

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 5,810,000
نماد: ومعلم (معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۱,۶۰۸,۲۱۷	۳۲,۱۲۵,۳۶۴	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۳۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۰,۱۴۰,۴۳۷)	(۷,۴۸۲,۳۶۴)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۳۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۱,۴۶۷,۷۸۰	۲۴,۶۴۲,۰۰۰	۲۹,۶۸۰,۶۹۷	۲۸
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۵۶۹,۵۰۵	۸۷۶,۰۱۲	۲,۵۱۳,۲۴۵	۱۹۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۹۲,۹۰۲	۸۸۵,۲۶۳	۱,۹۳۹,۳۱۲	۱۲
درآمدهای بیمه ای	۲۵,۰۳۰,۱۸۷	۲۶,۴۰۳,۲۷۵	۳۴,۱۳۲,۲۵۴	۳۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۱,۱۸۷,۵۲۹)	(۲۰,۸۸۵,۳۲۶)	(۳۲,۲۴۷,۷۹۵)	(۴۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶,۴۹۴,۹۹۲	۴,۲۸۹,۱۱۰	۷,۴۱۹,۳۱۹	۴۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۴,۶۹۲,۵۳۷)	(۱۶,۴۹۶,۲۱۶)	(۲۴,۸۲۸,۴۷۶)	(۵۰)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۹۴,۸۲۸)	(۹۵۳,۲۳۶)	(۱۴,۶۰۵)	۹۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۲۸۶,۹۲۳)	(۷۳۰,۶۶۴)	(۱۶۶,۱۸۷)	(۷۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۷۹۵,۲۸۴)	(۵,۰۹۴,۲۷۳)	(۵,۹۶۸,۶۵۴)	(۱۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۷,۱۷۷,۱۳۵)	(۶,۷۷۸,۱۶۳)	(۶,۱۴۹,۴۴۶)	(۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	۳,۱۶۰,۵۱۵	۳,۱۲۸,۸۹۶	۳,۱۵۵,۳۳۲	۱
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۳۹۸,۸۸۱)	(۴,۴۳۴,۵۷۴)	(۵,۴۳۸,۲۳۵)	۱
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۷۷۷,۸۰۲	۱,۳۸۰,۳۹۸	۱,۵۱۷,۷۰۸	۳۹
سود (زیان) عملیاتی	۵۳۹,۴۳۶	۸۴,۶۲۰	(۷۶۵,۱۹۵)	۵۳۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۱,۸۱۶	۱۳۸,۴۱۷	۸۴۳,۲۷۸	(۶۳)
سود (زیان) قبل از مالیات	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	۱۶۵
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	۱۶۵
عملیاتی (ریال)	۹۳	۱۵	(۱۳۳)	۵۲۰
غیر عملیاتی (ریال)	۹	۳۳	۱۴۵	(۶۱)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۰۲	۳۸	۱۳	۱۶۸
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۰۲	۳۸	۱۳	۱۶۸
سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
-----	-----------------------------	--	---	---------------

شرح	حدودار منتهی شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حساب و دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حساب و سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	۱۶۵
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	۵۹۱,۲۵۲	۲۲۳,۰۳۷	۷۸,۰۸۳	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۱۷۳,۲۰۶	۳,۱۹۴,۰۴۷	(۳۲)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵,۹۳۳,۰۵۹	۹,۶۱۸,۹۴۹	۶۶
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۴,۴۰۴,۴۱۳	۳۷,۸۴۶,۵۹۷	۴۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۳۳۳,۸۳۶	۷,۸۵۵,۹۲۹	(۷)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸۳۸,۴۰۹	۱,۷۴۶,۵۸۸	(۵۲)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۰,۰۳۰,۷۷۸	۲۱,۴۹۵,۵۰۲	(۷)	سود سهام پرداختنی	۱,۷۱۴,۳۰۵	۱,۷۳۷,۸۷۰	(۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۹۰۶,۵۷۵	۴,۶۹۷,۵۳۵	۲۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۲۵۵,۱۵۰	۱,۶۶۱,۴۶۰	۳۶	سایر پرداختنی‌ها	۵,۷۰۴,۱۸۵	۵,۶۴۳,۳۰۸	۱

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۷,۸۵۹,۹۷۸	۱۲,۹۵۸,۰۱۳	۳۸	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۶,۳۵۰,۵۹۰	۱۲,۲۵۴,۰۸۴	۳۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸۵۵,۶۳۳	۶۳۸,۲۰۰	۳۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۶۶۶,۷۴۳	۷,۶۳۹,۱۶۸	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۴,۹۳۳,۵۴۶	۲۱,۴۹۰,۷۶۳	۱۶
دارایی‌های نا مشهود	۳۳۴,۶۱۲	۲۹۸,۷۳۵	۱۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۴,۹۳۵,۹۰۶	۲۰,۶۸۴,۹۱۹	۲۱
سایر دارایی ها	۳۶۵,۷۹۵	۳۷۷,۶۷۵	(۳)	سایر ذخایر فنی	۵,۵۸۰,۷۵۸	۴,۲۹۳,۸۲۵	۳۰
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۰۰۳,۹۶۳	۷۹۹,۸۳۹	۲۶
				جمع بدهی ها	۱۰۴,۳۴۵,۷۸۱	۸۵,۰۰۶,۶۹۵	۲۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانونی	۲۵۳,۷۳۹	۲۵۳,۷۳۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶۶۰,۱۰۴	۶۶۰,۱۰۴	۰
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجدیدارزایی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶۶۴,۸۳۴	۷۳,۵۸۲	۸۰۴
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۷,۴۸۹,۸۷۷	۶,۸۹۸,۶۲۵	۹
جمع دارایی‌ها	۱۱۱,۸۳۵,۶۵۸	۹۱,۹۰۵,۳۲۰	۲۲	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۱۱,۸۳۵,۶۵۸	۹۱,۹۰۵,۳۲۰	

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	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۴,۱۹۴,۷۳۳	۰	۰	۰	۳۴۹,۸۳۵	۶۵۳,۲۹۶	۱,۲۰۰	۰	۰	۲,۶۷۱,۱۷۰	۰	۷,۸۶۹,۲۳۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۴,۱۹۴,۷۳۳	۰	۰	۰	۳۴۹,۸۳۵	۶۵۳,۲۹۶	۱,۲۰۰	۰	۰	۲,۶۷۱,۱۷۰	۰	۷,۸۶۹,۲۳۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۷۸,۰۸۳		۷۸,۰۸۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۷۸,۰۸۳		۷۸,۰۸۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۷۸,۰۸۳		۷۸,۰۸۳
سود سهام مصوب										(۱,۰۴۸,۶۸۱)		(۱,۰۴۸,۶۸۱)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۶۱۵,۳۷۸	۰	۰	۰		۰	۰	۰		(۱,۶۱۵,۳۷۸)		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 خزانة	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به انداخته قانونی					۳,۹۰۴					(۳,۹۰۴)		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۷,۸۰۸				(۷,۸۰۸)		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۴	۱,۲۰۰	۰	۰	۷۳,۵۸۲	۰	۶,۸۹۸,۶۳۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵۹۱,۲۵۲		۵۹۱,۲۵۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۵۹۱,۲۵۲		۵۹۱,۲۵۲
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانة											۰	۰
فروش سهام خزانة											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته			۰					۰	۰	۰		۰
تخصیص به انداخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۴	۱,۲۰۰	۰	۰	۶۶۴,۸۳۴	۰	۷,۴۸۹,۸۷۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۸۹۱,۳۹۰)	(۵,۸۶۳,۹۵۹)	(۷,۷۸۱,۳۴۴)	۸۵
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۸۹۱,۳۹۰)	(۵,۸۶۳,۹۵۹)	(۷,۷۸۱,۳۴۴)	۸۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۳,۰۱۶,۴۳۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱۱۸,۸۶۰)	(۳۰۶,۸۶۰)	(۲,۱۳۵,۰۳۹)	۶۱
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۳۵,۸۷۸)	۰	(۳۷,۴۴۶)	(۵۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
۵۰	۸۵۳,۹۵۵	(۳۰۶,۸۶۰)	(۱۵۴,۷۳۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۸۳	(۶,۹۳۷,۳۸۹)	(۶,۱۶۹,۸۱۹)	(۱,۰۴۶,۱۲۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
•	•	•	•	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
•	•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
۷۸	(۴۸۶,۳۳۳)	(۱۰۶,۴۵۱)	(۲۳,۵۶۵)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۷۸	(۴۸۶,۳۳۳)	(۱۰۶,۴۵۱)	(۲۳,۵۶۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۸۳	(۷,۴۱۳,۶۱۳)	(۶,۳۷۶,۳۷۰)	(۱,۰۶۹,۶۹۳)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۷۰)	۱۰,۶۵۶,۴۹۶	۱۰,۶۵۶,۴۹۶	۳,۱۹۴,۰۴۷	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۶۴)	(۴۸,۸۳۷)	۱۳۵,۳۵۱	۴۸,۸۵۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز
(۵۲)	۳,۱۹۴,۰۴۷	۴,۵۱۵,۴۷۷	۲,۱۷۳,۳۰۶	مانده موجودی نقد در پایان دوره
•	۲,۱۲۸,۹۶۰	•	•	معاملات غیرنقدی

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۸,۳۸۰,۳۳۷	۲۴,۷۴۸,۸۸۷	۳۴,۸۷۳,۸۳۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۴۱,۶۰۸,۲۱۷	۱۱,۳۵۳,۰۲۷	۳۷,۴۶۰,۴۶۷
حق بیمه انکايي واگذاري	(۲,۹۷۴,۲۰۰)	(۵,۸۶۹,۰۵۷)	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۳۱,۵۷۴)	(۱۰,۱۴۰,۴۳۷)	(۴,۳۹۸,۴۳۷)	(۷,۵۳۸,۵۶۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۷۵۰,۲۳۹)	(۲,۱۷۸,۷۳۷)	(۳,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۳,۰۳۴,۵۴۴)	(۶۳۷,۸۳۱)	(۱,۹۰۴,۱۶۷)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۱۶,۵۵۳,۹۴۶)	(۲۳,۳۲۹,۱۴۱)	(۳۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۲,۳۴۷,۷۹۵)	(۳۱,۱۸۷,۵۳۹)	(۲,۵۷۱,۵۰۹)	(۱۷,۰۸۰,۸۸۵)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکايي	۳,۸۶۸,۳۱۲	۱۶,۸۱۹,۴۲۶	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۴۱۹,۳۱۹	۶,۴۹۴,۹۹۲	۰	۲,۳۳۲,۹۹۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکايي	۷۰۹,۶۹۶	۱,۱۰۱,۴۶۰	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۹۹۲,۹۰۲	۵۳۵,۴۰۹	۷۹۲,۴۴۶
ذخایر حق بیمه	۱۴,۸۴۶,۴۷۰	۲۱,۱۰۲,۵۶۷	۲۹,۳۳۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۴۹,۸۶۹,۴۵۲	۳,۱۳۵,۹۵۵	۳۷,۴۸۳,۸۸۵
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۵,۱۵۹,۳۳۵	۱۵,۹۳۰,۴۴۷	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۲,۸۸۲,۲۸۴	۱۷,۲۰۶,۲۲۳	۰	۴,۸۵۱,۱۳۶
سایر ذخایر فني	۲,۵۴۸,۹۵۸	۳,۷۰۹,۶۶۰	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۲,۸۳۵	۵,۵۸۰,۷۵۸	۱,۸۹۰,۴۹۳	۳,۸۷۳,۹۲۶
سهم بیمه گران انکايي از ذخایر فني	۵,۴۴۸,۴۴۰	۱۸,۴۰۲,۷۸۶	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۴۹۵,۵۰۲	۲۰,۰۳۰,۷۷۸	۰	۸,۹۹۸,۷۱۵

حق بیمه صادره (قبول انکايي)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولي)	انکايي واگذاري	صادر (قبولي)	انکايي واگذاري	صادر (قبولي)	انکايي واگذاري	صادر (قبولي)	انکايي واگذاري
درمان	۱۳,۳۸۵,۰۸۹	(۱,۲۰۴,۳۴۷)	۱۹,۵۱۶,۹۳۵	(۱,۰۳۳,۶۸۴)	۱,۴۶۶,۹۳۵	(۱۵۰,۸۱۶)	۶,۷۶۶,۵۶۸	(۶۰۸,۹۹۱)
ثالث- اجباري	۱۵,۶۵۴,۶۰۱	(۱,۴۰۸,۸۵۷)	۱۱,۸۳۹,۳۳۲	(۵۶۵,۵۴۲)	۱,۴۷۶,۸۹۸	(۱,۳۴۶,۹۵۸)	۱۱,۰۱۸,۳۵۸	(۹۹۱,۶۵۲)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکاپی واگذاری
ثالث- مازاد و دیه	۵۴۷,۱۶۹	(۴۹,۳۴۳)	۶۱۸,۸۴۴	(۵۵,۶۹۷)	۱۳۱,۱۵۶	(۱۱,۸۰۳)	۳۸۸,۸۸۳	(۳۴,۹۹۹)
حوادث سرنشین	۲,۱۶۴,۱۱۰	(۱۹۴,۷۶۳)	۱,۸۷۶,۰۹۰	(۱۶۸,۸۵۰)	۱,۱۳۳,۹۱۰	(۱۰۱,۱۵۰)	۱,۵۵۵,۵۳۳	(۱۳۹,۹۹۸)
بدنه خودرو	۱,۹۶۰,۹۴۳	(۱۷۵,۹۷۱)	۲,۳۵۹,۹۳۰	(۱۰۲,۵۶۵)	۲۴۰,۳۸۰	(۱۳۲,۴۵۳)	۱,۳۹۶,۳۸۱	(۱۱۶,۶۷۴)
آتش سوزی	۱,۳۳۳,۷۴۳	(۸۳۱,۰۶۵)	۱,۴۷۷,۴۱۱	(۹۶۰,۰۳۵)	۳۴۳,۵۸۹	(۱۳۴,۳۰۷)	۹۴۳,۶۹۰	(۵۶۳,۱۹۱)
باربری	۵۶۵,۸۳۵	(۲۸۲,۳۳۸)	۵۰۸,۲۸۳	(۳۳۵,۳۳۷)	۳۹۱,۷۱۷	(۳۱۸,۳۳۷)	۴۶۶,۶۶۰	(۲۸۷,۰۳۴)
مسئولیت	۱,۷۷۶,۴۳۷	(۸۷۴,۳۳۴)	۲,۱۵۰,۴۴۷	(۷۶۷,۵۸۳)	۴۹,۳۵۳	(۳۰۸,۸۷۸)	۱,۱۴۰,۶۳۰	(۵۵۸,۱۵۶)
مهندسی	۸۸۹,۸۷۵	(۲۳۹,۱۴۷)	۱,۵۳۶,۸۲۶	(۱۸۲,۴۳۷)	۴۹۶,۸۲۶	(۸۶,۳۰۱)	۵۳۹,۲۵۱	(۱۳۹,۳۳۸)
کشتی	۸,۴۰۹,۵۳۹	(۷,۷۹۵,۵۶۴)	۰	۰	۵,۳۷۰,۱۳۷	(۶,۱۷۳,۶۷۵)	۴,۱۴۸,۰۸۸	(۳,۶۸۶,۴۸۹)
هواپیما	۶۴,۵۸۰	(۳۴,۹۷۳)	۱,۶۳۶,۳۱۱	(۹۳۶,۰۸۶)	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۴,۸۶۶,۰۳۰	(۸۵۴,۸۸۶)	۴,۷۳۹,۸۵۴	(۶۵۵,۰۸۳)	۱,۹۷۰,۱۴۶	(۴۳۰,۰۳۳)	۳,۴۷۴,۰۳۳	(۵۹۰,۵۸۴)
زندگی- غیر اندوخته دار	۲,۳۲۷,۳۳۳	(۳۹۴,۱۲۸)	۱,۰۶۶,۴۸۶	(۳۱۵,۵۳۰)	۴۲,۷۶۴	(۳۶,۹۴۷)	۵۷۵,۱۵۸	(۹۷,۷۷۷)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۳۴۹,۴۳۸	(۳۱,۹۱۰)	۳۱۳,۸۸۲	(۳۸,۸۴۴)	۹۳,۸۶۸	(۷,۶۷۴)	۳۱۰,۳۸۶	(۱۸,۹۳۵)
جمع	۵۴,۱۹۴,۶۹۱	(۱۴,۴۷۱,۵۳۵)	۴۹,۵۳۹,۴۳۱	(۵,۹۹۷,۱۵۳)	۱۳,۱۹۵,۵۷۹	(۹,۱۰۹,۳۳۳)	۳۳,۵۳۳,۵۹۹	(۷,۸۳۳,۸۱۸)

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

اهداف کلان شرکت در سنوات آتی در حوزه حق بیمه و ترکیب پرتفوی، شامل افزایش سودآوری از طریق بهبود ترکیب پرتفوی شرکت، و همچنین افزایش سهم از بازار از طریق گسترش شبکه فروش و افزایش پرتفوی کارگزاران می‌باشد؛ بدین ترتیب اهداف و برنامه‌های آتی شرکت در حوزه توسعه بازار به شرح ذیل می‌باشد: ۱) تمرکز بر استانهای پرتانسیل در کسب پرتفوی نظیر تهران، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی و ... ۲) ارائه طرحها و بسته‌های بیمه‌ای جدید به بیمه‌گذاران شامل جایگاه‌داران سوخت، دفاتر پیشخوان، فیروزه‌ای و ... ۳) مشارکت هرچه بیشتر در کنسرسیومهای صنعت بیمه ۴) شناسایی بازارهای جدید با ریسک مناسب ۵) آموزش و فرهنگسازی مفاهیم بیمه‌های زندگی با تهیه و انتشار کتابهای داستانی بیمه ویژه کودکان و استفاده از بازیهای رایانهای مبتنی بر آموزش بیمه و تبلیغات اثربخش برای دانشآموزان و نوجوانان ۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران ۷) نظاممندتر نمودن حوزه نمایندگان با حذف نمایندگان ضعیف و جذب نماینده جدید

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۲/۲۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۸,۷۴۶,۴۷۶)	۸۴۴,۱۱۴	(۱۳,۰۶۵,۸۰۴)	۱,۱۷۵,۲۸۷	(۱,۰۶۵,۸۰۴)	۱۷۳,۶۸۴	(۴,۵۳۹,۴۱۰)	۴۵۴,۶۶۹
ثالث- اجباری	(۹,۰۱۰,۹۸۸)	۸۵۱,۲۱۲	(۷,۳۴۱,۹۰۷)	۷۳۰,۰۹۳	(۳,۸۱۷,۲۰۰)	۲۶۴,۱۱۵	(۵,۹۳۸,۰۶۴)	۶۰۴,۴۵۷
ثالث- مازاد و دیه	(۳۷۳,۰۶۵)	۳۸,۶۰۸	(۳۶۴,۳۹۹)	۴۳,۲۳۶	(۲۷۵,۳۴۱)	۲۳,۷۷۸	(۲۹۰,۴۰۴)	۳۹,۵۰۸
حوادث سرنشین	(۱,۲۳۰,۰۸۰)	۱۱۵,۵۳۵	(۹۱۰,۶۴۷)	۸۹,۸۴۰	(۸۹۰,۵۰۶)	۹۳,۹۰۳	(۸۱۷,۶۱۷)	۸۳,۹۵۴
بدنه خودرو	(۱,۸۳۳,۹۸۴)	۱۷۵,۴۱۹	(۱,۶۵۸,۱۹۰)	۱۴۹,۵۵۹	(۱۵۸,۰۷۰)	۱,۳۶۸	(۶۸۰,۹۶۶)	۶۷,۳۱۵
آتش سوزی	(۳۳۴,۲۰۳)	۷۳,۴۰۶	(۱۱۵,۸۳۹)	۳۴,۶۹۳	(۶۱۳,۱۷۱)	۱۰۷,۹۴۵	(۳۳۰,۴۶۹)	۶۴,۷۴۹
باربری	(۱۸۵,۴۶۹)	۵۶,۰۴۳	(۸,۱۹۹)	۵,۱۴۷	(۵۷۶,۸۰۱)	۱۴۵,۰۵۹	(۳۶۵,۵۵۵)	۶۸,۱۸۵
مسئولیت	(۱,۰۱۶,۹۳۳)	۶۳۸,۰۹۵	(۶۳۱,۷۷۸)	۳۸۶,۳۰۵	(۶۹۸,۱۰۳)	۴۹۵,۸۷۴	(۵۹۹,۱۴۸)	۴۰۰,۴۵۷
مهندسی	(۲۴۰,۳۵۸)	۵۵,۹۴۵	(۱۷۹,۰۱۵)	۳۳,۳۹۰	(۱۸۴,۹۸۵)	۵۳,۳۷۳	(۱۶۵,۲۳۵)	۳۸,۹۳۱
کشتی	(۳,۱۰۵,۵۰۳)	۳,۰۶۵,۶۵۸	(۶۹۴,۳۴۴)	۶۹۱,۴۱۳	(۲,۷۱۱,۴۱۱)	۴,۰۳۵,۴۸۷	(۲,۷۳۳,۶۴۶)	۳,۱۸۸,۹۶۴
هواپیما	(۱۶۵)	۱۵	(۱)	۳	(۱)	۳	۰	۰
نفت و انرژی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۱,۱۳۰,۶۳۳)	۳۱۵,۰۹۸	(۱,۷۴۸,۲۴۸)	۳۸۸,۴۷۱	(۷۳,۲۴۸)	۵۱,۳۴۵	(۷۶۰,۳۵۱)	۱۵۳,۰۳۵
زندگی- غیر اندوخته دار	(۲,۵۰۳,۵۴۱)	۴۷۶,۱۰۳	(۴۳۶,۲۰۹)	۹۴,۷۰۶	(۴۶۱,۱۹۱)	۸۳,۹۰۰	(۴۰۳,۸۳۷)	۸۱,۰۷۷
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۴۶۳,۱۱۳)	۴۶,۶۳۳	(۵۶,۴۵۴)	۵,۳۹۵	(۷۳,۶۳۴)	۸,۱۴۹	(۵۹,۰۵۳)	۶,۱۰۳

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی اتکایی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
جمع	(۳۰,۱۶۱,۴۹۹)	۶,۶۵۱,۸۸۴	(۲۷,۰۹۱,۰۲۴)	۳,۸۱۶,۴۲۸	(۱۱,۵۹۸,۴۶۵)	۵,۵۳۴,۸۸۱	(۱۷,۵۶۲,۷۴۴)	۴,۳۴۰,۴۰۴

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	
	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی	کل	اتکایی
درمان	۵,۴۶۸,۳۱۲	۵۷۸,۶۷۳	۷۶۴,۱۰۲	۲۷,۰۰۰	۹۴۶,۱۳۴	۱۳,۱۱۰,۳۱۲	۱,۳۶۸,۴۵۰	۵۰,۸۷۲
ثالث- اجباری	۵,۵۳۵,۵۱۴	۶۱۱,۲۸۷	۳,۵۸۴,۸۶۷	۲۵۱,۱۱۸	۱,۷۴۷,۳۵۷	۵,۳۳۴,۱۶۳	۳,۲۶۳,۳۱۸	۳۰۲,۱۶۰
ثالث- مازاد و دیه	۲۲۱,۸۷۹	۲۳,۹۶۲	۱۷,۳۹۳	۱,۵۶۰	۴۸,۳۶۶	۳۱۸,۳۹۷	۹,۵۲۱	۸۳۶
حوادث سرنشین	۹۹۲,۰۸۵	۱۰۵,۰۴۱	۵۷۶,۶۲۳	۵۵,۷۲۱	۲۲۱,۷۶۸	۱,۰۸۱,۵۷۳	۶۳۹,۶۰۳	۵۸,۲۰۲
بدنه خودرو	۹۴۶,۵۶۸	۹۹,۰۶۲	۳۱۰,۵۰۰	۱۶,۳۰۹	۲۲۸,۲۰۹	۱,۳۷۵,۰۳۴	۴۵۸,۱۰۶	۲۵,۶۴۶
آتش سوزی	۶۳۲,۵۹۱	۴۰۰,۸۸۵	۹۹,۱۶۸	۳۶,۰۴۷	۱۰۰,۶۵۳	۸۹۳,۱۱۵	۲۶۸,۱۱۵	۱۶۳,۴۶۴
باربری	۳۱۴,۲۲۲	۲۵۸,۷۷۰	۷۲۵,۲۱۰	۵۸۲,۶۴۰	۲۲,۵۵۵	۳۳۴,۸۸۰	۷۵۹,۰۱۸	۶۱۱,۹۴۴
مسئولیت	۷۷۵,۶۱۴	۴۴۱,۷۷۸	۲۹۵,۶۳۲	۱۳۰,۸۰۸	۸۳,۴۱۹	۱,۳۴۷,۴۱۹	۷۰۰,۱۴۰	۳۷۴,۵۴۰
مهندسی	۴۳۵,۰۹۱	۹۴,۱۴۱	۱۶۵,۴۸۶	۵۶,۵۶۹	۴۲,۰۴۱	۱,۱۲۰,۳۶۴	۱۹۴,۷۶۵	۶۵,۱۲۴
کشتی	۵,۶۹۵,۶۳۵	۵,۶۹۴,۸۵۴	۷,۱۷۱,۹۹۳	۶,۱۷۸,۷۹۷	۳۹,۵۰۹	۰	۰	۸,۳۴۹,۱۱۰
هواپیما	۶,۸۶۲	۴,۳۷۲	۱,۰۳۰	۱۰۰	۲۸۰	۸۶۱,۹۸۵	۹۶۳	۱۰۰
نفت و انرژی	۰	۰	۵,۶۶۵	۰	۴۴۱	۷۷۵	۸,۷۰۴	۰
اعتباری	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۱۰,۳۷۷
زندگی-اندوخته دار	۲۰,۶۸۴,۹۱۹	۵,۷۲۵,۹۲۳	۰	۰	۲۶۷,۴۱۵	۲۳,۴۳۲,۲۵۲	۴,۷۹۴,۸۷۴	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۴۶۶,۳۹۶	۹۴,۱۵۳	۱۱۷,۱۵۰	۱۴,۷۴۹	۳۷۱,۷۳۹	۶۰۹,۳۸۷	۱۳۴,۶۶۰	۲۶,۲۸۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰					۱۴۰۱/۱۲/۲۹					رشته بیمه
سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		
	انکاپی	کل	انکاپی	کل		انکاپی	کل	انکاپی	کل	
۱۷۵,۱۳۴	۳,۴۹۹	۳۸,۱۸۴	۱۶,۱۰۴	۱۴۹,۶۹۶	۱۷۳,۹۱۰	۸۰۶	۸,۵۶۴	۰	(۶)	سایر
۵,۵۸۰,۷۵۸	۱۰,۰۴۱,۱۶۲	۱۷,۲۰۶,۳۳۳	۹,۹۸۹,۶۱۶	۴۹,۸۶۹,۴۵۳	۴,۲۹۳,۸۳۵	۷,۳۶۳,۶۰۱	۱۲,۸۸۲,۲۸۴	۱۴,۱۳۳,۹۰۱	۴۳,۱۷۵,۶۸۲	جمع

توضیحات در خصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

افزایش ذخایر حق بیمه ناشی از افزایش حق بیمه صادره در دوره مالی جاری بوده و افزایش خسارت رشته کشتی نیز مربوط به خسارت کشتی دارای بیش از ۹۷٪ درصد پوشش اتکایی میباشد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	
۳۱۴,۳۸۵	۴,۵۳۳,۱۷۱	۳۹۳,۴۳۱	۳,۳۳۵,۹۷۰	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	سپرده های بانکی بلند مدت
۰	۲۸۸,۵۸۲	۰	۶,۵۳۰	اوراق مشارکت
۳۵,۱۴۷	۱,۹۳۸,۴۶۰	۳۱,۱۷۱	۱,۳۳۰,۶۴۴	صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی
۶۵۵,۹۴۴	۰	۵۵۸,۵۶۴	۸,۰۹۸,۱۷۱	سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۱,۹۰۹,۷۴۳		۳,۱۴۳,۹۵۱		سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰		۰		سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی
۰	۵۷۸,۶۴۹	۰	۱,۳۸۶,۷۰۸	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
۰	۰	۰	۰	قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری
۱۹۶,۷۷۴	۳,۳۵۵,۱۵۰	۱۸۳,۴۶۳	۱,۶۶۱,۴۶۰	تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان
۰	۰	۰	۰	مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات
۰	۰	۰	۰	سایر

شرح		سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
جمع		۱۴,۶۱۹,۴۷۳	۳,۳۰۹,۵۷۹	۹,۵۷۳,۰۱۲	۳,۰۰۱,۸۹۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني			۲,۵۱۳,۳۴۵		۳,۵۶۹,۵۰۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع			۶۹۶,۳۳۴		۴۳۲,۳۸۸

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

نام شرکت		سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
		درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پتروشيمي اراک		۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مهنا		۰	۱,۰۹۰,۶۳۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۱۴,۷۹۰	۰	۱,۱۱۷,۴۰۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۳,۲۳۵
کشتيراني جمهوري اسلامي ايران		۰	۱,۰۰۹,۱۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۹۸,۷۵۱	۰	۰		۰
پتروشيمي شيراز		۰	۰		۰	۰	۰		۰
مادر (هلدينگ) صنايع پتروشيمي خليج فارس		۰	۰		۰	۰	۲۵۹,۴۵۹	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۴,۸۷۷
سرمايه گذاري توسعه ملي		۰	۰		۰	۰	۰		۰
شيشه همدان		۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک پارسيان		۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري ملي ايران		۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنايع مس ايران		۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي فارابي		۰	۰		۰	۰	۳۰۰,۷۵۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۸۷۶
سرمايه گذاري سپه		۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري شاهد		۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشيمي فجر		۰	۰		۰	۰	۰		۰
باما		۰	۰		۰	۰	۰		۰
مس شهيد باهنر		۰	۰		۰	۰	۰		۰
ايران ارقام		۰	۰		۰	۰	۰		۰

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شرکت بازرسی فنی و کنترل خوردگی تکین کو
۰		۰	۰	۰		۰	۰	ذوب آهن اصفهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بیمه اتکایی ایرانیان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	توسعه خدمات دریایی و بندری سینا
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بیمه اتکایی امین
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فولاد افزا سپاهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	اعتباری توسعه
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه
۰		۰	۰	۰		۰	۰	کارتن مشهد
۰		۰	۰	۳۴,۰۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۶,۶۳۶	۰	پالایش نفت شیراز
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شرکت بین المللی ساروج بوشهر
۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵	۰	۹۱۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۰۶۹	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سایر شرکت های خارج از بورس
۱۸,۳۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰۹,۴۵۶	۰	۰		۰	۰	ملی صنایع مس ایران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری سپه
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت تبریز
۰		۰	۰	۰		۰	۰	معادن بافی
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بورس اوراق بهادار تهران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	آلومینیوم ایران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	آسان پرداخت پرشین
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بیمه اتکایی امین

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی غدیر
۰		۰	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱	۰	شرکت فرآوری زغال سنگ پروده طبس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	تولید برق ماه تاب کهنوج
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی زاگرس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	داروسازی قاضی
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۰		۰	۰	۰		۰	۰	ایران خودرو
۰		۰	۰	۰		۰	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
۳,۵۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴۴,۳۰۵	۰	۹,۶۸۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴۴,۳۰۵	۰	حفاری شمال
۰		۰	۰	۰		۰	۰	کالسیمین
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شرکت ایرانی تولید اتومبیل (سایپا)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سنگ آهن گل گهر
۰		۰	۰	۰		۰	۰	تکادو
۰		۰	۰	۰		۰	۰	تولید برق عسلویه مپنا
۰		۰	۰	۰		۰	۰	احیاء صنایع خراسان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	جنرال مکانیک
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پاکسان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی نوری
۰		۰	۰	۰		۰	۰	تولید ژلاتین کپسول ایران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پلی پروپیلن جم
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شیمی دارویی داروپخش
۰		۰	۰	۰		۰	۰	داروسازی دکتر عبیدی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سیمان فارس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	تامین سرمایه بانک ملت
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بیمه اتکایی ایرانیان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معذنی خاورمیانه
۰		۰	۰	۰		۰	۰	شیر پاستوریزه پگاه گیلان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فولاد هرمزگان جنوب
۰		۰	۰	۰		۰	۰	کشت و دام گلدفش نمونه اصفهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	همکاران سیستم
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پارس دارو
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت تبریز
۰		۰	۰	۶۷,۹۱۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۸۴,۹۳۰	۱۰	ذغال سنگ نگین طیس
۰		۰	۰	۴۳,۲۰۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸۳,۰۴۵	۰	پالایش نفت اصفهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	آلومینیوم ایران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	ملی سرب و روی ایران
۲۰,۲۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۲۶,۶۵۰	۰	۸,۹۰۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۳۰۵,۶۹۰	۰	سرمایه گذاری پارس آریان
۱۰۳,۴۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۱۰,۵۵۳	۰	۳۶,۸۸۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۰۶,۵۰۷	۰	شرکت پالایش نفت تهران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱۵,۰۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۳۷,۹۳۵	۱	۱۰,۱۷۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸۴,۸۳۶	۰	قند اصفهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۳,۴۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۸,۹۱۰	۰	۰		۰	۰	فولاد خوزستان
۰		۰	۰	۶,۳۱۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۰۵,۴۷۰	۰	بانک ملت
۱۳۴,۱۳۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۶۰,۸۱۴	۰	۴۴,۳۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۴۴,۶۶۶	۰	توسعه معادن روی ایران

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پلیمر آریا ساسول
۰		۰	۰	۰		۰	۰	مجتمع صنایع لاستیک یزد
۹۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲۸,۸۷۰	۰	۰		۰	۰	هلدینگ گروه صنعتی ملی
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بهمن دیزل
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۸,۸۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۸۸۴,۳۳۹	۰	۱,۹۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۹۳,۹۳۹	۰	بانک سینا
۰		۰	۰	۰		۰	۰	گروه بهمن
۰		۰	۰	۰		۰	۰	نفت پاسارگاد
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۰		۰	۰	۰		۰	۰	قند مرو دشت
۰		۰	۰	۰		۰	۰	قند نقش جهان
۰		۰	۰	۰		۰	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱,۴۰۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۳۰,۹۳۰	۰	۵,۸۳۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۳۰,۹۳۰	۰	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری غدیر
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری توسعه و عمران کرمان
۰		۰	۰	۱,۹۸۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰۵,۳۹۸	۰	فراپورس ایران
۱۱,۸۸۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۹۶,۱۹۷	۰	۱۶,۹۷۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۹۶,۱۹۷	۰	خدمات انفورماتیک
۱۸,۳۴۸	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۷۳۳,۶۶۶	۱	۱۳,۰۱۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۷۳۳,۶۶۶	۱	سرمایه گذاری بهمن
۰		۰	۰	۰		۰	۰	تولید مواد اولیه داروپخش
۹۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۹,۷۴۶	۰	۱۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۹,۷۴۶	۰	دارو سازی تولید دارو
۰		۰	۰	۸,۴۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۷,۶۹۷	۰	سرمایه گذاری و توسعه صنایع سیمان
۱۹,۱۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱۶,۶۳۴	۳	۱۳,۷۲۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱۶,۵۰۱	۳	کاشی و سرامیک سعیدی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سنگ آهن گهر زمین
۱,۰۳۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸۱,۶۳۴	۰	۱,۳۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱۶,۱۵۲	۰	افرانت
۰		۰	۰	۱,۱۷۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۷,۵۸۹	۰	داروسازی سیحان آنکولوژی
۰		۰	۰	۰		۰	۰	نورد و تولید قطعات فولادی
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری توکا فولاد
۰		۰	۰	۰		۰	۰	پتروشیمی فن آوران
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فولاد خراسان
۰		۰	۰	۲۲,۲۴۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۶,۳۶۲	۰	تولیدات پتروشیمی قائد بصیر
۰		۰	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۱۰,۰۳۵	۱۴۰۲/۰۷/۰۹	۱۶۲,۶۸۹	۰	۷,۳۵۹	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۶۲,۶۹۰	۰	مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان(پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	توسعه مسیر برق گیلان(پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۶,۶۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۹,۲۴۵	۰	معدنی املاح ایران(پذیرفته شده در بورس)
۱,۸۲۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۵۶۶	۰	۶,۵۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۱۵۹	۰	توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۹۴۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۱,۸۶۹	۰	بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)
۵,۳۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۵,۶۵۷	۰	۱۶,۱۹۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰۶,۶۸۲	۰	گروه دارویی برکت(پذیرفته شده در بورس)
۴۱۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹,۷۱۴	۰	۵۲,۱۵۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۸۵,۸۳۱	۰	صنعتی سپنتا(پذیرفته شده در بورس)
۱۴۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۸,۴۷۴	۰	۱,۴۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۹,۳۰۱	۰	مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۲۵,۵۵۶	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۸۸,۵۹۱	۰	پتروشیمی پردیس(پذیرفته شده در بورس)

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				نام شرکت
درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت	
۰		۰	۰	۲۷	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۰,۱۸۲	۰	تجارت الکترونیک پارسیان کیش(پذیرفته شده در بورس)
۳۱,۹۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴۳,۳۸۷	۰	۰		۰	۰	قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)
۹,۸۱۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۷,۸۴۷	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات(خارج از بورس)
۷۶۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴,۷۰۲	۰	۰		۰	۰	بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)
۱۳,۹۸۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱۲,۳۳۵	۰	۰		۰	۰	پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)
۶۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۷,۰۰۲	۰	۰		۰	۰	کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)
۱,۱۸۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰۹,۰۹۳	۰	۰		۰	۰	بورس کالای ایران(پذیرفته شده در بورس)
۱,۵۲۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۹,۱۳۴	۰	۰		۰	۰	صنایع شیمیایی کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)
۱,۳۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۴۹۲	۰	۰		۰	۰	سینادارو(پذیرفته شده در بورس)
۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۵۳۹	۰	۰		۰	۰	بیمه اتکایی تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)
۵۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۱۷	۰	۰		۰	۰	شرکت اقتصادی و خودکفایی آزادگان(پذیرفته شده در بورس)
۱۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۷۸	۰	۰		۰	۰	ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)
۶,۱۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۱۸	۵۹,۰۹۰	۰	۰		۰	۰	سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)
۵۰۸,۹۳۳		۱۱,۶۴۴,۴۷۰		۵۵۸,۵۶۴		۱۲,۲۲۲,۵۶۷		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت در ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت، سعی خواهیم کرد با حفظ مقررات آیین نامه ۹۷ بیمه مرکزی و با توجه به وضعیت عوامل کلان اقتصادی مانند قیمت ارز و تورم پیش بینی شده تا پایان سال، بیشترین حجم سرمایه‌گذاری را بر روی سهام شرکت‌هایی که تحت سناریوهای مختلف از تغییرات عوامل اقتصادی مطرح شده بیشترین بازده و کمترین ریسک را دارند متمرکز نماییم. همچنین با توجه به اهمیت شاخص نقدشوندگی و نیز تحلیل‌های بنیادی هر یک از صنایع و شرکت‌های موجود در آن انتخاب‌های خود را نهایی خواهیم کرد. علاوه بر آن، پیش بینی های لازم در خصوص نوسانات سیاسی نیز انجام خواهد گرفت و برای هر کدام سناریوی مخصوص به خود را اجرا خواهیم نمود

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۲,۷۰۶	۰	۷,۵۵۹	۰
سایر هزینه های بیمه گری	(۴۶۴,۷۰۸)	۰	(۷۰۴,۸۵۷)	(۳۰۴,۸۵۷)
سود و زیان حاصل از تسعیر حساب های بیمه ای	۷۹۸,۶۷۰	۰	(۱,۳۳۷,۸۵۶)	(۱,۸۳۷,۸۵۷)
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۵۶,۶۶۸	۰	(۲,۰۳۵,۱۵۴)	(۲,۱۴۲,۷۱۴)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۹۲۳	۹۴۱	۱,۰۰۰	۱,۱۰۰
تعداد شعب شرکت	۳۶	۴۱	۵۰	۵۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۳۴۴	۱,۳۶۲	۱,۳۹۰	۱,۴۲۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۸۷۸	۹۷۶	۱,۰۰۰	۱,۰۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۳۸۷,۳۶۵)	(۱,۳۵۳,۳۷۷)	(۴۳۵,۹۵۵)	(۹۳۳,۶۰۳)
استهلاک	(۱۳۳,۷۸۶)	(۸۱,۳۸۵)	(۱۴۵,۶۷۲)	(۱۱۷,۶۸۰)
انرژی	(۱۳,۹۹۰)	(۱۵,۰۱۰)	(۵,۴۴۷)	(۱۰,۶۰۷)
ملزومات	(۸۱,۳۳۵)	(۴۶,۴۹۵)	(۷۱,۹۴۶)	(۶۱,۴۱۳)
آگهی و تبلیغات	(۴۱۷,۰۳۹)	(۱۶۳,۹۶۳)	(۳۹۰,۹۳۵)	(۳۸۷,۷۱۵)
حسابرسی	(۱۱,۹۳۰)	(۵,۱۷۰)	(۱۵,۳۰۰)	(۱۰,۵۶۳)
پاداش هیئت مدیره	(۶,۰۰۰)	.	.	.
اجاره	(۳۵,۳۷۶)	(۳۳,۸۵۷)	(۱۶,۰۳۶)	(۲۵,۸۶۵)
آموزش	.	.	.	.
بیمه و عوارض	(۶۴۴,۸۳۳)	(۵۵۳,۶۶۴)	(۳۶۳,۵۷۴)	(۴۷۵,۵۹۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴۰,۸۳۳)	(۵۳,۵۱۱)	(۴,۳۴۴)	(۳۹,۴۸۰)
سایر	(۴۴۸,۳۳۴)	(۳۸۳,۸۹۸)	(۵۵۹,۶۷۷)	(۵۰۹,۶۳۵)
مطالبات مشکوک الوصول	.	.	.	.
حقوقی و ثبتی	(۱۵۶,۳۰۹)	(۴۳,۲۸۳)	(۱۱۱,۱۰۴)	(۷۹,۵۳۳)
حق الزحمه برون سپاری	(۳۷,۳۵۰)	(۲,۸۷۰)	(۱۴,۳۳۴)	(۸,۹۳۰)
چاپ و انتشارات	(۷۷,۰۰۵)	(۷۱,۵۴۱)	(۳۴,۳۵۸)	(۵۴,۹۱۰)
برگزاری سمینار ها و مناسبت ها	(۱۶۴,۶۳۸)	(۱۹۵,۳۰۰)	(۱۱۴,۱۳۱)	(۱۶۰,۴۴۳)
مشاوره و خدمات مدیریت	(۳۱,۰۸۷)	(۴۶,۳۹۳)	.	(۱۶,۰۴۴)
تعمیر و نگهداری ساختمان	(۳۵,۴۸۸)	(۳۱,۹۹۹)	(۲۶,۳۶۱)	(۲۵,۰۳۳)
حق ماموریت و سفر کارکنان	(۱۰,۵۹۳)	(۳۸,۵۴۰)	(۱,۵۱۰)	(۱۵,۵۸۱)
غذای کارکنان	(۸۳,۴۷۰)	(۱۳۵,۴۱۹)	(۱۳,۴۸۰)	(۵۸,۵۶۰)
پذیرایی و تشریفات	(۳۶,۴۹۷)	(۳۳,۶۷۰)	(۱۵,۹۹۴)	(۲۵,۷۵۱)
بانکی	(۳۰۳,۰۱۶)	(۱۴۷,۱۷۴)	(۸۹,۵۸۵)	(۱۳۳,۷۶۳)
تعمیر و نگهداری دارایی ها	(۳۶,۱۶۶)	(۳۴,۸۳۸)	(۳۴,۴۳۷)	(۳۰,۷۳۰)
عیدی و پاداش	(۶۱۹,۶۷۱)	(۷۵,۳۴۱)	(۷۷۵,۰۷۰)	(۴۴۰,۹۴۷)
اضافه کار و ماموریت	(۴۳۳,۹۸۷)	(۵۳۸,۹۷۹)	(۱۷۳,۱۵۳)	(۳۶۹,۳۴۸)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
بازخرید سنوات	(۳۵۸,۵۶۲)	(۳۰۴,۳۹۵)	(۴۶۱,۰۷۹)	(۳۹۶,۹۰۷)
ایاب و ذهاب	(۳۸,۹۳۸)	(۳۳,۸۱۵)	(۴۳,۵۰۸)	(۳۹,۵۷۴)
بازخرید مرخصی	(۱۹,۵۰۳)	(۱۶,۵۵۷)	(۳۳,۹۱۴)	(۲۶,۱۷۰)
حق حضور در جلسات هیئت مدیره	(۵۱۰)	(۸۱۰)	(۳۹۰)	(۶۲۲)
هزینه های درمانی و بهداشت کارکنان	(۶,۹۰۶)	(۸۲)	(۱۰,۰۶۰)	(۵,۲۵۹)
لباس کارکنان	.	(۱,۷۴۸)	(۴۱,۲۵۳)	(۲۲,۳۹۶)
کمک هزینه مهدکودک فرزندان پرسنل	.	.	(۲۱,۵۰۰)	(۱۱,۱۴۸)
کمک هزینه خرید کتاب	.	.	(۱۰,۰۰۰)	(۵,۱۸۵)
مسئولیت اجتماعی	.	.	.	.
ورزشی و تفریحی	.	.	.	.
جمع	(۵,۴۳۸,۲۳۵)	(۴,۳۹۸,۸۸۱)	(۴,۰۲۲,۸۷۶)	(۴,۳۶۶,۷۷۰)

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

هزینه های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سیاست شرکت به منظور اخذ سهم بیشتری از بازار محاسبه شده است
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه) های غیر بیمه ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۸۸۷,۴۷۰	.
سود (زیان) تسعیر ارز	(۴۸,۸۳۷)	۴۸,۸۵۲
سایر	.	.
درآمد اجاره	۴,۶۴۴	۲,۹۶۴
سود معاوضه یا فروش دارایی ها	.	.

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۸۴۳,۳۷۷	۵۱,۸۱۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۹,۳۳۵,۸۱۳	۸,۰۲۶,۴۴۴	۱,۴۷۷,۹۳۳	۵۵۵,۸۲۹
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۳۸۷,۸۵۷	۳۹۷,۵۱۱	۵۴,۷۳۶	۲۲,۳۸۹
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۵,۴۷۲	۲۸۸
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۲۱۲)	(۱۶)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۲۰,۱۱۶,۸۱۶)	(۵,۵۳۲,۹۰۱)	(۱,۶۸۶,۸۱۵)	(۶۳۴,۳۸۷)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱۴,۹۴۴,۴۶۸)	(۴,۳۸۰,۴۰۹)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۵۰,۵۶۹)	(۳,۰۲۶)	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	(۳,۰۳۹)	(۱,۳۳۸)	(۳,۰۳۹)	(۱,۴۸۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	(۱۱,۳۳۵)	(۱,۱۱۰)	(۱۱,۳۳۵)	(۱,۱۸۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۸,۹۹۷,۴۶۷	۱۴,۱۴۴,۶۱۵	۳۷,۶۹۴,۸۲۸	۱۴,۵۸۶,۱۶۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳,۷۹۱,۱۱۴	۱۴۶,۹۷۷	۳,۷۹۱,۱۱۴	۱۵۱,۴۳۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۴۵۶,۵۲۹	۱,۳۴۳,۱۰۷	۳,۴۳۲,۳۲۸	۱,۴۵۵,۱۸۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۶۸۷,۵۸۴,۵۵۹	۱۷۰,۸۶۵	۶۸۷,۵۸۴,۵۵۹	۲۰۳,۳۷۱
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۴۴۳	۱۹۵	۴۴۳	۳۱۶
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۳,۳۳۵)	(۳,۲۹۳)	(۳۳,۱۱۲)	(۳,۴۸۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۵,۶۵۴,۹۷۷)	(۱۲,۹۳۲,۲۷۴)	(۳۴,۸۹۴,۸۸۸)	(۱۳,۵۰۲,۷۱۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۱۹۷,۹۱۹)	(۴۶۵,۴۷۷)	(۱,۱۰۶,۳۹۴)	(۴۶۹,۰۳۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال قطر	(۱۰۶,۰۶۶)	(۱۰,۵۶۹)	(۱۰۶,۰۶۶)	(۱۱,۳۷۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۳۴۱,۶۷۸)	۰	(۱۳۳,۷۵۳)	(۵۳۸,۳۴۱,۶۷۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۲,۸۱۸	۲۰۱	۹,۲۹۰	۵۰۴
مصارف ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه ای و وضعیت ارزی

طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نیما استفاده شده است

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۷۳,۵۸۲	۷,۸۰۸	۷۸,۰۸۳	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ارتقای کیفیت خدمات پرداخت خسارت در شعب سراسر کشور ارتقای سیستم نظارت بر خسارت شعب ارتقای زیرساخت های فناوری اطلاعات شرکت ارتقای نظام پیگیری و رسیدگی به شکایات مشتریان

سایر توضیحات با اهمیت

توسعه سیستم مدیریت ریسک در سطح شعب و نمایندگان گسترش مراکز پرداخت خسارت جهت بهبود ارائه خدمات در سطح کشور

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»