## اطلاعات و صورت‌های مالی

| | |
|---|---|
| شرکت: بیمه دي | سرمایه ثبت شده: 5,950,000 |
| نماد: ودي( ذودي ) | سرمایه ثبت نشده: 3,550,000 |
| کد صنعت (ISIC): 660309 | اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1402/12/29 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران |

### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| درآمد حق بیمه ناخالص | ۱۵۲,۹۳۰,۸۷۵ | ۸۷,۲۳۳,۶۴۳ | ۷۵ |
| حق بیمه اتکایی واگذاری | (۱۰۶,۰۳۹,۵۸۵) | (۶۲,۵۲۵,۰۳۰) | (۷۰) |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری) | ۴۶,۸۹۱,۲۹۰ | ۲۴,۷۰۸,۶۱۳ | ۹۰ |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | ۳,۱۶۰,۰۳۰ | ۳,۰۲۷,۹۸۵ | ۴ |
| سایر درآمدهای بیمه ای | ۱۱,۸۲۳,۹۴۴ | ۷,۲۶۸,۸۴۸ | ۶۳ |
| درآمدهای بیمه ای | ۶۱,۸۷۵,۲۶۴ | ۳۵,۰۰۵,۴۴۶ | ۷۷ |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) | (۱۲۹,۱۴۴,۸۷۷) | (۸۱,۶۷۰,۱۷۸) | (۵۸) |
| خسارت سهم بیمه گران اتکایی | ۸۹,۲۴۹,۵۴۲ | ۵۵,۶۲۷,۹۲۱ | ۶۰ |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص | (۳۹,۸۹۵,۳۳۵) | (۲۶,۰۴۲,۲۵۷) | (۵۳) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | (۱۶۰,۶۷۱) | (۵۳,۰۶۷) | (۲۰۳) |
| تغییرات سایر ذخایر فنی | (۱,۳۹۲,۰۹۳) | (۴۴۶,۵۴۰) | (۲۱۲) |
| سایر هزینه های بیمه ای | (۵,۷۹۰,۲۸۶) | (۳,۳۶۰,۹۶۴) | (۷۲) |
| هزینه های بیمه ای | (۷,۳۴۳,۰۵۰) | (۳,۸۶۰,۵۷۱) | (۹۰) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای | ۱۴,۶۳۶,۸۷۹ | ۵,۱۰۲,۶۱۸ | ۱۸۷ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۵,۶۴۲,۱۵۳) | (۳,۵۷۲,۱۹۰) | (۵۸) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۱,۰۵۱,۹۸۵ | ۱,۵۰۳,۱۹۳ | (۳۰) |
| سود (زیان) عملیاتی | ۱۰,۰۴۶,۷۱۱ | ۳,۰۳۳,۶۲۱ | ۲۳۱ |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | (۴۷,۷۱۳) | ۱۹۶,۹۲۶ | (۱۲۴) |
| سود (زیان) قبل از مالیات | ۹,۹۹۸,۹۹۸ | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | ۲۱۰ |
| مالیات بر درآمد | (۱,۴۸۹,۳۷۴) | ۰ | (∞) |
| سود (زیان) خالص | ۸,۵۰۹,۶۲۴ | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | ۱۶۳ |
| عملیاتی (ریال) | ۱,۴۹۱ | ۵۱۹ | ۱۸۷ |
| غیر عملیاتی (ریال) | (۸) | ۳۴ | (۱۲۴) |
| سود (زیان) پایه هر سهم | ۱,۴۸۳ | ۵۵۳ | ۱۶۸ |
| سود (زیان) خالص هر سهم- ریال | ۱,۴۳۰ | ۵۴۳ | ۱۶۳ |
| سرمایه | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
| افزایش سود سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته عمدتاً ناشی از افزایش فروش های شرکت در رشته های مختلف (بدون قرارداد در مان تکمیلی بنیادشهید ) بوده بطوریکه فروش این بخش از رقم حدود ۲۹.۵۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۱ به رقم حدود ۶۳.۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است بر همین اساس و با توجه به قائده قانون اعداد بزرگ ضریب خسارت شرکت کاهش یافته و منجر به افزایش سود شده است | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | |

**صورت سود و زیان جامع**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود (زیان) خالص | ۸,۵۰۹,۶۲۴ | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | ۱۶۳ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سایر اقلام سود و زیان جامع: | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) جامع سال | ۸,۵۰۹,۶۲۴ | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | ۱۶۳ |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| داراییها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدیدارائهشده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | بدهیها و حقوق مالکانه | درصد تغییرات | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدیدارائهشده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| دارایی‌ها | | | بدهی‌ها | | | | |
| موجودی نقد | ۴,۳۵۹,۶۵۲ | ۲,۴۰۲,۴۳۶ | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۸۱ | ۱۴,۳۹۱,۴۶۴ | ۱۷,۵۵۱,۴۳۰ | (۱۸) |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۵۳,۱۱۳,۰۳۶ | ۳۱,۵۴۵,۹۲۰ | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۶۸ | ۳۱,۸۳۷,۵۳۱ | ۱۴,۵۹۶,۴۴۷ | ۱۱۸ |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۲,۰۲۲,۷۸۶ | ۱,۴۷۵,۰۵۱ | مالیات پرداختنی | ۳۷ | ۱,۴۳۵,۸۵۳ | ۰ | |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی | ۴۱,۶۹۵,۲۷۳ | ۲۶,۲۰۰,۶۱۱ | سود سهام پرداختنی | ۵۹ | ۷,۸۷۴,۴۸۳ | ۷,۱۴۹,۵۱۲ | ۱۰ |
| سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها | ۱۲,۳۵۹,۹۰۷ | ۵,۲۶۰,۸۵۸ | تسهیلات مالی | ۱۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص | ۱,۵۸۱,۰۴۷ | ۹۴۰,۸۰۸ | سایر پرداختنی‌ها | ۶۸ | ۳,۲۹۱,۵۶۴ | ۳,۱۸۸,۲۲۸ | ۳ |
| سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی | ۲۱,۳۰۱,۹۷۴ | ۱۷,۵۱۳,۰۰۱ | بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه | ۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۱,۲۸۲,۳۴۰ | ۱۳۰,۶۴۰ | بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۸۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ |

| دارايي‌ها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | بدهي‌ها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سایر سرمایه گذاری ها | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره خسارت معوق | ۳۰,۵۵۵,۲۴۵ | ۱۹,۹۰۰,۲۰۰ | ۵۴ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره ریسکهای منقضی نشده | ۱,۳۳۳,۷۹۴ | ۵۰۳,۴۸۴ | ۱۶۵ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۳,۲۱۷,۷۴۳ | ۱۲,۱۶۰,۱۸۳ | ۹ | ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۳۴,۵۱۴,۵۷۳ | ۱۸,۹۵۲,۱۵۹ | ۸۳ |
| دارایی‌های نا مشهود | ۱,۱۴۵,۵۰۹ | ۱,۱۷۲,۰۹۹ | (۲) | ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۴,۱۴۴,۲۰۰ | ۲,۵۰۵,۳۲۸ | ۶۵ |
| سایر دارایی ها | ۵۰۴,۷۳۷ | ۴۲۵,۸۲۴ | ۱۹ | سایر ذخایر فنی | ۴,۰۲۶,۶۱۱ | ۲,۴۷۳,۸۴۷ | ۶۳ |
| | | | | ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان | ۵۸۱,۶۱۴ | ۳۳۳,۰۲۵ | ۷۵ |
| | | | | جمع بدهی ها | ۱۳۳,۹۸۵,۹۳۲ | ۸۷,۱۵۳,۶۵۰ | ۵۴ |
| | | | | حقوق مالکانه | | | |
| | | | | سرمایه | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | اندوخته قانوني | ۵۹۵,۰۰۰ | ۵۸۶,۴۸۴ | ۱ |
| | | | | اندوخته سرمایه‌ای | ۴,۷۲۸,۶۴۱ | ۳,۰۳۵,۲۳۲ | ۵۶ |
| | | | | سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها | ۷۲۱,۵۱۴ | ۷۳۱,۴۴۳ | (۱) |
| | | | | تأثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | سود (زیان) انباشته | ۷,۵۳۳,۲۶۰ | ۲,۵۰۰,۶۳۲ | ۲۰۱ |
| | | | | سهام خزانه | (۹۳۰,۳۴۳) | (۷۳۰,۰۱۰) | ۲۷ |
| | | | | جمع حقوق مالکانه | ۱۸,۵۹۸,۰۷۲ | ۱۲,۰۷۳,۷۸۱ | ۵۴ |
| جمع دارایي‌ها | ۱۵۲,۵۸۴,۰۰۴ | ۹۹,۲۲۷,۴۳۱ | ۵۴ | جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۱۵۲,۵۸۴,۰۰۴ | ۹۹,۲۲۷,۴۳۱ | |

**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 | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲۴,۹۵۶ | ۲,۷۱۲,۱۷۷ | ۰ | ۷۳۴,۲۰۱ | ۰ | ۲,۶۰۵,۴۰۸ | ۰ | ۱۲,۴۲۶,۷۴۲ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | (۷۰۸,۷۴۰) | | (۷۰۸,۷۴۰) |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲۴,۹۵۶ | ۲,۷۱۲,۱۷۷ | ۰ | ۷۳۴,۲۰۱ | ۰ | ۱,۸۹۶,۶۶۸ | ۰ | ۱۱,۷۱۸,۰۰۲ |
| تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | | ۳,۲۳۰,۵۴۷ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | | ۳,۲۳۰,۵۴۷ |
| 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 | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | | ۳,۲۳۰,۵۴۷ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۲,۱۴۲,۰۰۰) | | (۲,۱۴۲,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۰ | | ۰ | | | ۰ | ۰ | (۲,۷۵۸) | | ۰ | | (۲,۷۵۸) |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | (۷۳۰,۰۱۰) | (۷۳۰,۰۱۰) |
| 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 | | | | | ۱۶۱,۵۲۸ | | | | | (۱۶۱,۵۲۸) | | 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 | | | | | | ۳۲۳,۰۵۵ | | | | (۳۲۳,۰۵۵) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸۶,۴۸۴ | ۳,۰۳۵,۲۳۲ | ۰ | ۷۳۱,۴۴۳ | ۰ | ۲,۵۰۰,۶۳۲ | (۷۳۰,۰۱۰) | ۱۲,۰۷۳,۷۸۱ |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۸,۵۰۹,۶۲۴ | | ۸,۵۰۹,۶۲۴ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | | | | | | | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۸,۵۰۹,۶۲۴ | | ۸,۵۰۹,۶۲۴ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۱,۷۸۵,۰۰۰) | | (۱,۷۸۵,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۰ | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | (۳۹۸,۸۶۷) | (۳۹۸,۸۶۷) |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۱۹۸,۵۳۴ | ۱۹۸,۵۳۴ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۰ | | | | | | | | ۰ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته | | | | ۰ | | | | (۹,۹۲۹) | ۰ | ۹,۹۲۹ | | ۹,۹۲۹ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۸,۵۱۶ | | | | | (۸,۵۱۶) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۱,۶۹۳,۴۰۹ | | | | (۱,۶۹۳,۴۰۹) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۵,۹۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۹۵,۰۰۰ | ۴,۷۲۸,۶۴۱ | ۰ | ۷۲۱,۵۱۴ | ۰ | ۷,۵۲۳,۲۶۰ | (۹۳۰,۳۴۳) | ۱۸,۵۹۸,۰۷۲ |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۵,۸۵۹,۶۶۰ | ۷,۹۹۰,۶۵۱ | (۲۷) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | (۱,۱۲۹,۷۷۰) | ۱۰۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۵,۸۵۹,۶۶۰ | ۶,۸۶۰,۸۸۱ | (۱۵) |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري: | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود | ۱۲۹,۰۴۰ | ۱۷,۳۴۰ | ۶۴۴ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود | (۱,۵۴۱,۱۰۵) | (۱,۹۲۲,۶۸۸) | ۲۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود | ۰ | ۴۰۷ | (۱۰۰) |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود | (۶۵,۳۴۵) | (۱۸۷,۰۶۲) | ۶۵ |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت | ۲۱,۷۴۱,۱۲۴ | ۵,۹۱۴,۷۸۹ | ۲۶۸ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت | (۲۲,۳۲۷,۰۴۵) | (۸,۹۰۰,۶۰۷) | (۱۵۱) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک | ۰ | ۴۰۶,۱۸۲ | (۱۰۰) |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت | ۳,۹۱۶,۱۲۴ | ۴,۲۳۸,۲۶۸ | (۸) |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت | (۷,۷۳۴,۸۲۱) | (۴,۳۰۹,۱۳۱) | (۷۹) |
| پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران | (۱,۰۴۶,۷۸۲) | (۸۱۲,۲۷۵) | (۲۹) |
| دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران | ۴۰۶,۵۴۴ | ۱۹۸,۱۶۶ | ۱۰۵ |
| دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران | ۸۹,۶۶۴ | ۳۸,۴۰۴ | ۱۳۳ |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سهام | ۲,۷۵۳,۶۶۲ | ۲۳۲,۱۵۱ | ۱,۰۸۶ |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها | ۹۴۵,۶۶۴ | ۵۵۷,۶۳۵ | ۷۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري | (۲,۷۳۳,۲۷۶) | (۴,۵۲۸,۴۲۱) | ۴۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي | ۳,۱۲۶,۳۸۴ | ۲,۳۳۲,۴۶۰ | ۳۴ |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي: | | | |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه | ۱۹۸,۵۳۴ | ۰ | |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه | (۴۰۰,۰۰۰) | ۰ | (∞) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام | (۱,۰۶۰,۰۲۹) | (۲,۲۵۵,۰۸۶) | ۵۳ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي | (۱,۲۶۱,۴۹۵) | (۲,۲۵۵,۰۸۶) | ۴۴ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۱,۸۶۴,۸۸۹ | ۷۷,۳۷۴ | ۲,۳۱۰ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۲,۴۰۲,۴۳۶ | ۲,۰۷۸,۷۵۸ | ۱۶ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۹۲,۳۲۷ | ۲۴۶,۳۰۴ | (۶۳) |
| مانده موجودی نقد در پایان دوره | ۴,۳۵۹,۶۵۲ | ۲,۴۰۲,۴۳۶ | ۸۱ |
| معاملات غیرنقدي | ۰ | ۲,۹۹۹,۹۹۲ | (۱۰۰) |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
| | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | |
| | | | |

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.

**روند صدور بيمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخير**

| شرح | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| درآمد حق بيمه ناخالص | ۳۹,۳۶۸,۵۲۷ | ۴۱,۴۹۲,۵۹۱ | ۴۵,۷۰۰,۸۸۳ | ۸۷,۲۳۳,۶۴۳ | ۱۵۲,۹۳۰,۸۷۵ | ۲۳۵,۳۳۴,۵۲۲ |
| حق بيمه اتكايي واگذاري | (۳۲,۸۴۲,۹۰۸) | (۳۱,۲۸۲,۳۰۰) | (۳۰,۲۹۷,۱۳۸) | (۶۲,۵۲۵,۰۳۰) | (۱۰۶,۰۳۹,۵۸۵) | (۱۵۶,۷۸۰,۵۱۶) |
| هزينه كارمزد و كارمزد منافع | (۳۰۴,۴۶۹) | (۸۲۴,۰۷۸) | (۸۹۸,۰۳۷) | (۱,۳۷۱,۶۲۱) | (۲,۶۶۷,۷۱۴) | (۷,۲۳۰,۹۷۵) |
| خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص) | (۲۲,۰۲۵,۱۴۹) | (۲۹,۱۶۱,۷۵۵) | (۴۵,۲۹۷,۲۸۹) | (۸۱,۶۷۰,۱۷۸) | (۱۲۹,۱۴۴,۸۷۷) | (۱۹۸,۸۲۱,۳۲۵) |
| خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي | ۱۸,۴۰۴,۲۵۵ | ۲۲,۷۰۸,۹۲۳ | ۲۷,۸۴۶,۳۱۰ | ۵۵,۶۲۷,۹۲۱ | ۸۹,۲۴۹,۵۴۲ | ۱۱۸,۶۰۶,۵۴۹ |
| درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي | ۳,۶۶۲,۰۸۹ | ۸,۸۱۱,۵۸۰ | ۸,۵۲۶,۷۳۶ | ۷,۲۶۸,۸۴۸ | ۱۱,۸۲۳,۹۴۴ | ۱۶,۵۷۷,۲۷۱ |
| ذخاير حق بيمه | ۲۲,۳۶۴,۶۱۰ | ۲۲,۱۱۴,۴۸۴ | ۱۲,۴۴۹,۲۳۵ | ۲۱,۴۵۷,۴۴۸ | ۳۸,۶۵۸,۷۷۳ | ۵۸,۶۸۷,۵۶۴ |
| ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | ۱۳,۳۱۳,۶۰۳ | ۱۶,۲۳۰,۹۹۸ | ۱۲,۲۸۸,۹۲۴ | ۲۰,۴۰۳,۶۸۴ | ۳۱,۸۸۸,۰۳۹ | ۵۷,۸۸۳,۱۸۸ |
| ساير ذخاير فني | ۹۰۷,۶۹۷ | ۱,۵۰۶,۰۴۲ | ۱,۹۷۴,۲۴۰ | ۲,۴۷۳,۸۴۷ | ۴,۰۲۶,۶۱۱ | ۶,۵۴۵,۵۷۲ |
| سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني | ۲۹,۰۴۳,۴۶۸ | ۲۹,۵۲۹,۰۴۷ | ۱۰,۲۳۵,۷۶۳ | ۲۶,۲۰۰,۶۱۱ | ۴۱,۶۹۵,۲۷۳ | ۵۵,۷۶۹,۶۹۵ |

**حق بيمه صادره (قبول اتكايي)**

| رشته بيمه | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | برآورد دوره ۱۲ 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 | ۸۰,۵۳۷,۶۷۳ | (۶۶,۶۲۰,۷۳۶) | ۱۴۶,۳۸۶,۰۶۷ | (۱۰۸,۴۲۰,۹۳۲) | ۲۰۴,۰۲۳,۱۵۳ | (۱۴۶,۳۰۶,۳۴۷) |
| ثالث- اجباري | ۷,۸۳۹,۳۷۸ | (۷۰۵,۵۸۱) | ۱۲,۳۸۳,۱۸۶ | (۱,۰۱۸,۶۶۵) | ۲۵,۶۶۹,۲۸۶ | (۱,۷۹۶,۸۵۰) |
| ثالث- مازاد و ديه | ۲۳۱,۰۳۸ | (۲۰,۷۹۸) | ۵۸۷,۰۹۵ | (۴۷,۷۱۰) | ۲,۵۰۴,۳۲۱ | (۱۷۵,۳۰۲) |
| حوادث سرنشين | ۱,۱۰۹,۷۳۷ | (۹۹,۸۷۶) | ۲,۰۱۹,۹۰۷ | (۱۶۶,۲۲۷) | ۳,۱۳۰,۴۰۱ | (۲۱۹,۱۲۸) |
| بدنه خودرو | ۱,۲۴۴,۸۲۱ | (۱۱۲,۰۷۹) | ۱,۶۹۹,۹۲۴ | (۱۴۰,۳۴۴) | ۳,۵۲۴,۲۷۸ | (۲۴۶,۶۹۹) |
| آتش سوزي | ۸۲۲,۵۷۹ | (۵۲۶,۲۷۷) | ۱,۳۲۳,۹۰۹ | (۹۵۱,۳۵۹) | ۴,۳۰۲,۵۷۸ | (۲,۷۹۶,۶۷۵) |
| باربري | ۱۹۰,۶۶۲ | (۱۱۶,۷۱۳) | ۳۱۸,۰۸۰ | (۲۴۷,۶۴۹) | ۱,۰۵۶,۹۷۹ | (۶۵۵,۳۲۷) |

| رشته بیمه | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حق بیمه | | حق بیمه | | حق بیمه | |
| | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري |
| مسئوليت | ۲,۲۳۷,۲۹۰ | (۲۰۴,۰۳۱) | ۱,۸۶۵,۴۲۳ | (۱۶۰,۰۲۴) | ۵,۰۳۴,۶۸۳ | (۳۵۲,۴۲۸) |
| مهندسي | ۱۷۴,۰۱۹ | (۱۱۷,۰۲۶) | ۸۸۹,۹۶۱ | (۷۵۰,۰۶۱) | ۲,۵۱۷,۳۴۱ | (۲,۱۱۴,۵۶۷) |
| كشتي | ۳۵۹,۶۷۱ | (۳۰۱,۱۷۴) | ۵۲۹,۶۶۲ | (۴۳۲,۹۱۷) | ۵۹۹,۶۰۰ | (۳۷۱,۷۵۲) |
| هواپيما | ۹۷,۲۲۸ | (۶۷,۹۸۹) | ۱۱۶,۲۷۹ | (۸۵,۸۳۵) | ۲۵۶,۶۰۰ | (۱۵۹,۰۹۲) |
| نفت و انرژي | ۲۰۳,۲۹۱ | (۹۰,۱۸۹) | ۲۷۶,۸۴۸ | (۱۸۲,۶۳۸) | ۱,۲۰۸,۳۲۴ | (۷۹۷,۴۹۴) |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۶۰۵,۰۸۷ | (۱۰۶,۱۱۴) | ۱,۳۶۹,۳۹۰ | (۲۵,۷۷۲) | ۴,۴۰۰,۸۵۸ | (۱۹۹,۱۲۱) |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۲۵۹,۳۹۸ | (۴۸,۲۳۳) | ۱,۰۳۶,۱۷۱ | (۱۳۲,۹۴۹) | ۱,۵۳۱,۶۹۹ | (۵۷۲,۱۱۱) |
| پول | ۲,۸۳۴ | (۳۲۴) | ۲,۶۳۴ | (۲۳۶) | ۰ | ۰ |
| ساير | ۷۱,۶۷۰ | (۲۰,۲۷۵) | ۱۵۶,۹۳۵ | (۱۱,۱۷۰) | ۲۵۱,۷۳۴ | (۱۷,۶۲۱) |
| جمع | ۹۵,۹۸۶,۳۷۶ | (۶۹,۱۵۷,۴۱۵) | ۱۷۰,۹۶۱,۴۷۱ | (۱۱۲,۷۷۴,۴۸۸) | ۲۶۰,۰۱۱,۸۳۵ | (۱۵۶,۷۸۰,۵۱۴) |

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

با توجه به مشاهده روند افزایش حق بیمه در سال های گذشته و عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ و تصمیم شرکت مبنی بر افزایش تولید حق بیمه از طریق بهره گیری از روش های نوین عرضه محصولات جاری ، حق بیمه ای معادل ۲۳۵.۳۳۴ میلیارد ریال برای سال ۱۴۰۳ پیش بینی شده است که بیانگر افزایش ۳۸ درصدی نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ می باشد.

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

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

**خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)**

| رشته بیمه | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | خسارت | | خسارت | | خسارت | |
| | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي |
| درمان | (۶۵,۶۵۵,۸۳۲) | ۴۵,۴۰۵,۱۶۶ | (۱۰۴,۹۴۰,۹۰۷) | ۷۸,۵۴۸,۴۷۵ | (۱۵۵,۹۳۲,۳۳۴) | ۱۱۴,۳۰۹,۹۱۰ |
| ثالث- اجباري | (۳,۶۶۲,۵۵۱) | ۳۷۲,۷۲۰ | (۸,۰۷۶,۵۶۸) | ۷۶۵,۷۷۹ | (۱۳,۰۱۴,۰۳۱) | ۱,۱۷۱,۲۶۳ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | خسارت | | خسارت | | خسارت | |
| | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي |
| ثالث- مازاد و ديه | (۱۳۸,۱۷۰) | ۰ | (۳۰۲,۴۰۱) | ۰ | (۷۶۵,۵۳۱) | ۶۸,۸۹۸ |
| حوادث سرنشين | (۴۹۰,۷۸۴) | ۴۳,۰۹۲ | (۹۵۵,۵۹۶) | ۸۶,۸۹۲ | (۱,۵۳۱,۰۶۲) | ۱۳۷,۷۹۶ |
| بدنه خودرو | (۱,۰۰۸,۳۸۶) | ۹۷,۲۹۴ | (۱,۵۶۴,۸۷۶) | ۱۴۱,۰۶۶ | (۱,۹۸۳,۶۹۰) | ۱۷۸,۵۳۲ |
| آتش سوزي | (۳۳۴,۳۱۹) | ۳۹,۷۱۰ | (۴۰۴,۲۷۲) | ۲۷۳,۲۸۰ | (۲,۵۳۵,۱۱۷) | ۱,۶۹۸,۵۲۸ |
| باربري | (۸۱,۶۶۴) | ۳۹,۱۳۴ | (۹,۳۰۶) | ۲۱,۱۷۹ | (۱۰۲,۶۲۵) | ۱۱۸,۸۸۳ |
| مسئوليت | (۱,۱۲۴,۶۴۰) | ۱۱۶,۶۴۰ | (۱,۱۳۲,۸۸۳) | ۱۰۸,۱۲۹ | (۱,۹۳۸,۵۰۰) | ۱۷۴,۴۶۵ |
| مهندسي | (۱۷۴,۵۲۶) | ۶۷,۹۲۳ | (۳۷۵,۳۴۲) | ۲۷۲,۹۱۷ | (۱۳۴,۲۹۷) | ۱۱۵,۴۹۵ |
| كشتي | (۳,۱۵۴) | ۵۸۳ | (۲۱۵,۹۲۰) | ۱۵۸,۷۹۱ | (۵۸,۲۱۷) | ۰ |
| هواپيما | (۱۶۲) | ۱۶ | (۳۰) | ۱۷ | (۲۴,۹۱۴) | ۰ |
| نفت و انرژي | (۳۱۸) | ۴۱ | (۸,۹۳۷) | ۵,۰۴۳ | (۳۵۴,۴۲۴) | ۲۴۱,۰۰۸ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | (۲۳۰,۴۲۶) | ۳۰,۷۰۲ | (۲۲۲,۷۵۳) | ۱۰,۸۶۳ | (۱,۶۰۴,۰۰۰) | ۳۰۴,۷۶۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | (۳۸۳,۷۳۹) | ۷۴,۶۴۵ | (۲۶۷,۶۵۳) | ۹۶,۳۹۴ | (۴۸۳,۱۳۷) | ۸۲,۱۳۳ |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | (۱۱,۲۲۷) | ۷,۷۹۳ | (۱۲,۳۸۸) | ۹۵۸ | (۴۱,۱۴۹) | ۳,۷۰۴ |
| جمع | (۷۳,۲۹۹,۸۹۸) | ۴۶,۲۹۵,۴۵۸ | (۱۱۸,۴۸۹,۸۳۲) | ۸۰,۴۸۹,۷۸۳ | (۱۸۰,۵۰۳,۰۲۸) | ۱۱۸,۶۰۵,۲۷۵ |

**ذخاير فني**

| رشته بيمه | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۱۲,۰۳۳,۴۱۹ | ۹,۸۳۴,۳۳۱ | ۱۵,۹۹۲,۵۹۳ | ۱۳,۰۲۰,۹۱۱ | ۱,۳۱۴,۴۰۲ | ۲۴,۸۵۴,۸۴۸ | ۱۵,۴۴۶,۰۲۱ | ۲۳,۳۹۶,۹۲۹ | ۲۰,۶۸۲,۵۹۶ | ۲,۱۴۶,۴۹۳ |
| ثالث- اجباري | ۳,۱۴۵,۲۶۰ | ۳۶۳,۹۷۶ | ۱,۴۴۷,۵۰۵ | ۱۳۶,۲۹۲ | ۴۵۶,۱۳۴ | ۴,۶۵۲,۲۶۶ | ۴۷۴,۸۱۸ | ۳,۷۴۰,۶۱۵ | ۲۳۱,۰۰۹ | ۷۹۷,۰۶۹ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۹۹,۷۸۱ | ۱۲,۱۶۶ | ۷,۸۶۵ | ۶۰۴ | ۱۱,۷۵۵ | ۲۶۹,۱۲۳ | ۲۶,۷۹۰ | ۹,۹۸۰ | ۸۴۷ | ۲۴,۶۶۲ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | ساير ذخاير فني | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | ساير ذخاير فني |
| | كل | اتكايي | كل | اتكايي | | كل | اتكايي | كل | اتكايي | |
| حوادث سرنشين | ۵۶۹,۹۴۳ | ۶۲,۷۶۵ | ۳۰۵,۳۹۵ | ۲۹,۷۳۷ | ۶۰,۹۱۰ | ۹۶۶,۱۷۶ | ۹۶,۰۱۶ | ۴۴۸,۰۵۶ | ۳۹,۳۲۵ | ۱۱۶,۵۲۰ |
| بدنه خودرو | ۶۳۸,۸۱۷ | ۶۹,۵۸۳ | ۱۵۲,۹۱۴ | ۶,۵۲۱ | ۸۱,۸۰۷ | ۸۲۸,۳۰۳ | ۸۰,۴۶۶ | ۳۴۱,۰۸۸ | ۱۲,۱۸۲ | ۱۲۸,۵۱۶ |
| آتش سوزي | ۴۷۸,۶۹۳ | ۳۴۳,۳۶۴ | ۳۵۷,۵۵۳ | ۱۸۱,۸۱۷ | ۳۴,۱۶۶ | ۷۰۰,۳۰۹ | ۵۶۷,۲۱۵ | ۶۳۴,۱۰۰ | ۴۴۶,۹۴۱ | ۴۵,۴۹۳ |
| باربري | ۹۲,۶۵۸ | ۶۶,۳۲۲ | ۲۰,۷۸۱ | ۱۱,۲۴۶ | ۳,۰۸۶ | ۱۶۵,۳۵۹ | ۱۵۲,۵۱۱ | ۲۵,۵۵۸ | ۱۸,۳۱۳ | ۵,۱۹۹ |
| مسئوليت | ۱,۲۸۰,۱۶۵ | ۱۴۱,۷۸۸ | ۸۰۸,۱۹۵ | ۸۸,۳۷۹ | ۱۶۸,۲۱۳ | ۷۸۹,۲۱۶ | ۸۹,۱۰۷ | ۱,۲۷۳,۹۵۵ | ۱۲۸,۴۸۹ | ۲۱۹,۳۴۳ |
| مهندسي | ۹۲,۳۹۴ | ۵۸,۶۲۱ | ۸۰۴,۳۶۲ | ۵۶۵,۰۰۱ | ۸,۵۶۲ | ۲۵۹,۹۰۶ | ۲۱۷,۲۱۱ | ۱,۵۲۵,۴۶۰ | ۱,۳۷۰,۸۹۴ | ۱۱,۸۱۷ |
| كشتي | ۱۷۲,۰۶۸ | ۱۶۲,۱۲۶ | ۳۰۰,۶۸۷ | ۲۷۳,۳۷۴ | ۵,۹۰۰ | ۲۷۲,۳۲۶ | ۲۷۲,۳۲۳ | ۲۳۴,۶۹۱ | ۱۴۵,۷۴۹ | ۸,۸۰۲ |
| هواپيما | ۲۲,۶۲۴ | ۱۸,۷۵۸ | ۰ | ۰ | ۲۰۵ | ۱۸,۱۴۹ | ۱۱,۲۵۳ | ۰ | ۰ | ۱,۱۱۸ |
| نفت و انرژي | ۱۰۹,۴۸۴ | ۵۰,۹۲۲ | ۰ | ۰ | ۳,۴۸۸ | ۱۴۴,۰۲۳ | ۱۱۱,۷۴۹ | ۱۷,۰۸۴ | ۱,۹۰۲ | ۳,۴۸۸ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۲,۵۶۸,۳۹۹ | ۶۴۰,۱۹۴ | ۲۳,۱۳۱ | ۲,۴۵۹ | ۲۷۳,۷۷۳ | ۴,۱۷۲,۷۹۸ | ۹۷۵,۹۹۸ | ۵۸,۳۲۸ | ۵,۱۹۰ | ۴۵۰,۳۹۹ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۱۱۲,۷۰۵ | ۲۵,۴۳۵ | ۱۵۲,۸۷۷ | ۲۱,۱۸۶ | ۴۴,۶۰۴ | ۴۸۰,۱۶۴ | ۶۶,۷۸۶ | ۱۱۲,۲۸۷ | ۱۰,۴۰۴ | ۵۶,۴۰۵ |
| پول | ۹۸۲ | ۱۱۶ | ۰ | ۰ | ۸۸ | ۷۰۵ | ۱۴۷ | ۰ | ۰ | ۱۶۰ |
| ساير | ۴۰,۰۹۵ | ۹,۷۸۱ | ۲۹,۸۲۶ | ۲,۸۴۶ | ۶,۷۵۴ | ۸۵,۱۰۲ | ۶,۷۳۰ | ۶۹,۹۰۸ | ۶,۲۹۱ | ۱۱,۱۲۷ |
| جمع | ۲۱,۴۵۷,۴۸۷ | ۱۱,۸۶۰,۲۳۸ | ۲۰,۴۰۳,۶۸۴ | ۱۴,۳۴۰,۳۷۳ | ۲,۴۷۳,۸۴۷ | ۳۸,۶۵۸,۷۷۳ | ۱۸,۵۹۵,۱۴۱ | ۳۱,۸۸۸,۰۳۹ | ۲۳,۱۰۰,۱۳۲ | ۴,۰۲۶,۶۱۱ |

**توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني**

اين ذخاير براى پوشش كامل خسارت هاى پرداختى در سال هاى آتى مى باشد كه بر اساس آئين نامه ۵۸ شوراى عالى بيمه و دستورالعمل هاى بيمه مركزى برآورد و محاسبه شده است و پيش بينى مى شود پوشش كامل خسارت هاى احتمالى را خواهد داد .

«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 گذارى‌ها**

| شرح | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري |
| سپرده هاي بانكي كوتاه مدت | ۳۵ | ۱۰۲,۵۴۳ | ۰ | ۲۷۵,۵۹۰ |
| سپرده هاي بانكي بلند مدت | ۵,۸۳۵,۵۱۴ | ۱۹۳,۰۰۳ | ۶,۸۷۴,۵۳۸ | ۳۴۸,۴۱۵ |
| اوراق مشاركت | ۱۶۵,۰۳۵ | ۳۵,۸۰۱ | ۲۷۷,۰۱۸ | ۱۵,۵۵۰ |
| صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي | ۱,۸۲۵,۳۱۶ | ۲۲۶,۲۸۸ | ۲,۶۲۰,۱۴۴ | ۲۶۷,۴۶۷ |
| سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | ۶,۰۸۷,۱۲۳ | ۱,۶۳۲,۱۵۱ | ۷,۹۲۴,۲۹۶ | ۲,۷۵۳,۶۶۳ |
| سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۳۲۵,۷۹۹ | | ۸۱۲,۸۲۹ |
| سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۱,۴۴۶,۷۵۰ | | (۷۷۴,۱۸۹) |
| سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها | ۳,۵۹۹,۹۷۸ | ۰ | ۳,۶۰۵,۹۷۸ | ۰ |
| قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان | ۹۴۰,۸۰۸ | ۳۸,۴۰۳ | ۱,۵۸۱,۰۴۷ | ۸۹,۶۶۴ |
| مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات | ۱۳۰,۶۴۰ | ۱۴۶,۸۹۴ | ۱,۲۸۲,۳۴۰ | ۳۵۸,۴۷۶ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۱۸,۵۸۴,۴۴۹ | ۴,۱۴۷,۶۳۲ | ۲۴,۱۶۵,۳۶۱ | ۴,۱۴۷,۴۶۵ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني | | ۳,۰۲۷,۹۸۵ | | ۳,۱۶۰,۰۳۰ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع | | ۱,۱۱۹,۶۴۷ | | ۹۸۷,۴۳۵ |

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

| نام شركت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| حفاري شمال | ۰ | ۱۸,۶۳۱ | | ۳۲۴ | ۰ | ۱۸,۶۸۸ | | ۱۲۰ |
| شركت پالايش نفت تهران | ۰ | ۰ | | ۱,۳۱۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالايش نفت اصفهان | ۰ | ۶۶,۰۵۱ | | ۶,۰۷۸ | ۰ | ۱۳۲,۶۴۵ | | ۱۶,۹۹۵ |
| پتروشيمي فن آوران | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ملي صنايع مس ايران | ۰ | ۱۰۷,۵۳۶ | | ۳,۷۵۶ | ۰ | ۲۰۵,۷۹۰ | | ۱۳,۹۲۰ |
| سنگ آهن گل گهر | ۰ | ۰ | | ۲۱۱ | ۰ | ۳۴,۰۶۴ | | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| معدني وصنعتي چادر ملو | ۰ | ۳۷,۵۹۵ | | ۴,۸۹۸ | ۰ | ۰ | | ۵,۹۶۳ |
| سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس | ۰ | ۵,۱۴۵,۱۲۶ | | ۱,۵۸۴,۱۷۶ | ۰ | ۶,۴۳۳,۱۷۵ | | ۲,۶۲۰,۸۳۳ |
| سایر شرکتهاي خارج از بورس | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| گروه مپنا | ۰ | ۲۰,۴۷۹ | | ۴۰۶ | ۰ | ۰ | | ۶۰۹ |
| سنگ آهن گهر زمین | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالایش نفت بندرعباس | ۰ | ۵۶,۰۴۰ | | ۳,۱۳۲ | ۰ | ۱۴۵,۲۵۵ | | ۲۶,۱۱۲ |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۰ | ۱۳۲,۸۲۱ | | ۹,۹۴۵ | ۰ | ۲۴۷,۴۰۷ | | ۲۰,۰۰۰ |
| آسان پرداخت پرشین | ۰ | ۱۵,۸۳۴ | | ۲۲ | ۰ | ۱۵,۸۳۵ | | ۱۸ |
| فولاد خوزستان | ۰ | ۱۱,۷۱۶ | | ۶۶۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالایش نفت امام خمیني (ره) شازند | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي زاگرس | ۰ | ۷۰,۴۱۳ | | ۰ | ۰ | ۹۸,۹۴۲ | | ۵,۸۳۰ |
| کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۶,۵۱۱ | | ۳۰۲ | ۰ | ۶۶,۵۳۰ | | ۰ |
| بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۵,۶۴۹ | | ۱۱,۹۳۵ | ۰ | ۵۶,۰۵۷ | | ۰ |
| ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۰۵,۰۰۳ | | ۱,۴۵۸ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۸,۹۰۰ | | ۱,۲۲۸ | ۰ | ۴۹,۶۹۳ | | ۱,۳۶۳ |
| بانک ملت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۸,۸۱۸ | | ۲,۳۱۰ | ۰ | ۱۱۶,۷۵۹ | | ۴,۸۲۳ |
| سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۷۹,۳۰۹ | | ۹,۰۱۶ |
| آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۴۳,۳۶۷ | | ۷,۴۷۱ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۲۵,۷۳۸ | | ۶,۸۴۸ |
| سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۷۸,۹۱۴ | | ۵,۳۲۳ |
| مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۴۹,۰۸۱ | | ۴,۹۰۴ |
| داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۲۷,۰۴۷ | | ۳,۵۱۵ |
| جمع | | ۶,۰۸۷,۱۲۳ | | ۱,۶۳۲,۱۵۱ | | ۷,۹۲۴,۲۹۶ | | ۲,۷۵۳,۶۶۳ |

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

راهبردشرکت دررابطه با سرمایه گذاری ها برمبنای سرمایه گذاری در بخش های پربازده از جمله بازارهای سهام و صندوق های سرمایه گذاری سهامی متمرکز شده است و متناسب با منابع شرکت از جمله ذخایر ریاضی ،بیمه های زندگی و سایر ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در بخش های بلند مدت و کوتاه مدت و آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه ،سرمایه گذاری صورت خواهد گرفت .

«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 | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات | (۵۳۳,۰۸۰) | (۹۴۶,۱۵۸) | (۴,۷۶۸,۶۶۵) |
| سود سپرده اتكايي قبولي | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتكايي واگذاري | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزينه بازاريابي وفروش | (۲,۲۴۲,۰۸۰) | (۳,۹۶۰,۶۵۴) | (۴۱۰,۰۰۰) |
| ملزومات بيمه اي | (۵۸۵,۸۰۴) | (۸۸۳,۴۷۴) | (۴۵,۱۹۴) |
| جمع | (۳,۳۶۰,۹۶۴) | (۵,۷۹۰,۲۸۶) | (۵,۲۲۳,۸۵۹) |

**وضعیت کارکنان**

| شرح | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| تعداد پرسنل شرکت | ۵۶۷ | ۵۶۲ | ۶۱۹ |
| تعداد شعب شرکت | ۴۹ | ۴۹ | ۴۹ |
| تعداد نمايندگي هاي شرکت | ۱,۱۱۹ | ۱,۱۴۶ | ۱,۱۷۱ |
| تعداد کارگزاري هاي شرکت | ۷۵۱ | ۵۷۱ | ۵۴۹ |

**هزینه های اداری و عمومی**

| شرح | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| حقوق، دستمزد و مزايا | (۲,۰۰۸,۹۵۲) | (۳,۸۸۴,۸۲۶) | (۴,۴۰۴,۶۶۲) |
| استهلاك | (۲۰۱,۴۷۵) | (۲۸۱,۹۷۵) | (۲۹۴,۰۰۰) |
| انرژي | (۴۹,۶۸۶) | (۸۹,۹۶۱) | (۴۳,۸۹۴) |
| ملزومات | (۲۹,۷۳۲) | (۱۹,۵۴۱) | (۲۱,۰۰۰) |
| آگهي و تبليغات | (۶,۴۰۲) | (۹,۹۶۹) | (۶۵۰,۰۰۰) |
| حسابرسي | (۵,۲۵۲) | (۷,۳۳۵) | (۲۵,۰۰۰) |
| پاداش هيئت مديره | (۴,۰۰۰) | (۶,۰۰۰) | ۰ |
| اجاره | (۳۵,۸۰۵) | (۵۵,۹۲۰) | ۰ |
| آموزش | (۱۹,۴۳۴) | (۳۷,۰۹۴) | (۵۵,۰۰۰) |
| بيمه و عوارض | (۱۷,۵۲۶) | (۳۶,۸۵۲) | (۵۰,۰۰۰) |
| حمل و نقل و ارتباطات | (۲۲,۱۳۲) | (۱۶,۲۱۸) | (۹,۰۰۰) |
| ساير | ۰ | ۰ | (۳,۹۵۴,۵۸۵) |
| حق الزحمه خريد خدمات | (۲۷۲,۵۵۸) | (۴۷,۱۹۰) | ۰ |
| هزينه هاي حقوقي و قانوني | (۲۹۸,۷۹۳) | (۱۶۱,۸۱۴) | ۰ |
| هزينه مالي | (۱۵,۰۴۵) | (۵۷,۷۶۹) | ۰ |
| هزينه غذا | (۸۵,۱۹۷) | (۱۳۶,۷۹۸) | ۰ |
| هزينه سفر و ماموريت | (۱۵,۱۹۸) | (۳۴,۹۵۳) | ۰ |
| تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات | (۲۲,۶۴۱) | (۳۴,۸۳۶) | ۰ |
| آبدارخانه و پذيرايي | (۱۲,۶۸۰) | (۳۶,۳۱۴) | ۰ |

| شرح | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| اشتراک اینترنت و حق عضویت | (۸۴,۶۳۱) | (۱۹۴,۳۷۲) | ۰ |
| پست | (۸,۴۱۴) | (۱۹,۷۵۵) | ۰ |
| تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات | (۳,۰۷۸) | (۷,۸۶۳) | ۰ |
| تلفن و همراه | (۵,۶۸۹) | (۵,۱۳۶) | ۰ |
| چاپ و کپي و کتب نشريات | ۰ | (۹۲۱) | ۰ |
| تعميرو نگهداري وسائط نقليه | (۶۷۰) | (۱,۵۹۴) | ۰ |
| پشتيباني نرم افزارها | (۸۲,۴۱۴) | (۱۸۸,۷۷۵) | ۰ |
| ساير هزينه هاي اداري و عمومي | (۲۶۴,۷۸۶) | (۲۶۸,۳۷۲) | ۰ |
| جمع | (۳,۵۷۲,۱۹۰) | (۵,۶۴۲,۱۵۳) | (۹,۵۰۷,۱۴۱) |

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

| |
|---|
| افزایش احتمالی در سرفصل های " هزینه های اداری و عمومی" و " سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی" متناسب با افزایش سطح عمومی قیمت ها و نرخ تورم در جامعه و تصمیمات دولت پیش بینی شده است . |
| «جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.» |
| اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست. |

**سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای**

| شرح | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| سود (زيان) فروش دارائي ها | ۱۱,۳۳۳ | ۶۶,۷۰۰ |
| سود (زيان) تسعير ارز | ۲۴۶,۳۰۴ | ۹۲,۳۲۷ |
| ساير | (۶۱,۳۷۱) | (۲۰۷,۸۸۰) |
| درآمد اجاره | ۶۶۰ | ۱,۱۴۰ |
| جمع | ۱۹۶,۹۲۶ | (۴۷,۷۱۳) |

**وضعیت ارزی**

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|

| شرح | نوع ارز | مبلغ ارزي | ۱۲/۲۹ ریالی (میلیون ریال) | مبلغ ارزی دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۲/۲۹ (میلیون ریال) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ریالي (میلیون ریال) | مبلغ ارزي | ریالي (میلیون ریال) |
| بدهی های ارزی پایان دوره | یوان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | یورو | ۶۵,۳۵۵ | ۲۵,۳۹۵ | ۷۵,۷۸۱ | ۳۳,۱۷۲ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | دلار | ۲۶۱,۳۶۰ | ۹۴,۷۹۷ | ۲۴۶,۸۷۳ | ۹۹,۲۱۲ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یوان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یورو | ۱,۷۲۵,۹۱۵ | ۶۷۰,۶۴۰ | ۱,۷۷۰,۵۲۰ | ۷۷۵,۰۱۶ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | دلار | ۱,۲۱۸,۵۳۰ | ۴۴۱,۹۶۸ | ۱,۱۴۵,۱۶۱ | ۴۶۰,۲۱۳ |
| منابع ارزی طی دوره | یورو | ۱,۵۵۰,۹۱۰ | ۶۰۲,۶۳۹ | ۱,۵۵۱,۵۲۲ | ۶۷۹,۱۵۴ |
| منابع ارزی طی دوره | دلار | ۱۹۳,۷۲۹ | ۷۰,۲۶۷ | ۲۱۳,۳۸۹ | ۸۵,۷۵۶ |

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

با توجه به عملیات بیمه گری شرکت و فعالیت در حوزه بیمه نامه های مسئولیت باربری و کالا پیش بینی می شود که تراز ارزی مثبت 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) |
|---|---|---|---|---|
| ۲,۵۰۰,۶۳۲ | ۱,۶۱۵,۲۷۴ | ۳,۲۳۰,۵۴۷ | (۱,۷۸۵,۰۰۰) | ۴۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

حفظ ضریب ترکیبی مناسب در همه رشته ها - کنترل رشته های زیانده -توسعه بیمه های زندگی (خرده فروشی بیمه های زندگی) به منظور توسعه منابع سرمایه گذاری پایدار و کسب بازدهی مناسب

**سایر توضیحات با اهمیت**

استقرار نظام برنامه عملیاتی شرکت به منظور دستیابی به اهداف و چشم انداز های شرکت از جمله : افزایش سهم بازار با تمرکز برسود آوری پایدار، تحول دیجیتال ، ارتقای کمی و کیفی خدمات ،توسعه کمی و کیفی شبکه فروش ، افزایش کارایی و ارتقاء بهره وری کارکنان و توسعه فرهنگ بیمه و تقویت جایگاه و برند شرکت

«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.»

**جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره**

| | | | | | | دفعات حضور در جلسات | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي) | سمت | تاريخ عضويت در هيئت مديره | عضو غيرموظف هيات مديره | ميزان مالكيت در سهام شركت | عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها | آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟ | هيات مديره | كميته حسابرسي | كميته انتصابات | ساير كميته ها | حقوق و مزايا | پاداش |
| عباسعلي بني صفار | عضو هيئت مديره | ۱۴۰۲/۱۱/۰۱ | خير | ۰ | خير | بلي | ۲۷ | ۰ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ |
| حميدرضا صفي خاني | رئيس هيئت مديره | ۱۴۰۲/۱۱/۰۱ | خير | ۰ | خير | بلي | ۲۷ | ۰ | ۰ | ۱۳ | ۰ | ۰ |
| طاهر موهبتي زهان | مديرعامل | ۱۴۰۲/۱۱/۰۱ | بلي | ۰ | خير | بلي | ۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| محمد سپاهي | عضو هيئت مديره | ۱۴۰۲/۱۱/۰۱ | خير | ۰ | بلي | بلي | ۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| عبدالرضا عباس پور | عضو هيئت مديره | ۱۴۰۲/۱۱/۰۱ | بلي | ۰ | خير | بلي | ۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، | | | | | | | ۲۷ | جلسه مي باشد. | | | | |

**جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي**

| نام و نام‌خانوادگي | سمت | تحصيلات/مدارک حرفه‌اي | اهم سوابق | جمع حقوق و مزاياي | ميزان مالكيت در سهام شركت |
|---|---|---|---|---|---|
| حمیدرضا صفی خانی | سایر کمیته ها | دکتری پزشکی | عضو هیات مدیره بیمه دی ،رئیس کمیته تطبیق مقررات و جبران خدمات | ۰ | ۰ |
| غباسعلی بنی صفار | سایر کمیته ها | لیسانس مدیریت دولتی | عضو هیات مدیره بیمه دی ،عضو کمیته ریسک | ۰ | ۰ |
| علیرضا شباهنگ | سایر کمیته ها | فوق لیسانس مدیریت بازرگانی بیمه | عضو کمیته ریسک | ۰ | ۰ |
| بهروز امید علی | عضو کمیته حسابرسی | فوق لیسانس حسابداری | رئیس هیات مدیره بیمه دی ،رئیس کمیته حسابرسی ،رئیس کمیته ریسک | ۰ | ۰ |
| تعداد جلسات كميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ، | | | | ۱۳ | جلسه مي باشد. |

| | | |
|---|---|---|
| تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ، | ۰ | جلسه مي باشد. |
| تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ، | ۲۵ | جلسه مي باشد. |

**ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي**

| نام شرکت | تعداد سهام تحت تملک | درصد سهام تحت تملک | ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک |
|---|---|---|---|
| سرمايه گذاري دستاورد دي | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ |

**ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي**

| نام شرکت | تعداد سهام تحت تملک | درصد سهام تحت تملک | ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک |
|---|---|---|---|