اطلاعات و صورت‌های مالی

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 12 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی صاحبان سهام بیمه اتکایي ایرانیان

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت بيمه اتكايي ايرانيان (سهامي عام) شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 30 آذر 1403و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه، و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 48، توسط اين موسسه حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورتهاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيئت مديره است.
در تهيه صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت، هيئت مديره مسئول ارزيابي توانايي شركت به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال شركت يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا هيچ راهكار واقع‌بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي جامعه حسابداران رسمي، مستقل از شركت بيمه اتكايي ايرانيان (سهامي عام) است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.
اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند كه به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:
•خطرهاي تحريف بااهميت صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
•از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي شركت ، شناخت كافي كسب مي‌شود.
•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.
•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت بيمه اتكايي ايرانيان (سهامي عام) به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي شركت اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب‌شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود شركت ، از ادامه فعاليت بازبماند.
•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت، شامل موارد افشا، و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شركت، به گونه‌اي در صورتهاي مالي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.
افزون بر اين، زمان‌بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي‌شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي

مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.
از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورتهاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن منع شده باشد يا، هنگامي‌كه در شرايط بسيار نادر، موسسه به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين اين موسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شركت و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. - مانده ذخاير "فني تكميلي و خطرات طبيعي" بابت تضمين تعهدات شركت در مقابل خسارت‌هاي ناشي از حوادث (موضوع يادداشت توضيحي 34) در تاريخ صورت وضعيت مالي به ميزان 765 ميليارد ريال مي‌باشد. (مانده پايان سال مالي قبل 533 ميليارد ريال) ذخيره مورد اشاره كه به موجب مصوبات شوراي عالي بيمه محاسبه و منظور شده، مطابق با استاندارد حسابداري شماره 28، تحت عنوان " فعاليت‌هاي بيمه عمومي" نمي‌باشد.

اظهار نظر مشروط

5. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار مورد مندرج در بند بخش مباني اظهار نظر مشروط، صورتهاي مالي يادشده، وضعيت مالي شركت بيمه اتكايي ايرانيان (سهامي عام) در تاريخ 30 آذر 1403، و عملكرد مالي و جريان‌هاي نقدي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

سایر بندهای توضیحی

6. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه اي حسابرس، در حسابرسي صورتهاي مالي سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه به عنوان يک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهاي مالي، مورد توجه قرار گرفته است و از اين رو اظهارنظر جداگانهاي نسبت به اين مسائل ارائه نميشود. علاوه بر مسائل درج شده در بند 2 مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرس اطلاع رساني ميشود، تعيين شده است:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

شناخت و اندازهگيري ذخاير مرتبط با عمليات شركت:

شركت در 30 آذر 1403 بابت ذخاير حق بيمههاي عايد نشده، خسارتهاي معوق ، ريسكهاي منقضي نشده، مبلغ 10.243 ميليارد ريال محاسبه و به شرح يادداشت توضيحي 33 در حسابها شناسايي نموده است.

عمده روشهاي حسابرسي ذخاير مزبور شامل موارد زير بوده اما تنها به آنها محدود نشده است:

• كسب شناخت از مباني و فرآيند محاسبات و شناسايي ذخاير.

• ارزيابي مناسب بودن رويه حسابداري شركت مطابق با استاندارد حسابداري فعاليتهاي بيمه عمومي.

• انجام بررسي هاي تحليلي .

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

اندازهگيري ذخاير مزبور در رعايت مصوبات شوراي عالي بيمه (آئين نامه شماره 58) و در چارچوب استاندارد حسابداري فعاليتهاي بيمه عمومي، به شرح يادداشت توضيحي 3-8 ، شناسايي ميشود.

مديريت علاوه بر اعمال قضاوت در برآورد ذخاير مزبور از خدمات اكچوئر داخلي و اكچوئر رسمي بيمه مركزي استفاده نموده است.• آزمون نمونه اي صحت محاسبات ذخاير .

• آزمون معقول بودن ذخيره خسارتهاي معقول از طريق بررسي نمونهاي خسارتهاي گزارش شده و پرداخت نشده با گزارشهاي ارزيابي خسارت و همچنين بررسي ميانگين ضريب خسارت سه سال گذشته و نرخ مصوب هيئت مديره، در خصوص خسارتهاي واقع شده و گزارش نشده.

• بررسي ذخاير رياضي و مشاركت در منافع تخصيصي طبق روش مصوب در مقررات و مصوبات شوراي عالي بيمه و مباني فني مورد استفاده شركت.

• بررسي كفايت ذخاير مرتبط با عمليات اصلي شركت با گزارش دريافتي از اكچوئر رسمي مستقل و تائيديه مركزي.

• ارزيابي كافي و مناسب بودن اطلاعات افشا شده در خصوص ذخاير بيمهاي مطابق با استانداردهاي حسابداري.

مبالغ نهايي به طور بالقوه ميتواند تحت تاثير عوامل مختلف قرار گيرد و نتايج متفاوتي را به همراه داشته باشد. هرگونه تغيير در قضاوتها و برآوردهاي مطرح شده ميتواند منجر به تعديلهاي با اهميتي در عملكرد شركت شود. با توجه به تاثير قضاوت در شناخت و اندازهگيري، موارد ياد شده به عنوان مسائل عمده حسابرسي در حسابرسي سال جاري تعيين شده است.

7. ارايه گزارش توانگري مالي

بشرح يادداشت توضيحي 42، شركت درصد بيمه توانگري مالي را بر مبناي آئيننامه شماره 69 افشاء نموده است. اظهارنظر اين موسسه درخصوص نسبت توانگري مالي در گزارش جداگانهاي ارائه خواهد شد.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

8. - مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورتهاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين موسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني ارائه نمي‌كند.
مسئوليت اين موسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي‌كه اين موسسه، بر اساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.باتوجه به مورد مندرج در بخش " مباني اظهارنظر مشروط"، اين موسسه به اين نتيجه رسيده است كه "ساير اطلاعات" حاوي تحريف بااهميت بشرح مطالب مندرج در بند 2، اين گزارش مي‌باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

9. طبق يادداشت توضيحي 1-45 و تأييديه مديران، طي سال مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت انجام نشده است.

10. گزارش هيئت‌مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و بند 15 ماده 40 اساسنامه كه به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسيدگي‌هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت‌مديره باشد، جلب نشده است.

11. ضوابط و مقررات ابلاغي و دستورالعملهاي سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زير رعايت نگرديده است:

11-1- مفاد بند 1 ماده 10 دستورالعمل اجراي افشاي اطلاعات شركت هاي ثبت شده نزد سازمان در خصوص ارائه صورت جلسه مجامع عمومي، حداكثر ظرف مدت 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع، به مرجع ثبت شركتها.

11-2- مفاد بند 2 ماده 12 دستورالعمل اجراي افشاي از اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشاي تغيير سود نقدي تصويب شده توسط مجمع عمومي عادي با پيشنهاد هيات مديره ظرف مهلت حداكثر يک هفته پس از تاريخ مجمع.

11-3- مفاد بند 44 اساسنامه و ماده 8 آيين نامه 93 بيمه مركزي در خصوص انتخاب مديرعامل جديد ظرف مدت حداكثر دو ماه توسط هيات مديره.

12. كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌ليست‌هاي ابلاغي مورد بررسي قرار گرفته است. براساس بررسي انجام شده و باتوجه به محدوديتهاي ذاتي كنترلهاي داخلي، اين موسسه به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف با اهميت كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، برخورد نكرده است.

13. در اجراي مفاد ماده 41 دستورالعمل حاكميت شركتي ناشران ثبت شده نزد سازمان در رعايت تبصره ماده 40 دستورالعمل ياد شده مورد بررسي قرار گرفته است. در اين خصوص، اين موسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از عدم افشاي مناسب در گزارش مزبور باشد، برخورد نكرده است.

14. - در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شركتهاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده (46) آيين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليستهاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، در اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

	رهیافت و همکاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر فنی موسسه رهیافت و همکاران	[Mohsen Tanani [Sign	932154	1403/12/10 12:24:31
شریک موسسه رهیافت و همکاران	[Majid Sefati [Sign	800487	1403/12/10 12:27:27
مدیر موسسه رهیافت و همکاران	[Norouzali Mir [Sign		1403/12/10 12:33:19

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۷,۴۴۳,۹۷۲	۵,۶۸۵,۱۶۶	۳۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۱۸,۷۱۴)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۳۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۷,۲۲۵,۲۵۸	۵,۵۲۴,۰۰۷	۳۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶۶۸,۰۹۶	۶۷۸,۴۲۵	(۲)
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۳۱۰	۱۰,۷۴۸	(۸۸)
درآمدهای بیمه ای	۷,۸۹۴,۶۶۴	۶,۲۱۳,۱۸۰	۲۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴,۴۴۰,۲۹۲)	(۳,۹۹۷,۰۹۵)	(۴۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۲۵,۱۳۱	(۹۰,۸۴۷)	۳۴۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴,۲۱۵,۱۶۱)	(۳,۰۸۷,۹۴۳)	(۳۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۲۶,۵۴۴)	(۷۸,۱۸۱)	(۶۲)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴۰۰,۵۹۷)	(۱۳۴,۳۴۷)	(۱۹۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۴۶۷,۸۸۴)	(۱,۳۶۸,۳۸۵)	(۷)
هزینه های بیمه ای	(۱,۹۹۵,۰۲۵)	(۱,۵۸۰,۹۱۳)	(۲۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۶۸۴,۴۷۸	۱,۵۴۴,۳۲۵	۹
هزینه های اداری و عمومی	(۶۵۲,۳۸۳)	(۳۹۷,۲۷۲)	(۶۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹,۱۰۲,۷۸۱	۵,۶۷۰,۷۲۳	۶۱
سود (زیان) عملیاتی	۱۰,۱۳۴,۸۷۶	۶,۸۱۷,۷۷۶	۴۹
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹,۰۰۴	۵,۶۰۰	۶۱
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۰,۱۴۳,۸۸۰	۶,۸۲۳,۳۷۶	۴۹
مالیات بر درآمد	(۱,۷۲۹,۲۶۹)	(۹۱۶,۹۸۹)	(۸۹)
سود (زیان) خالص	۸,۴۱۴,۶۱۱	۵,۹۰۶,۳۸۷	۴۲
عملیاتی (ریال)	۵۶۱	۳۹۴	۴۲
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۶۱	۳۹۴	۴۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۶۱	۳۹۴	۴۲
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۸,۴۱۴,۶۱۱	۵,۹۰۶,۳۸۷	۴۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۸,۴۱۴,۶۱۱	۵,۹۰۶,۳۸۷	۴۲

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵۸۳,۰۱۰	۳۴۶,۵۸۶	۶۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۳۰,۲۴۰	۱۲,۹۹۷	۱,۶۷۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۷۳۷,۴۹۳	۱,۵۱۸,۰۱۶	۸۰	مالیات پرداختنی	۲,۴۰۴,۹۵۵	۱,۵۷۴,۰۱۸	۵۳
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۶۹۴,۹۳۹	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱۳	سود سهام پرداختنی	۱۹,۲۳۰	۱۷,۷۷۱	۸
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۷۶۵,۷۱۵	۱,۲۲۳,۱۴۹	۴۴	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۸۵,۲۷۹	۵۲,۶۵۵	۶۲	سایر پرداختنی‌ها	۵۶,۲۹۳	۳۰,۶۳۷	۸۴
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۳,۹۷۴,۲۰۵	۲۵,۵۰۰,۲۶۴	۳۳	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
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	۶,۹۹۵,۰۶۱	۵,۱۸۵,۴۵۴	۳۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۳۰,۲۰۵	۳۲,۹۰۲	۲۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۳۳,۳۱۸	۱۹۲,۶۳۴	۲۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳,۱۱۸,۰۴۰	۱,۸۹۴,۰۷۷	۶۵
دارایی‌های نا مشهود	۲,۷۰۳	۲,۰۴۴	۳۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۵۲,۲۳۴	۲۹,۸۱۷	۷۵	سایر ذخایر فنی	۱,۱۴۳,۴۷۵	۷۴۳,۸۷۸	۵۴
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱۲۴,۷۳۹	۷۷,۸۰۳	۶۰
				جمع بدهی ها	۱۴,۲۲۲,۲۳۸	۹,۵۶۸,۵۳۷	۴۹
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۵,۳۲۰	۳۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۲,۰۴۵,۴۴۵	۱,۶۸۷,۹۳۳	۲۱
				سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۸,۳۸۷,۲۰۹	۶,۵۳۴,۷۹۰	۲۸
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲۶,۹۸۹,۶۶۹	۲۰,۸۷۵,۰۵۸	۲۹
جمع دارایي‌ها	۴۱,۲۱۱,۹۰۷	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	۳۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۱,۲۱۱,۹۰۷	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۷,۲۹۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۶۱۴,۳۶۲	۰	۱۶,۵۶۸,۶۷۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۷,۲۹۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۶۱۴,۳۶۲	۰	۱۶,۵۶۸,۶۷۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
سود سهام مصوب										(۱,۶۰۰,۰۰۰)	)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		(۳,۵۰۰,۰۰۰)		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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	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 قانونی					۲۹۵,۳۲۰					(۲۹۵,۳۲۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵۹۰,۶۳۹				(۵۹۰,۶۳۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	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 دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي 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 در دوره ۱۲ ماهه منتهي 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
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 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

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳,۰۸۴,۳۱۹	۱,۸۷۵,۵۸۸	۶۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۸۹۸,۳۳۲)	(۱,۰۱۵,۱۲۲)	۱۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۱۸۵,۹۸۷	۸۶۰,۴۶۶	۱۵۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۲,۶۳۶	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۶۸,۹۴۲)	(۹۰,۳۲۸)	۲۴
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۱,۴۱۰)	(۱,۵۸۱)	۱۱
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۰,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۶,۹۴۷,۰۲۶	۷,۶۹۰,۸۸۶	(۱۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۸,۱۴۶,۵۳۲)	(۸,۴۰۲,۵۷۸)	۳
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۴۵,۱۷۹	۷۴۸,۰۳۱	(۲۷)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۸۳۷,۶۵۵	۹۸۱,۶۸۹	(۱۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۱۲۵,۶۱۲	۹۲۶,۱۱۹	(۸۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲,۳۱۱,۵۹۹	۱,۷۸۶,۵۸۵	۲۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۲,۲۹۸,۵۴۱)	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۲,۲۹۸,۵۴۱)	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۴۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۳,۰۵۸	۱۷۶,۹۸۹	(۹۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۴۶,۵۸۶	۱۰۸,۶۶۲	۲۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۲۳,۳۶۶	۶۰,۹۳۵	۲۶۷
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۵۸۳,۰۱۰	۳۴۶,۵۸۶	۶۸
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			

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

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

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۱,۶۱۳,۷۲۶	۲,۱۳۳,۰۷۹	۴,۳۴۵,۱۸۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۷,۴۴۳,۹۷۲	۱۰,۳۳۳,۴۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۸۰,۴۲۹)	(۱۲۰,۲۱۸)	(۱۱۱,۷۴۷)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۲۱۸,۷۱۴)	(۳۰۷,۵۶۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۴۳۶,۵۳۶)	(۶۲۵,۶۲۰)	(۱,۰۱۵,۴۶۷)	(۱,۴۴۶,۵۶۶)	(۱,۵۹۴,۴۲۸)	(۱,۷۵۳,۰۰۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۹۳۸,۸۶۷)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۴,۴۴۰,۲۹۲)	(۸,۱۸۰,۰۰۰)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۷۷,۳۸۶	۲,۷۲۵	(۹۰,۸۴۷)	۲۲۵,۱۳۱	۶۹۲,۰۰۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۰	۱,۸۴۳	۱۸۴	۱۰,۱۹۳	۱,۳۰۴	۹۱۰
ذخاير حق بيمه	۵۶۳,۷۵۱	۹۳۸,۱۷۸	۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۳,۱۱۸,۰۴۰	۴,۳۹۶,۰۰۰
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۶۹۷,۲۱۰	۴,۱۵۵,۰۹۳	۴,۳۰۴,۴۶۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۷,۱۲۵,۲۶۶	۱۲,۱۸۸,۸۰۵
ساير ذخاير فني	۲۵۶,۷۸۵	۴۳۵,۹۵۵	۶۰۸,۵۳۱	۷۴۲,۸۷۸	۱,۱۴۳,۴۷۵	۱,۲۲۲,۰۰۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۴۰,۱۵۶	۱,۶۰۴,۵۷۲	۱,۵۹۷,۸۵۵	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۶۹۴,۹۳۹	۲,۴۰۷,۰۰۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱,۶۱۱,۸۷۷	۰	۲,۸۲۴,۵۰۰	۰	۴,۳۲۰,۰۰۰	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	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	۱,۴۵۲,۰۲۵	(۵۳,۲۹۵)	۱,۲۵۵,۰۸۵	(۶۰,۸۴۱)	۱,۵۷۳,۰۰۰	(۸۰,۶۳۰)
باربري	۴۲۲,۴۷۶	(۱۰,۳۶۷)	۴۴۱,۲۵۴	(۲۲,۳۳۵)	۵۵۲,۰۰۰	(۲۹,۶۰۰)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
مسئوليت	۱۱۱,۷۷۵	۰	۱۸۱,۴۳۳	۰	۲۲۷,۰۰۰	۰
مهندسي	۸۵۲,۸۹۰	(۵۸,۷۳۶)	۱,۰۰۳,۶۵۵	(۴۲,۵۵۱)	۱,۲۵۷,۰۰۰	(۵۶,۳۹۰)
كشتي	۷۹,۱۲۴	(۲,۷۴۸)	۲۵۸,۰۳۹	(۱۹,۱۱۸)	۳۲۳,۰۰۰	(۲۵,۳۴۰)
هواپيما	۴۱۷,۲۵۲	(۱۴,۳۰۲)	۷۹۸,۷۴۳	(۳۲,۸۸۴)	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۴۳,۵۷۰)
نفت و انرژي	۹۵۶,۴۵۸	(۳۱,۶۳۶)	۱,۵۴۶,۷۰۱	(۶۶,۸۹۳)	۱,۹۳۸,۰۰۰	(۸۸,۶۵۰)
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	۹,۶۰۱	(۳۳۵)	۹۹۲	(۴۲)	۲,۰۰۰	(۶۰)
ساير	۲۷۰,۱۴۴	(۱,۵۵۰)	۳۴۱,۳۵۶	(۲,۸۳۷)	۴۲۸,۰۰۰	(۳,۷۶۰)
جمع	۶,۱۸۳,۶۲۲	(۱۷۲,۹۶۹)	۸,۶۵۱,۷۵۸	(۲۴۷,۵۰۱)	۱۱,۶۲۰,۰۰۰	(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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ 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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱,۱۵۳,۹۷۹)	۰	(۱,۴۸۳,۴۵۳)	۰	(۲,۷۳۳,۸۵۰)	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	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	(۹۷۰,۹۸۷)	۱۷,۹۵۷	(۷۵۹,۰۱۶)	۰	(۱,۳۹۸,۲۸۰)	۰
باربري	۰	۰	(۵۰۴,۹۷۵)	۵۵,۱۶۶	(۹۳۰,۲۷۰)	۱۳۶,۵۱۵
مسئوليت	۰	۰	(۴۳,۴۱۸)	۰	(۷۹,۹۹۰)	۰
مهندسي	(۳۴۶,۱۱۴)	۴,۸۱۳	(۵۸۰,۱۲۶)	۰	(۱,۰۶۸,۷۲۰)	۰
كشتي	(۱۲۹,۸۷۰)	۲۳,۸۰۴	(۴۳۱,۴۷۵)	۴۴,۹۷۱	(۷۹۴,۸۷۰)	۱۱۱,۲۸۶
هواپيما	۰	۰	(۱۱۹,۳۷۵)	۰	(۲۱۹,۹۱۰)	۰
نفت و انرژي	(۴۸۴,۱۳۰)	۷,۸۷۵	(۴۳۸,۳۲۹)	۱۷۹,۵۰۰	(۸۰۷,۵۰۰)	۴۴۴,۱۹۹
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	۰	۰
ساير	(۱۲,۰۱۵)	(۱۴۵,۲۹۶)	(۸۰,۱۲۵)	(۵۴,۵۰۶)	(۱۴۷,۶۱۰)	۰
جمع	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۹۰,۸۴۷)	(۴,۴۴۰,۲۹۲)	۲۲۵,۱۳۱	(۸,۱۸۰,۰۰۰)	۶۹۲,۰۰۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	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	
درمان	۳۲۱,۳۸۳	۰	۹۰,۵۲۰	۰	۲۰۷,۴۵۳	۹۲۲,۷۹۶	۰	۳۱,۵۵۷	۰	۴۰۰,۳۶۸

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰					دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۳۹۶,۶۳۰	۱۸,۷۹۳	۲,۳۱۱,۳۳۷	۱,۲۸۷,۴۶۰	۱۹۰,۶۵۲	۳۳۹,۶۸۷	۲۰,۵۷۴	۲,۷۴۴,۱۸۲	۱,۲۳۳,۱۲۶	۲۳۰,۵۴۰
باربري	۱۵۵,۸۰۱	۴,۲۵۱	۶۵۴,۱۴۳	۴,۱۹۳	۴۵,۵۲۸	۱۳۹,۷۰۲	۶,۵۰۹	۹۷۲,۶۹۰	۵,۰۶۸	۵۹,۶۴۰
مسئوليت	۲۳,۱۸۸	۰	۱۴,۱۲۷	۰	۱۳,۰۷۱	۱۹,۲۱۵	۰	۳۱,۱۴۱	۰	۱۹,۸۰۸
مهندسي	۳۱۳,۱۲۲	۱۴,۴۶۸	۶۱۴,۷۲۴	۴۹۵	۹۱,۰۴۲	۴۶۶,۶۸۸	۱۵,۶۹۰	۹۰۶,۷۵۴	۳۲۳	۱۲۹,۸۱۹
کشتي	۲۵,۵۶۹	۱,۰۰۱	۵۱۴,۱۵۹	۸۴,۰۳۸	۱۲,۸۴۵	۷۰,۴۶۹	۵,۰۵۷	۹۲۵,۲۰۴	۱۲۹,۰۰۹	۱۸,۸۹۷
هواپیما	۱۱۰,۷۵۴	۵,۲۱۳	۲۶,۲۸۵	۰	۳۱,۰۲۶	۲۶۸,۰۹۱	۱۲,۱۱۱	۱۲۳,۵۲۵	۰	۶۷,۰۳۸
نفت و انرژي	۴۳۹,۲۶۴	۱۱,۵۱۳	۸۹۱,۱۵۲	۹,۴۴۴	۱۲۸,۶۳۱	۷۵۹,۵۲۰	۲۳,۷۱۱	۱,۲۹۶,۰۲۵	۱۸۸,۸۳۶	۱۸۳,۷۹۸
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	۱,۱۹۷	۱۲۲	۲,۲۲۰	۰	۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۰۷,۱۶۹	۵۶۵	۹۹,۶۸۹	۵۳,۸۶۳	۲۱,۹۳۸	۱۳۱,۸۷۲	۱,۰۶۱	۱۰۴,۱۸۸	۵۳,۸۶۴	۳۳,۵۶۷
جمع	۱,۸۹۴,۰۷۷	۵۵,۹۲۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۱,۴۳۹,۴۹۳	۷۴۲,۸۷۸	۳,۱۱۸,۰۴۰	۸۴,۷۱۳	۷,۱۲۵,۲۶۶	۱,۶۱۰,۲۲۶	۱,۱۴۳,۴۷۵

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

شرکت در مقام بیمه گر اتکایی تا حد زیادی تابع روند ایجاد و کنترل خسارت ها در شرکت های بیمه گر واگذارنده می باشد. لیکن سیاست های شرکت در انتخاب مناسب و پذیرش ریسک در محدوده ظرفیت های فنی و بر اساس اصول و موازین حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت ها دارد. در خصوص ذخایر فنی نیز شرکت حداکثر اهتمام خود را برای کسب اطلاعات بموقع به عمل می آورد و ذخایر فنی خود را با محافظه کاری و در حد کفایت مطابق آیین نامه برآورد و در حسابها منظور می نماید.

«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 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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۱,۹۲۹,۱۰۴	۲۵۲,۹۲۸	۱۸,۴۱۵,۱۵۶	۳۱۵,۹۷۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۲۴	۵۹۰,۰۰۰	۱۶۵,۷۴۸
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱,۶۸۷,۹۰۷	۶۰۸,۶۷۴	۳,۵۴۹,۵۴۵	۴۱۶,۳۵۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۹۵,۴۳۵	۱,۰۳۶,۲۰۶	۷,۶۷۸,۶۸۶	۱,۱۵۹,۸۲۴
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۶۵۹,۱۴۷		۴۶۳,۰۸۴
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۳,۵۸۷,۸۱۸	۴۰۸,۰۰۰	۳,۷۴۰,۸۱۸	۳۴۰,۰۰۰
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	۸۳,۰۱۱	۰
جمع	۲۵,۵۸۳,۲۷۵	۳,۱۲۳,۷۷۹	۳۴,۰۵۷,۲۱۶	۳,۸۶۰,۹۸۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۶۷۸,۴۲۵		۶۶۸,۰۹۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۴۴۵,۳۵۴		۲,۱۹۲,۸۸۸

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
ساير شركتهاي بورسي و فرابورسي	۰	۲,۱۳۷,۶۶۲		۱۹۵,۲۵۴	۰	۲,۲۸۹,۴۴۶		۲۵۶,۹۳۲
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۱۲۵,۶۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۷۳,۸۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۱۲۳

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۵۵,۶۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴,۴۳۰	۰	۱۳۴,۰۹۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۸۰
چکاد توانگري	۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۰۸,۰۰۰	۰	۳,۳۸۱,۹۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۴۰,۰۰۰
فولاد خوزستان	۰	۱۳۰,۰۴۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۶۲۵	۰	۹۹,۴۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۲۳۱
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۵۹۳,۷۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۲,۰۰۰	۰	۵۵۷,۵۴۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۰,۱۸۰
البرز دارو	۰	۲۹,۲۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۶۵۶	۰	۳۰,۷۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۰۳۲
داروسازي سبحان	۰	۹,۹۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۳۴	۰	۰		۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۷۵۰,۰۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۹۶۰	۰	۷۷۶,۴۹۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۶,۴۸۰
پتروشیمي پارس	۰	۱۰۰,۱۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴,۰۲۴	۰	۴۵,۶۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۰۲
ملي صنایع مس ایران	۰	۴۷۳,۰۴۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۰,۳۸۴	۰	۴۷۳,۲۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۰۰۵
پالایش نفت اصفهان	۰	۹۸,۵۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۶۰۰	۰	۱۰۰,۱۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۴,۴۰۰
بانک پاسارگاد	۰	۱۳۰,۹۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۰,۸۰۰	۰	۱۲۹,۲۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۹,۸۴۷
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۱,۱۵۸,۸۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۸,۹۳۰	۰	۱,۲۵۹,۵۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۸,۱۹۲
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۲,۱۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۶۴	۰	۲۴,۰۵۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶۵
پتروشیمي نوري	۰	۱۰۰,۳۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۴۸۰	۰	۹۲,۵۹۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۰۰۰
بانک ملت	۰	۱۵۸,۲۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۹۷۰	۰	۱۶۸,۸۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۵۶۲
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۴۳,۶۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۷۵	۰	۰		۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۴۳۲,۵۱۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۷۳۵	۰	۳۷۰,۲۳۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۱,۸۷۵
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰	۰	۶۲,۶۲۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۲۶۱,۸۷۷	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۲۳,۸۴۸	۰	۲۴۴,۴۹۶	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۹۰,۴۰۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۷,۵۳۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۷	۰	۴۵,۵۷۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۶۱۳
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹,۲۰۰	۰	۱۷۵,۰۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۰۰۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۷۰,۱۳۴	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۶,۶۰۰	۰	۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۳,۶۰۰
بیمه زندگي باران	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۱۰۶,۱۰۷	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۷,۳۴۰	۰	۱۰۲,۴۳۳	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۶,۵۵۶
داروسازي کاسپین تامین	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۶۲۸	۰	۵,۳۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۵۷۹
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۴۰,۴۰۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۳۴۰	۰	۶۱,۲۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۶۰۸
سرمایه گذاري دارويي تامین	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۰,۴۲۲	۰	۵۳,۶۰۲	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸,۱۰۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۸۸۱	۰	۳۶,۶۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۴۲۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۱۸۵,۴۱۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۳۹,۲۵۸	۰	۱۲۷,۱۱۵	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۲,۳۰۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰,۱۶۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳,۷۹۸	۰	۴۶,۷۸۷	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۵,۴۷۱
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰,۴۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۳۲۹	۰	۹۳,۲۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۷۷۱
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۳۵۸,۸۷۲		۰	۰	۳۵۸,۸۷۲		۰
جمع		۱۱,۲۸۳,۲۵۳		۱,۴۴۴,۲۰۶		۱۱,۴۱۹,۵۰۴		۱,۴۹۹,۸۲۴

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 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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي قبولي	۵۵۵	۶	۱۰

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه كارمزد پرداختي اتكايي قبولي	(۱,۳۶۸,۳۸۵)	(۱,۴۶۷,۸۸۴)	(۱,۵۳۳,۰۰۰)
درآمد كارمزد دريافتي اتكايي واگذاري	۱۰,۱۹۳	۱,۳۰۴	۹۱۰
جمع	(۱,۳۵۷,۶۳۷)	(۱,۴۶۶,۵۷۴)	(۱,۵۳۲,۰۸۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۴۷	۴۴	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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲۹۷,۴۸۸)	(۴۷۵,۰۰۳)	(۷۱۳,۵۴۰)
استهلاك	(۱۵,۷۹۹)	(۲۸,۷۸۰)	(۴۳,۲۳۰)
انرژي	(۲,۹۱۳)	(۳,۷۰۶)	(۵,۵۷۰)
ملزومات	(۵,۱۸۶)	(۱۹,۹۷۸)	(۳۰,۰۰۰)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۴,۷۱۱)	(۶,۵۵۰)	(۹,۸۴۰)
پاداش هيئت مديره	(۱۳,۰۰۰)	(۱۶,۹۰۰)	(۲۵,۳۹۰)
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۶۳۴)	(۱,۰۰۸)	(۱,۵۲۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۳۲۱)	(۷,۵۰۹)	(۱۱,۲۸۰)
ساير	(۳۷,۳۵۹)	(۶۱,۰۴۲)	(۹۱,۷۰۰)

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
حفظ و نگهداري ساختمان و اموال	(۳,۴۳۲)	(۱۴,۸۰۵)	(۲۲,۲۴۰)
حق حضور در جلسات هيات مديره و كميته حسابرسي	(۲,۶۲۰)	(۴,۷۴۸)	(۷,۱۳۰)
حق عضويت	(۵,۴۳۱)	(۷,۰۶۱)	(۱۰,۶۱۰)
هزينه كارمزد خدمات بانكي	(۱,۰۷۵)	(۷۵۵)	(۱,۱۳۰)
هزينه كارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۱۸۳)	(۲,۷۸۸)	(۴,۱۹۰)
هزينه حق تمبر افزايش سرمايه	(۱۲۰)	(۱,۷۵۰)	(۲,۶۳۰)
جمع	(۳۹۷,۲۷۲)	(۶۵۲,۳۸۳)	(۹۸۰,۰۰۰)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

با توجه به روند نسبی تورم ، هزينه های اداری و عمومی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ 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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
ساير درآمدهاي غير عملياتي	۵,۶۰۰	۹,۰۰۳
جمع	۵,۶۰۰	۹,۰۰۳

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۱۶۰,۹۲۱	۱,۵۴۴,۵۶۹	۲۸۳,۸۱۳	۱۲۶,۴۰۵
منابع ارزی طی دوره	يورو	۵,۴۱۵,۴۳۰	۲,۱۷۹,۶۶۴	۱,۰۴۵,۶۲۱	۴۸۸,۲۱۲

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۴,۰۱۶,۰۰۰)	(۱,۴۹۱,۸۸۷)	(۴۹,۹۷۲)	(۱۹,۳۲۵)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۵,۱۹۹,۵۳۸)	(۲,۱۰۲,۸۸۷)	(۱,۵۴۳,۸۸۴)	(۷۰۴,۱۵۹)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۵,۹۴۱,۵۸۳	۶,۱۶۸,۶۵۹	۱۶,۳۴۹,۰۴۷	۱۰,۱۶۳,۷۹۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۲۸۱,۸۶۳	۶,۴۷۸,۹۴۴	۱۴,۷۷۲,۶۸۹	۹,۶۱۴,۲۴۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۳,۰۶۲)	(۵,۵۳۸)	(۳۳,۲۰۹)	(۲۱,۶۱۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۴۶,۳۶۸)	(۱۷,۹۴۲)	(۳۵,۴۹۶)	(۲۲,۰۶۷)

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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۶,۵۳۴,۷۹۰	(۲,۰۷۰,۰۰۰)	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۲,۳۰۰,۰۰۰)	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 سالهای 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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

	دفعات حضور در جلسات

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
حجت پوستين چي	نايب رييس هيئت مديره	۱۳۸۸/۱۲/۲۲	خير	۱۶,۴۸۷,۷۵۱	خير	بلي	۲۰	۰	۰	۰
محمد ميهن يار	عضو هيئت مديره	۱۳۸۸/۱۲/۲۲	خير	۴۶۱,۵۲۹	خير	بلي	۳۲	۰	۰	۰
رسول سعدي	رئيس هيئت مديره	۱۳۸۸/۱۲/۲۲	بلي	۱۰,۳۵۸,۲۹۸	بلي	بلي	۳۲	۹	۰	۰
كامران حاتمي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۵/۲۸	بلي	۶۵۴,۷۲۶	بلي	بلي	۱۲	۳	۰	۰
مجتبي كباري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۵/۲۸	بلي	۱۳۶,۹۵۶	بلي	بلي	۱۲	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰،							۳۲	جلسه مي باشد.		

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

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالكيت در سهام شركت
دکتر رضا طهرانی	عضو کمیته حسابرسی	دکتری - مدیریت مالی	عضو هيات علمي دانشگاه تهران به مدت ۳۰ سال، مدير گروه آموزشي مديريت مالي و بيمه در دانشگاه تهران ، مدير گروه آموزشي حسابداري پرديس كيش و تاليف و ترجمه كتابهای تخصصی در زمینه مدیریت مالی و حسابداری	۰
زهرا كوچكي	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد - مدیریت مالی	مدير امور سرمايه گذاريهای بانک پاسارگاد، كارشناس خبره امور سرمايه گذاري و نظارت بر شركتهاي گروه مالي پاسارگاد از سال ۱۳۹۳ تا كنون-عضو كميته حسابرسي و حسابرس داخلي شركتهاي گروه مالي پاسارگاد - عضو هيات مديره شركت كارگزاري بانک پاسارگاد	۶۶۴,۴۸۱
كامران حاتمي	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد - فن آوری اطلاعات	عضو هيات مديره شركت داده پردازان تدبير سرمايه ، عضو هيات مديره كارگزاري بانک پاسارگاد ،معاون امور مالي بانک پاسارگاد	۶۵۴,۷۲۶

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالکيت در سهام شرکت
غلامعلی ثبات	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی ارشد - اقتصاد	عضو شورایعالی بیمه ، مدیرکل دفتر (کمیته)فنی ، عضو موظف کمیته امور فنی ،معاون مدیر تحقیقات و برنامهریزی ، معاون مدیر آمار و اطلاعات در بیمه مرکزی و مشاور در امور بیمه ای تعدادی از شرکتهای بیمه	۰
رسول سعدي	عضو کمیته انتصابات	دکتری - مدیریت مالی	دبیر کل کانون نهادهای سرمایهگذاری ایران،عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری پارس آریان ،عضو هیئت مدیره شرکت فرابورس ایران، مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۱۰,۳۵۸,۲۹۸
آرين قلي پور	عضو کمیته انتصابات	فوق دکتری - مدیریت	رئیس دانشکده مدیریت دولتی دانشگاه تهران، عضو هیئت علمی دانشگاه تهران، تالیف و ترجمه کتابهای تخصصی در حوزه مدیریت منابع انسانی، عضو هیئت مدیره انجمن علمی مدیریت دولتی ایران	۰
نوشين تقی ختايی	مدیر اجرایی	کارشناسی - اقتصاد گرایش بیمه	اشتغال در بیمه مرکزی و انتصاب در مسؤولیتها: مدیر کل اتکایی بیمه های آتش سوزی، انرژی ، مهندسی و متفرقه ، مدیر اتکایی غیر باربری ، معاون مدیر غیر باربری بیمه مرکزی	۲۲۱,۵۳۰
فرنگيس جهاندار	مدیر اجرایی	کارشناسی - مدیریت بازرگانی	مدیر مالی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان، مدیر مالی شرکت بیمه حافظ، مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری نیرو	۳,۷۶۴,۶۰۳
ولی جاویدی قریچه	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد - مدیریت بازرگانی	مدیر سرمایه گذاری شرکت بیمه اتکایی ایرانیان، عضو هیات مدیره کارگزاری کالای خاورمیانه، معاون دبیر کل کانون نهادهای سرمایه گذاری ایران، مدیر سرمایه گذاری آتیه اندیشان	۰
حسن دوراندیش	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد - حسابداری	مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری صنعت بیمه (سهامی عام)،مدیر مالی شرکت بازرگانی صبا بیمه ایرانیان (سهامی خاص) ، عضو هیئت مدیره و مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری راهبرد بیمه(سهامی عام)،مشاور مالی چندین شرکت	۰
منا سازگار	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد - مدیریت بازرگانی گرایش بیمه	معاون مدیر اتکایی داخلی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان، رئیس اداره بیمه های مهندسی و نفت و انرژی شرکت بیمه اتکایی ایرانیان ،کارشناس اتکایی شرکت بیمه سینا	۰
سيد مرتضی هاشمی مفرد	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد - مدیریت فناوری اطلاعات	مدیر واحد تولید نرم افزار بانک انصار (سهامی عام)	۱۳۰,۴۳۴
سيد بهروز ميرحسينی	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد - مدیریت دولتی	مدیرعامل کانون بازنشستگان وزارت امور اقتصادی و دارایی ،عضو و نماینده جامعه مشاوران رسمی مالیاتی در کمیسیون های مالیاتی،مشاور وزارت امور اقتصادی و دارایی در امور بانکی و بیمه ،نماینده رئیس کل سازمان امور مالیاتی در هیئت های حل اختلاف مالیاتی ،مدیرکل روابط عمومی و امور بین الملل سازمان امور مالیاتی کشور	۰
غلامعلی غلامی	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد - مدیریت اجرایی	قائم مقام مدیرعامل و عضو هیئت مدیره بیمه کارآفرین،عضو شورای عالی بیمه، مدیر عامل بیمه نوین،عضو هیئت مدیره بیمه ایران قائم مقام بیمه مرکزی ایران	۳۳۱,۷۲۸
مجتبی کباری	سایر کمیته ها	دکتری - مدیریت بازرگانی	مشاور مدیر عامل بانک پاسارگاد،مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت گروه ارزش آفرینان پاسارگاد- عضو هیات مدیره شرکت فرابورس ایران - مشاور سرمایه گذاري بيمه مرکزي جمهوري اسلامي ايران-عضو هيات مديره کانون نهادهاي سرمايه گذاري-عضو هيات مديره شرکت گسترش انرژي پاسارگاد-عضو هيات مديره کارگزاري بانک پاسارگاد	۱۳۶,۹۵۶

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالکيت در سهام شرکت
روح الله رهنا فلاورجانی	سایر کمیته ها	دکتری - مدیریت مالی	عضو هيات مديره بيمه پرديس، عضو هيات مديره شرکت بيمه اتکايي ايرانيان، عضو هيات مديره خدمات بيمه اي مسکن آباد، عضو موظف هيات مديره شرکت سرمايه گذاري تامين آتيه مسکن، عضو هيات مديره شرکت سرمايه‌گذاري فرهنگيان	۰
غلامعلی ثبات	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد - اقتصاد	عضو شورایعالی بیمه ، مدیرکل دفتر (کمیته)فنی ، عضو موظف کمیته امور فنی ،معاون مدیر تحقیقات و برنامهریزی ، معاون مدیر آمار و اطلاعات در بیمه مرکزی و مشاور در امور بیمه ای تعدادی از شرکتهای بیمه	۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ ،	۱۲	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ ،	۲	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ ،	۴	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

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

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
محمد میهن یار	محمد میهن یار	0939342782				عضو هیئت مدیره	موظف	کارشناسي	مدیریت بیمه	☑
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	10103810941	کامران حاتمي			عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت فناوري اطلاعات	☑
رسول سعدي	رسول سعدي	1377239578				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت مالي	☑
مجتبي کباري	مجتبي کباري	3932219988				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت بازرگاني	☑
سرمایه گذاري پارس آریان	سرمایه گذاري پارس آریان	10102347321	سیدمحمد آسودهءخلجاني	حجت پوستین چي	0039137041	نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	کارشناسي	مدیریت بیمه	☑