## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: بیمه اتکایي ایرانیان | سرمایه ثبت شده: 15,000,000 |
| نماد: اتکاي( اتکایي ) | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 660308 | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/06/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1404/09/30 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران |

### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| درآمد حق بیمه ناخالص | ۶,۹۵۲,۱۸۸ | ۴,۷۹۰,۵۱۰ | ۷,۴۴۳,۹۷۲ | ۴۵ |
| حق بیمه اتکایی واگذاری | (۱۹۷,۴۱۳) | (۱۳۴,۱۳۰) | (۳۱۸,۷۱۴) | (۴۷) |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری) | ۶,۷۵۴,۷۷۵ | ۴,۶۵۶,۳۸۰ | ۷,۲۲۵,۲۵۸ | ۴۵ |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | ۷۴۰,۹۳۳ | ۴۵۵,۵۹۵ | ۶۶۸,۰۹۶ | ۶۳ |
| سایر درآمدهای بیمه ای | ۲۰۸,۰۲۲ | ۷ | ۱,۳۱۰ | ۲,۹۷۱,۶۴۳ |
| درآمدهای بیمه ای | ۷,۷۰۳,۷۳۰ | ۵,۱۱۱,۹۸۳ | ۷,۸۹۴,۶۶۴ | ۵۱ |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) | (۸,۱۴۶,۱۲۳) | (۳,۲۵۳,۹۹۴) | (۴,۴۴۰,۲۹۲) | (۱۵۰) |
| خسارت سهم بیمه گران اتکایی | ۲,۹۵۶,۲۵۶ | ۶۴۶,۰۴۰ | ۲۲۵,۱۳۱ | ۳۵۸ |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص | (۵,۱۸۹,۸۶۷) | (۲,۶۰۷,۹۵۴) | (۴,۲۱۵,۱۶۱) | (۹۹) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | (۶۵,۲۶۸) | (۳۸,۲۵۸) | (۱۲۶,۵۴۴) | (۷۱) |
| تغییرات سایر ذخایر فنی | (۶۱۰,۳۵۱) | (۳۵,۶۲۴) | (۴۰۰,۵۹۷) | (۱,۶۱۳) |
| سایر هزینه های بیمه ای | (۱,۱۰۱,۴۰۵) | (۱,۰۳۶,۰۷۷) | (۱,۴۶۷,۸۸۴) | (۶) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| هزینه های بیمه ای | (۱,۷۷۷,۰۲۴) | (۱,۱۰۹,۹۵۹) | (۱,۹۹۵,۰۲۵) | (۶۰) |
| سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای | ۷۳۶,۸۳۹ | ۱,۳۹۴,۰۶۹ | ۱,۶۸۴,۴۷۸ | (۴۷) |
| هزینه های اداری و عمومی | (۷۹۸,۵۱۱) | (۵۰۲,۴۰۶) | (۶۵۲,۳۸۳) | (۵۹) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۵,۵۳۸,۳۷۱ | ۳,۸۷۱,۰۲۰ | ۹,۱۰۲,۷۸۱ | ۴۳ |
| سود (زیان) عملیاتی | ۵,۴۷۶,۶۹۹ | ۴,۷۶۲,۶۸۳ | ۱۰,۱۳۴,۸۷۶ | ۱۵ |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۶,۰۳۲ | ۳,۸۲۳ | ۹,۰۰۴ | ۵۸ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | ۵,۴۸۲,۷۳۱ | ۴,۷۶۶,۵۰۶ | ۱۰,۱۴۳,۸۸۰ | ۱۵ |
| مالیات بر درآمد | (۳۴۲,۳۶۹) | (۶۶۸,۶۸۴) | (۱,۷۳۹,۲۶۹) | ۴۹ |
| سود (زیان) خالص | ۵,۱۴۰,۳۶۲ | ۴,۰۹۷,۸۲۲ | ۸,۴۱۴,۶۱۱ | ۲۵ |
| عملیاتی (ریال) | ۳۲۳ | ۳۵۶ | ۵۶۱ | (۹) |
| غیر عملیاتی (ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) پایه هر سهم | ۳۲۳ | ۳۵۶ | ۵۶۱ | (۹) |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۳۴۳ | ۲۷۳ | ۵۶۱ | ۲۶ |
| سرمایه | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | |

**صورت سود و زیان جامع**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|

| شرح | حدوار منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود (زیان) خالص | ۵,۱۴۰,۳۶۲ | ۴,۰۹۷,۸۲۲ | ۸,۴۱۴,۶۱۱ | ۲۵ |
| 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 | ۵,۱۴۰,۳۶۲ | ۴,۰۹۷,۸۲۲ | ۸,۴۱۴,۶۱۱ | |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| دارایی‌ها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات | بدهی‌ها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| دارایی‌ها | | | | بدهی‌ها | | | |
| موجودی نقد | ۱,۱۳۷,۴۹۱ | ۵۸۳,۰۱۰ | ۹۵ | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۰ | ۰ | ۰ | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۴۱۹,۶۰۴ | ۲۳۰,۲۴۰ | ۸۲ |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۵,۰۴۸,۳۷۳ | ۲,۷۳۷,۴۹۳ | ۸۴ | مالیات پرداختنی | ۲,۵۱۸,۰۵۶ | ۲,۴۰۴,۹۵۵ | ۵ |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی | ۴,۷۵۶,۳۴۲ | ۱,۶۹۴,۹۳۹ | ۱۸۱ | سود سهام پرداختنی | ۲۰,۸۴۶ | ۱۹,۲۳۰ | ۸ |
| سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها | ۱,۷۹۳,۰۳۷ | ۱,۷۶۵,۷۱۵ | ۲ | تسهیلات مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص | ۱۴۶,۰۴۳ | ۸۵,۲۷۹ | ۷۱ | سایر پرداختنی‌ها | ۲۸,۹۰۴ | ۵۶,۲۹۳ | (۴۹) |

| دارايي‌ها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات | بدهي‌ها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی | ۳۸,۷۴۳,۴۵۰ | ۳۳,۹۷۴,۲۰۵ | ۱۴ | بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۸۹,۸۴۳ | ۸۳,۰۱۱ | ۸ | بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر سرمایه گذاری ها | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره خسارت معوق | ۱۲,۳۰۰,۳۰۹ | ۶,۹۹۵,۰۶۱ | ۷۶ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره ریسکهای منقضی نشده | ۵۴۷,۸۶۰ | ۱۳۰,۲۰۵ | ۳۲۱ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۲۲۲,۶۶۳ | ۲۳۳,۳۱۸ | (۵) | ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۴,۶۱۴,۸۷۰ | ۳,۱۱۸,۰۴۰ | ۴۸ |
| دارایی‌های نا مشهود | ۲,۸۰۲ | ۲,۷۰۳ | ۴ | ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی ها | ۷۹,۵۵۰ | ۵۲,۲۳۴ | ۵۲ | سایر ذخایر فنی | ۱,۷۵۳,۸۲۶ | ۱,۱۴۳,۴۷۵ | ۵۳ |
| | | | | ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان | ۲۳۵,۲۸۸ | ۱۲۴,۷۳۹ | ۸۹ |
| | | | | جمع بدهی ها | ۲۲,۴۳۹,۵۶۳ | ۱۴,۲۲۲,۲۳۸ | ۵۸ |
| | | | | حقوق مالکانه | | | |
| | | | | سرمایه | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | اندوخته قانوني | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | اندوخته سرمایه‌ای | ۲,۸۱۶,۵۰۰ | ۲,۰۴۵,۴۴۵ | ۳۸ |
| | | | | سایر اندوخته‌ها | ۵۷,۰۱۵ | ۵۷,۰۱۵ | ۰ |
| | | | | مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | تأثير تغييرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | سود (زیان) انباشته | ۱۰,۲۰۶,۵۱۶ | ۸,۳۸۷,۲۰۹ | ۲۲ |
| | | | | سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | جمع حقوق مالکانه | ۲۹,۵۸۰,۰۳۱ | ۲۶,۹۸۹,۶۶۹ | ۱۰ |
| جمع دارايي‌ها | ۵۲,۰۱۹,۵۹۴ | ۴۱,۲۱۱,۹۰۷ | ۲۶ | جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۵۲,۰۱۹,۵۹۴ | ۴۱,۲۱۱,۹۰۷ | |

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سرمایه | افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | صرف سهام | صرف سهام خزانه | اندوخته قانونی | اندوخته سرمایه ای | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود (زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مانده در۱۴۰۲/۱۰/۰۱ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۹۵,۳۲۰ | ۱,۶۸۷,۹۳۳ | ۵۷,۰۱۵ | ۰ | ۰ | ۶,۵۳۴,۷۹۰ | ۰ | ۲۰,۸۷۵,۰۵۸ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۹۵,۳۲۰ | ۱,۶۸۷,۹۳۳ | ۵۷,۰۱۵ | ۰ | ۰ | ۶,۵۳۴,۷۹۰ | ۰ | ۲۰,۸۷۵,۰۵۸ |
| تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | | ۸,۴۱۴,۶۱۱ | | ۸,۴۱۴,۶۱۱ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | | ۸,۴۱۴,۶۱۱ | | ۸,۴۱۴,۶۱۱ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | | | | | | | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۸,۴۱۴,۶۱۱ | | ۸,۴۱۴,۶۱۱ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۲,۳۰۰,۰۰۰) | | (۲,۳۰۰,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | | ۰ | | | (۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | | (۳,۰۰۰,۰۰۰) | | 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 | | | | | ۴۰۴,۶۸۰ | | | | | (۴۰۴,۶۸۰) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۸۵۷,۵۱۲ | | | | (۸۵۷,۵۱۲) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | 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 دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | ۵,۱۴۰,۳۶۲ | | ۵,۱۴۰,۳۶۲ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | | | | | | | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۵,۱۴۰,۳۶۲ | | ۵,۱۴۰,۳۶۲ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۲,۵۵۰,۰۰۰) | | (۲,۵۵۰,۰۰۰) |
| 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 | | | | | | ۷۷۱,۰۵۵ | | | | (۷۷۱,۰۵۵) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۲,۸۱۶,۵۰۰ | ۵۷,۰۱۵ | ۰ | ۰ | ۱۰,۲۰۶,۵۱۶ | ۰ | ۲۹,۵۸۰,۰۳۱ |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۵,۹۳۱,۷۰۶ | ۱,۸۵۱,۳۹۶ | ۳,۰۸۴,۳۱۹ | ۲۲۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | (۲۲۹,۲۶۹) | (۷۱۱,۳۴۸) | (۸۹۸,۳۳۲) | ۶۸ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۵,۷۰۲,۴۳۷ | ۱,۱۴۰,۰۴۸ | ۲,۱۸۵,۹۸۷ | ۴۰۰ |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري: | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۲,۶۳۶ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود | (۱۵,۲۶۶) | (۶۷,۳۷۰) | (۶۸,۹۴۲) | ۷۷ |
| 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 | (۹۵۱) | (۴۶۶) | (۱,۴۱۰) | (۱۰۴) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت | ۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | (۱۰۰) |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت | (۶,۸۳۱) | 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت | ۷,۲۹۸,۲۴۲ | ۴,۵۴۴,۵۱۶ | ۶,۹۴۷,۰۲۶ | ۶۱ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت | (۱۱,۲۰۹,۴۹۴) | (۴,۰۲۴,۳۲۹) | (۸,۱۴۶,۵۳۲) | (۱۷۹) |
| 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 | ۲۳۳,۶۹۹ | ۲۴۰,۶۴۱ | ۵۴۵,۱۷۹ | (۳) |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها | ۹۸۳,۴۲۰ | ۶۴۵,۸۳۸ | ۸۳۷,۶۵۵ | ۵۲ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري | (۲,۷۱۷,۱۸۱) | ۱,۳۴۸,۸۳۰ | ۱۲۵,۶۱۲ | (۳۰۱) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي | ۲,۹۸۵,۲۵۶ | ۲,۴۸۸,۸۷۸ | ۲,۳۱۱,۵۹۹ | ۲۰ |
| 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام | (۲,۵۴۸,۳۸۵) | (۲,۲۹۸,۵۴۱) | (۲,۲۹۸,۵۴۱) | (۱۱) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي | (۲,۵۴۸,۳۸۵) | (۲,۲۹۸,۵۴۱) | (۲,۲۹۸,۵۴۱) | (۱۱) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۴۳۶,۸۷۱ | ۱۹۰,۳۳۷ | ۱۳,۰۵۸ | ۱۳۰ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۵۸۳,۰۱۰ | ۳۴۶,۵۸۶ | ۳۴۶,۵۸۶ | ۶۸ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۱۱۷,۶۱۰ | ۹۱,۵۱۸ | ۲۳۳,۳۶۶ | ۲۹ |
| مانده موجودی نقد در پایان دوره | ۱,۱۳۷,۴۹۱ | ۶۲۸,۴۴۱ | ۵۸۳,۰۱۰ | ۸۱ |
| معاملات غیرنقدي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | |
| 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 | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| درآمد حق بیمه ناخالص | ۲,۱۳۳,۰۷۹ | ۴,۳۴۵,۱۸۹ | ۵,۶۸۵,۱۶۶ | ۷,۴۴۳,۹۷۲ | ۶,۹۵۲,۱۸۸ | ۳,۳۸۱,۲۱۲ | ۳,۱۰۰,۰۰۰ |
| حق بیمه اتکايي واگذاري | (۱۲۰,۲۱۸) | (۱۱۱,۷۴۷) | (۱۶۱,۱۵۹) | (۲۱۸,۷۱۴) | (۱۹۷,۴۱۳) | (۱۱۰,۱۴۷) | (۹۲,۳۰۰) |
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع | (۶۲۵,۶۲۰) | (۱,۰۱۵,۴۶۷) | (۱,۴۴۶,۵۶۶) | (۱,۵۹۴,۴۲۸) | (۱,۱۶۶,۶۷۳) | (۵۸۶,۳۲۷) | (۵۲۶,۰۰۰) |
| خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص) | (۳,۰۴۷,۰۷۹) | (۱,۸۳۹,۸۵۵) | (۲,۹۹۷,۰۹۵) | (۴,۴۴۰,۲۹۲) | (۸,۱۴۶,۱۲۳) | (۲۴۵,۰۷۲) | (۲,۴۵۴,۰۰۰) |
| خسارت دریافتي از بیمه گران اتکايي | ۱,۵۷۷,۳۸۶ | ۲,۷۲۵ | (۹۰,۸۴۷) | ۲۲۵,۱۳۱ | ۲,۹۵۶,۲۵۶ | ۴۳,۷۴۴ | ۲۰۷,۶۰۰ |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکايي | ۱,۸۴۳ | ۱۸۴ | ۱۰,۱۹۳ | ۱,۳۰۴ | ۲۰۸,۰۲۲ | ۱,۹۷۸ | ۳۰۰ |
| ذخایر حق بیمه | ۹۳۸,۱۷۸ | ۱,۲۸۱,۵۷۹ | ۱,۸۹۴,۰۷۷ | ۳,۱۱۸,۰۴۰ | ۴,۶۱۴,۸۷۰ | ۸۵,۱۳۰ | ۱,۳۲۰,۰۰۰ |
| ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده | ۴,۱۵۵,۰۹۳ | ۴,۳۰۴,۴۶۶ | ۵,۲۱۸,۳۵۶ | ۷,۱۲۵,۲۶۶ | ۱۲,۸۴۸,۱۶۹ | ۹۹,۶۹۱ | ۳,۶۵۷,۰۰۰ |

| شرح | ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ساير ذخاير فني | ۴۳۵,۹۵۵ | ۶۰۸,۵۳۱ | ۷۴۲,۸۷۸ | ۱,۱۴۳,۴۷۵ | ۱,۷۵۳,۸۲۶ | ۱۴۶,۱۷۴ | ۳۶۶,۶۰۰ |
| سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني | ۱,۶۰۴,۵۷۲ | ۱,۵۹۷,۸۵۵ | ۱,۴۹۵,۴۱۹ | ۱,۶۹۴,۹۳۹ | ۴,۷۵۶,۳۴۲ | ۴۳,۶۵۸ | ۷۳۲,۱۰۰ |

**حق بيمه صادره (قبول اتكايي)**

| رشته بيمه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۲,۸۲۴,۵۰۰ | ۰ | ۲,۸۴۰,۵۹۶ | ۰ | ۱,۴۷۹,۴۰۴ | ۰ | ۱,۱۴۷,۶۳۲ | ۰ |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حوادث سرنشين | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدنه خودرو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| آتش سوزي | ۱,۲۵۵,۰۸۵ | (۶۰,۸۴۱) | ۱,۲۹۵,۸۳۶ | (۷۷,۳۶۵) | ۲۷۴,۲۶۰ | (۳,۲۶۵) | ۵۲۳,۵۳۲ | (۲۵,۱۶۱) |
| باربري | ۴۴۱,۲۵۴ | (۲۲,۳۳۵) | ۳۴۲,۶۲۶ | (۹,۷۳۳) | ۲۰۹,۰۰۸ | (۱۹,۸۶۷) | ۱۳۸,۴۲۵ | (۳,۱۶۵) |
| مسئوليت | ۱۸۱,۴۳۳ | ۰ | ۱۰۶,۱۵۳ | ۰ | ۱۲۰,۸۴۷ | ۰ | ۴۲,۸۸۷ | ۰ |
| مهندسي | ۱,۰۰۳,۶۵۵ | (۴۲,۵۵۱) | ۹۰۷,۲۴۱ | (۵۴,۱۶۵) | ۳۴۷,۷۲۶ | (۲,۲۲۵) | ۳۶۶,۵۳۵ | (۱۷,۶۱۶) |
| كشتي | ۲۵۸,۰۲۹ | (۱۹,۱۱۸) | ۳۷۰,۷۵۸ | (۲۲,۱۳۵) | ۸,۴۱۱ | (۳,۲۰۵) | ۱۴۹,۷۹۰ | (۷,۲۰۰) |
| هواپيما | ۷۹۸,۷۴۳ | (۳۲,۸۸۴) | ۱,۱۷۴,۹۶۸ | (۷۰,۱۴۸) | ۲۲,۳۹۹ | (۴,۲۲۱) | ۴۷۴,۷۰۰ | (۲۲,۸۱۴) |
| نفت و انرژي | ۱,۵۴۶,۷۰۱ | (۶۶,۸۹۳) | ۱,۱۳۲,۲۸۸ | (۶۳,۵۴۲) | ۵۲۲,۱۲۷ | (۵,۱۰۹) | ۴۵۷,۴۵۷ | (۲۰,۶۶۵) |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پول | ۹۹۲ | (۴۲) | ۴,۰۵۷ | (۲۴۲) | ۱۳۴ | (۱۷) | ۱,۶۳۹ | (۷۹) |

| رشته بیمه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حق بیمه | | حق بیمه | | حق بیمه | | حق بیمه | |
| | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري | صادره (قبولي) | اتكايي واگذاري |
| ساير | ۳۴۱,۳۵۶ | (۲,۸۳۷) | ۴۵۳,۹۵۲ | (۵,۲۳۰) | ۷,۲۰۹ | (۵۳۱) | ۱۸۳,۴۰۳ | (۱,۷۰۰) |
| جمع | ۸,۶۵۱,۷۵۸ | (۲۴۷,۵۰۱) | ۸,۶۲۸,۴۷۵ | (۳۰۲,۵۶۰) | ۲,۹۹۱,۵۲۵ | (۳۸,۴۴۰) | ۳,۴۸۶,۰۰۰ | (۹۸,۴۰۰) |

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

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. همانند سالهای قبل انتظار می رود در پرتفوی شرکت، رشته آتش سوزی، نفت و انرژی، مهندسی و باربری بیشترین سهم را دارا باشند و شرکت بتواند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۱۱.۶۲۰ 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 | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | خسارت | | خسارت | | خسارت | | خسارت | |
| | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي |
| درمان | (۱,۴۸۳,۴۵۳) | ۰ | (۱,۴۸۶,۱۷۷) | ۰ | (۱۵۳,۵۳۳) | ۰ | (۷۹۳,۹۸۰) | ۰ |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حوادث سرنشين | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدنه خودرو | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| آتش سوزي | (۷۵۹,۰۱۶) | ۰ | (۲۶۰,۷۵۰) | ۱,۲۱۲,۵۰۵ | (۵۷۸,۲۱۸) | ۷,۴۹۵ | (۱۳۹,۳۰۴) | ۱۵,۷۵۸ |
| باربري | (۵۰۴,۹۷۵) | ۵۵,۱۶۶ | (۲۶۲,۱۲۰) | ۱,۷۴۸,۵۶۳ | (۲۹۶,۰۴۲) | ۱۱,۴۳۷ | (۱۴۰,۰۳۶) | ۲۴,۰۴۵ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | خسارت | | خسارت | | خسارت | | خسارت | |
| | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي |
| مسئوليت | (۴۳,۴۱۸) | ۰ | (۳۱,۵۰۴) | ۰ | (۱۶,۴۹۰) | ۰ | (۱۶,۸۳۰) | ۰ |
| مهندسي | (۵۸۰,۱۲۶) | ۰ | (۳۱۴,۳۷۳) | ۰ | (۳۲۶,۸۵۹) | ۰ | (۱۶۷,۹۵۲) | ۰ |
| كشتي | (۴۳۱,۴۷۵) | ۴۴,۹۷۱ | (۱۲۰,۹۸۶) | ۳۲,۱۴۶ | (۳۵۵,۹۳۶) | ۷۹,۱۴۰ | (۶۴,۶۳۶) | ۱۶۶,۳۸۴ |
| هواپيما | (۱۱۹,۳۷۵) | ۰ | (۷۴,۷۲۳) | ۰ | (۵۷,۲۲۳) | ۰ | (۳۹,۹۲۰) | ۰ |
| نفت و انرژي | (۴۳۸,۳۲۹) | ۱۷۹,۵۰۰ | (۵۱,۹۳۱) | ۰ | (۳۳۲,۵۶۹) | ۰ | (۲۷,۷۴۴) | ۰ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | (۸۰,۱۲۵) | (۵۴,۵۰۶) | (۱۵۳,۴۸۲) | (۳۶,۹۵۸) | (۳۵,۰۸۴) | ۶۷۲ | (۸۱,۹۹۸) | ۱,۴۱۳ |
| جمع | (۴,۴۴۰,۲۹۲) | ۲۲۵,۱۳۱ | (۲,۷۵۶,۰۴۶) | ۲,۹۵۶,۲۵۶ | (۲,۱۵۱,۹۵۴) | ۹۸,۷۴۴ | (۱,۴۷۲,۴۰۰) | ۲۰۷,۶۰۰ |

**ذخاير فني**

| رشته بيمه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۹۲۲,۷۹۶ | ۰ | ۳۱,۵۵۷ | ۰ | ۴۰۰,۳۶۸ | ۱,۴۷۴,۸۴۸ | ۰ | ۲۹,۸۳۶ | ۰ | ۸۴۶,۲۵۶ |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | 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 | ۳۳۹,۶۸۷ | ۲۰,۵۷۴ | ۲,۷۴۴,۱۸۲ | ۱,۲۳۳,۱۲۶ | ۲۳۰,۵۴۰ | ۵۷۴,۷۸۰ | ۴۸,۳۵۳ | ۴,۸۵۴,۸۷۰ | ۲,۴۴۵,۶۳۰ | ۲۶۹,۴۳۶ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | سايرذخاير فني | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | سايرذخاير فني |
| | كل | اتكايي | كل | اتكايي | | كل | اتكايي | كل | اتكايي | |
| باربري | ۱۳۹,۷۰۲ | ۶,۵۰۹ | ۹۷۲,۶۹۰ | ۵,۰۶۸ | ۵۹,۶۴۰ | ۱۶۱,۲۸۲ | ۶,۸۴۴ | ۳,۹۴۸,۸۳۷ | ۱,۷۵۳,۶۳۱ | ۶۶,۴۰۸ |
| مسئوليت | ۱۹,۲۱۵ | ۰ | ۲۱,۱۴۱ | ۰ | ۱۹,۸۰۸ | ۳۱,۸۷۰ | ۰ | ۲۵,۴۲۳ | ۰ | ۲۰,۳۵۸ |
| مهندسي | ۴۶۶,۶۸۸ | ۱۵,۶۹۰ | ۹۰۶,۷۵۴ | ۳۲۳ | ۱۲۹,۸۱۹ | ۵۳۴,۲۶۹ | ۳۳,۸۵۳ | ۸۸۲,۹۷۶ | ۲۷۴ | ۱۵۳,۵۱۳ |
| كشتي | ۷۰,۴۶۹ | ۵,۰۵۷ | ۹۲۵,۲۰۴ | ۱۲۹,۰۰۹ | ۱۸,۸۹۷ | ۱۴۹,۰۹۷ | ۱۳,۸۲۵ | ۹۰۴,۲۹۸ | ۱۶۱,۱۵۵ | ۳۲,۸۸۵ |
| هواپيما | ۲۶۸,۰۹۱ | ۱۲,۱۱۱ | ۱۲۳,۵۲۵ | ۰ | ۶۷,۰۳۸ | ۶۱۲,۶۱۵ | ۴۳,۸۴۳ | ۱۰۰,۵۸۶ | ۰ | ۱۱۲,۶۰۷ |
| نفت و انرژي | ۷۵۹,۵۲۰ | ۲۳,۷۱۱ | ۱,۲۹۶,۰۲۵ | ۱۸۸,۸۲۶ | ۱۸۳,۷۹۸ | ۸۷۹,۲۶۱ | ۳۹,۷۱۴ | ۱,۹۹۲,۳۹۹ | ۱۵۱,۹۲۸ | ۲۰۴,۹۱۰ |
| 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 | ۱,۹۹۹ | ۱۵۱ | ۰ | ۰ | ۶۵۰ |
| ساير | ۱۳۱,۸۷۲ | ۱,۰۶۱ | ۱۰۴,۱۸۸ | ۵۳,۸۶۴ | ۳۳,۵۶۷ | ۱۹۴,۸۴۹ | ۳,۲۶۸ | ۱۰۸,۹۴۴ | ۵۳,۸۶۳ | ۴۶,۸۰۳ |
| جمع | ۳,۱۱۸,۰۴۰ | ۸۴,۷۱۳ | ۷,۱۲۵,۲۶۶ | ۱,۶۱۰,۲۲۶ | ۱,۱۴۳,۴۷۵ | ۴,۶۱۴,۸۷۰ | ۱۸۹,۸۶۱ | ۱۲,۸۴۸,۱۶۹ | ۴,۵۶۶,۴۸۱ | ۱,۷۵۳,۸۲۶ |

**توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی**

شرکت در مقام بيمه گر اتكايی تا حد زيادی تابع روند ايجاد و كنترل خسارت ها در شركت های بيمه گر واگذارنده می باشد. ليكن سياست های شركت در انتخاب مناسب و پذيرش ريسک در محدوده ظرفيت های فنی و بر اساس اصول و موازين حرفه ای نقش موثری در كنترل خسارت ها دارد. در خصوص ذخاير فنی نيز شركت حداكثر اهتمام خود را برای كسب اطلاعات بموقع به عمل می آورد و ذخاير فنی خود را با محافظه كاری و در حد كفايت مطابق آيين نامه برآورد و در حسابها منظور می نمايد.

«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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري |

| شرح | سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري | مبلغ سرمايه گذاري | سود (زيان) سرمايه گذاري |
| سپرده هاي بانكي كوتاه مدت | ۱۸,۴۱۵,۱۵۶ | ۳۱۵,۹۷۸ | ۲۲,۱۷۸,۸۲۸ | ۳۳۳,۸۶۴ |
| سپرده هاي بانكي بلند مدت | ۵۹۰,۰۰۰ | ۱۶۵,۷۴۸ | ۵۹۰,۰۰۰ | ۱۲۵,۵۸۳ |
| اوراق مشاركت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي | ۳,۵۴۹,۵۴۵ | ۴۱۶,۳۵۰ | ۵,۴۸۶,۹۷۰ | ۵۸۷,۸۳۸ |
| سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | ۷,۶۷۸,۶۸۶ | ۱,۱۵۹,۸۲۴ | ۶,۷۴۶,۸۳۴ | ۸۰۹,۱۸۵ |
| سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۴۶۳,۰۸۴ | | ۸۳۹,۶۳۰ |
| سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها | ۳,۷۴۰,۸۱۸ | ۳۴۰,۰۰۰ | ۳,۷۴۰,۸۱۸ | ۱۰۸,۱۷۱ |
| قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۸۳,۰۱۱ | ۰ | ۸۹,۸۴۳ | ۰ |
| جمع | ۳۴,۰۵۷,۲۱۶ | ۲,۸۶۰,۹۸۴ | ۳۸,۸۳۳,۲۹۳ | ۲,۸۰۴,۲۷۱ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني | | ۶۶۸,۰۹۶ | | ۷۴۰,۹۳۳ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع | | ۲,۱۹۲,۸۸۸ | | ۲,۰۶۳,۳۳۸ |

**تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)**

| نام شركت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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) |
| ساير شركتهاي بورسي و فرابورسي | ۰ | ۲,۲۸۹,۴۴۶ | | ۲۵۶,۹۳۲ | ۰ | ۱,۹۸۲,۳۶۴ | | ۲۲۰,۵۴۲ |
| معدني وصنعتي چادر ملو | ۰ | ۷۲,۸۹۶ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۱,۱۲۳ | ۰ | ۱۲,۶۳۴ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۵۷۰ |
| سنگ آهن گل گهر | ۰ | ۱۳۴,۰۹۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۳,۹۸۰ | ۰ | ۲۳,۷۵۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۳,۹۳۷ |
| ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس) | ۰ | ۳۵۸,۸۷۲ | | ۰ | ۰ | ۳۵۸,۸۷۲ | | ۱۰۸,۱۷۱ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) |
| پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۹۳,۲۷۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۹,۷۷۱ | ۰ | ۳۳,۶۸۳ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۷,۹۸۸ |
| سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۴۶,۷۸۷ | ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ | ۵,۴۷۱ | ۰ | ۲۸,۵۹۲ | ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | ۰ |
| سرمایه گذاري غدیر | ۰ | ۱۲۷,۱۱۵ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۴۲,۳۰۰ | ۰ | ۱۱۳,۰۸۸ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۳۳,۹۳۰ |
| صنایع پتروشیمي کرمانشاه | ۰ | ۳۶,۶۸۲ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۶,۴۲۰ | ۰ | ۸۷۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۲,۷۶۵ |
| سرمایه گذاري دارویي تامین | ۰ | ۵۳,۶۰۲ | ۱۴۰۳/۰۲/۳۱ | ۸,۱۰۰ | ۰ | ۵۶,۶۹۱ | ۱۴۰۴/۰۲/۳۱ | ۱۵,۲۰۰ |
| توسعه معدني و صنعتي صبا نور | ۰ | ۶۱,۲۶۶ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۳,۶۰۸ | ۰ | ۶۶,۵۵۱ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۱۴,۳۰۰ |
| داروسازي کاسپین تامین | ۰ | ۵,۳۲۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۸,۵۷۹ | ۰ | ۱۲,۳۰۶ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۶,۲۷۰ |
| گسترش نفت و گاز پارسیان | ۰ | ۱۰۲,۴۳۳ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۲۶,۵۵۶ | ۰ | ۱۰۰,۵۳۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۲۷,۲۹۵ |
| مدیریت سرمایه گذاري امید | ۰ | ۰ | ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ | ۳,۶۰۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ | ۰ |
| پالایش نفت بندرعباس | ۰ | ۱۷۵,۰۹۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۵۵,۲۶۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۱۶,۸۴۸ |
| هلدینگ توسعه معادن و فلزات | ۰ | ۴۵,۵۷۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۶,۶۱۳ | ۰ | ۳۰,۴۵۳ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۴,۴۲۰ |
| سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین | ۰ | ۲۴۴,۴۹۶ | ۱۴۰۳/۰۲/۳۱ | ۹۰,۴۰۰ | ۰ | ۲۶۲,۵۴۳ | ۱۴۰۴/۰۲/۳۱ | ۸۵,۶۰۰ |
| سنگ آهن گهر زمین | ۰ | ۶۲,۶۲۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۵۹,۶۶۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۶,۷۳۳ |
| فولاد کاوه جنوب کیش | ۰ | ۳۷۰,۲۳۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۰۱,۸۷۵ | ۰ | ۳۳۶,۱۶۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۳۹,۰۶۰ |
| بانک ملت | ۰ | ۱۶۸,۸۷۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۱,۵۶۲ | ۰ | ۱۹۳,۰۰۷ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۲۲,۲۳۰ |
| پتروشیمي نوري | ۰ | ۹۲,۵۹۶ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۸,۰۰۰ | ۰ | ۶۰,۲۲۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۱۹,۰۴۰ |
| بورس انرژي ایران (بورس انرژي) | ۰ | ۲۴,۰۵۴ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۶۶۵ | ۰ | ۲۵,۰۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۳۷۳ |
| هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه | ۰ | ۱,۲۵۹,۵۴۸ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۹۸,۱۹۲ | ۰ | ۱,۲۵۰,۶۶۸ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۲۴,۶۰۰ |
| بانک پاسارگاد | ۰ | ۱۲۹,۲۷۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۷۹,۸۴۷ | ۰ | ۱۱۷,۷۶۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۰ |
| پالایش نفت اصفهان | ۰ | ۱۰۰,۱۹۲ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۴,۴۰۰ | ۰ | ۱۳۳,۶۴۵ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۲۳,۴۳۶ |
| ملي صنایع مس ایران | ۰ | ۴۷۳,۲۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۸۹,۰۰۵ | ۰ | ۴۵۸,۱۹۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۱۱۸,۰۳۰ |
| چکاد توانگري | ۰ | ۳,۳۸۱,۹۴۶ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۳۴۰,۰۰۰ | ۰ | ۳,۳۸۱,۹۴۶ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) |
| فولاد خوزستان | ۰ | ۹۹,۴۴۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۹,۲۳۱ | ۰ | ۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۰ |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۰ | ۵۵۷,۵۴۱ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۳۰,۱۸۰ | ۰ | ۵۳۸,۹۵۴ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۱۱۵,۶۴۰ |
| البرز دارو | ۰ | ۳۰,۷۸۹ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۳,۰۳۲ | ۰ | ۵,۸۲۶ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | ۳۷۸ |
| سرمایه گذاري پارس آریان | ۰ | ۷۷۶,۴۹۷ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۶,۴۸۰ | ۰ | ۶۸۸,۳۵۶ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۰ |
| پتروشیمي پارس | ۰ | ۴۵,۶۹۹ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۳,۹۰۲ | ۰ | ۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ | ۰ |
| جمع | | ۱۱,۴۱۹,۵۰۴ | | ۱,۴۹۹,۸۲۴ | | ۱۰,۴۸۷,۶۵۲ | | ۹۱۷,۳۵۶ |

**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 خرید 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 | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتكايي قبولي | ۶ | ۰ | ۱۰ | ۰ |
| سود سپرده اتكايي واگذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزينه كارمزد پرداختي اتكايي قبولي | (۱,۴۶۷,۸۸۴) | (۱,۱۰۱,۴۰۵) | (۴۳۱,۵۹۵) | (۴۵۹,۹۰۰) |
| درآمد كارمزد دريافتي اتكايي واگذاري | ۱,۳۰۴ | ۲۰۸,۰۲۲ | ۹۷۸ | ۳۰۰ |

| شرح | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| جمع | (۱,۴۶۶,۵۷۴) | (۸۹۳,۳۸۳) | (۴۳۰,۶۰۷) | (۴۵۹,۶۰۰) |

**وضعیت کارکنان**

| شرح | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| تعداد پرسنل شرکت | ۴۴ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| تعداد شعب شرکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد نمايندگي هاي شرکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد کارگزاري هاي شرکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

**هزینه های اداری و عمومی**

| شرح | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| حقوق، دستمزد و مزايا | (۴۷۵,۰۰۳) | (۶۴۶,۱۸۷) | (۶۷,۳۵۳) | (۲۱۴,۰۶۰) |
| استهلاك | (۲۸,۷۸۰) | (۲۷,۵۷۷) | (۱۵,۶۵۳) | (۱۲,۹۷۰) |
| انرژي | (۳,۷۰۶) | (۳,۵۳۷) | (۲,۰۳۳) | (۱,۶۷۰) |
| ملزومات | (۱۹,۹۷۸) | (۱۷,۰۵۲) | (۱۲,۹۴۸) | (۹,۰۰۰) |
| آگهي و تبليغات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حسابرسي | (۶,۵۵۰) | (۵,۹۹۲) | (۳,۸۴۸) | (۳,۰۰۰) |
| پاداش هيئت مديره | (۱۶,۹۰۰) | (۲۰,۲۸۰) | ۰ | (۷,۵۵۰) |
| اجاره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| آموزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بيمه و عوارض | (۱,۰۰۸) | (۹۴۵) | (۵۷۵) | (۴۶۰) |
| حمل و نقل و ارتباطات | (۷,۵۰۹) | (۷,۵۷۳) | (۳,۷۰۷) | (۳,۳۹۰) |
| ساير | (۶۱,۰۴۲) | (۴۵,۶۴۳) | (۴۶,۰۵۷) | (۲۷,۵۱۰) |
| هزينه کارمزد خدمات بورس و فرابورس | (۳,۷۸۸) | (۳,۱۷۵) | (۱,۰۱۵) | (۱,۲۶۰) |
| هزينه حق تمبر افزايش سرمايه | (۱,۷۵۰) | (۱,۷۵۰) | ۰ | (۷۹۰) |
| هزينه کارمزد خدمات بانکي | (۷۵۵) | (۳۴۲) | (۷۸۸) | (۳۴۰) |

| شرح | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| حق عضويت | (۷,۰۶۱) | (۱,۶۸۰) | (۸,۹۳۰) | (۳,۱۹۰) |
| حق حضور در جلسات هيات مديره و كميته حسابرسي | (۴,۷۴۸) | (۶,۵۲۹) | (۶۰۱) | (۲,۱۴۰) |
| حفظ و نگهداري ساختمان و اموال | (۱۴,۸۰۵) | (۱۰,۲۴۹) | (۱۱,۹۹۱) | (۶,۶۷۰) |
| جمع | (۶۵۲,۳۸۳) | (۷۹۸,۵۱۱) | (۱۷۵,۴۹۹) | (۲۹۴,۰۰۰) |

**برآورد شركت از تغييرات هزينه‌هاى اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)هاى عملياتى**

| |
|---|
| با توجه به روند نسبی تورم ، هزينه های اداری و عمومی برای دوره سه 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. |

**ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای**

| شرح | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| سود (زيان) فروش دارائي ها | ۰ | ۰ |
| سود (زيان) تسعير ارز | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ |
| ساير درآمدهاي غير عملياتي | ۹,۰۰۳ | ۶,۰۳۲ |
| جمع | ۹,۰۰۳ | ۶,۰۳۲ |

**وضعيت ارزی**

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) |
| داراييهای ارزی پايان دوره | يورو | ۱۴,۷۷۲,۶۸۹ | ۹,۶۱۴,۲۴۳ | ۱۴,۸۶۲,۴۳۱ | ۱۲,۰۸۲,۸۱۴ |
| داراييهای ارزی پايان دوره | دلار | ۱۶,۳۴۹,۰۴۷ | ۱۰,۱۶۳,۷۹۴ | ۱۶,۶۸۳,۸۵۶ | ۱۱,۵۴۷,۷۹۸ |
| مصارف ارزی طی دوره | يورو | (۱,۵۴۳,۸۸۴) | (۷۰۴,۱۵۹) | (۱,۱۵۹,۵۲۴) | (۹۱۲,۸۹۵) |
| مصارف ارزی طی دوره | دلار | (۴۹,۹۷۲) | (۱۹,۳۲۵) | (۴۰۰,۱۰۸) | (۲۶۱,۰۴۷) |

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) |
| منابع ارزی طی دوره | یورو | ۱,۰۴۵,۶۲۱ | ۴۸۸,۲۱۲ | ۷۸۰,۳۴۸ | ۶۱۴,۳۶۹ |
| منابع ارزی طی دوره | دلار | ۲۸۳,۸۱۳ | ۱۳۶,۴۰۵ | ۶۳۸,۸۵۱ | ۴۱۶,۸۱۶ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | دلار | (۳۵,۴۹۶) | (۲۲,۰۶۷) | (۱۳۱,۵۶۲) | (۹۱,۰۶۱) |
| بدهی های ارزی پایان دوره | یورو | (۳۳,۲۰۹) | (۲۱,۶۱۳) | (۵۰۲,۱۲۷) | (۴۰۸,۲۱۷) |

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

شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی و با منشاء داخلی می باشند بر اساس نرخ سامانه سنا(نیما) تسعیر نموده است.

**برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود**

| مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته | سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته | مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته | سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته | پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد) |
|---|---|---|---|---|
| ۸,۳۸۷,۲۰۹ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۸,۴۱۴,۶۱۱ | (۲,۵۵۰,۰۰۰) | ۱۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت 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 دو سال اخیر از منابع حاصل از تسعیر ارز نسبت به افزایش سرمایه اقدام نمود .با توجه به همچنان 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 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.»