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 3 ماهه منتهی به 1403/12/30 (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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱,۷۰۴,۰۶۸	۱,۴۴۸,۹۲۸	۷,۴۴۳,۹۷۲	۱۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵۸,۰۰۰)	(۳۸,۸۵۵)	(۲۱۸,۷۱۴)	(۴۹)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱,۶۴۶,۰۶۸	۱,۴۱۰,۰۷۳	۷,۲۲۵,۲۵۸	۱۷
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۱۹,۳۳۰	۶۹,۳۵۲	۶۶۸,۰۹۶	۷۲
سایر درآمدهای بیمه ای	۰	۴	۱,۳۱۰	(۱۰۰)
درآمدهای بیمه ای	۱,۷۶۵,۳۹۸	۱,۴۷۹,۴۲۹	۷,۸۹۴,۶۶۴	۱۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۸۹۱,۳۴۶)	(۸۴,۷۶۱)	(۴,۴۴۰,۲۹۲)	(۹۵۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	(۹۳,۱۸۳)	(۸۲,۸۸۵)	۲۲۵,۱۳۱	(۱۲)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹۸۴,۵۲۹)	(۱۶۷,۶۴۶)	(۴,۲۱۵,۱۶۱)	(۴۸۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳,۸۲۳)	(۳,۸۰۶)	(۱۲۶,۵۴۴)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۲۸,۶۷۶)	(۶۴,۴۱۹)	(۴۰۰,۵۹۷)	(۴۱۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴۳,۲۰۳)	(۳۳۹,۲۷۹)	(۱,۴۶۷,۸۸۴)	۸۷

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳۷۵,۷۰۲)	(۴۰۷,۵۰۴)	(۱,۹۹۵,۰۲۵)	۸
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴۰۵,۱۶۷	۹۰۴,۲۷۹	۱,۶۸۴,۴۷۸	(۵۵)
هزینه های اداری و عمومی	(۲۴۷,۵۴۲)	(۲۲۱,۳۹۷)	(۶۵۲,۳۸۳)	(۱۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲,۳۲۰,۳۰۷	۶۵۴,۸۸۷	۹,۱۰۲,۷۸۱	۲۵۴
سود (زیان) عملیاتی	۲,۴۷۷,۹۳۲	۱,۳۳۷,۷۶۹	۱۰,۱۳۴,۸۷۶	۸۵
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۹۷۱	۹۴۷	۹,۰۰۴	۱۰۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۴۷۹,۹۰۳	۱,۳۳۸,۷۱۶	۱۰,۱۴۳,۸۸۰	۸۵
مالیات بر درآمد	(۴۸۱,۶۳۹)	(۲۴۷,۴۱۱)	(۱,۷۲۹,۲۶۹)	(۹۵)
سود (زیان) خالص	۱,۹۹۸,۲۶۴	۱,۰۹۱,۳۰۵	۸,۴۱۴,۶۱۱	۸۳
عملیاتی (ریال)	۱۳۲	۷۳	۵۶۱	۸۱
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۳۲	۷۳	۵۶۱	۸۱
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۳۳	۷۳	۵۶۱	۸۳
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدود ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۹۹۸,۲۶۴	۱,۰۹۱,۳۰۵	۸,۴۱۴,۶۱۱	۸۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۱,۹۹۸,۲۶۴	۱,۰۹۱,۳۰۵	۸,۴۱۴,۶۱۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	بدهیها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
داراییها			بدهیها				
موجودی نقد	۷۷۱,۶۵۶	۵۸۳,۰۱۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۲	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۲۳۰,۶۸۸	۲۳۰,۲۴۰	۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۸۸۶,۸۳۱	۲,۷۳۷,۴۹۳	مالیات پرداختنی	۵	۲,۸۸۶,۵۹۴	۲,۴۰۴,۹۵۵	۲۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۵۴۳,۷۵۶	۱,۶۹۴,۹۳۹	سود سهام پرداختنی	(۹)	۲,۵۶۹,۲۳۰	۱۹,۲۳۰	۱۳,۲۶۱
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۴۳۷,۴۰۰	۱,۷۶۵,۷۱۵	تسهیلات مالی	(۱۹)	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۲۳,۸۳۰	۸۵,۲۷۹	سایر پرداختنی‌ها	۴۵	۴۷,۰۰۸	۵۶,۲۹۳	(۱۶)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۷,۰۱۱,۸۹۱	۳۳,۹۷۴,۲۰۵	۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۷,۴۳۵,۴۰۵	۶,۹۹۵,۰۶۱	۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲۱۵,۳۵۵	۱۳۰,۲۰۵	۶۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۳۳,۰۰۹	۲۳۳,۳۱۸	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۶۸۷,۶۲۲	۳,۱۱۸,۰۴۰	(۱۴)
دارایی‌های نا مشهود	۳,۱۱۶	۲,۷۰۳	۱۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۴۹,۱۹۱	۵۲,۲۳۴	(۶)	سایر ذخایر فنی	۱,۴۷۳,۱۵۲	۱,۱۴۳,۴۷۵	۲۹
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱۶۱,۷۰۴	۱۲۴,۷۳۹	۳۰
				جمع بدهی ها	۱۷,۷۰۵,۷۵۸	۱۴,۲۲۲,۲۳۸	۲۴
				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	۲,۳۴۵,۱۸۵	۲,۰۴۵,۴۴۵	۱۵
				سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۷,۵۳۵,۷۳۳	۸,۳۸۷,۲۰۹	(۱۰)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲۶,۴۳۷,۹۳۳	۲۶,۹۸۹,۶۶۹	(۲)
جمع دارايي‌ها	۴۴,۱۴۳,۶۹۱	۴۱,۲۱۱,۹۰۷	۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۴,۱۴۳,۶۹۱	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
سود (زیان) حاصل از 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
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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱,۹۹۸,۲۶۴		۱,۹۹۸,۲۶۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۱,۹۹۸,۲۶۴		۱,۹۹۸,۲۶۴
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
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۹۹,۷۴۰				(۲۹۹,۷۴۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۴۵,۱۸۵	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۷,۵۳۵,۷۳۳	۰	۲۶,۴۳۷,۹۳۳

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲,۸۵۴,۸۲۱	۶۹۸,۴۴۶	۳,۰۸۴,۳۱۹	۳۰۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۸۹۸,۳۳۲)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۸۵۴,۸۲۱	۶۹۸,۴۴۶	۲,۱۸۵,۹۸۷	۳۰۹
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	(۶,۶۹۸)	(۱۴,۷۶۴)	(۶۸,۹۴۲)	۵۵
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	(۶۰۱)	(۴۰۹)	(۱,۴۱۰)	(۴۷)
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	۰	۰	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
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۸۹۰,۵۵۲	۱۸۰,۶۳۲	۶,۹۴۷,۰۲۶	۳۹۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۳,۷۹۲,۲۲۹)	(۹۹۹,۱۱۵)	(۸,۱۴۶,۵۳۲)	(۲۸۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	۲۷,۹۷۰	۰	۵۴۵,۱۷۹	
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۳۸,۷۲۷	۱۳۰,۱۴۴	۸۳۷,۶۵۵	۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۲,۷۴۲,۲۷۹)	(۶۹۳,۵۱۲)	۱۲۵,۶۱۲	(۲۹۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۱۲,۵۴۲	۴,۹۳۴	۲,۳۱۱,۵۹۹	۲,۱۸۱
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
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	(۱۱)	(۲,۲۹۸,۵۴۱)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۰	(۱۱)	(۲,۲۹۸,۵۴۱)	۱۰۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۱۲,۵۴۲	۴,۹۲۳	۱۳,۰۵۸	۲,۱۸۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۸۳,۰۱۰	۳۴۶,۵۸۶	۳۴۶,۵۸۶	۶۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۷۶,۱۰۴	۱۱,۱۷۴	۲۳۳,۳۶۶	۵۸۱
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۷۷۱,۶۵۶	۳۶۲,۶۸۳	۵۸۳,۰۱۰	۱۱۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۲,۱۳۳,۰۷۹	۴,۳۴۵,۱۸۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۷,۴۴۳,۹۷۲	۱,۷۰۴,۰۶۸	۸,۶۲۹,۳۳۲
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱۲۰,۲۱۸)	(۱۱۱,۷۴۷)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۲۱۸,۷۱۴)	(۵۸,۰۰۰)	(۲۴۹,۵۶۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۶۲۵,۶۲۰)	(۱,۰۱۵,۴۶۷)	(۱,۴۴۶,۵۶۶)	(۱,۵۹۴,۴۲۸)	(۴۷,۰۲۶)	(۱,۷۰۵,۹۷۴)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۴,۴۴۰,۲۹۲)	(۸۹۱,۳۴۶)	(۷,۲۸۸,۶۵۴)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۵۷۷,۳۸۶	۲,۷۲۵	(۹۰,۸۴۷)	۲۲۵,۱۳۱	(۹۳,۱۸۳)	۶۹۲,۰۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۸۴۳	۱۸۴	۱۰,۱۹۳	۱,۳۰۴	۰	۹۱۰
ذخایر حق بیمه	۹۳۸,۱۷۸	۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۳,۱۱۸,۰۴۰	۲,۶۸۷,۶۲۲	۱,۷۰۸,۳۷۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۱۵۵,۰۹۳	۴,۳۰۴,۴۶۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۷,۱۲۵,۲۶۶	۷,۶۵۰,۷۶۰	۴,۵۳۸,۰۴۵
سایر ذخایر فني	۴۳۵,۹۵۵	۶۰۸,۵۳۱	۷۴۲,۸۷۸	۱,۱۴۳,۴۷۵	۱,۴۷۲,۱۵۲	۱۲۷,۸۴۸
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱,۶۰۴,۵۷۲	۱,۵۹۷,۸۵۵	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۶۹۴,۹۳۹	۱,۵۴۳,۷۵۶	۸۶۳,۲۴۴

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۲,۸۲۴,۵۰۰	۰	۵۵۰,۹۳۶	۰	۳,۷۶۹,۰۶۴	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۱,۲۵۵,۰۸۵	(۶۰,۸۴۱)	۴۹,۳۳۶	۰	۱,۵۲۳,۶۶۴	(۸۰,۶۳۰)
باربري	۴۴۱,۲۵۴	(۲۲,۳۳۵)	۴۵,۵۹۵	۰	۵۰۶,۴۰۵	(۲۹,۶۰۰)
مسئولیت	۱۸۱,۴۳۳	۰	۹,۱۲۲	۰	۲۱۷,۸۷۸	۰
مهندسي	۱,۰۰۳,۶۵۵	(۴۲,۵۵۱)	۱۷۹,۹۸۰	۰	۱,۰۷۷,۰۲۰	(۵۶,۳۹۰)
کشتي	۲۵۸,۰۳۹	(۱۹,۱۱۸)	۱۱۸,۵۵۷	۰	۲۰۴,۴۴۳	(۲۵,۳۴۰)
هواپیما	۷۹۸,۷۴۳	(۳۲,۸۸۴)	۲۷۰,۶۲۴	۰	۷۲۹,۳۷۶	(۴۳,۵۷۰)
نفت و انرژي	۱,۵۴۶,۷۰۱	(۶۶,۸۹۳)	۱۰۵,۲۸۵	۰	۱,۸۳۲,۷۱۵	(۸۸,۶۵۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۹۹۲	(۴۲)	۰	۰	۲,۰۰۰	(۶۰)
سایر	۳۴۱,۳۵۶	(۲,۸۳۷)	۴۴,۵۰۳	۰	۳۸۳,۴۹۷	(۳,۷۶۰)
جمع	۸,۶۵۱,۷۵۸	(۳۴۷,۵۰۱)	۱,۳۷۳,۹۳۸	۰	۱۰,۲۴۶,۰۶۲	(۳۲۸,۰۰۰)

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 پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۱,۴۸۳,۴۵۳)	۰	(۳۰۰,۳۴۶)	۰	(۲,۴۳۲,۵۰۴)	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	(۷۵۹,۰۱۶)	۰	(۳۲۸,۰۴۰)	۰	(۱,۰۷۰,۲۴۰)	۰
باربري	(۵۰۴,۹۷۵)	۵۵,۱۶۶	(۵۶۹)	۰	(۹۲۹,۷۰۱)	۱۳۶,۵۱۵
مسئولیت	(۴۳,۴۱۸)	۰	(۱,۸۴۰)	۰	(۷۸,۱۵۰)	۰
مهندسي	(۵۸۰,۱۲۶)	۰	(۲۷,۵۶۲)	۰	(۱,۰۴۱,۱۵۸)	۰
کشتي	(۴۳۱,۴۷۵)	۴۴,۹۷۱	(۲,۱۴۶)	۰	(۷۹۲,۷۲۴)	۱۱۱,۲۸۶
هواپیما	(۱۱۹,۳۷۵)	۰	(۱۵,۱۶۶)	۰	(۲۰۴,۷۴۴)	۰
نفت و انرژي	(۴۳۸,۳۲۹)	۱۷۹,۵۰۰	(۲۶۹,۵۲۰)	۰	(۵۳۷,۹۸۰)	۴۴۴,۱۹۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۸۰,۱۲۵)	(۵۴,۵۰۶)	۵۳,۸۴۳	(۹۳,۱۸۳)	(۲۰۱,۴۵۳)	۰
جمع	(۴,۴۴۰,۲۹۲)	۲۲۵,۱۳۱	(۸۹۱,۳۴۶)	(۹۳,۱۸۳)	(۷,۲۸۸,۶۵۴)	۶۹۲,۰۰۰

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰				
	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	
درمان	۹۲۲,۷۹۶	۰	۳۱,۵۵۷	۰	۴۰۰,۳۶۸	۸۷۱,۴۷۸	۰	۳۱,۶۲۵	۰	۸۰۰,۳۵۴
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	۱۸۷,۴۰۹	۶,۴۸۵	۳,۱۸۹,۵۴۳	۱,۱۱۵,۶۷۱	۱۹۹,۹۰۴
باربري	۱۳۹,۷۰۲	۶,۵۰۹	۹۷۲,۶۹۰	۵,۰۶۸	۵۹,۶۴۰	۱۰۱,۸۰۶	۱,۶۸۴	۹۱۹,۴۲۲	۵,۰۹۳	۵۴,۲۲۹
مسئوليت	۱۹,۲۱۵	۰	۲۱,۱۴۱	۰	۱۹,۸۰۸	۶,۹۲۱	۰	۲۲,۹۸۰	۰	۱۵,۲۶۴
مهندسي	۴۶۶,۶۸۸	۱۵,۶۹۰	۹۰۶,۷۵۴	۳۲۳	۱۲۹,۸۱۹	۴۲۶,۳۹۰	۵,۱۸۶	۸۴۶,۹۷۵	۳۱۸	۱۱۹,۲۹۴
كشتي	۷۰,۴۶۹	۵,۰۵۷	۹۲۵,۲۰۴	۱۲۹,۰۰۹	۱۸,۸۹۷	۱۱۴,۴۵۱	۱,۳۳۳	۷۷۶,۹۴۹	۱۴۷,۴۸۹	۲۳,۳۷۷
هواپيما	۲۶۸,۰۹۱	۱۲,۱۱۱	۱۲۳,۵۲۵	۰	۶۷,۰۳۸	۳۲۷,۴۶۰	۴,۰۰۰	۱۳۶,۵۸۲	۰	۷۲,۰۲۲
نفت و انرژي	۷۵۹,۵۲۰	۲۳,۷۱۱	۱,۲۹۶,۰۲۵	۱۸۸,۸۳۶	۱۸۳,۷۹۸	۵۵۰,۱۸۴	۷,۶۷۵	۱,۵۸۰,۸۸۷	۱۹۴,۶۰۹	۱۵۴,۶۰۹
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
ساير	۱۳۱,۸۷۲	۱,۰۶۱	۱۰۴,۱۸۸	۵۳,۸۶۴	۳۳,۵۶۷	۱۰۱,۵۲۳	۳۵۰	۱۴۵,۷۹۷	۵۳,۸۶۳	۳۳,۰۹۹
جمع	۳,۱۱۸,۰۴۰	۸۴,۷۱۳	۷,۱۲۵,۲۶۶	۱,۶۱۰,۲۲۶	۱,۱۴۳,۴۷۵	۲,۶۸۷,۶۲۲	۲۶,۷۱۳	۷,۶۵۰,۷۶۰	۱,۵۱۷,۰۴۳	۱,۴۷۲,۱۵۲

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

شركت در مقام بيمه گر اتكايي تا حد زيادي 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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۱۸,۴۱۵,۱۵۶	۳۱۵,۹۷۸	۲۰,۵۴۴,۶۲۱	۱۳۵,۹۳۰
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۵۹۰,۰۰۰	۱۶۵,۷۴۸	۵۹۰,۰۰۰	۴۰,۹۳۱
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۳,۵۴۹,۵۴۵	۴۱۶,۳۵۰	۴,۶۲۲,۷۷۶	۴۴,۰۱۹
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۷۸,۶۸۶	۱,۱۵۹,۸۲۴	۷,۵۱۳,۶۷۶	۷۹,۰۳۴
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۴۶۳,۰۸۴		۱۵۱,۷۲۴
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۳,۷۴۰,۸۱۸	۳۴۰,۰۰۰	۳,۷۴۰,۸۱۸	۰
قراردادهاي مشارکت سرمایه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۰	۰	۰	۰
مشارکت در طرحها، اجراي عملیات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۸۳,۰۱۱	۰	۸۳,۰۱۱	۰
جمع	۳۴,۰۵۷,۲۱۶	۲,۸۶۰,۹۸۴	۳۷,۰۹۴,۹۰۲	۴۵۱,۶۳۸
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۶۶۸,۰۹۶		۱۱۹,۳۳۰
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۲,۱۹۲,۸۸۸		۳۳۲,۳۰۸

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
ساير شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۰	۲,۲۸۹,۴۴۶		۲۵۶,۹۳۲	۰	۲,۲۳۱,۶۱۲		۱۷,۴۳۱
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۷۳,۸۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۱۲۳	۰	۵۹,۵۷۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۳۴,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۸۰	۰	۱۳۷,۰۱۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
چکاد توانگري	۰	۳,۳۸۱,۹۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۴۰,۰۰۰	۰	۳,۳۸۱,۹۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
فولاد خوزستان	۰	۹۹,۴۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۲۳۱	۰	۶۰,۱۵۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۵۵۷,۵۴۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۰,۱۸۰	۰	۵۵۷,۱۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
البرز دارو	۰	۳۰,۷۸۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳,۰۳۲	۰	۱۸,۷۰۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۷۸
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۷۷۶,۴۹۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۶,۴۸۰	۰	۷۷۶,۴۹۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پتروشيمي پارس	۰	۴۵,۶۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۰۲	۰	۲۳,۵۵۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۴۷۳,۲۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۰۰۵	۰	۴۷۳,۲۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۱۰۰,۱۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۴,۴۰۰	۰	۱۰۰,۱۹۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بانک پاسارگاد	۰	۱۲۹,۲۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۹,۸۴۷	۰	۱۲۸,۸۳۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۱,۲۵۹,۵۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۸,۱۹۲	۰	۱,۲۵۸,۶۳۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۲۴,۰۵۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۵	۰	۳۱,۹۵۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پتروشيمي نوري	۰	۹۲,۵۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۰۰۰	۰	۷۸,۸۶۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بانک ملت	۰	۱۶۸,۸۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۵۶۲	۰	۱۶۷,۶۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۳۷۰,۲۳۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۱,۸۷۵	۰	۳۶۸,۱۵۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سنگ آهن گهر زمین	۰	۶۲,۶۲۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۲,۶۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامين	۰	۲۴۴,۴۹۶	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۹۰,۴۰۰	۰	۲۶۵,۶۱۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۴۵,۵۷۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۶۱۳	۰	۴۰,۳۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۷۵,۰۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۰۰۰	۰	۱۶۷,۳۳۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۱۰۲,۴۳۳	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۶,۵۵۶	۰	۱۰۲,۴۳۳	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۷,۲۹۵
داروسازي كاسپين تامين	۰	۵,۳۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۵۷۹	۰	۵,۳۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۶۱,۲۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۶۰۸	۰	۷۴,۲۳۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمايه گذاري دارويي تامين	۰	۵۳,۶۰۲	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸,۱۰۰	۰	۵۳,۶۰۲	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۰
صنايع پتروشيمي كرمانشاه	۰	۳۶,۶۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۴۲۰	۰	۳۶,۶۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمايه گذاري غدير	۰	۱۲۷,۱۱۵	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۲,۳۰۰	۰	۱۲۷,۱۱۵	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۳,۹۳۰
سرمايه گذاري تامين اجتماعي(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۶,۷۸۷	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۵,۴۷۱	۰	۲۸,۰۶۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
پالايش نفت تبريز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۹۳,۲۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۷۷۱	۰	۷۸,۴۹۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۳۵۸,۸۷۲		۰	۰	۳۵۸,۸۷۲		۰
جمع		۱۱,۴۱۹,۵۰۴		۱,۴۹۹,۸۲۴		۱۱,۲۵۴,۴۹۴		۷۹,۰۳۴

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 ۸۳،۰۱۱ 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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك‌ها، 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۶	۰	۱۰

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
درآمد كارمزد دريافتي اتكايي واگذاري	۱,۳۰۴	۰	۹۱۰
هزينه كارمزد پرداختي اتكايي قبولي	(۱,۴۶۷,۸۸۴)	(۴۳,۲۰۳)	(۱,۵۳۳,۰۰۰)
جمع	(۱,۴۶۶,۵۷۴)	(۴۳,۲۰۳)	(۱,۵۳۲,۰۸۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۴۴	۴۸	۵۰
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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴۷۵,۰۰۳)	(۱۸۷,۲۰۶)	(۵۲۶,۳۳۴)
استهلاك	(۲۸,۷۸۰)	(۷,۱۹۵)	(۳۶,۰۳۵)
انرژي	(۳,۷۰۶)	(۴۷۵)	(۵,۰۹۵)
ملزومات	(۱۹,۹۷۸)	(۴,۹۵۱)	(۲۵,۰۴۹)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۶,۵۵۰)	(۱,۰۹۲)	(۸,۷۴۸)
پاداش هيئت مديره	(۱۶,۹۰۰)	(۲۰,۲۸۰)	۰
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۱,۰۰۸)	(۳۷۴)	(۱,۱۴۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۷,۵۰۹)	(۲,۶۶۳)	(۸,۶۱۷)
ساير	(۶۱,۰۴۲)	(۱۱,۸۴۶)	(۷۹,۸۵۴)

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
حفظ و نگهداري ساختمان و اموال	(۱۴,۸۰۵)	(۴,۳۴۶)	(۱۷,۸۹۴)
حق حضور در جلسات هيات مديره و كميته حسابرسي	(۴,۷۴۸)	(۱,۲۰۳)	(۵,۹۲۷)
حق عضويت	(۷,۰۶۱)	(۲,۶۰۰)	(۸,۰۱۰)
هزينه كارمزد خدمات بانكي	(۷۵۵)	(۹۳)	(۱,۰۳۷)
هزينه كارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۲,۷۸۸)	(۱,۴۶۸)	(۲,۷۲۲)
هزينه حق تمبر افزايش سرمايه	(۱,۷۵۰)	(۱,۷۵۰)	(۸۸۰)
جمع	(۶۵۲,۳۸۳)	(۲۴۷,۵۴۲)	(۷۲۷,۳۴۸)

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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
ساير درآمدهاي غير عملياتي	۹,۰۰۳	۱,۹۷۰
جمع	۹,۰۰۳	۱,۹۷۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۱۴,۷۷۲,۶۸۹	۹,۶۱۴,۲۴۳	۱۴,۱۰۵,۰۷۸	۸,۸۰۲,۰۷۶
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۱۶,۳۴۹,۰۴۷	۱۰,۱۶۳,۷۹۴	۱۶,۲۳۱,۲۳۱	۹,۴۳۳,۶۹۸

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱,۵۴۳,۸۸۴)	(۷۰۴,۱۵۹)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۴۹,۹۷۲)	(۱۹,۳۲۵)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۰۴۵,۶۲۱	۴۸۸,۲۱۲	۱۲۱,۲۶۴	۸۵,۳۹۳
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۸۳,۸۱۳	۱۲۶,۴۰۵	۶۱,۷۱۷	۴۰,۹۷۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۵,۴۹۶)	(۲۲,۰۶۷)	(۳۴,۲۶۲)	(۱۴,۱۰۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۳۳,۲۰۹)	(۲۱,۶۱۳)	(۴۷,۷۶۷)	(۲۹,۸۰۸)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی می باشد تا کنون در پایان هر دوره مالی بر اساس نرخ های اعلامی سامانه سنهاب بیمه مرکزی ج .ا.ا. که منطبق بر نرخ های حواله ارزی سامانه سنا می باشد ، تسعیر نموده است. در دوره سه ماهه جاری، نرخ ارز به نسبت دوره مشابه سال قبل بر اساس نرخ سامانه سنا افزایشی به میزان ۷۰% داشت لیکن با توجه به اتفاقات اخیر سیاسی که کاهش نرخ ارز را موجب گردید، شرکت برای اجتناب از احتساب سود غیر واقعی ناشی از تسعیر ارز، نرخ دلار و یورو را به ترتیب به میزان ۱۰۰ و ۱۲۰ هزار ریال کمتر از سامانه سنا برای دارایی ها و بدهی های ارزی خود تسعیر نمود.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم 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)
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 مور 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 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.»