اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه اتکایي ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: اتکاي(اتکایي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1404/12/29 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۵۷,۴۴۴	۱,۷۰۴,۰۶۸	۱۰,۳۰۱,۱۰۶	(۶۷)
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۰۹,۲۶۴)	(۵۸,۰۰۰)	(۳۰۲,۳۶۷)	(۸۸)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴۴۸,۱۸۰	۱,۶۴۶,۰۶۸	۹,۹۹۸,۷۳۹	(۷۳)
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۶۶,۵۸۵	۱۱۹,۳۳۰	۱,۳۲۶,۳۵۷	۲۹۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۰	۰	۲۰۷,۷۱۹	۰
درآمدهای بیمه ای	۹۱۴,۷۶۵	۱,۷۶۵,۳۹۸	۱۱,۵۳۲,۸۱۵	(۴۸)
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴,۷۰۲,۷۶۹)	(۸۹۱,۳۴۶)	(۹,۶۵۷,۸۷۷)	(۴۲۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۴۶۰,۱۵۷	(۹۳,۱۸۳)	۲,۸۶۴,۶۵۴	۵۹۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴,۲۴۲,۶۱۲)	(۹۸۴,۵۲۹)	(۶,۷۹۳,۲۲۳)	(۳۳۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۷,۷۷۳)	(۳,۸۲۳)	(۱۶۱,۱۱۱)	(۶۲۶)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸۱۶,۷۱۷)	(۳۲۸,۶۷۶)	(۵۹۲,۳۵۹)	(۱۴۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۸۶۵,۸۷۷)	(۴۳,۲۰۳)	(۱,۸۰۳,۵۶۷)	(۱,۹۰۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱,۷۱۰,۳۶۷)	(۳۷۵,۷۰۲)	(۲,۵۵۷,۰۳۷)	(۳۵۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۵,۰۳۸,۲۱۴)	۴۰۵,۱۶۷	۲,۱۸۲,۵۵۵	(۱,۳۴۳)
هزینه های اداری و عمومی	(۴۶۹,۸۱۵)	(۲۴۷,۵۴۲)	(۱,۰۸۹,۲۷۸)	(۹۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۱,۱۵۳,۲۱۵	۲,۳۲۰,۳۰۷	۹,۸۴۲,۴۵۰	۳۸۱
سود (زیان) عملیاتی	۵,۶۴۵,۱۸۶	۲,۴۷۷,۹۳۲	۱۰,۹۳۵,۷۲۷	۱۲۸
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲,۲۸۲	۱,۹۷۱	۸,۲۳۹	۱۶
سود (زیان) قبل از مالیات	۵,۶۴۷,۴۶۸	۲,۴۷۹,۹۰۳	۱۰,۹۴۳,۹۶۶	۱۲۸
مالیات بر درآمد	(۵۲۹,۵۱۲)	(۴۸۱,۶۳۹)	(۸۳۶,۵۵۲)	(۱۰)
سود (زیان) خالص	۵,۱۱۷,۹۵۶	۱,۹۹۸,۲۶۴	۱۰,۱۰۷,۴۱۴	۱۵۶
عملیاتی (ریال)	۲۵۶	۱۰۰	۵۰۵	۱۵۶
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۵۶	۱۰۰	۵۰۵	۱۵۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۵۶	۱۰۰	۵۰۵	۱۵۶
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵,۱۱۷,۹۵۶	۱,۹۹۸,۲۶۴	۱۰,۱۰۷,۴۱۴	۱۵۶
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	۵,۱۱۷,۹۵۶	۱,۹۹۸,۲۶۴	۱۰,۱۰۷,۴۱۴	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۳۹۷,۶۶۱	۱,۲۹۴,۲۶۶	۸۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۹۵,۱۴۱	۷۲۰,۲۵۷	۳۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹,۱۳۵,۳۱۳	۶,۷۳۹,۰۴۶	۳۶	مالیات پرداختنی	۳,۲۵۳,۹۶۴	۳,۰۱۱,۹۰۸	۸
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۴,۶۸۰,۶۱۹	۴,۴۰۸,۸۹۳	۶	سود سهام پرداختنی	۲۰,۷۱۸	۲۰,۷۱۸	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲,۴۷۲,۲۲۹	۲,۲۲۲,۸۳۲	۱۱	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۶۰,۸۷۲	۱۵۵,۵۰۲	۳	سایر پرداختنی‌ها	۳۱۱,۹۰۴	۶۳,۱۵۶	۳۹۴

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۵۶,۲۸۲,۸۰۴	۴۴,۷۱۳,۹۰۸	۲۶	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۹,۸۴۳	۸۹,۸۴۳	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۵,۰۵۸,۴۴۶	۱۱,۶۸۳,۳۸۸	۲۹
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵,۱۹۱,۴۶۳	۱,۳۹۰,۵۶۳	۲۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۶۰,۷۷۰	۲۳۲,۲۵۰	۱۲	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸,۲۳۴,۰۰۶	۶,۵۴۲,۴۴۳	۲۶
دارایی‌های نا مشهود	۳,۵۴۸	۲,۴۲۹	۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۹۲,۹۷۹	۸۳,۹۷۱	۱۱	سایر ذخایر فنی	۲,۵۵۲,۵۵۱	۱,۷۳۵,۸۳۵	۴۷
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲۹۲,۴۰۶	۲۲۷,۵۸۹	۲۸
				جمع بدهی ها	۳۵,۹۱۰,۵۹۹	۲۵,۳۹۵,۸۵۷	۴۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۳,۸۲۹,۲۵۰	۳,۰۶۱,۵۵۷	۲۵
				سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۳,۷۷۸,۷۷۴	۹,۴۲۸,۵۱۱	۴۶
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۳۹,۶۶۵,۰۳۹	۳۴,۵۴۷,۰۸۳	۱۵
جمع دارايي‌ها	۷۵,۵۷۵,۶۳۸	۵۹,۹۴۲,۹۴۰	۲۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۷۵,۵۷۵,۶۳۸	۵۹,۹۴۲,۹۴۰	

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 در۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۴۵,۴۴۵	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۸,۳۸۷,۲۰۹	۰	۲۶,۹۸۹,۶۶۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۴۵,۴۴۵	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۸,۳۸۷,۲۰۹	۰	۲۶,۹۸۹,۶۶۹
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۱۰,۱۰۷,۴۱۴		۱۰,۱۰۷,۴۱۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۱۰,۱۰۷,۴۱۴		۱۰,۱۰۷,۴۱۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰								۰	۰	۱۰,۱۰۷,۴۱۴		۱۰,۱۰۷,۴۱۴
سود سهام مصوب										(۲,۵۵۰,۰۰۰)		(۲,۵۵۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		(۵,۰۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
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					۵۰۰,۰۰۰					(۵۰۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۰۱۶,۱۱۲				(۱,۰۱۶,۱۱۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۶۱,۵۵۷	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۹,۴۲۸,۵۱۱	۰	۳۴,۵۴۷,۰۸۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۵,۱۱۷,۹۵۶		۵,۱۱۷,۹۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	۵,۱۱۷,۹۵۶		۵,۱۱۷,۹۵۶
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											۰	۰
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					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
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷۶۷,۶۹۳				(۷۶۷,۶۹۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۲۹,۲۵۰	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۱۳,۷۷۸,۷۷۴	۰	۳۹,۶۶۵,۰۳۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۵۳۹,۴۶۷	۲,۸۵۴,۸۲۱	۸,۸۹۷,۴۱۷	(۴۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۸۷,۴۵۷)	۰	(۲۲۹,۶۰۰)	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۲۵۲,۰۱۰	۲,۸۵۴,۸۲۱	۸,۶۶۷,۸۱۷	(۵۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۷,۷۲۹)	(۶,۶۹۸)	(۴۱,۲۲۵)	(۴۶۳)
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	(۴۴۷)	(۶۰۱)	(۹۵۱)	۲۶
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۴۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۸۰,۰۰۰)	۰	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۰۴۲,۱۹۶	۸۹۰,۵۵۲	۴,۶۲۱,۹۹۲	۱۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۹۰۲,۰۵۵)	(۳,۷۹۲,۲۲۹)	(۱۵,۳۷۴,۸۴۰)	۲۳
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۷,۲۰۵	۲۷,۹۷۰	۱,۱۹۰,۴۲۱	۱۰۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۳۶۳,۰۲۰	۱۳۸,۷۲۷	۳,۷۳۴,۴۱۴	۸۸۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۵۱۷,۸۱۰)	(۳,۷۴۳,۲۷۹)	(۵,۶۷۰,۱۸۹)	۸۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۷۳۴,۲۰۰	۱۱۲,۵۴۳	۲,۹۹۷,۶۲۸	۵۵۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	(۲,۵۴۸,۵۱۲)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۰	۰	(۲,۵۴۸,۵۱۲)	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۳۴,۲۰۰	۱۱۲,۵۴۲	۴۴۹,۱۱۶	۵۵۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۲۹۴,۲۶۶	۵۸۳,۰۱۰	۵۸۳,۰۱۰	۱۲۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۶۹,۱۹۵	۷۶,۱۰۴	۲۶۲,۱۴۰	۳۸۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۳۹۷,۶۶۱	۷۷۱,۶۵۶	۱,۲۹۴,۲۶۶	۲۱۱
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
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	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۴,۳۴۵,۱۸۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۷,۴۴۳,۹۷۲	۱۰,۳۰۱,۱۰۶	۵۵۷,۴۴۴	۱۸,۳۱۷,۹۵۶
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱۱۱,۷۴۷)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۲۱۸,۷۱۴)	(۳۰۲,۳۶۷)	(۱۰۹,۲۶۴)	(۱,۱۰۳,۳۱۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۰۱۵,۴۶۷)	(۱,۴۴۶,۵۶۶)	(۱,۵۹۴,۴۲۸)	(۱,۹۶۴,۶۷۸)	(۸۹۳,۶۵۰)	(۳,۱۹۳,۳۵۳)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۴,۴۴۰,۲۹۲)	(۹,۶۵۷,۸۷۷)	(۴,۷۰۲,۷۶۹)	(۱۸,۴۷۹,۵۰۸)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۷۲۵	(۹۰,۸۴۷)	۲۲۵,۱۳۱	۲,۸۶۴,۶۵۴	۴۶۰,۱۵۷	۶,۳۲۷,۱۵۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱۸۴	۱۰,۱۹۳	۱,۳۰۴	۲۰۷,۷۱۹	۰	۰
ذخایر حق بیمه	۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۳,۱۱۸,۰۴۰	۶,۵۴۲,۴۴۳	۸,۲۳۴,۰۰۶	۳,۵۰۱,۲۸۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۳۰۴,۴۶۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۷,۱۲۵,۲۶۶	۱۳,۰۷۳,۹۵۱	۲۰,۲۴۹,۹۰۹	۴,۶۷۳,۷۱۷

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
ساير ذخاير فني	۶۰۸,۵۳۱	۷۴۲,۸۷۸	۱,۱۴۳,۴۷۵	۱,۷۳۵,۸۲۵	۲,۵۵۲,۵۵۱	۲,۳۵۰,۸۳۵
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱,۵۹۷,۸۵۵	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۶۹۴,۹۳۹	۴,۴۰۸,۸۹۳	۴,۶۸۰,۶۱۹	۴,۰۰۲,۰۰۸

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۴,۷۹۸,۹۲۱	۰	۱,۳۸۸,۹۷۴	۰	۷,۰۹۲,۴۹۱	(۴۶۶,۰۰۱)
ثالث- اجباري	۰	۰	۱,۱۷۳,۱۳۶	۰	۱,۸۲۶,۸۶۴	(۱۶۴,۸۳۰)
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۱,۹۰۵,۱۵۷	(۷۸,۵۸۰)	۶۴۹,۵۰۱	(۲۷,۸۷۵)	۱,۸۲۷,۲۱۸	(۱۰۸,۲۰۵)
باربري	۶۰۵,۸۶۰	(۱۰,۰۲۵)	۱۷۳,۶۰۶	(۴,۱۵۵)	۵۶۵,۵۴۲	(۳۶,۴۵۶)
مسئوليت	۱۰۷,۵۶۳	۰	۹۵,۹۹۶	۰	۲۹۴,۰۰۴	(۲۱,۴۲۸)
مهندسي	۱,۵۰۰,۵۳۵	(۶۲,۶۵۴)	۵۶۰,۰۶۳	(۲۱,۳۱۶)	۱,۷۱۸,۵۳۱	(۱۰۳,۸۷۸)
كشتي	۴۵۵,۰۰۷	(۱۸,۷۶۸)	۳۳۱,۶۰۲	(۱۴,۲۲۵)	۳۰۵,۴۰۸	(۲۰,۷۷۵)
هواپيما	۱,۳۳۹,۴۱۵	(۵۵,۲۴۵)	۴۷۶,۶۵۳	(۲۰,۴۴۸)	۱,۲۶۴,۵۸۷	(۷۵,۲۲۲)
نفت و انرژي	۳,۲۹۲,۷۱۱	(۱۲۵,۰۹۸)	۸۹۰,۳۱۱	(۴۰,۴۰۹)	۴,۰۷۱,۳۶۶	(۲۳۲,۲۰۲)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۲۴,۶۵۲	(۱,۰۱۷)	۲۴,۰۹۳	(۱,۰۳۴)	۳,۱۹۴	(۴۶۵)
ساير	۸۵۶,۰۴۶	(۵,۸۷۱)	۲۸۵,۹۷۲	(۱۰,۶۱۶)	۹۴۵,۱۳۸	(۵۷,۰۲۶)
جمع	۱۴,۹۸۵,۸۶۷	(۳۵۷,۲۵۸)	۶,۰۴۹,۹۰۷	(۱۴۰,۰۷۸)	۱۹,۹۱۴,۳۴۳	(۱,۲۸۶,۴۸۸)

اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت

پذیرش ریسک بر اساس اصول و موازین حرفه ای و فنی و ایجاد پرتفوی متنوع و متوازن از اهم راهبردهای مدیریت در قبول قراردادهای اتکایی است. انتظار می رود شرکت بتواند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۲۵.۹۶۴ میلیارد ریال دست یابد. بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه در خصوص محاسبات ذخایر فنی ، احتساب ذخایر به صورت یکساله و بر اساس روش فصلی ۱/۸ محاسبه میگردد. نظر به اینکه هزینه خسارت سهم نگهداری شامل مجموع خسارت پرداختی و ذخایر خسارت با کسر خسارت سهم اتکایی می باشد، لذا مجموعه موارد مذکور می بایست مبنای تحلیل و محاسبه قرار گیرد.

«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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۲,۵۷۱,۰۴۲)	۰	(۳۰۹,۶۹۱)	۰	(۳,۹۳۱,۰۴۲)	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	(۱۸,۵۵۹)	۰	(۱,۷۸۱,۴۴۱)	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	(۷۷۰,۲۹۰)	۲۰۵,۵۹۰	(۶۴,۵۲۸)	۰	(۹۲۶,۱۶۰)	۳۷۸,۳۰۰
باربري	(۳۷۳,۰۱۰)	۰	(۵۷۹,۰۴۱)	۲۱۹,۲۴۵	(۱,۷۳۷,۱۲۳)	۶۵۷,۷۳۵
مسئوليت	(۳۷,۳۶۲)	۰	(۶,۷۱۶)	۰	(۱۴۹,۲۸۴)	۵۹,۵۷۰
مهندسي	(۵۰۴,۵۵۳)	۰	(۳۳,۱۷۱)	۰	(۷۳۷,۷۵۳)	۲۹۴,۳۸۲
كشتي	(۱۲۳,۵۰۹)	۰	(۵,۱۰۱)	۰	(۳۳۶,۱۵۴)	۱۳۰,۳۱۰
هواپيما	(۸۱,۵۴۲)	۰	(۳,۵۰۹)	۰	(۳,۲۰۴,۱۰۰)	۱,۲۲۴,۸۴۵
نفت و انرژي	(۱۵۵,۰۷۷)	۰	(۱۶۰,۸۳۱)	۰	(۶۲۹,۹۲۳)	۳۰۱,۹۵۴
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۶۴)	۵۲۱

رشته بيمه	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ساير	(۳۵۳,۱۶۵)	۰	(۱۴۶,۵۶۳)	۰	(۵۰۱,۹۹۱)	۱۹۰,۷۷۱
جمع	(۴,۹۶۹,۵۵۰)	۲۰۵,۵۹۰	(۱,۳۲۷,۷۱۰)	۲۱۹,۲۴۵	(۱۳,۹۳۶,۳۳۵)	۳,۲۳۸,۳۸۸

ذخاير فنی

رشته بيمه	۱۴۰۴/۰۹/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
	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	۲,۱۵۶,۴۰۹	۰	۴۸,۹۹۶	۰	۷۴۳,۱۳۴	۲,۲۵۷,۹۲۴	۰	۴۸,۹۷۶	۰	۱,۴۲۶,۰۳۳
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۸۲۱,۱۹۵	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۶۷۱,۵۲۶	۳۰,۵۹۹	۴,۴۵۷,۴۴۳	۲,۳۰۰,۱۷۷	۲۸۲,۵۰۱	۸۱۴,۹۱۳	۳۴,۷۷۹	۴,۲۷۰,۸۹۱	۲,۲۳۴,۸۲۰	۲۸۹,۹۶۳
باربري	۲۵۱,۷۰۳	۴,۳۹۲	۳,۷۳۳,۸۶۶	۱,۵۱۴,۵۴۳	۷۳,۷۰۲	۲۷۷,۱۶۲	۵,۵۸۱	۶,۷۵۳,۴۸۷	۱,۶۳۹,۸۳۱	۷۷,۸۲۰
مسئوليت	۱۱,۵۲۵	۰	۱۷,۸۸۰	۰	۱۹,۵۳۰	۶۷,۸۱۴	۰	۱۷,۹۳۷	۰	۲۴,۲۷۳
مهندسي	۷۱۶,۶۳۰	۲۴,۳۹۸	۱,۰۰۹,۴۴۹	۴۷۲	۱۷۱,۱۶۶	۸۷۶,۰۷۵	۲۶,۹۳۵	۱,۰۳۲,۵۵۳	۴۷۶	۱۷۵,۸۰۶
كشتي	۱۳۷,۰۵۲	۷,۳۰۸	۹۱۸,۶۹۵	۱۷۹,۸۴۱	۳۲,۰۰۵	۲۹۹,۹۵۱	۱۴,۹۲۸	۳,۶۸۸,۲۱۳	۳۱۰,۹۷۲	۴۴,۶۹۳
هواپيما	۴۶۰,۴۰۳	۲۱,۵۱۲	۳۳۹,۱۳۱	۰	۱۰۶,۶۳۰	۵۶۹,۶۷۴	۲۵,۱۹۵	۳۹۰,۴۳۳	۰	۱۱۳,۱۰۲
نفت و انرژي	۱,۷۷۲,۴۰۶	۴۸,۷۱۳	۲,۴۳۴,۵۹۵	۲۰۲,۵۱۵	۲۴۹,۸۰۱	۱,۸۲۳,۰۴۴	۵۱,۸۹۶	۳,۲۷۷,۷۴۵	۲۳۸,۵۰۱	۲۵۵,۹۶۴
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۴/۰۹/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
سایر	۳۶۴,۷۸۹	۲,۶۸۲	۱۱۳,۸۹۶	۷۱,۷۴۱	۵۷,۳۶۶	۴۲۶,۲۵۴	۱۱,۱۰۴	۷۶۹,۶۷۴	۸۵,۶۰۱	۱۴۴,۸۹۷
جمع	۶,۵۴۲,۴۴۳	۱۳۹,۶۰۴	۱۳,۰۷۳,۹۵۱	۴,۲۶۹,۲۸۹	۱,۷۳۵,۸۳۵	۸,۲۳۴,۰۰۶	۱۷۰,۴۱۸	۲۰,۲۴۹,۹۰۹	۴,۵۱۰,۲۰۱	۲,۵۵۲,۵۵۱

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

شرکت در مقام بيمه گر اتکايی تا حد زيادی تابع روند ايجاد و کنترل خسارت ها در شرکت های بيمه گر واگذارنده می باشد. ليکن سياست های شرکت در انتخاب مناسب و پذيرش ريسک در محدوده ظرفيت های فنی و بر اساس اصول و موازين حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت ها دارد. در خصوص ذخاير فنی نيز شرکت حداکثر اهتمام خود را برای کسب اطلاعات بموقع به عمل می آورد و ذخاير فنی خود را با محافظه کاری و در حد کفايت مطابق آيين نامه برآورد و در حسابها منظور می نمايد.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۲۴,۹۵۰,۰۷۲	۴۵۶,۳۷۸	۳۴,۷۸۵,۸۹۹	۲۱۸,۱۵۶
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۳۹۰,۰۰۰	۱۶۴,۸۳۰	۲۵۰,۰۰۰	۱۹,۷۱۰
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۸,۲۶۲,۴۲۰	۱,۱۸۵,۳۶۲	۱۱,۴۲۲,۳۶۳	۴۷۸,۷۶۱
سرمايه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۶,۲۳۵,۸۹۲	۸۹۳,۵۳۹	۴,۹۴۹,۰۱۸	۵۷,۲۰۵
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۱۹۱,۶۹۳		۶۴۴,۱۱۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتها	۴,۸۷۵,۵۲۴	۱,۱۲۸,۱۷۱	۴,۸۷۵,۵۲۴	۰
قراردادهاي مشارکت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان	۰	۰	۰	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۸۹,۸۴۳	۰	۸۹,۸۴۳	۰
جمع	۴۴,۸۰۳,۷۵۱	۵,۰۱۹,۹۷۳	۵۶,۳۷۳,۶۴۷	۱,۴۱۷,۹۴۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱,۳۲۶,۳۵۷		۴۶۶,۵۸۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۳,۶۹۳,۶۱۶		۹۵۱,۳۵۷

تشريح وضعيت شركت‌هاى سرمايه پذير (شركت‌هاى بورسى، فرابورسى و ساير شركت‌ها)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
ساير شركتهاي بورسي و فرابورسي	۰	۱,۶۳۹,۸۲۰		۲۳۳,۵۰۲	۰	۱,۰۹۰,۹۶۳		۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۷۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۲۳,۷۵۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۹۳۷	۰	۱,۵۲۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۴۷۳,۵۷۸		۱۰۸,۱۷۱	۰	۴۷۳,۵۷۸		۱,۶۹۰
پالايش نفت تبريز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۵,۵۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۹۸۸	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سرمايه گذاري تامين اجتماعي(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۹۸۸	۰	۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
سرمايه گذاري غدير	۰	۱۰۵,۲۹۵	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۳,۹۳۰	۰	۷۴,۸۹۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۵,۵۰۰
صنايع پتروشيمي كرمانشاه	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۷۶۴	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سرمايه گذاري دارويي تامين	۰	۵۶,۶۹۱	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۱۵,۲۰۰	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۵۶,۱۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۳۰۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
داروسازي كاسپين تامين	۰	۴,۷۷۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۲۷۰	۰	۳,۴۷۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
گسترش نفت و گاز پارسيان	۰	۹۳,۷۳۸	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۷,۲۹۵	۰	۷۹,۷۰۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۰,۰۱۵
مديريت سرمايه گذاري اميد	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	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)
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۷۹,۹۹۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۸۴۸	۰	۱۶۰,۳۱۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۱۲,۲۱۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۴۲۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۲۶۱,۹۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۸۵,۶۰۰	۰	۲۵۹,۱۶۹	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۰
سنگ آهن گهر زمین	۰	۵۹,۸۶۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶,۷۳۳	۰	۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۲۳۵,۹۸۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۹,۰۶۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت	۰	۲۴۳,۴۴۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۲۳۰	۰	۲۱۰,۸۲۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي نوري	۰	۵۴,۳۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۰۴۰	۰	۴۰,۷۳۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۲۰,۶۸۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۷۳	۰	۱۸,۲۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۱,۲۴۴,۱۷۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴,۶۰۰	۰	۱,۲۴۴,۱۷۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بانک پاسارگاد	۰	۱۱۶,۶۱۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۱۶,۶۱۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۱۴۲,۲۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۳,۴۳۶	۰	۱۳۱,۶۱۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۴۳۰,۱۱۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۸,۰۳۰	۰	۴۱۰,۷۶۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
چکاد توانگري	۰	۴,۴۰۱,۹۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	۰	۴,۴۰۱,۹۴۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
فولاد خوزستان	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۵۵۱,۵۹۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۵,۶۴۰	۰	۳۳۵,۶۹۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
البرز دارو	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۷۸	۰	۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۶۸۶,۹۶۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۰,۴۰۷	۰	۷۷۰,۳۴۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي پارس	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
جمع		۱۱,۱۱۱,۴۱۶		۲,۰۲۱,۷۱۰		۹,۸۲۴,۵۴۲		۵۷,۲۰۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

پیگیری مستمر تحولات اقتصادی ، سیاسی ، ملی و بین المللی و بازارهای سرمایه گذاری از جمله بازارهای مالی و پولی از طریق برگزاری جلسات شورای سرمایه گذاری و متنوع سازی سبد سرمایه گذاری های شرکت به منظور به کارگیری موثر دارایی ها و کسب بازده مناسب از فعالیت های سرمایه گذاری در چارچوب ضوابط آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه از اهم راهبردها و راهکارهای سرمایه گذاری های شرکت می باشد. سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۹،۸۴۳ میلیون ریال مربوط به یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا خیابان سایه به مساحت ۶۱۵ متر مربع می باشد . هیات مدیره در خصوص نحوه سرمایه گذاری درآن متعاقبا تصمیم 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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه كارمزد پرداختي اتكايي قبولي	(۱,۸۰۳,۵۶۷)	(۸۶۵,۸۷۷)	(۲,۹۵۷,۱۲۶)
درآمد كارمزد دريافتي اتكايي واگذاري	۲۰۷,۷۱۹	۰	۰
جمع	(۱,۵۹۵,۸۴۸)	(۸۶۵,۸۷۷)	(۲,۹۵۷,۱۲۶)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۵۲	۵۲	۵۲
تعداد شعب شركت	۰	۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۰	۰	۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۸۶۵,۴۷۱)	(۴۱۲,۴۰۸)	(۱,۲۳۰,۷۸۳)
استهلاك	(۳۶,۶۸۶)	(۹,۵۳۷)	(۴۵,۴۹۲)

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰
انرژي	(۷,۲۷۸)	(۹۱۸)	(۹,۹۹۹)
ملزومات	(۵,۴۰۸)	(۸۰۹)	(۷,۳۰۳)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۱۱,۳۹۲)	۰	(۱۷,۰۸۸)
پاداش هيئت مديره	(۲۰,۲۸۰)	۰	(۳۰,۰۰۰)
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۱,۲۵۲)	(۱,۰۲۳)	(۸۵۵)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۰,۴۱۷)	(۶,۱۸۶)	(۹,۴۴۰)
ساير	(۹۲,۸۱۷)	(۲۹,۵۸۳)	(۱۰۹,۶۴۳)
هزينه كارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۴,۷۶۳)	(۲,۴۱۹)	(۴,۷۲۶)
هزينه حق تمبر افزايش سرمايه	(۱,۷۵۰)	(۲,۵۰۰)	(۱۲۵)
هزينه كارمزد خدمات بانكي	(۴۳۱)	(۴۳)	(۶۰۲)
حق عضويت	(۴,۴۵۸)	(۱,۳۳۴)	(۵,۳۵۳)
حق حضور در جلسات هيات مديره و كميته حسابرسي	(۹,۸۰۸)	۰	(۱۴,۷۱۲)
حفظ و نگهداري ساختمان و اموال	(۱۷,۰۶۷)	(۳,۰۵۵)	(۲۲,۵۴۵)
جمع	(۱,۰۸۹,۲۷۸)	(۴۶۹,۸۱۵)	(۱,۵۰۸,۶۶۶)

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

با توجه به روند نسبی تورم ، هزینه های اداری و عمومی برای دوره نه ماهه آتی به شرح مبالغ فوق برآورد شده 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
ساير درآمدهاي غير عملياتي	۸,۲۳۹	۲,۲۸۲
جمع	۸,۲۳۹	۲,۲۸۲

وضعيت ارزي

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۱۴,۲۷۹,۶۶۱	۱۱,۳۳۴,۳۶۳	۱۴,۳۳۵,۸۲۳	۱۵,۴۰۲,۰۷۷
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۱۷,۲۷۱,۶۸۷	۱۱,۹۱۳,۳۱۳	۱۷,۴۱۴,۴۳۸	۱۶,۷۷۸,۳۳۹
مصارف ارزی طی دوره	يورو	(۲۳۹,۱۷۵)	(۱۶۴,۰۸۲)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۰,۳۳۲)	(۵,۵۳۳)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	يورو	۸۷۷,۵۲۶	۶۹۴,۳۲۷	۷۳۷,۸۱۸	۷۵۱,۲۵۶
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴۵۱,۳۸۶	۳۱۲,۴۵۴	۷۶۳,۹۲۹	۶۲۷,۰۷۳
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار	(۱۷۵,۹۰۳)	(۱۱۰,۳۶۵)	(۱۱۴,۳۸۰)	(۳۴,۰۹۸)
بدهی های ارزی پايان دوره	يورو	(۳۵۷,۰۳۴)	(۲۸۲,۵۷۹)	(۳۵۹,۰۴۱)	(۲۸۲,۱۷۱)

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

ج - شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی می¬باشد تاکنون در پايان هر دوره مالی بر اساس نرخ های اعلامی سامانه سنهاب بيمه مرکزی ج .ا.ا. که منطبق بر نرخ های حواله ارزی سامانه سنا می¬باشد ، تسعير نموده است. با توجه به افزايش نرخ ارز در سال گذشته و تک نرخی شدن آن در دوره سه ماهه جاری، نرخ ارز نسبت به دوره مشابه سال قبل به ميزان ۲۰۰ درصد افزايش يافته است. ليکن با عنايت به ارزش مبادله ای منابع ارزی شرکت و اجتناب از شناسايی سود غيرواقعی ناشی از تسعير ارز و همچنين توافق آتش بس و افزايش احتمال خاتمه جنگ و تاثير آن بر ارزش ارزهای خارجی، نرخ دلار و يورو برابر با ۸۰ درصد نرخ سامانه سنا، در محاسبات تسعير ارز منظور شده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسيم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۹,۴۲۸,۵۱۱	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۱۰۷,۴۱۴	۰	۲۰

ساير برنامه های با اهميت شرکت

افزایش نرخ برابری ارزهای خارجی موجب تضعیف ارزش پول ملی شده است و بر اساس توصیه های موکد بیمه مرکزی ج.ا.ا و حسابرس مستقل شرکت، مقرر گردید شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری نماید و در این راستا شرکت در سالهای اخیر از منابع حاصل از تسعیر ارز نسبت به افزایش سرمایه اقدام نمود .با توجه به ادامه سیر صعودی نرخ ارز، افزایش سرمایه مجدد از منابع تسعیر ارز مورد تاکید شرکت می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

کلیه اطلاعات و توضیحات لازم به تفصیل در گزارش تفسیری ارائه شده است و موارد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»