اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه اتکایي ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 11,500,000
نماد: اتکاي(اتکایي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/09/30	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. 1-صورتهاي مالي مجموعه و جداگانه شرکت بیمه اتکایي ایرانیان (سهامي عام) شامل صورت‌هاي وضعیت مالي به تاریخ 30 آذر 1402و صورت‌هاي سود و زیان،تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاریخ مزبور، و یادداشت‌هاي توضیحي 1 تا 48، توسط این موسسه حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 7-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. 8-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. 2-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 533 ميليارد ريال مي‌باشد. (مانده پايان سال مالي قبل 358 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. هچنين طبق صورت تطبيق تهيه شده با شركت هاي بيمه آسماري،ايران و پارسيان با مانده هاي بدهكار جمعا به مبلغ 803 ميليارد ريال موضوع يادداشت توضيحي 2-20، مبلغ 367 ميليارد ريال مغايرت مساعد و 127 ميليارد ريال مغايرت نامساعد وجود دارد،كه در صورت اعمال آن سرفصل هاي مطالبات از بيمه گران و بيمه گران اتكايي و سرفصل هاي بيمه اي شامل (حق بيمه اتكايي،خسارت و مزاياي پرداختني ، هزينه هاي بيمه (كارمزد و كارمزد منافع) و ذخاير فني) مي بايست تعديل گردد ليكن تعيين ميزان آن درهريک از سرفصل هاي اشاره شده به دليل مشخص نبودن ريز اقلام صورت مغايرت در حال حاضر قابل تعيين نمي باشد.

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 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.

اظهار نظر مشروط

5. به نظر اين موسسه،به استثناي آثار مورد مندرج در بند2،در بخش مباني اظهار نظر مشروط، صورتهاي مالي يادشده، وضعيت مالي شركت بيمه اتكايي ايرانيان (سهامي عام) در تاريخ 30 آذر 1402، 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. ارايه گزارش توانگري مالي

5-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 سایر اطلاعات

7. 6-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 اطمينانی 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

8. 9-مفاد ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت مبني بر پرداخت سود سهام برخي از سهامداران در مهلت مقرر رعايت نشده است.
9. 10- طبق يادداشت توضيحي 1-45و تأييديه مديران، طي سال مورد گزارش ،معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت انجام نشده است.
10. 11-گزارش هيئت‌مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت 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. 12-ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب دستورالعمل و چكليستهاي ابلاغ شده به موسسات حسابرسي درخصوص شركتهاي پذيرفته شده در فرابورس در خصوص افشا فوري تغيير مدير عامل، ارائه صورتجلسه مجمع عمومي حداكثر 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع به مرجع ثبت شركتها و افشاي آن حداكثر ظرف مدت يک هفته پس ابلاغ ثبت و پرداخت بخشي از سود سهام رعايت نگرديده است .
12. 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 در سال مالي مبلغ 9.3ميليارد ريال بابت كمكهاي عام‌المنفعه پرداخت شده كه دربخش مسئوليت اجتماعي در گزارش تفسيري مديريت افشا گرديده ،ليكن موضوع در مجمع عمومي ساليانه مورخ 23/12/1401 به تصويب نرسيده است.
13. 14- كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، وفق دستورالعمل مصوب مورخ 16/02/1391 سازمان بورس و اوراق بهادار در تاريخ 30 آذر 1402 طبق الزامات آن سازمان بررسي شده است.براساس بررسي انجام شده و باتوجه به محدوديتهاي ذاتي كنترلهاي داخلي، بهاستثناي عدم مستندسازي مناسب ارزيابي ساختار كنترلهاي داخلي چرخههاي عملياتي و ريسكهاي مربوطه ، اين موسسه به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف با اهميت كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل كنترلهاي داخلي مصوب سازمان بورس اوراق بهادار برخورد نكرده است.
14. 15-ضوابط و مقررات، آئين‌نامه‌ها و بخشنامه‌هاي بيمه مركزي در موارد زير رعايت نگرديده است :
-بند 2 ماده آيين نامه 104در خصوص سرمايه گذاري در انواع اوراق مالي اسلامي به ميزان حداقل 10 درصد ساير ذخاير فني سهم نگهداري.
-مفاد ماده 8 آيين نامه شماره 93، حاكميت شركتي در خصوص تكميل يک عضو(قائم مقام مدير عامل)از اعضائ هيئت عامل مطابق مفاد ماده42 اساسنامه .
14. 15-ضوابط و مقررات، آئين‌نامه‌ها و بخشنامه‌هاي بيمه مركزي در موارد زير رعايت نگرديده است :
-بند 2 ماده آيين نامه 104در خصوص سرمايه گذاري در انواع اوراق مالي اسلامي به ميزان حداقل 10 درصد ساير ذخاير فني سهم نگهداري.
-مفاد ماده 8 آيين نامه شماره 93، حاكميت شركتي در خصوص تكميل يک عضو(قائم مقام مدير عامل)از اعضائ هيئت عامل مطابق مفاد ماده42 اساسنامه .
15. 16-رعايت مفاد قانون مبارزه با پولشويي و آئين‌نامه‌ها و دستورالعمل‌هاي اجرايي مرتبط، در چارچوب چک‌ليست رعايت مفاد آئيننامه اجرايي ماده 14 الحاقي قانون مبارزه با پولشويي و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرارگرفته است. در اين خصوص، در حدود رسيدگي هاي انجام شده توسط اين موسسه به موارد حاكي از عدم رعايت برخورد نگرديده است.

	30دی1402
	مسائل عمده حسابرسي 4- به استثناي مسائل توصيف‌شده در بند 2 مباني اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهاي مالي ،مسائل عمده حسابرسي ديگري براي درج در گزارش حسابرس وجود ندارد.

رهیافت و همکاران	

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه رهیافت و همکاران	[Farideh Mohammadi [Sign	901823	1402/12/09 16:14:19
شریک موسسه رهیافت و همکاران	Khosro Vasheghani Farahani [Sign]	800869	1402/12/09 16:16:56
مدیر موسسه رهیافت و همکاران	[Vahid Khosravi [Sign	942203	1402/12/09 16:20:28

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵,۶۸۵,۱۶۶	۴,۳۴۵,۱۸۹	۳۱
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۶۱,۱۵۹)	(۱۱۱,۷۴۷)	(۴۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵,۵۲۴,۰۰۷	۴,۲۳۳,۴۴۲	۳۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶۷۸,۴۲۵	۸۵۰,۹۴۵	(۲۰)
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۰,۷۴۸	۷۲۸	۱,۳۷۶
درآمدهای بیمه ای	۶,۲۱۳,۱۸۰	۵,۰۸۵,۱۱۵	۲۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۶۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	(۹۰,۸۴۷)	۲,۷۲۵	(۳,۴۳۴)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳,۰۸۷,۹۴۲)	(۱,۸۳۷,۱۳۰)	(۶۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۷۸,۱۸۱)	(۳۱,۵۲۴)	(۱۴۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱۳۴,۳۴۷)	(۱۷۲,۵۷۶)	۲۲
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۳۶۸,۳۸۵)	(۹۸۳,۹۴۳)	(۳۹)
هزینه های بیمه ای	(۱,۵۸۰,۹۱۳)	(۱,۱۸۸,۰۴۳)	(۳۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۵۴۴,۳۲۵	۲,۰۵۹,۹۴۲	(۲۵)
هزینه های اداری و عمومی	(۳۹۷,۲۷۲)	(۲۵۴,۹۳۴)	(۵۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵,۶۷۰,۷۲۳	۴,۵۵۹,۷۸۹	۲۴
سود (زیان) عملیاتی	۶,۸۱۷,۷۷۶	۶,۳۶۴,۷۹۷	۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵,۶۰۰	۳,۱۲۴	۷۹
سود (زیان) قبل از مالیات	۶,۸۲۳,۳۷۶	۶,۳۶۷,۹۲۱	۷
مالیات بر درآمد	(۹۱۶,۹۸۹)	(۶۹۵,۶۲۰)	(۳۲)
سود (زیان) خالص	۵,۹۰۶,۳۸۷	۵,۶۷۲,۳۰۱	۴
عملیاتی (ریال)	۵۱۴	۴۹۳	۴
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۱۴	۴۹۳	۴
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۱۴	۴۹۳	۴
سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵,۹۰۶,۳۸۷	۵,۶۷۲,۳۰۱	۴
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	۵,۹۰۶,۳۸۷	۵,۶۷۲,۳۰۱	۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۴۶,۵۸۶	۱۰۸,۶۶۲	۲۱۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۲,۹۹۷	۸۱,۴۱۳	(۸۴)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۵۱۸,۰۱۶	۱,۲۰۶,۰۰۰	۲۶	مالیات پرداختنی	۱,۵۷۴,۰۱۸	۱,۶۷۲,۱۵۰	(۶)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۵۹۷,۸۵۵	(۶)	سود سهام پرداختنی	۱۷,۷۷۱	۲۷,۳۶۷	(۳۵)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۲۲۳,۱۴۹	۲,۱۴۰,۹۹۷	(۴۳)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۲,۶۵۵	۴۱,۱۱۳	۲۸	سایر پرداختنی‌ها	۳۰,۶۳۷	۱۰,۳۰۳	۱۹۷
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۵,۵۰۰,۲۶۴	۱۹,۲۹۷,۴۷۲	۳۲	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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	۵,۱۸۵,۴۵۴	۴,۲۱۷,۵۸۸	۲۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳۲,۹۰۲	۸۶,۸۷۸	(۶۲)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹۲,۶۳۴	۱۱۷,۶۴۰	۶۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱,۸۹۴,۰۷۷	۱,۲۸۱,۵۷۹	۴۸
دارایی‌های نا مشهود	۲,۰۴۴	۶۶۲	۲۰۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۲۹,۸۱۷	۱۶,۲۷۸	۸۳	سایر ذخایر فنی	۷۴۲,۸۷۸	۶۰۸,۵۳۱	۲۲
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۷۷,۸۰۳	۵۵,۲۱۰	۴۱
				جمع بدهی ها	۹,۵۶۸,۵۳۷	۸,۰۴۱,۰۱۹	۱۹
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۴
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱,۰۹۵,۳۲۰	۸۰۰,۰۰۰	۳۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۶۸۷,۹۳۳	۱,۰۹۷,۲۹۴	۵۴
				سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۵۳۴,۷۹۰	۶,۶۱۴,۳۶۲	(۱)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲۰,۸۷۵,۰۵۸	۱۶,۵۶۸,۶۷۱	۲۶
جمع دارايي‌ها	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	۲۴,۶۰۹,۶۹۰	۲۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	۲۴,۶۰۹,۶۹۰	

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 در۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۵,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۲۰,۰۰۰	۱,۱۲۶,۴۴۸	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۵,۰۳۲,۹۰۷	۰	۱۱,۹۳۶,۳۷۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۵,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۲۰,۰۰۰	۱,۱۲۶,۴۴۸	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۵,۰۳۲,۹۰۷	۰	۱۱,۹۳۶,۳۷۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰										۵,۶۷۲,۳۰۱		۵,۶۷۲,۳۰۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰										۵,۶۷۲,۳۰۱		۵,۶۷۲,۳۰۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰								۰	۰	۵,۶۷۲,۳۰۱		۵,۶۷۲,۳۰۱
سود سهام مصوب										(۱,۰۴۰,۰۰۰)	(۱,۰۴۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۲,۸۰۰,۰۰۰		۰			(۶۰۰,۰۰۰)	۰	۰		(۲,۲۰۰,۰۰۰)		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					۲۸۰,۰۰۰					(۲۸۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵۷۰,۸۴۶				(۵۷۰,۸۴۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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 دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي 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 در دوره ۱۲ ماهه منتهي 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
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 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

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱,۸۷۵,۵۸۸	۱,۳۸۷,۷۴۳	۳۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۰۱۵,۱۲۲)	(۲۰۹,۸۳۶)	(۳۸۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۸۶۰,۴۶۶	۱,۱۷۷,۹۰۷	(۲۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۹۰,۳۲۸)	(۶,۶۸۱)	(۱,۲۵۲)
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	(۱,۵۸۱)	(۱۰۰)	(۱,۴۸۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	(۸۹۵,۰۰۰)	۱۰۰
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	۷,۶۹۰,۸۸۶	۴,۹۳۳,۸۵۰	۵۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۸,۴۰۲,۵۷۸)	(۶,۵۶۶,۴۵۹)	(۲۸)
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	۷۴۸,۰۳۱	۵۰۱,۸۲۰	۴۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۹۸۱,۶۸۹	۵۳۷,۱۶۶	۸۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۹۲۶,۱۱۹	(۴۵۵,۴۰۴)	۳۰۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۷۸۶,۵۸۵	۷۲۲,۵۰۳	۱۴۷

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۱,۰۳۷,۳۹۷)	(۵۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۱,۰۳۷,۳۹۷)	(۵۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۷۶,۹۸۹	(۳۱۴,۸۹۴)	۱۵۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۰۸,۶۶۲	۴۰۷,۷۳۳	(۷۳)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۰,۹۳۵	۱۵,۸۲۳	۲۸۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳۴۶,۵۸۶	۱۰۸,۶۶۲	۲۱۹
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			

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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۱,۳۶۰,۰۹۰	۱,۶۱۳,۷۲۶	۲,۱۳۳,۰۷۹	۴,۳۴۵,۱۸۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۸,۰۷۸,۵۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۸۵,۹۹۳)	(۸۰,۴۳۹)	(۱۲۰,۲۱۸)	(۱۱۱,۷۴۷)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۳۶۷,۲۰۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳۶۲,۹۱۳)	(۴۳۶,۵۳۶)	(۶۲۵,۶۲۰)	(۱,۰۱۵,۴۶۷)	(۱,۴۴۶,۵۶۶)	(۵۰,۷۵۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۴۷۷,۲۳۴)	(۹۳۸,۸۶۷)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۵,۵۸۳,۰۰۰)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۷۱,۲۶۱	۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۷۷,۳۸۶	۲,۷۲۵	(۹۰,۸۴۷)	۵۴۰,۰۰۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۵۳۰	۰	۱,۸۴۳	۱۸۴	۱۰,۱۹۳	۳۵,۰۰۰
ذخاير حق بيمه	۳۵۳,۴۵۷	۵۶۳,۷۵۱	۹۳۸,۱۷۸	۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۲,۲۵۶,۵۷۹
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۲۴۵,۷۴۰	۱,۶۹۷,۲۱۰	۴,۱۵۵,۰۹۳	۴,۳۰۴,۴۶۶	۵,۲۱۸,۲۵۶	۴,۳۱۰,۹۶۶
ساير ذخاير فني	۱۶۳,۲۰۴	۲۵۶,۷۸۵	۴۳۵,۹۵۵	۶۰۸,۵۳۱	۷۴۲,۸۷۸	۷۶۷,۰۸۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۶۳,۸۰۸	۲۴۰,۱۵۶	۱,۶۰۴,۵۷۲	۱,۵۹۷,۸۵۵	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۶۰۸,۶۵۵

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱,۰۲۸,۷۵۶	۰	۱,۶۱۱,۸۷۷	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	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	۱,۲۶۲,۹۳۱	(۵۲,۰۷۴)	۱,۴۵۲,۰۲۵	(۵۳,۲۹۵)	۲,۵۰۰,۰۰۰	(۸۵,۰۰۰)
باربري	۲۶۱,۳۷۹	(۸,۳۸۴)	۴۲۲,۴۷۶	(۱۰,۳۶۷)	۶۳۵,۰۰۰	(۱۷,۰۰۰)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
مسئوليت	۷۶,۷۱۰	۰	۱۱۱,۷۷۵	۰	۱۵۷,۰۰۰	۰
مهندسي	۵۳۷,۷۰۶	(۲۲,۵۲۲)	۸۵۲,۸۹۰	(۵۸,۷۳۶)	۱,۳۶۰,۰۰۰	(۱۴۵,۰۰۰)
كشتي	۳۷,۳۷۰	(۱,۵۳۷)	۷۹,۱۲۴	(۲,۷۴۸)	۱۳۰,۰۰۰	(۴,۷۰۰)
هواپيما	۲۵۰,۶۹۵	(۱۰,۱۲۴)	۴۱۷,۲۵۲	(۱۴,۳۰۲)	۷۰۰,۰۰۰	(۳۰,۰۰۰)
نفت و انرژي	۵۸۴,۳۶۹	(۲۲,۹۴۹)	۹۵۶,۴۵۸	(۳۱,۶۳۶)	۱,۶۵۰,۰۰۰	(۴۷,۰۰۰)
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	۳,۹۹۲	(۱۶۴)	۹,۶۰۱	(۳۳۵)	۰	۰
ساير	۲۰۴,۴۲۶	(۱,۹۳۴)	۲۷۰,۱۴۴	(۱,۵۵۰)	۴۲۸,۰۰۰	(۴۹,۳۰۰)
جمع	۴,۲۴۸,۳۳۴	(۱۱۹,۶۸۸)	۶,۱۸۳,۶۲۲	(۱۷۲,۹۶۹)	۹,۰۶۰,۰۰۰	(۳۷۸,۰۰۰)

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 ۹.۰۶۰ 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	۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۵۶۲,۰۴۶)	۰	(۱,۱۵۳,۹۷۹)	۰	(۱,۴۵۰,۰۰۰)	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	(۲۲۴,۴۶۷)	۰	(۹۷۰,۹۸۷)	۱۷,۹۵۷	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۲۳۰,۰۰۰
باربري	(۴۶,۶۸۲)	۱۹,۲۸۳	۰	۰	(۶۲,۰۰۰)	۱۰۲,۰۰۰
مسئوليت	(۴۰,۵۵۳)	۰	۰	۰	(۸۵,۹۰۰)	۰
مهندسي	(۴۷۵,۱۲۲)	۸۵۳	(۲۴۶,۱۱۴)	۴,۸۱۳	(۶۶۵,۰۰۰)	۶,۵۰۰
كشتي	(۲۴۱,۱۱۳)	۰	(۱۲۹,۸۷۰)	۲۳,۸۰۴	(۳۲۰,۰۰۰)	۴,۲۰۰
هواپيما	(۸۷,۹۴۹)	۰	۰	۰	(۱۱۵,۰۰۰)	۲,۳۰۰
نفت و انرژي	(۹۷,۱۲۶)	۰	(۴۸۴,۱۳۰)	۷,۸۷۵	(۸۲,۰۰۰)	۹,۸۰۰
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	(۵۶)	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۶۴,۷۴۱)	(۱۷,۴۱۱)	(۱۲,۰۱۵)	(۱۴۵,۲۹۶)	(۱,۴۰۳,۱۰۰)	۱۸۵,۲۰۰
جمع	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	۲,۷۲۵	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۹۰,۸۴۷)	(۵,۵۸۳,۰۰۰)	۵۴۰,۰۰۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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	۲۴۸,۱۴۴	۰	۱۸,۹۹۷	۰	۱۴۳,۵۲۶	۳۲۱,۳۸۳	۰	۹۰,۵۲۰	۰	۲۰۷,۴۵۳

رشته بيمه	۱۴۰۱/۰۹/۳۰					دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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	
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	۳۴۷,۷۸۴	۱۹,۰۵۳	۱,۷۶۴,۰۹۹	۱,۲۸۷,۷۱۳	۱۵۹,۶۳۹	۳۹۶,۶۳۰	۱۸,۷۹۳	۲,۳۱۱,۳۳۷	۱,۲۸۷,۴۶۰	۱۹۰,۶۵۲
باربري	۸۳,۷۶۷	۳,۴۵۹	۶۷۶,۱۳۷	۱۴۹,۴۸۹	۳۳,۹۱۵	۱۵۵,۸۰۱	۴,۲۵۱	۶۵۴,۱۴۳	۴,۱۹۳	۴۵,۵۲۸
مسئوليت	۱۹,۸۴۲	۰	۵۲,۸۰۰	۰	۹,۵۰۱	۲۳,۱۸۸	۰	۱۴,۱۲۷	۰	۱۳,۰۷۱
مهندسي	۱۶۰,۰۴۰	۸,۱۵۶	۵۸۰,۷۴۴	۴۴۷	۷۹,۳۰۷	۳۱۳,۱۲۲	۱۴,۴۶۸	۶۱۴,۷۲۴	۴۹۵	۹۱,۰۴۲
كشتي	۱۲,۱۰۸	۵۶۳	۵۳۱,۲۹۸	۶۰,۲۳۴	۱۱,۸۸۹	۲۵,۵۶۹	۱,۰۰۱	۵۱۴,۱۵۹	۸۴,۰۳۸	۱۲,۸۴۵
هواپيما	۶۸,۵۲۳	۳,۷۱۰	۹۱,۳۹۶	۰	۲۴,۹۶۴	۱۱۰,۷۵۴	۵,۲۱۳	۲۶,۲۸۵	۰	۳۱,۰۲۶
نفت و انرژي	۲۷۷,۰۹۶	۸,۴۰۶	۴۴۵,۵۸۰	۱,۹۹۴	۱۲۹,۸۴۱	۴۳۹,۲۶۴	۱۱,۵۱۳	۸۹۱,۱۵۲	۹,۴۴۴	۱۲۸,۶۳۱
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	۱,۱۹۷	۱۲۲	۲,۲۲۰	۰	۶۹۲
ساير	۶۴,۲۷۵	۷۶۹	۱۴۳,۴۱۵	۵۳,۸۶۲	۱۵,۹۴۹	۱۰۷,۱۶۹	۵۶۵	۹۹,۶۸۹	۵۳,۸۶۳	۲۱,۹۳۸
جمع	۱,۲۸۱,۵۷۹	۴۴,۱۱۶	۴,۳۰۴,۴۶۶	۱,۵۵۳,۷۳۹	۶۰۸,۵۳۱	۱,۸۹۴,۰۷۷	۵۵,۹۲۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۱,۴۳۹,۴۹۳	۷۴۲,۸۷۸

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 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۸,۸۴۵,۶۷۷	۲۴۱,۲۴۷	۱۱,۹۲۹,۱۰۴	۲۵۲,۹۲۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۶,۹۲۱	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۲۴
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۴۰۱,۷۵۴	۲۴۶,۷۶۲	۱,۶۸۷,۹۰۷	۶۰۸,۶۷۴
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۵,۴۰۹,۲۲۳	۷۳۷,۶۲۴	۷,۶۹۵,۴۳۵	۱,۰۳۶,۲۰۶
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۱۵۸,۸۳۳		۶۵۹,۱۴۷
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۲,۰۴۰,۸۱۸	۹۱۷,۶۰۷	۳,۵۸۷,۸۱۸	۴۰۸,۰۰۰
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	۱۹,۳۸۰,۴۸۳	۳,۴۳۸,۹۹۴	۲۵,۵۸۳,۲۷۵	۳,۱۲۳,۷۷۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۸۵۰,۹۴۵		۶۷۸,۴۲۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۵۸۸,۰۴۹		۲,۴۴۵,۳۵۴

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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	۱,۰۸۶,۰۲۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۱۷,۸۳۵	۰	۲,۴۹۶,۵۳۴		۱۹۵,۲۵۴
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۱۱۷,۸۶۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹,۲۳۹	۰	۱۲۵,۶۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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	۲۰۵,۹۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹,۱۷۷	۰	۱۵۵,۶۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴,۴۳۰
چکاد توانگري	۰	۱,۶۸۱,۹۴۶	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۸۵۰,۰۰۰	۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۰۸,۰۰۰
فولاد خوزستان	۰	۵۲,۱۴۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۲۲۴	۰	۱۳۰,۰۴۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۶۲۵
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۷۵۳,۴۶۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹۱,۲۵۰	۰	۵۹۳,۷۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۲,۰۰۰
البرز دارو	۰	۲۹,۱۰۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۲۳۰	۰	۲۹,۳۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۶۵۶
داروسازي سبحان	۰	۱۵,۲۱۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۳۱	۰	۹,۹۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۳۴
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۷۶۷,۶۳۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳,۳۹۳	۰	۷۵۰,۰۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۹۶۰
پتروشیمي پارس	۰	۱۲۶,۶۸۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۵,۲۷۲	۰	۱۰۰,۱۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴,۰۲۴
ملي صنایع مس ایران	۰	۳۵۷,۰۴۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۸,۶۸۰	۰	۴۷۳,۰۴۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۰,۳۸۴
پالایش نفت اصفهان	۰	۶۶,۵۳۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۰,۱۵۶	۰	۹۸,۵۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۶۰۰
بانک پاسارگاد	۰	۷۶,۰۱۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۷,۵۲۰	۰	۱۳۰,۹۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۰,۸۰۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۱,۰۰۹,۳۷۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۰۶,۵۴۳	۰	۱,۱۵۸,۸۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۸,۹۳۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۳,۲۶۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹۷۸	۰	۲,۱۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۶۴
پتروشیمي نوري	۰	۱۰۰,۳۷۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۹,۶۰۰	۰	۱۰۰,۳۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۴۸۰
بانک ملت	۰	۸۹,۵۹۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳,۴۱۹	۰	۱۵۸,۲۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۹۷۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۴۹,۲۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۲۰۸	۰	۴۳,۶۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۷۵
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۹۸,۸۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۰,۳۴۳	۰	۴۳۲,۵۱۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۷۳۵
سنگ آهن گهر زمین	۰	۴۶,۹۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۴۸۰	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۲۱۷,۱۹۷	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۷۳,۷۴۵	۰	۲۶۱,۸۷۷	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۲۳,۸۴۸
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۸۰,۲۱۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۷,۵۳۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۷
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۰۸,۱۳۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸,۶۴۰	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹,۲۰۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰	۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۳,۲۰۵	۰	۷۰,۱۳۴	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۶,۶۰۰
بیمه زندگي باران	۲	۲۴,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۲	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
هلدینگ داروپخش	۰	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶,۱۳۶	۰	۰		۰
مدیریت انرژي امید تابان هور	۰	۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۲۸۸	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۷۸,۰۲۵	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۶,۱۷۷	۰	۱۰۶,۱۰۷	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۷,۳۴۰
داروسازي کاسپین تامین	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۶۵۱	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۶۲۸
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۴۱,۳۵۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۱,۶۰۸	۰	۴۰,۴۰۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۳۴۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۱/۰۲/۳۱	۷,۳۶۶	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۰,۴۲۲
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۳۰,۳۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۴۱۵	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۸۸۱
سرمایه گذاري غدیر	۰	۹۷,۳۷۷	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۷,۳۷۰	۰	۱۸۵,۴۱۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۲۹,۲۵۸
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۲۸۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۰,۱۶۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳,۷۹۸
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۰,۴۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۳۲۹
جمع		۷,۴۵۰,۰۴۱		۱,۶۵۵,۲۳۱		۱۱,۲۸۳,۲۵۳		۱,۴۴۴,۲۰۶

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 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۵۴۵	۵۵۵	۳۵,۰۰۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱۳۷)	(۱۷۲)	(۱۲,۰۰۰)
سود(زيان)حاصل از تسعير ارز	۱,۹۸۱,۵۷۶	۳,۲۲۵,۵۴۲	۴,۰۰۰,۰۰۰
هزينه مطالبات مشكوك الوصول	(۹,۷۰۰)	۰	۰
خالص هزينه كارشناسي خسارت	(۱۷,۴۱۰)	(۳۴,۹۰۸)	(۶,۰۰۰)
جمع	۱,۹۵۴,۸۷۴	۳,۱۹۱,۰۱۷	۴,۰۱۷,۰۰۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۴۲	۴۷	۴۷
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	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲۰۰,۲۷۳)	(۲۹۷,۴۸۸)	(۵۰۴,۰۰۰)
استهلاك	(۱۰,۰۵۶)	(۱۵,۷۹۹)	(۱۲,۸۰۰)
انرژي	(۱,۹۱۵)	(۲,۹۱۳)	(۱۵,۴۰۰)
ملزومات	(۳,۳۵۹)	(۵,۱۸۶)	(۱۵,۹۰۰)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۲,۸۵۴)	(۴,۷۱۱)	(۵,۸۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۸,۴۰۰)	(۱۳,۰۰۰)	(۲۰,۳۰۰)
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
بیمه و عوارض	(۳۲۶)	(۶۳۴)	(۱,۰۳۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲,۳۶۹)	(۶,۳۲۱)	(۱۴,۰۷۰)
سایر	(۱۷,۷۰۵)	(۳۷,۳۵۹)	(۳۵,۰۰۰)
حفظ و نگهداري ساختمان و اموال	(۱,۴۰۲)	(۳,۴۳۲)	(۴,۰۰۰)
حق حضور در جلسات هيات مديره و كميته حسابرسي	(۱,۶۵۴)	(۲,۶۲۰)	(۴,۰۰۰)
حق عضويت	(۱,۵۴۷)	(۵,۴۳۱)	(۴,۰۰۰)
هزينه كارمزد خدمات بانكي	(۳۹۲)	(۱,۰۷۵)	(۲۰۰)
هزينه كارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۲۸۲)	(۱,۱۸۳)	(۹۵۰)
هزينه حق تمبر افزايش سرمايه	(۱,۴۰۰)	(۱۲۰)	(۱,۸۵۰)
جمع	(۲۵۴,۹۳۴)	(۳۹۷,۲۷۲)	(۶۳۹,۳۰۰)

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 سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
سایر درآمدهاي غير عملياتي	۳,۱۲۴	۵,۶۰۰
جمع	۳,۱۲۴	۵,۶۰۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزي	ریالی ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۹۸۴,۷۴۶	۲۳۳,۲۵۲	۴,۱۶۰,۹۲۱	۱,۵۴۴,۵۶۹
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲,۹۲۴,۱۲۲	۷۴۶,۷۹۱	۵,۴۱۵,۴۳۰	۲,۱۷۹,۶۶۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۹۰۱,۰۰۰)	(۲۱۵,۵۲۸)	(۴,۰۱۶,۰۰۰)	(۱,۴۹۱,۸۸۷)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۲,۶۵۵,۵۳۳)	(۶۸۱,۴۴۲)	(۵,۱۹۹,۵۳۸)	(۲,۱۰۲,۸۸۷)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۵,۷۳۵,۱۷۳	۴,۴۹۶,۲۶۲	۱۵,۹۴۱,۵۸۳	۶,۱۶۸,۶۵۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۲۰۶,۹۳۸	۴,۶۲۰,۷۸۰	۱۵,۲۸۱,۸۶۳	۶,۴۷۸,۹۴۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۱,۳۷۰)	(۳,۴۵۵)	۱۳,۰۶۲	۵,۵۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۵۰,۵۰۶)	(۱۰۰,۱۵۶)	۴۶,۳۶۸	۱۷,۹۴۲

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)
۶,۶۱۴,۳۶۲	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	۵,۶۷۲,۳۰۱	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	۳۵

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 دردو 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 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

						دفعات حضور در جلسات						
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
سيدمحمد آسوده‌خلجاني	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۱۵	خير	۷,۱۷۷,۱۸۱	خير	بلي	۳۲	۰	۱	۰	۰	۰
محمد ميهن يار	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۱۵	خير	۳۵۳,۸۴۰	خير	بلي	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰
حجت پوستين چي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۱۵	خير	۱۲,۷۴۰,۶۰۹	خير	بلي	۳۲	۰	۰	۰	۰	۰
رسول سعدي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۱۵	بلي	۷,۹۴۱,۳۶۳	بلي	بلي	۳۲	۱۰	۰	۰	۰	۰
غلامعلي غلامي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۱۵	خير	۲۵۴,۳۲۶	خير	بلي	۳۲	۰	۰	۷	۰	۰
محمدرضا كشاورز	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۳/۰۶	خير	۰	خير	بلي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰،							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	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالكيت در سهام شركت
رسول سعدی	عضو کمیته حسابرسی	دکتری مدیریت مالی	دبیر کل کانون نهادهای سرمایه گذاری ایران،عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری پارس آریان ،عضو هیئت مدیره شرکت فرابورس ایران ،مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری بوعلی	۰	۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالکيت در سهام شرکت
رضا تهرانی	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 کيش و تاليف و ترجمه کتابهای تخصصی در زمینه مدیریت مالی و حسابداری	۰	۰
زهرا کوچکی	عضو کمیته حسابرسی	فوق لیسانس مدیریت مالی	مدير امور سرمايه گذاريهای بانک پاسارگاد ،کارشناس خبره امور سرمايه گذاري و نظارت بر شرکتهاي گروه مالي پاسارگاد از سال ۱۳۹۳ تا کنون-عضو کميته حسابرسي و حسابرس داخلي شرکتهاي گروه مالي پاسارگاد - عضو هيات مديره شرکت کارگزاري بانک پاسارگاد و	۰	۰
غلامعلی غلامی	سایر کمیته ها	فوق لیسانس مدیریت اجرایی	قائم مقام مديرعامل و عضو هيئت مديره بيمه کارآفرين،عضو شورای عالی بيمه، مدير عامل بيمه نوين،عضو هيئت مديره بيمه ايران قائم مقام بيمه مرکزی ايران	۰	۰
روح اله رهنما 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 سرمايه گذاري فرهنگيان	۰	۰
غلامعلی ثبات	سایر کمیته ها	فوق لیسانس اقتصاد	عضو شورای فنی چند شرکت بيمه ،اشتغال در بيمه مرکزی وانتصاب در مسؤوليتهای :کارشناس اداره مطالعات و بررسيهای بيمه ای،معاون مدير سرمايه گذاری ،معاون مدير تحقيقات و برنامه ريزی،معاون مدير آمار و اطلاعات،معاون مدير آموزش و توسعه ،مدير طرح و برنامه، عضو موظف کميته امور فنی. مديرکل دفتر (کميته)فنی	۰	۰
سید محمد آسوده	عضو کمیته انتصابات	فوق لیسانس مدیریت بازرگانی	رئيس هيئت مديره و مديرعامل بيمه ايران، رئيس هيئت مديره و مديرعامل بيمه البرز، عضو هيئت عامل و معاون بيمه مرکزي	۰	۰
آرین قلی پور	عضو کمیته انتصابات	دکتری مدیریت	رئيس دانشکده مديريت دولتی دانشگاه تهران،عضو هيئت علمی دانشگاه تهران، تاليف و ترجمه کتابهای تخصصی در حوزه مديريت منابع انسانی،عضو هيئت مديره انجمن علمی مديريت دولتی ايران و ...	۰	۰
غلامعلی ثبات	عضو کمیته انتصابات	فوق بیسانس اقتصاد	عضو شورای فنی چند شرکت بيمه ،اشتغال در بيمه مرکزی وانتصاب در مسؤوليتهای :کارشناس اداره مطالعات و بررسيهای بيمه ای،معاون مدير سرمايه گذاری ،معاون مدير تحقيقات و برنامه ريزی،معاون مدير آمار و اطلاعات،معاون مدير آموزش و توسعه ،مدير طرح و برنامه، عضو موظف کميته امور فنی. مديرکل دفتر (کميته)فنی	۰	۰

تعداد جلسات کميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،	۱۰	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،	۱	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،	۷	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

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

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي 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
سيدمحمد آسوده‌خلجاني	سيدمحمد آسوده‌خلجاني	1381468500				نايب رئيس هيئت مديره	موظف	كارشناسي ارشد	مديريت بازرگاني	☑
محمد ميهن يار	محمد ميهن يار	0939342782				عضو هيئت مديره	موظف	كارشناسي	مديريت بيمه	☑
حجت پوستين چي	حجت پوستين چي	0039137041				عضو هيئت مديره	موظف	كارشناسي	مديريت بيمه	☑
رسول سعدي	رسول سعدي	1377239578				رئيس هيئت مديره	غير موظف	دكترا	مديريت مالي	☑
غلامعلي غلامي	غلامعلي غلامي	0451869192				عضو هيئت مديره	موظف	كارشناسي ارشد	مديريت اجرايي	☑