق بيمه	۲۶,۶۵۰,۳۰۹	۳۳,۸۷۹,۰۳۳	۴۴,۲۸۶,۲۳۲	۶۲,۷۸۳,۲۴۹	۷۵,۵۶۲,۹۰۰	۸۷,۳۲۷,۷۴۷	۹۴,۸۵۴,۸۵۵
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۵,۴۳۴,۱۵۷	۷,۰۹۵,۰۳۲	۹,۴۹۹,۸۱۲	۱۳,۲۱۵,۷۳۳	۱۷,۲۸۹,۰۱۳	۱۸,۷۷۱,۶۰۱	۲۲,۴۰۶,۸۷۲
ساير ذخاير فني	۳,۸۱۹,۹۱۵	۵,۲۱۸,۸۳۱	۵,۷۳۷,۸۵۱	۶,۶۶۷,۳۴۲	۸,۵۶۷,۶۷۸	۹,۲۵۹,۷۱۰	۱۰,۲۹۴,۲۸۷
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۸,۵۵۷,۵۴۷	۱۱,۱۸۶,۷۷۳	۱۳,۶۱۵,۲۶۱	۲۰,۷۴۱,۰۶۹	۲۷,۳۹۹,۶۸۲	۲۹,۲۵۹,۳۵۸	۳۰,۴۶۱,۴۵۱

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	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	۱۷,۳۲۶,۵۵۶	(۲,۳۳۱,۱۱۴)	۲۴,۷۴۲,۵۷۵	(۳,۵۱۱,۸۵۲)	۱۰,۷۹۵,۶۹۶	(۲,۴۲۵,۱۴۱)	۱۵,۰۳۹,۲۹۴	(۲,۸۱۱,۶۴۸)
ثالث- اجباري	۲۷,۹۹۰,۰۱۵	(۳,۸۶۵,۶۵۹)	۳۰,۳۳۶,۴۱۸	(۳,۴۱۹,۶۵۲)	۱۷,۲۳۵,۳۰۵	(۳,۵۴۰,۲۷۶)	۱۰,۵۸۹,۸۱۰	(۱,۷۴۷,۳۱۹)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۷۱۴,۹۸۷	(۱۵۴,۳۴۹)	۱,۶۲۱,۵۰۵	(۱۸۲,۷۸۳)	۵۲۹,۳۶۶	(۷۰۰,۹۲۹)	۱,۷۰۳,۱۴۶	(۲۸۱,۰۱۹)
حوادث سرنشين	۳,۶۳۲,۳۵۳	(۳۲۶,۹۱۲)	۴,۹۲۸,۴۲۳	(۵۵۵,۵۵۳)	۲,۰۸۱,۲۵۱	۰	۵۵۲,۲۱۳	(۹۱,۱۱۵)
بدنه خودرو	۷,۴۷۳,۱۱۷	(۱,۰۰۱,۰۱۴)	۷,۳۱۹,۳۷۹	(۹۹۰,۶۴۴)	۴,۴۹۴,۱۶۵	(۹۹۸,۸۳۸)	۳,۱۴۳,۲۹۹	(۸۰۱,۰۷۰)
آتش سوزي	۳,۷۲۲,۰۱۲	(۱,۸۰۵,۸۰۰)	۲,۹۲۳,۰۹۸	(۱,۲۸۲,۰۳۴)	۱,۵۹۴,۵۱۲	(۵۱۳,۷۲۷)	۱,۵۰۶,۷۹۲	(۳۶۱,۶۳۰)
باربري	۱,۵۵۶,۵۷۲	(۴۹۲,۵۴۱)	۱,۵۵۸,۱۵۱	(۸۰۶,۲۹۸)	۱,۳۱۵,۰۵۱	(۱۰۹,۹۵۸)	۶۶۰,۹۹۴	(۱۵۸,۶۳۸)
مسئوليت	۳,۷۴۴,۳۹۱	(۵۴۵,۰۷۸)	۴,۴۵۱,۶۶۸	(۱,۰۶۴,۳۱۰)	۱,۴۷۹,۳۷۰	(۵۰۹,۵۸۵)	۲,۰۰۲,۴۳۶	(۴۸۰,۵۸۴)
مهندسي	۲,۳۰۹,۸۵۷	(۴۵۳,۸۸۴)	۱,۲۸۱,۵۴۳	(۵۵۸,۰۰۱)	۱,۹۵۹,۸۴۰	(۵۷۲,۳۰۳)	۱۸۰,۶۰۱	(۹۶,۹۱۵)
كشتي	۶۰,۳۲۸	(۱۹,۷۲۱)	۴۴,۸۸۷	(۱۰,۱۴۹)	۱۳,۲۶۱	(۴,۹۷۲)	۴۳۷,۸۱۸	(۵,۰۱۱)
هواپيما	۲۳۹,۳۲۱	(۲۱۱,۷۴۱)	۱,۰۷۹,۵۰۴	(۱,۰۹۸,۴۷۹)	۶۶۰,۵۶۴	(۱۰۲,۷۲۸)	۱۳۸,۳۷۶	(۳۳,۲۱۰)
نفت و انرژي	۲,۳۷۵,۲۶۵	(۱,۷۹۱,۳۴۳)	۳,۲۲۲,۰۳۴	(۱,۳۷۶,۱۰۹)	۷۶۱,۹۲۱	(۱۸۱,۳۷۹)	۲,۳۷۷,۲۶۱	(۵۷۰,۵۴۲)
اعتباري	۲۴۶,۱۴۷	(۲۲,۱۵۳)	۲۱۸,۴۲۸	(۱۹,۶۵۸)	۰	۰	۴۴,۰۷۹	(۱۰,۵۷۹)
زندگي-اندوخته دار	۳,۶۴۳,۷۵۸	(۱,۲۲۹,۵۶۵)	۲,۴۸۴,۴۷۴	(۷۰۸,۱۴۶)	۷۹۴,۶۱۲	(۹۵,۳۲۱)	۱,۹۲۵,۱۴۹	(۶۰۴,۵۲۲)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۷۲۶,۷۸۹	(۳۵۱,۱۸۶)	۱,۹۸۳,۳۷۶	(۴۷۹,۶۰۹)	۷۸۰,۷۱۳	(۱۲۵,۳۸۹)	۹۵۰,۹۵۷	(۲۹۹,۷۶۱)
پول	۴۱,۸۹۱	(۳,۶۳۲)	۵۰,۹۰۴	(۱۴,۹۴۸)	۰	(۶۷۶)	۳,۸۳۵	(۹۳۰)
ساير	۲۶۵,۱۰۶	(۳۳,۲۳۰)	۲۵۵,۷۳۵	(۴۰,۳۵۹)	۱۴۹,۰۲۴	(۴۵,۸۰۸)	۱۸۷,۰۲۵	(۴۴,۹۴۲)
جمع	۷۸,۰۶۸,۴۶۵	(۱۴,۶۳۸,۹۲۲)	۸۸,۵۰۲,۱۰۲	(۱۶,۱۱۸,۵۸۴)	۴۴,۶۴۴,۷۵۱	(۹,۹۲۷,۰۳۰)	۴۱,۴۴۳,۰۸۵	(۸,۳۹۹,۴۲۵)

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

شرکت همواره با توجه به ضرايب خسارت رشته هاي مختلف بيمه اي در شرايط اقتصادي حاضر ، در صدد افزايش پرتفوي رشته هاي بيمه اي با ضرايب خسارت پايين و كاهش پرتفوي رشته هاي بيمه اي با ضرايب بالا و حفظ جايگاه فعلي در صنعت بيمه مي باشد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۶,۲۱۶,۴۰۱)	۱,۵۹۴,۸۴۲	(۲۵,۰۴۰,۹۶۲)	۳,۷۱۲,۹۷۰	(۸,۲۹۳,۴۶۳)	۱,۱۸۰,۳۰۱	(۹,۰۸۶,۷۰۹)	۹۲۱,۱۱۵
ثالث- اجباري	(۱۲,۸۶۰,۲۶۲)	۲,۰۱۰,۳۵۶	(۱۶,۸۹۸,۴۸۳)	۳,۳۱۷,۸۵۰	(۲,۰۴۵,۹۱۸)	۷۶۹,۷۵۶	(۵,۲۷۳,۵۷۶)	۷۹۷,۶۱۰
ثالث- مازاد و ديه	(۷۰۵,۷۸۳)	۰	(۷۹۰,۴۴۶)	۹۳,۹۴۶	(۱,۲۳۰,۱۱۲)	۱۰,۸۸۸	(۵۶۴,۳۷۱)	۷۲,۳۴۲
حوادث سرنشين	(۱,۰۰۹,۴۲۸)	۰	(۱,۶۰۹,۲۳۹)	۴۱,۶۶۹	(۲۹۸,۰۳۵)	۷۷,۲۹۹	(۳۵۳,۰۵۵)	۵۶,۸۴۱
بدنه خودرو	(۵,۲۰۹,۸۱۵)	۵۱۶,۹۹۳	(۶,۰۷۲,۹۰۱)	۱,۳۶۰,۷۵۶	(۱,۶۰۰,۷۳۶)	۲۱۳,۶۲۳	(۲,۲۴۸,۶۱۰)	۱۸۶,۳۷۹

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
آتش سوزي	(۴۴۷,۷۶۳)	۹۰,۱۰۶	(۲۶۰,۲۳۳)	۱۸۲,۹۵۳	(۳۴۷,۲۷۱)	۱۴۰,۶۵۵	(۶۵,۵۷۱)	۳۸,۱۱۵
باربري	(۲۱۰,۴۶۶)	۲۱,۱۷۷	(۳۱,۴۹۳)	۵,۵۷۴	(۴۰,۱۷۴)	۵,۸۹۳	(۲۰,۳۹۹)	۷۳۶
مسئوليت	(۲,۰۲۳,۴۲۳)	۲۱۹,۱۶۲	(۱,۹۴۱,۴۵۱)	۲۳۷,۹۸۲	(۹۹۹,۳۶۰)	۱۵۵,۶۸۸	(۷۱۰,۳۱۱)	۶۴,۲۶۷
مهندسي	(۹۸۱,۰۹۱)	۱۳۹,۲۰۸	(۸۸۴,۰۱۸)	۲۰۵,۵۰۴	(۹۵۷,۵۸۵)	۱۷۲,۷۰۹	(۹۲,۷۷۱)	۱۰,۶۱۴
كشتي	(۲۱۷,۰۶۹)	۲۱,۴۲۲	(۲۳۸,۵۳۷)	۱۸۴,۷۲۸	(۱۰۲,۱۲۱)	۱۰,۳۵۰	(۳۱۸,۹۲۰)	۳۱,۸۴۳
هواپيما	(۲۷,۳۵۶)	۴۸,۶۳۶	(۴۶,۱۷۲)	۴۹,۶۸۶	(۱۴۱,۰۸۲)	۱۷,۵۴۹	(۱۴,۸۷۸)	۹۲۵
نفت و انرژي	(۲۷۹,۴۳۹)	۶۸,۱۵۱	(۱۸۲,۵۵۰)	۲۶۶,۸۹۲	(۱۶۵,۱۲۴)	۴۴,۸۴۸	۰	۱۲,۷۴۷
اعتباري	(۲,۲۹۷)	۰	(۲۳,۳۲۰)	۳,۳۸۶	(۲,۸۷۲)	۱,۶۳۴	(۵,۱۷۷)	۵۷۲
زندگي-اندوخته دار	(۱,۹۴۲,۳۸۶)	۷۴۱,۰۵۷	(۱,۳۹۳,۳۸۰)	۵۲۹,۴۵۵	(۶۳۷,۲۶۹)	۳۵۵,۴۰۶	(۸۴۴,۰۸۴)	۲۹۹,۳۸۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۴۴۹,۶۰۷)	۹۰,۸۵۳	(۵۵۷,۳۱۷)	۱۳۰,۸۴۶	(۵۰۴,۹۰۹)	۱۶۳,۴۷۶	(۲۱۱,۳۵۰)	۴۵,۸۹۴
پول	(۱۳۵)	۲۰	۰	۰	(۳,۹۰۶)	۲۶۱	۰	۰
ساير	(۵۳,۵۳۷)	۵,۴۱۸	(۵۱,۶۲۸)	۶,۹۳۵	(۲۶,۴۶۲)	۳,۶۵۱	(۲۴,۲۶۴)	۲,۱۳۹
جمع	(۴۲,۶۳۶,۲۵۸)	۵,۵۶۷,۴۰۱	(۵۶,۰۲۲,۱۳۰)	۱۰,۳۳۱,۱۴۲	(۱۷,۳۹۶,۳۹۹)	۳,۳۲۳,۹۸۷	(۱۹,۸۳۴,۰۴۶)	۲,۵۴۱,۵۱۹

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۸,۸۵۳,۷۱۴	۱,۶۱۱,۷۷۸	۳,۹۵۶,۵۳۶	۱۰۴,۷۶۷	۱,۲۸۶,۷۶۳	۱۲,۰۲۵,۷۹۷	۲,۰۸۱,۰۳۸	۵,۳۲۹,۵۱۶	۲۴۲,۶۰۹	۱,۹۱۹,۲۵۹
ثالث- اجباري	۱۰,۴۸۱,۰۲۹	۲,۳۳۲,۷۴۴	۲,۸۱۸,۴۱۷	۲۸۴,۳۸۰	۲,۶۰۰,۹۵۲	۱۳,۸۳۸,۵۵۰	۱,۹۷۶,۲۳۱	۳,۲۶۰,۰۷۰	۵۴۹,۵۱۵	۳,۱۹۴,۱۸۴
ثالث- مازاد و ديه	۸۱۶,۱۷۳	۸۸,۱۴۷	۹۷,۳۳۰	۹,۸۲۱	۹۰,۶۳۹	۸۷۲,۱۶۲	۹۴,۱۳۶	۱۸۰,۵۶۸	۲۶,۳۸۵	۱۲۲,۶۷۳
حوادث سرنشين	۱,۶۷۶,۳۳۲	۱۷۷,۴۹۴	۵۸۷,۵۴۰	۵۹,۲۸۳	۳۴۲,۱۹۲	۲,۸۵۱,۳۲۳	۵۶۶,۴۲۴	۶۴۶,۹۸۰	۱۰۸,۲۹۳	۴۴۷,۸۸۴

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
بدنه خودرو	۴,۲۷۶,۸۹۳	۷۴۰,۵۳۷	۴۷۱,۱۸۹	۲۶,۹۱۰	۶۳۰,۸۹۷	۴,۶۴۰,۹۷۵	۷۱۰,۴۰۳	۴۴۹,۹۸۶	۸۱,۳۱۹	۸۲۵,۵۰۷
آتش سوزي	۱,۹۹۳,۳۶۴	۱,۰۰۸,۴۸۸	۷۸۷,۱۰۳	۴۷,۷۱۰	۲۰۶,۲۵۱	۲,۱۳۸,۳۳۴	۱,۰۱۱,۸۱۷	۱,۳۳۳,۳۱۰	۶۳۶,۸۷۶	۲۶۶,۵۶۲
باربري	۷۸۵,۹۶۷	۳۹۶,۰۲۵	۳۶۹,۶۶۴	۱۲۱,۱۵۴	۹۷,۰۷۷	۹۸۱,۶۹۴	۷۷۶,۹۹۰	۳۵۶,۶۴۶	۲۶۹,۲۶۲	۱۲۴,۲۹۰
مسئوليت	۱,۴۸۰,۰۱۱	۳۳۸,۸۹۵	۲۰۰,۸۷۰	۲۲,۴۱۴	۲۸۸,۱۹۴	۲,۰۶۷,۳۵۴	۷۰۲,۸۶۲	۹۹,۰۹۱	۲۵,۰۱۲	۳۹۶,۲۲۸
مهندسي	۱,۶۹۵,۴۸۶	۳۵۹,۳۴۰	۱,۳۴۷,۱۷۳	۱۴۵,۱۶۲	۱۰۶,۰۳۰	۱,۲۴۲,۳۵۸	۴۶۹,۰۷۱	۲,۱۰۲,۱۲۴	۸۸۶,۹۹۷	۱۲۶,۳۶۲
كشتي	۱۹,۹۷۸	۹,۱۹۵	۵۹۴,۳۹۴	۴۴۰,۳۶۸	۸,۶۰۰	۲۷,۴۸۱	۸,۰۰۴	۹۴۹,۱۵۲	۸۰۲,۸۹۶	۹,۸۸۲
هواپيما	۱۵۷,۳۴۴	۹۵,۶۰۳	۵۲,۴۱۳	۲۷,۲۳۰	۱۱,۸۵۵	۵۸۴,۳۰۴	۹۲۰,۲۸۶	۹۶,۱۶۰	۸۵,۵۰۰	۱۶,۱۹۱
نفت و انرژي	۱,۱۱۷,۳۲۳	۸۳۷,۹۱۴	۱,۸۱۰,۸۶۴	۱,۰۶۸,۷۲۴	۱۱۸,۷۱۸	۱,۴۳۰,۱۸۲	۹۸۶,۱۵۴	۲,۳۰۴,۳۶۳	۱,۵۴۷,۸۳۶	۱۲۶,۱۸۷
اعتباري	۱,۶۴۱	۱۷۴	۲,۲۵۴	۲۳۸	۱۰,۷۵۸	۶۱,۹۳۲	۱۰,۰۳۴	۰	۰	۱۶,۷۲۱
زندگي-اندوخته دار	۲۸,۴۹۴,۶۰۲	۱۰,۱۵۹,۵۹۵	۰	۰	۶۸۴,۰۶۷	۳۱,۷۵۱,۹۲۴	۱۱,۳۲۰,۸۷۴	۰	۰	۷۴۵,۱۷۱
زندگي- غير اندوخته دار	۷۹۱,۳۸۰	۱۸۹,۸۷۴	۹۶,۳۵۱	۱۱,۵۴۶	۱۶۳,۱۰۶	۸۸۱,۷۱۹	۴۳۳,۵۲۰	۱۲۰,۵۳۹	۳۱,۸۶۰	۲۰۱,۸۸۹
پول	۲۲,۰۶۷	۲,۲۶۲	۹۴	۹	۷,۵۷۶	۳۴,۵۸۶	۱۲,۲۷۴	۶۳۷	۲۳	۸,۳۱۱
ساير	۱۱۹,۹۴۳	۲۰,۹۱۰	۲۳,۵۴۱	۲,۳۷۸	۱۳,۶۶۷	۱۳۲,۲۲۵	۲۶,۸۵۸	۵۹,۸۷۱	۸,۳۲۳	۲۰,۳۷۷
جمع	۶۲,۷۸۳,۲۴۷	۱۸,۳۶۸,۹۷۵	۱۳,۲۱۵,۷۳۳	۲,۳۷۲,۰۹۴	۶,۶۶۷,۳۴۲	۷۵,۵۶۲,۹۰۰	۲۲,۰۹۶,۹۷۶	۱۷,۲۸۹,۰۱۳	۵,۳۰۲,۷۰۶	۸,۵۶۷,۶۷۸

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

بر اساس مفاد آيين نامه شماره ۵۸ مصوب شوراي عالي بيمه ، ذخاير فني محاسبه و همچنين ذخيره خسارت معوق برآورد گرديده 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	مبلغ سرمايه‌گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۴,۸۰۷,۸۲۲	۵۹۶,۵۳۰	۱۴,۶۶۶,۵۳۵	۵۹۰,۳۰۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۳۹۲,۰۰۰	۶,۰۴۴	۵۷۹,۳۷۷	۶۶,۱۶۲
اوراق مشاركت	۵,۷۱۰,۰۴۷	۲۱۹,۳۳۱	۳,۸۸۵	۸۰,۷۸۴
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۹۵,۶۰۷	۴۷,۹۰۸	۸,۵۸۸,۵۹۱	۳۳,۶۵۲
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۳,۴۳۶,۶۳۶	۰	۶,۰۱۳,۵۶۵	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۱۵۷,۸۴۷		۳,۱۴۰,۵۶۴
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۴,۹۸۳,۸۶۵	۴,۹۵۹,۸۲۹	۴,۹۲۴,۱۶۹	۱,۸۲۸,۶۳۸
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۲۶۷,۶۸۶	۰	۱۸۱,۸۸۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۶۵,۰۰۰	۰	۱۶۵,۰۰۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۹,۷۹۰,۹۷۷	۷,۲۵۵,۱۷۵	۳۴,۹۴۱,۱۲۲	۴,۹۲۱,۹۸۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۶,۱۲۱,۷۰۱		۴,۴۸۴,۸۹۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۱۳۳,۴۷۴		۴۳۷,۰۹۶

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
كشت و صنعت شهداب ناب خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري ساپيا	۰	۷۲۲,۷۲۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰,۹۲۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۰	۹۴,۷۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹,۷۷۰	۰	۰		۰
نفت پارس(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري پارسیان	۰	۹۳۹,۲۳۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴,۰۰۲,۲۰۲	۰	۹۳۹,۲۳۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۰۶,۶۶۴
سرمایه گذاري آتیه پارسیس پارس	۰	۲,۹۹۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۵۶۸,۱۰۰	۰	۲,۹۹۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰
خدمات کارشناسي بیمه خودرو پارسیان	۰	۴,۵۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۴,۵۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
یاري رسان پارسیان	۰	۲۰,۱۸۳	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۲۰,۸۹۵	۰	۲۰,۱۸۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۱۳۹,۷۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۶۲۳	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷,۰۰۰
اوراق مشارکت خارج از بورس	۰	۱,۱۴۰,۳۶۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۷۰۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۴۰	۰	۱۲,۶۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۹۶
بازرگاني و ساختماني آینده ساز کرانه کیش	۰	۳۳۰,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۱,۹۰۸	۰	۳۳۰,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۱,۹۰۸
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۰	۲۹۲,۴۲۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲,۶۵۰	۰	۶۹,۶۵۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۱۴۴
بانک پارسیان	۰	۸۶,۸۸۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۶۰,۱۴۰	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۱۰,۷۵۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۰	۳۹,۵۸۶	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴,۸۵۰	۰	۱۲۸,۹۰۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۸,۶۱۲
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۴۷,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۶۳۳	۰	۰		۰
مهندسي و سرمایه گذاري پارس آرین پیروز اندیشان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۴۲,۴۳۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۳۰۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کارخانجات کمک فنر ایندامین سایپا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلاسکوکار	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایپا آذین	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۰,۹۱۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۶۷۰	۰	۱۹۸,۰۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۵۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۶,۲۲۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۴,۲۰۰	۰	۰		۰
سپید ماکیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲,۳۴۰	۰	۲۷۷,۲۲۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰
فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي نوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۳,۳۲۶	۰	۰		۰
پتروشیمي مبین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۰,۸۰۰	۰	۰		۰
پتروشیمي بوعلي سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۳,۳۶۱	۰	۰		۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۳,۳۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۵۰۰
سرمایه گذاري آتیه پارسیس پارس (حق تقدم) (خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳,۸۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۰۷	۰	۸۱,۹۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۹۳
کشت و صنعت شریف آباد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد هرمزگان جنوب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۴۸۰	۰	۰		۰
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۸,۸۸۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲,۰۰۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تاپیکو (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۳,۱۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۴۳	۰	۰		۰
گروه صنایع کاغذ پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۷,۹۲۹	۱۴۰۱/۰۸/۳۰	۳,۱۹۲	۰	۰		۰
داده گستر عصر نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
درازک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۹,۵۹۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۷۴,۵۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۱۵۱

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
تامین سرمایه کیمیا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۲۱,۶۵۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲
پخش هجرت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۶۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۷,۲۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۷۵۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۴۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي آواي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۹۹,۵۹۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۱۴,۸۷۰	۰	۶۳۹,۸۹۵	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۸,۷۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۰۰,۴۲۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۱,۱۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
معدني املاح ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۴۲۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۸۶۰
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸,۳۷۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۲۱,۲۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۹۵۶
صنعتي آما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۰۲۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۷۰,۵۸۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۹۸۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۶۹۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
فرآوري زغال سنگ پرده طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۶,۹۳۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۷۳,۲۲۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۴۰۰
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲,۳۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
بیمه زندگي هامرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۱۰,۸۷۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲
ذغال سنگ نگین طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۴,۰۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۲۴۰
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷۸,۰۲۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
تپمپي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۲,۲۲۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۲,۲۷۵
سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۴,۲۰۰
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۰,۳۸۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گروه مدیریت سرمایه گذاري امید(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۲,۰۰۰
بانک خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰,۹۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۴۰۰
پتروشیمي شیراز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۳,۴۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۰۰۰
پدیده شیمي قرن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷۵,۴۵۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۷۰۰
سرمایه گذاري مسکن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع لاستیکي سهند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۸,۸۵۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۲,۳۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۰,۱۸۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰
صندوق سرمایه گذاري صبا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشاورزي و دامپروري بینالود نیشابور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۱۱,۲۳۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۵۵۰
بهمن دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۰۴,۳۳۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۵۲۰
سیمان ساوه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۱,۷۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۵۴۴
سرمایه گذاري امین توان آفرین ساز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۷,۴۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۵۲۰
کاشي پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۱,۶۷۷	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۲,۷۹۰
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۳۵,۵۹۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۰۰۰
پارس خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۱۲,۲۸۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
هتل بین المللي پارسیان کوثر اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۵,۶۷۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹۱۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
صندوق سرمايه گذاري واسطه گري مالي يكم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس فولاد سبزوار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۴,۹۸۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
سرمايه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۷,۹۵۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
فولاد شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نیان الکترونیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۷,۶۵۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پارس دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۲,۲۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۱۴
صنایع گلدیران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۷۴,۶۹۵	۱۴۰۲/۱۰/۱۰	۰
سرمايه گذاري صبا تأمين(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷۲,۴۸۶	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۶,۵۰۰
گروه دارويي البرز(گروه سرمايه گذاري البرز) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۴۰,۷۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بيمه زندگي كاريزما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه آسیا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پست بانک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۲۰
ماشين سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۰۰,۹۳۷	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰
صنايع كاشي و سراميک الوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۳۴,۳۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۷۰۶
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۷۸,۱۰۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه و عمران امید(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مولد نيروگاهي تجارت فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سيمان سفيد ني ريز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بهپاک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مالي شهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
غلتک سازان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کربن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۰,۳۳۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري دارویي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۰۰,۱۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
گسترش سوخت سبز زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۵,۱۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
داروئي ره آورد تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۰,۵۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
صبا فولاد خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۸,۵۶۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
پالایشي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۶,۲۷۱
جمع		۸,۴۲۰,۵۱۰		۴,۹۵۹,۸۳۰		۱۰,۸۴۶,۶۴۴		۱,۸۲۸,۶۳۸

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

ضمن رعایت مفاد آیین نامه "سرمایه گذاري موسسات بیمه" شماره ۹۷ و ۱۰۴ مصوب شوراي عالي بیمه ، پرتفو سرمایه گذاري ها به منظور افزایش بازدهي آن و کاهش ریسك در شرایط اقتصادي مختلف همواره مورد بررسي و اصلاح قرار میگیرد. -

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۲,۰۳۷,۶۷۲)	(۲,۲۰۸,۴۹۰)	(۱,۲۶۴,۶۳۲)	(۷۷۰,۹۳۸)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود سپرده اتكايي قبولي	۱,۵۳۲	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
سود ناشي از تسعير ارز عمليات بيمه اي	۵,۴۸۸,۶۰۱	۹۷۹,۷۰۸	۲,۰۲۰,۲۹۲	۹۶۲,۵۰۰
عوارض نيروي انتظامي	(۳۲۵,۴۴۰)	(۲۴۱,۶۷۰)	(۵۰,۷۵۷)	(۷۵,۸۳۷)
عوارض وزارت بهداشت ،درمان و آموزش پزشكي	(۲,۶۸۱,۲۸۵)	(۲,۹۰۸,۱۶۸)	(۱,۷۰۲,۰۴۵)	(۱,۱۱۸,۶۵۹)
ساير هزينه هاي بيمه اي	(۱,۹۳۰,۹۹۰)	(۲,۲۷۱,۶۴۹)	(۱,۱۲۲,۰۱۷)	(۷۸۲,۴۰۲)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۹۰۹,۶۸۶)	(۴۰۷,۲۴۴)	(۹۲,۷۵۶)	(۱۲۵,۰۰۰)
جمع	(۲,۳۹۴,۹۴۰)	(۷,۰۵۷,۵۱۳)	(۲,۲۱۱,۹۱۵)	(۱,۹۱۰,۳۳۶)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۹۹۹	۹۸۷	۹۸۹	۹۵۱
تعداد شعب شركت	۶۳	۵۸	۵۸	۵۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۵۸۷	۲,۵۸۹	۲,۶۰۰	۲,۶۱۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰	۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۶۶۶,۲۰۷)	(۳,۵۸۷,۴۵۷)	(۱,۷۵۶,۴۲۲)	(۱,۷۸۹,۲۵۷)
استهلاك	(۱۸۱,۱۲۰)	(۱۵۹,۶۸۷)	(۳۶,۱۵۳)	(۳۶,۱۵۳)
انرژي	(۳۰,۵۱۰)	(۲۸,۱۵۷)	(۱۲,۸۷۴)	(۱۲,۸۲۲)
ملزومات	(۶۵,۵۸۹)	(۵۸,۸۹۱)	(۵۳,۶۳۸)	(۳۵,۱۶۵)
آگهي و تبليغات	(۱۶۰,۰۳۰)	(۲۱۵,۷۰۵)	(۲۴,۳۳۶)	(۷۵,۰۱۳)
حسابرسي	(۶,۲۵۰)	(۳,۶۱۵)	(۱,۸۰۸)	(۱,۶۹۵)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
پاداش هيئت مديره	۰	۰	(۶,۰۰۰)	(۷,۴۰۰)
اجاره	(۱۷۵,۲۷۸)	(۱۸۰,۸۶۹)	(۵۰,۷۴۸)	(۷۲,۳۸۰)
آموزش	۰	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۱۳,۲۵۵)	(۱۸,۵۷۶)	(۸,۳۳۳)	(۸,۴۰۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۱۴,۸۷۶)	(۱۳۰,۶۰۰)	(۱۳,۴۰۷)	(۴۵,۰۰۲)
ساير	۰	۰	۰	۰
كارشناسي و مشاوره	(۱۰۶,۰۱۸)	(۸۲,۹۶۷)	(۲۸,۳۷۵)	(۳۴,۷۹۴)
هزينه هاي رفاهي	(۴۹۵,۸۱۰)	(۴۳۷,۵۵۰)	(۱۴۵,۸۵۰)	(۱۵۰,۶۲۰)
چاپ،كتب،نشريات و مطبوعات	(۱۹,۰۷۵)	(۲۰,۲۷۹)	(۶,۰۴۳)	(۶,۰۴۳)
هزينه نگهباني	(۱۱۲,۶۸۷)	(۱۰۹,۸۴۹)	(۳۶,۶۱۶)	(۳۸,۴۳۰)
تعميرات و نگهداري ساختمان و ساير	(۷۲,۵۱۵)	(۷۰,۲۶۳)	(۱۸,۱۹۸)	(۲۷,۶۴۴)
كامپيوري	(۱۷,۰۰۴)	(۱۱,۵۵۸)	(۱,۱۱۱)	(۱,۲۰۰)
ساير هزينه هاي عمومي و اداري	(۴۶۷,۸۲۷)	(۴۷۱,۶۴۰)	(۱۵۷,۲۱۳)	(۱۶۵,۲۳۰)
جمع	(۵,۷۰۴,۰۵۱)	(۵,۵۸۷,۶۶۳)	(۲,۳۵۷,۱۲۵)	(۲,۵۰۷,۲۵۲)

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 ۱۴۰۲ در بخش هزينه هاي حقوق و دستمزد و ساير هزينه هاي اداري افزايش يابد.سرفصل های سود ناشی از تسعير ارز و هزينه مطالبات مشكوک الوصول در صورت های مالی در يادداشت ساير درآمد ها و هزينه های عملياتی طبقه بندی گرديده اند .

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

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

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱۳۳,۱۶۳	۱۲,۲۵۸

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱,۰۴۰,۴۱۰	۱۰۸,۸۵۶
سایر	۰	۰
سود قرارداد انتقال دین شرکت سایپا به شرکت لیزینگ پارسیان	۰	۰
سایر درآمدها (هزینه ها)	(۲۴)	(۶۳,۹۴۰)
سایر درآمدها (هزینه ها)	۳۱,۵۰۷	۲۹۹,۷۴۸
جمع	۱,۲۰۵,۰۵۶	۳۵۶,۹۲۲

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۱,۴۲۴	۶۲۹	۴,۳۶۷	۲,۱۳۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۶۹,۴۲۲	۶,۸۵۶	۳۲۱,۲۶۷	۳۳,۸۵۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۱,۵۵۷,۸۳۲	۷,۸۱۹,۱۵۵	۲۰,۱۹۱,۱۵۹	۷,۸۱۳,۰۵۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳۰,۰۳۱,۹۳۸	۱۱,۶۶۹,۵۴۰	۳۱,۷۸۰,۹۶۶	۱۳,۴۷۳,۹۵۴
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۰	۰	۳,۷۱۰	۱,۶۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱۱,۹۱۹,۵۹۱	۶۲۷,۶۷۴	۱۲,۸۵۴,۳۳۶	۶۹۷,۴۲۵
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۶۳)	(۲۸)	(۲,۸۶۱)	(۱,۴۰۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۷۹)	(۲۸)	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۲۱۸,۹۲۳)	(۴۴۲,۱۱۱)	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴,۹۰۹,۴۷۳)	(۱,۹۰۷,۶۷۸)	(۲,۷۱۴,۸۰۸)	(۱,۱۵۰,۹۷۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۲۰,۱۰۲,۶۷۷)	(۱,۰۵۸,۵۸۶)	(۱۹,۸۶۷,۰۱۷)	(۱,۰۷۷,۹۰۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۶,۶۱۰	۲۹	۶,۶۱۰	۳۱
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱۰,۴۱۰	۱۹۸	۱۰,۴۱۰	۱۳۸
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۲۰,۵۱۳	۹۶	۲۰,۵۱۳	۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال قطر	۰	۰	۷,۸۴۳	۸۳۴
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر سوریه	۰	۰	۳۳۰,۰۰۰	۱۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالي و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر مي شود. همچنین پیش بینی می شود، منابع و مصارف تغییر با اهمیتی در پایان سال ۱۴۰۲نداشته باشد

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)
۴,۴۵۸,۸۰۵	(۴۸۶,۰۰۰)	۴,۸۵۵,۶۵۰	(۱,۹۵۰,۰۰۰)	۶۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

مراتب به تفصیل در گزارش تفسیری پیوست ارائه شده است.

سایر توضیحات با اهمیت

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