

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: بیمه تعاون تعاونی	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: و تعاون (و تعاون)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660302	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 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	۱۶,۱۷۲,۶۳۳	۸,۸۱۸,۵۸۲	۱۴,۳۳۳,۴۱۵	۸۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۴۳۷,۱۶۷)	(۱,۴۱۵,۹۳۹)	(۲,۱۷۲,۲۳۹)	(۷۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۳,۷۳۵,۴۶۶	۷,۴۰۲,۶۵۳	۱۲,۱۵۱,۱۷۶	۸۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۵۸,۲۹۰	۲۶۶,۳۵۰	۳۳۰,۸۵۱	(۳)
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۰۶,۳۵۳	۲۸۸,۹۳۷	۵۳۳,۳۷۱	۷۵
درآمدهای بیمه ای	۱۴,۵۰۰,۱۰۸	۷,۹۵۷,۹۳۰	۱۳,۰۰۵,۳۹۸	۸۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۰,۵۵۱,۵۳۶)	(۵,۸۹۷,۱۶۷)	(۹,۴۳۹,۵۱۶)	(۷۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۵۶۵,۸۲۹	۱,۰۳۷,۱۱۵	۱,۳۱۵,۹۵۸	۵۲
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۸,۹۸۵,۷۰۷)	(۴,۸۷۰,۰۵۲)	(۸,۱۲۳,۵۵۸)	(۸۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۴۴,۵۳۵)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴۷۰,۰۹۱)	(۲۹۴,۳۶۱)	(۲۴۳,۹۵۹)	(۶۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۴۸۱,۱۵۱)	(۱,۸۴۱,۱۸۷)	(۳,۰۱۹,۰۹۵)	(۸۹)

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	(۳,۹۵۱,۲۴۲)	(۲,۱۲۵,۴۴۸)	(۳,۳۰۶,۵۷۹)	(۸۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای	۱,۵۶۳,۱۵۹	۹۵۳,۴۳۰	۱,۴۷۵,۲۶۱	۶۴
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۳۷۳,۷۹۵)	(۹۱۱,۰۳۴)	(۱,۳۲۶,۱۶۷)	(۵۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۴۱,۷۵۳	۲۳۶,۷۸۳	۳۰۸,۳۷۶	(۴۰)
سود (زیان) عملیاتی	۳۳۱,۱۱۶	۲۷۸,۱۷۹	۴۵۷,۳۷۰	۱۹
هزینه های مالی	۰	(۶۹,۸۸۸)	(۶۸,۱۰۰)	۱۰۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶,۶۹۰	۱۲,۹۹۶	۱۱,۶۷۳	(۴۹)
سود (زیان) قبل از مالیات	۳۳۷,۸۰۶	۲۲۱,۲۸۷	۴۰۰,۹۴۳	۵۳
مالیات بر درآمد	(۳۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۰۰)
سود (زیان) خالص	۳۰۷,۸۰۶	۲۲۱,۲۸۷	۴۰۰,۹۴۳	۳۹
عملیاتی (ریال)	۶۱	۶۴	۱۰۶	(۵)
غیر عملیاتی (ریال)	۱	(۱۳)	(۱۳)	۱۰۸
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۳	۵۱	۹۳	۲۳
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۶۳	۴۴	۸۰	۴۱
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
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	۳۰۷,۸۰۶	۲۲۱,۲۸۷	۴۰۰,۹۴۳	۳۹
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	۳۰۷,۸۰۶	۲۲۱,۲۸۷	۴۰۰,۹۴۳	

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	۹۶۹,۰۷۰	۱,۶۳۳,۲۹۴	(۴۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۱۴۳,۸۶۳	۴۰۴,۱۸۱	۱۸۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵,۱۵۵,۹۶۹	۱۰,۶۹۷,۶۴۵	۴۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۹۸۸,۵۴۵	۱,۴۶۳,۱۵۸	۳۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۵۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳,۰۷۴,۶۶۷	۲,۱۴۹,۷۱۳	۴۳	سود سهام پرداختنی	۳۲۱,۵۹۸	۱۹۹,۰۶۷	۶۲
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۶۰۰,۵۱۴	۳۴۴,۲۳۹	۷۴	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۳۰,۱۱۲	۱۴۷,۹۵۹	۵۶	سایر پرداختنی‌ها	۲,۵۰۹,۶۹۳	۱,۷۳۶,۲۵۸	۴۵

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳,۲۱۴,۸۸۲	۳,۲۴۵,۶۶۲	(۱)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۴۵۸,۳۳۰	۳۰۸,۷۰۸	۴۸	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۴,۰۹۳,۲۸۶	۲,۸۶۶,۲۱۱	۴۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۴۵۹,۶۹۷	۳۰۸,۵۷۳	۴۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۱۹۹,۰۷۸	۴,۰۷۳,۶۸۶	۲۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۹,۸۱۳,۷۴۳	۷,۸۷۷,۲۳۴	۲۵
دارایی‌های نا مشهود	۲,۳۷۸	۲,۷۳۴	(۱۳)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱,۳۰۲,۰۳۴	۹۲۷,۷۸۱	۴۰
سایر دارایی ها	۲۳,۷۱۱	۲۳,۶۳۹	۵	سایر ذخایر فنی	۱,۵۴۶,۹۸۹	۱,۰۷۶,۸۹۸	۴۴
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۶۷,۳۷۷	۹۷,۱۱۴	۷۳
				جمع بدهی ها	۲۳,۳۹۶,۸۲۴	۱۶,۹۷۶,۴۶۵	۳۸
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانونی	۹۵,۹۶۵	۹۵,۹۶۵	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۹۰,۹۶۹	۱۶۰,۱۸۸	۱۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳۳۰,۶۸۶	۳۹۳,۶۶۱	(۱۹)
				سهام خزانه	(۷۵,۷۴۳)	۰	--
				جمع حقوق مالکانه	۵,۵۳۱,۸۷۷	۵,۶۴۹,۸۱۴	(۲)
جمع دارایی‌ها	۲۸,۹۲۸,۷۰۱	۲۳,۶۲۶,۳۷۹	۲۸	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲۸,۹۲۸,۷۰۱	۲۳,۶۲۶,۳۷۹	

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 اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷۵,۹۱۸	۱۲۰,۰۹۴	۰	۰	۰	۷۴۶,۷۴۴	۰	۵,۹۴۲,۷۵۶
اصلاح اشتباهات										(۱۹۳,۸۸۵)		(۱۹۳,۸۸۵)
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷۵,۹۱۸	۱۲۰,۰۹۴	۰	۰	۰	۵۵۲,۸۵۹	۰	۵,۷۴۸,۸۷۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴۰۰,۹۴۳		۴۰۰,۹۴۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۴۰۰,۹۴۳		۴۰۰,۹۴۳
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	۴۰۰,۹۴۳		۴۰۰,۹۴۳
سود سهام مصوب										(۵۰۰,۰۰۰)		(۵۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۳,۵۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۳,۵۰۰,۰۰۰)				۰	۰	۰				(۳,۵۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				•				•	•	•		•
تخصیص به انداخته قانونی					۲۰,۰۴۷					(۲۰,۰۴۷)		•
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۴۰,۰۹۴				(۴۰,۰۹۴)		•
تخصیص به سایر انداخته ها							•			•		•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	۹۵,۹۶۵	۱۶۰,۱۸۸	•	•	•	۳۹۳,۶۶۱	•	۵,۶۴۹,۸۱۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۳۰۷,۸۰۶		۳۰۷,۸۰۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								•	•			•
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								•	•	۳۰۷,۸۰۶		۳۰۷,۸۰۶
سود سهام مصوب										(۳۵۰,۰۰۰)		(۳۵۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	•		•			•	•	•		•		•
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		•				•	•	•				•
خرید سهام خزانه										(۲۲۱,۱۵۹)	(۲۲۱,۱۵۹)	(۲۲۱,۱۵۹)
فروش سهام خزانه										۱۴۵,۴۱۶	۱۴۵,۴۱۶	۱۴۵,۴۱۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				•								•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				•				•	•	•		•
تخصیص به انداخته قانونی					•					•		•
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۳۰,۷۸۱				(۳۰,۷۸۱)		•
تخصیص به سایر انداخته ها							•			•		•
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	•	•	•	۹۵,۹۶۵	۱۹۰,۹۶۹	•	•	•	۲۲۰,۶۸۶ (۷۵,۷۴۳)		۵,۵۳۱,۸۷۷

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 فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۸۹۸,۳۰۴	۲۳۳,۶۴۶	۱,۸۸۱,۶۰۹	۲۸۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۸۹۸,۳۰۴	۲۳۳,۶۴۶	۱,۸۸۱,۶۰۹	۲۸۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۳۴,۲۵۳	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۱۳۸,۹۸۷)	(۸۳۴,۷۰۷)	(۱,۲۴۰,۶۷۹)	(۳۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت نامشهود	(۱۱۷)	(۴۷۸)	(۱,۲۱۱)	۷۶
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	(۱۴۹,۶۱۲)	۰	(۳۰۸,۷۰۸)	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۸۸۸,۵۶۳	۴۰۳,۰۱۳	۲,۸۳۲,۴۸۴	۱۲۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۸۵۷,۷۸۳)	(۸۵۹,۵۳۶)	(۳,۷۹۴,۷۹۷)	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	
۳	(۲,۴۷۸,۶۵۸)	(۱,۳۹۱,۷۰۸)	(۱,۳۵۷,۹۳۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۶۶	(۵۹۷,۰۴۹)	(۱,۰۵۸,۰۶۳)	(۳۵۹,۶۳۳)	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
	•	•	۱۴۵,۴۱۶	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(∞)	•	•	(۳۲۱,۱۵۹)	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
•	•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۱۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۱۰۰	(۶۸,۱۰۰)	(۶۹,۸۸۸)	•	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
۴۴	(۴۳۶,۳۷۱)	(۴۰۵,۰۵۵)	(۳۲۷,۴۶۹)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۷۹	(۱,۵۰۴,۴۷۱)	(۱,۴۷۴,۹۴۳)	(۳۰۳,۲۱۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۷۴	(۲,۱۰۱,۵۲۰)	(۲,۵۳۳,۰۰۵)	(۶۶۲,۸۴۴)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۵۶)	۳,۷۳۹,۳۱۲	۳,۷۳۹,۳۱۲	۱,۶۳۳,۳۹۴	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۱۵۱)	۵,۵۰۲	۲,۷۳۹	(۱,۳۸۰)	تاثیر تغییرات نرخ ارز
(۱۹)	۱,۶۳۳,۳۹۴	۱,۱۹۹,۰۳۶	۹۶۹,۰۷۰	مانده موجودی نقد در پایان دوره
•	•	•	•	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 ۱۴۰۲/۰۳/۲۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۳,۶۹۸,۸۹۶	۵,۱۴۷,۸۰۲	۸,۴۵۰,۱۰۷	۱۴,۳۳۳,۴۱۵	۱۶,۱۷۲,۶۳۳	۵,۴۰۰,۰۰۰	۷,۲۹۰,۰۰۰
حق بیمه انکايي واگذاري	(۶۸۹,۹۰۰)	(۸۳۸,۳۳۳)	(۱,۳۹۶,۷۶۷)	(۳,۱۷۲,۲۳۹)	(۲,۴۳۷,۱۶۷)	(۸۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۸۰,۰۰۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۲۸,۵۰۵)	(۵۲۸,۷۳۷)	(۸۴۱,۵۰۸)	(۱,۸۸۲,۲۶۳)	(۲,۲۳۰,۸۳۷)	(۷۴۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۱,۹۶۰,۱۳۷)	(۳,۶۹۶,۳۳۹)	(۵,۴۹۴,۴۵۶)	(۹,۴۳۹,۵۱۶)	(۱۰,۵۵۱,۵۳۶)	(۴۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکايي	۳۱۸,۵۳۲	۶۰۷,۷۵۵	۱,۱۴۸,۸۷۳	۱,۲۱۵,۹۵۸	۱,۵۶۵,۸۲۹	۴۵۰,۰۰۰	۶۰۷,۰۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکايي	۱۳۳,۰۳۸	۱۹۵,۸۳۵	۲۸۱,۶۶۱	۵۳۳,۳۷۱	۵۰۶,۳۵۲	۱۷۰,۰۰۰	۲۳۷,۰۰۰
ذخایر حق بیمه	۱,۹۵۸,۷۰۱	۳,۹۷۴,۶۵۷	۴,۸۶۴,۶۶۹	۸,۸۰۵,۰۰۵	۱۱,۱۱۵,۷۷۶	۴۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۶۵۰,۸۲۶	۱,۰۱۲,۴۳۹	۱,۱۸۹,۹۵۰	۳,۱۷۴,۷۸۴	۴,۵۵۲,۹۸۳	۵۰۰,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰
سایر ذخایر فني	۲۲۸,۷۵۷	۴۹۷,۳۴۵	۷۸۹,۴۱۴	۱,۰۷۶,۸۹۸	۱,۵۴۶,۹۸۹	۵۵۰,۰۰۰	۷۴۲,۰۰۰
سهم بیمه گران انکايي از ذخایر فني	۵۵۱,۰۱۱	۸۲۶,۳۶۳	۱,۲۴۳,۷۲۰	۲,۱۴۹,۷۱۳	۳,۰۷۴,۶۶۷	۱,۰۲۵,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰

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 ۱۴۰۲/۰۳/۲۱	
	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	۴,۰۲۰,۷۶۴	(۳۶۱,۸۶۹)	۲,۲۶۵,۰۲۱	(۲۰۳,۸۵۲)	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۹۰,۰۰۰)	۹۵۰,۰۰۰	(۶۷,۰۰۰)
ثالث- اجباري	۵,۸۰۲,۶۵۵	(۵۲۲,۳۲۹)	۷,۱۳۹,۴۹۵	(۶۴۲,۵۵۵)	۲,۰۰۰,۰۰۰	(۲۷۰,۰۰۰)	۲,۲۰۰,۰۰۰	(۲۲۴,۰۰۰)

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	۹۵,۹۱۵	(۸,۶۳۲)	۱۴۶,۷۱۱	(۱۳,۲۰۴)	۸۰,۰۰۰	(۷,۲۰۰)	۷۵,۰۰۰	(۵,۲۵۰)
حوادث سرنشین	۸۰۶,۶۰۲	(۷۲,۵۹۴)	۱,۱۲۶,۰۴۸	(۱۰۱,۳۴۴)	۴۷۰,۰۰۰	(۴۲,۲۰۰)	۴۵۰,۰۰۰	(۳۱,۵۰۰)
بدنه خودرو	۸۴۱,۳۲۶	(۷۵,۷۱۹)	۸۷۷,۶۷۲	(۷۸,۹۹۰)	۳۵۰,۰۰۰	(۳۱,۵۰۰)	۴۰۰,۰۰۰	(۳۸,۰۰۰)
آتش سوزی	۹۴۵,۰۹۹	(۶۱۳,۳۴۷)	۷۰۸,۳۴۸	(۵۶۲,۶۶۹)	۲۹۵,۰۰۰	(۲۲۶,۰۳۲)	۳۲۰,۰۰۰	(۲۳۳,۶۰۰)
باربری	۲۵۹,۵۰۹	(۱۵۹,۰۹۲)	۳۷۳,۹۳۷	(۱۶۰,۳۸۱)	۱۱۵,۰۰۰	(۶۷,۰۰۰)	۱۲۰,۰۰۰	(۶۳,۰۰۰)
مسئولیت	۹۹۸,۶۱۷	(۸۸,۴۸۱)	۱,۳۹۵,۳۷۹	(۱۲۵,۵۷۵)	۵۸۰,۰۰۰	(۵۲,۲۰۰)	۶۳۰,۰۰۰	(۴۴,۱۰۰)
مهندسی	۹۴۳,۵۱۶	(۲۵۹,۳۱۳)	۳۶۰,۹۵۶	(۱۴۱,۷۵۰)	۱۱۰,۰۰۰	(۵۹,۴۰۰)	۱۲۰,۰۰۰	(۶۴,۸۰۰)
کشتی	۱۵۶,۶۷۱	(۸۰,۳۹۹)	۱۸۸,۸۹۱	(۸۴,۸۳۳)	۸۰,۰۰۰	(۳۶,۰۰۰)	۸۵,۰۰۰	(۳۸,۲۵۰)
هواپیما	۵۴,۹۶۳	(۷,۴۶۲)	۱۲۳,۲۳۸	(۱۱۷,۲۲۷)	۵۲,۰۰۰	(۴۹,۰۰۰)	۵۵,۰۰۰	(۵۱,۰۰۰)
نفت و انرژی	۰	۰	۳۳,۹۱۰	(۶,۸۸۰)	۱۴,۰۰۰	(۲,۸۰۰)	۱۵,۵۰۰	(۳,۱۰۰)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۳۳۱,۷۱۷	(۵۷,۸۹۶)	۳۶۳,۵۹۲	(۶۱,۶۴۱)	۱۵۱,۰۰۰	(۲۵,۶۷۰)	۱۶۵,۰۰۰	(۳۱,۵۰۰)
زندگی- غیر اندوخته دار	۲,۹۷۶,۸۳۶	(۵۰۴,۴۷۵)	۳,۵۹۹,۸۲۵	(۶۱۰,۰۹۲)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۲۵۵,۰۰۰)	۲,۰۲۵,۰۰۰	(۲۶۳,۰۰۰)
پول	۱۰,۰۳۲	(۱,۸۶۳)	۱۱,۵۸۸	(۲,۵۴۳)	۴,۸۰۰	(۳۵۰)	۵,۲۰۰	(۳۶۵)
سایر	۸۱,۹۶۱	(۷,۳۷۶)	۱۳۱,۱۳۶	(۱۰,۹۰۱)	۵۰,۰۰۰	(۴,۵۰۰)	۵۵,۰۰۰	(۳,۸۵۰)
جمع	۱۸,۳۱۷,۱۸۳	(۲,۸۱۹,۷۴۷)	۱۸,۶۳۴,۵۳۷	(۲,۹۳۴,۴۳۷)	۷,۸۵۱,۸۰۰	(۱,۳۱۸,۹۵۲)	۸,۶۷۰,۷۰۰	(۱,۱۴۳,۳۱۵)

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

اهداف آتی مدیریت در خصوص افزایش حق بیمه صادره از طریق افزایش فروش خدمات و افزایش کیفیت خدمات و رشد بیشتر در پایان سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۳ 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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۲,۳۹۶,۹۱۳)	۳۳۹,۰۳۸	(۳,۳۶۹,۳۱۵)	۳۰۳,۳۳۸	(۱,۴۰۳,۰۰۰)	۱۳۶,۳۷۰	(۱,۵۱۶,۰۰۰)	۱۰۶,۱۳۰
ثالث- اجباری	(۱,۹۷۴,۱۹۵)	۱۷۷,۷۱۱	(۲,۰۲۶,۹۵۷)	۱۸۳,۴۳۶	(۸۴۴,۰۰۰)	۷۵,۹۶۰	(۹۱۳,۰۰۰)	۶۳,۸۴۰
ثالث- مازاد و دیه	(۶,۳۷۱)	۳,۲۵۴	(۸۰,۱۶۰)	۷,۲۱۴	(۳۷,۵۰۰)	۳,۳۷۵	(۳۶,۰۰۰)	۳,۵۳۰
حوادث سرنشین	(۱۶۳,۱۹۷)	۱۳,۹۳۸	(۱۳۷,۳۱۷)	۱۱,۴۵۰	(۵۳,۰۰۰)	۴,۷۷۰	(۵۷,۰۰۰)	۴,۰۰۰
بدنه خودرو	(۴۸۱,۷۸۸)	۴۹,۸۷۸	(۷۰۳,۳۳۵)	۶۳,۳۹۹	(۳۹۳,۰۰۰)	۳۶,۳۷۰	(۳۱۶,۰۰۰)	۳۲,۱۳۰
آتش سوزی	(۱۴۳,۵۰۹)	۴۵,۳۷۱	(۹۳,۳۴۶)	۹۹,۱۶۷	(۳۸,۰۰۰)	۲۸,۵۰۰	(۴۱,۵۰۰)	۳۹,۸۸۰
باربری	(۵,۶۸۳)	۶,۵۹۷	(۳,۹۱۳)	۵,۳۶۰	(۱,۳۱۳)	۹۰۹	(۱,۳۱۰)	۹۸۲
مسئولیت	(۳۷۸,۷۴۳)	۴۵,۰۸۶	(۳۳۸,۱۱۱)	۳۹,۶۰۶	(۱۳۶,۰۰۰)	۱۳,۳۵۰	(۱۴۷,۰۰۰)	۱۰,۳۹۰
مهندسی	(۵۱,۱۹۹)	۳۶,۶۴۸	(۶۰۵,۰۷۴)	۶۶,۸۷۸	(۳۵۳,۰۰۰)	۱۳۸,۶۰۰	(۳۷۳,۰۰۰)	۱۴۴,۱۶۰
کشتی	(۱۵,۳۴۰)	۴,۳۴۵	(۲۵,۲۵۳)	۳۶,۵۸۹	(۱۰,۰۰۰)	۹,۰۰۰	(۱۱,۰۰۰)	۹,۸۰۰
هواپیما	(۱۰,۷۶۳)	۱,۰۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژی	(۱۴,۴۴۹)	۱,۵۹۹	(۹۳)	۱۳	(۳۸)	۷	(۴۱)	۸
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	(۶۰,۴۷۴)	۱۹,۷۵۰	(۶۶,۸۵۳)	۱۱,۳۸۳	(۳۷,۰۰۰)	۴,۵۹۰	(۳۰,۰۰۰)	۳,۹۰۰
زندگی- غیر اندوخته دار	(۱,۷۹۷,۱۳۹)	۳۳۳,۴۳۰	(۱,۸۸۶,۰۴۴)	۳۳۰,۶۳۷	(۷۸۵,۰۰۰)	۱۳۳,۴۵۰	(۸۴۸,۰۰۰)	۱۱۰,۳۴۰
پول	۰	۰	(۱,۸۸۸)	۱۷۰	(۷۸۶)	۷۸	(۸۴۹)	۸۵
سایر	(۱۰,۴۶۳)	۹۷۶	(۸,۹۱۵)	۸۰۳	(۳,۷۱۵)	۳۴۳	(۴,۰۰۰)	۳۸۰
جمع	(۷,۵۰۸,۱۱۵)	۹۵۷,۴۷۴	(۹,۳۳۴,۳۶۱)	۱,۱۳۸,۳۳۱	(۳,۸۸۴,۳۵۳)	۵۶۴,۴۷۳	(۴,۱۹۳,۷۰۰)	۵۰۸,۳۳۵

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت (بازمانده) و ریسکهای		سایر ذخایر		ذخایر حق بیمه دوره ۹ منتهی به معوق و ریسکهای		سایر ذخایر	
	منقضی نشده		منقضی نشده		فنی		منقضی نشده		فنی	
	کل	انکاپی	کل	انکاپی	کل	انکاپی	کل	انکاپی	کل	انکاپی
درمان	۲,۰۶۶,۹۵۰	۲۱۸,۸۵۴	۵۰۵,۵۹۳	۱۸,۶۵۷	۲۷۵,۷۵۴	۱,۴۳۹,۲۵۷	۱۵۲,۳۹۲	۵۱۳,۳۵۶	۱,۵۷۶	۳۳۷,۵۸۹
ثالث- اجباری	۲,۳۳۱,۵۲۸	۲۵۷,۳۱۸	۸۷۳,۵۶۸	۸۲,۳۱۲	۳۸۹,۴۸۴	۳,۳۰۰,۱۰۱	۳۶۴,۱۲۱	۱,۸۴۵,۷۶۹	۱۶۵,۹۴۳	۵۸۴,۳۹۲
ثالث- مازاد و دیه	۴۳,۴۴۷	۴,۶۹۳	۰	۰	۵,۰۴۴	۷۵,۸۱۳	۸,۱۸۸	۰	۰	۹,۰۴۹
حوادث سرنشین	۴۱۹,۱۳۵	۴۴,۳۷۹	۱۱۸,۳۰۱	۱۱,۱۸۴	۵۱,۹۲۷	۶۶۴,۸۳۲	۷۰,۳۹۴	۳۵۷,۱۷۴	۳۲,۳۴۱	۸۲,۶۶۸
بدنه خودرو	۸۹۳,۶۷۶	۹۶,۳۷۱	۱۱۶,۸۵۳	۱۰,۷۹۵	۷۱,۳۴۰	۹۲۹,۷۶۸	۹۸,۷۷۹	۲۳۲,۱۶۵	۱۷,۸۳۴	۹۸,۴۴۹
آتش سوزی	۶۴۹,۴۶۵	۴۱۸,۴۵۶	۸۶,۰۸۷	۵۸,۶۳۴	۹,۳۴۶	۶۲۴,۰۵۷	۴۴۰,۳۲۶	۱۳۸,۲۹۰	۹۶,۷۱۹	۱۲,۳۲۴
باربری	۱۲۹,۳۰۸	۱۳۰,۵۵۹	۱۴,۳۷۵	۴,۶۲۰	۴,۳۰۷	۱۷۸,۹۹۷	۱۴۵,۳۹۶	۱۵,۸۸۸	۷,۴۱۵	۷,۷۱۳
مسئولیت	۴۶۶,۷۶۸	۴۷,۹۰۷	۳۷۲,۸۱۹	۴۱,۸۱۶	۷۶,۵۷۳	۸۲۸,۸۸۳	۸۵,۷۷۷	۵۴۱,۵۶۸	۵۵,۳۲۶	۱۱۴,۰۶۵
مهندسی	۲۱۸,۲۸۲	۱۰۱,۴۲۸	۹۶۴,۷۵۵	۱۷۱,۷۴۲	۵,۳۲۰	۱۹۱,۰۶۱	۱۰۷,۸۶۸	۵۶۲,۰۰۶	۴۶۸,۲۹۰	۸,۳۲۸
کشتی	۷۸,۶۰۱	۴۱,۱۲۰	۷۵,۷۴۹	۵۸,۱۱۳	۴,۴۱۰	۱۱۴,۳۷۴	۶۰,۳۸۳	۱,۴۱۱	۱,۰۱۸	۷,۵۳۳
هواپیما	۱۷,۸۰۰	۴,۰۷۹	۶۲۳	۵۵	۱,۸۷۴	۶۶,۱۵۴	۶۶,۱۵۴	۳۸۰	۳۵	۲,۰۵۴
نفت و انرژی	۶,۴۲۳	۸۲۴	۲۰,۵۵۸	۵,۷۲۱	۹۱	۳۷,۸۶۰	۵,۴۶۷	۱۱,۳۱۴	۴,۷۲۰	۹۱
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۴۹۳,۱۷۹	۰	۱۴,۵۶۸	۲۲۲,۴۵۷	۸۲,۱۴۲	۱,۳۰۲,۰۳۴	۳۰۳,۰۶۵	۰	۰	۹۱,۱۷۲
زندگی- غیر اندوخته دار	۲۱,۳۷۸	۹۸,۴۲۸	۳,۷۳۹	۳,۵۶۸	۹۴,۳۱۲	۱,۲۹۳,۰۲۶	۲۵۱,۳۸۲	۳۲۱,۵۴۱	۵۳,۴۳۳	۱۸۲,۹۱۲
پول	۶,۰۵۸	۱,۳۲۳	۱,۶۸۱	۱۴۷	۴۸۳	۶,۸۲۱	۱,۷۹۵	۵۵۰	۴۸	۷۵۵
سایر	۳۵,۳۲۶	۳,۷۳۱	۵,۴۱۶	۵۲۳	۴,۵۸۹	۷۳,۸۳۸	۷,۷۱۲	۱۱,۶۷۱	۱,۰۷۰	۷,۸۹۵
جمع	۷,۸۷۷,۲۲۴	۱,۴۵۹,۳۶۹	۳,۱۷۴,۷۸۴	۶۹۰,۳۴۴	۱,۰۷۶,۸۹۸	۱۱,۱۱۵,۷۷۶	۲,۱۶۹,۰۹۹	۴,۵۵۲,۹۸۳	۹۰۵,۵۶۸	۱,۵۴۶,۹۸۹

توضیحات در خصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۴۰۲ ، به سوابق در سالهای گذشته توجه شده است. ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده است.....

«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

شرح		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۱,۶۳۸,۰۰۰	۵۶۹,۱۳۶	۱,۸۲۶,۰۰۰	۴۰۸,۳۴۰	۰
سپرده های بانکی بلند مدت	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۲۰۶,۷۴۵	۳,۹۱۷	۱۵۰,۱۶۳	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۱,۴۰۰,۹۱۷	۱۰۷,۳۳۰	۱,۳۳۸,۷۳۰	(۱۳,۵۰۸)	۰
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی	۰	۱۹,۱۵۵	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۰	۰	۰	۰	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۱۴۷,۹۵۹	۵,۶۰۹	۳۳۰,۱۱۲	۵,۸۱۰	۰
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات	۳۰۸,۷۰۸	۰	۴۵۸,۳۳۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۳,۹۰۳,۱۱۵	۰	۰
جمع	۳,۷۰۲,۳۳۹	۷۰۵,۱۴۷	۷,۸۰۶,۴۳۰	۴۰۰,۶۴۳	۰
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۳۳۰,۸۵۱		۲۵۸,۳۹۰	
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۳۸۴,۲۹۶		۱۴۲,۳۵۲	

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

نام شرکت		سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)
درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهای تمام شده (میلیون ریال)

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	
۲,۷۸۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳,۷۱۸	۰	۱۰۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۹۶۱	۰	شرکت پالایش نفت تهران (پذیرفته شده در بورس)
۱,۲۸۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵۰,۴۶۸	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵۰,۴۶۸	۰	سرمایه گذاری سایپا (پذیرفته شده در بورس)
(۸۶۹)		۰	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۷۷	۰	بورس کالای ایران (پذیرفته شده در بورس)
۸,۹۳۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۷,۷۴۲	۰	۱۲,۴۵۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۲۱۸	۰	بیمه البرز (پذیرفته شده در بورس)
(۲۵,۰۹۶)		۰	۰	۵۴۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۴۳۹	۰	ایران ترانسفو (پذیرفته شده در بورس)
(۸,۸۶۳)		۰	۰	۱,۲۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۴,۹۷۳	۰	بیمه آسیا (پذیرفته شده در بورس)
(۳,۹۵۴)		۰	۰	۲۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷,۱۹۷	۰	بیمه ملت (پذیرفته شده در بورس)
۶۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۷۶۶	۰	۳۴۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶,۷۶۶	۰	بانک ملت (پذیرفته شده در بورس)
(۷۵۸)		۰	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۳	۰	پارس خودرو (پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۷	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۷	۰	بانک انصار (پذیرفته شده در بورس)
(۳۷۱)		۰	۰	۶	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱,۳۱۳	۰	کرمان خودرو (پذیرفته شده در بورس)
(۳,۰۰۴)		۰	۰	۳۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۳۶۸	۰	ذوب آهن اصفهان (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۶۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴,۶۳۹	۰	شرکت سرمایه گذاری مس سرچشمه (پذیرفته شده در بورس)
(۴۴۶)		۰	۰	۸۹۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۲۶۰	۰	پتروشیمی غدیر (پذیرفته شده در بورس)
۱۵,۸۳۶		۰	۰	۳,۷۷۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۵,۰۵۸	۰	فولاد مبارکه اصفهان (پذیرفته شده در بورس)
۶۱,۸۵۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۴,۷۹۵	۰	۵۰,۵۳۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶۵,۰۲۵	۰	تامین سرمایه نوین (پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۲,۵۷۲	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۱۸۹	۰	ایران خودرو (پذیرفته شده در بورس)
۳,۹۰۰		۰	۰	۵۱۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۷۶۶	۰	مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱۹	۰	گروه بهمن (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	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۰۴,۹۹۹	۰	اعتباری ملل (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	فراوری معدنی اپال کانی پارس (پذیرفته شده در بورس)
(۸۹۲)		۰	۰	۰		۰	۰	شیراز (پذیرفته شده در بورس)
۰		۰	۰	۰		۰	۰	بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر (پذیرفته شده در بورس)
(۱۲,۰۱۵)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۲۰۰	۰	۰		۰	۰	فارابی (پذیرفته شده در بورس)
(۱,۷۰۹)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۳۷	۰	۰		۰	۰	موتوژن (پذیرفته شده در بورس)
(۲,۰۷۳)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵	۰	۰		۰	۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۲۵	۰	۰		۰	۰	سهامی هوش تصمیم (پذیرفته شده در بورس)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱,۵۳۷	۰	۰		۰	۰	ایران خودرو دیزل (پذیرفته شده در بورس)
۲۵,۲۹۶		۶۴۱,۴۴۲		۷۰,۴۴۷		۱,۴۴۱,۳۴۵		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

شرکت در صدد توسعه سرمایه گذاری های خود در شرکت های سهامی بر اساس آیین نامه های شماره ۹۷ شورای عالی بیمه می باشد.
«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.»
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 درآمدها (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	(۴۳۸,۰۳۶)	(۵۱۹,۷۷۵)	(۲۱۶,۵۷۳)	(۲۳۳,۸۹۸)
سود سپرده اتکایی قبولی	•	•	•	•

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	(۳,۵۸۱,۰۵۹)	(۳,۹۶۱,۳۷۶)	(۱,۲۳۳,۰۰۰)	(۱,۲۳۳,۰۰۰)
جمع	(۳,۰۱۹,۰۹۵)	(۳,۴۸۱,۱۵۱)	(۱,۴۴۹,۵۷۳)	(۱,۵۶۵,۸۹۸)

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۳۱۵	۳۲۸	۳۴۰	۳۳۰
تعداد شعب شرکت	۳۳	۳۳	۳۳	۳۳
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۰۱۸	۱,۰۹۳	۱,۰۴۰	۱,۰۴۲
تعداد کارگزاری های شرکت	۹۱۸	۹۶۵	۹۴۰	۹۴۰

هزینه های اداری و عمومی

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۸۲۹,۹۷۴)	(۹۴۴,۰۲۵)	(۳۴۶,۱۴۲)	(۴۳۲,۶۷۷)
استهلاك	(۲۳,۹۹۳)	(۱۰,۶۶۸)	(۳,۵۵۶)	(۴,۴۴۵)
انرژی	(۱۳,۳۶۱)	(۱۲,۱۴۰)	(۴,۰۴۶)	(۵,۰۵۷)
ملزومات	(۱۱,۸۲۳)	(۱۰,۹۹۹)	(۳,۶۶۶)	(۴,۵۸۲)
آگهی و تبلیغات	(۱۳۷,۸۱۷)	(۹۰,۷۷۷)	(۳۰,۲۵۹)	(۳۷,۸۲۳)
حسابرسی	۰	(۶,۴۰۰)	(۲,۱۲۳)	(۲,۶۶۶)
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰	۰
اجاره	(۷۸,۰۹۳)	(۱۰۲,۷۵۲)	(۳۴,۲۵۰)	(۴۳,۸۱۲)
آموزش	(۶,۵۳۲)	(۷,۵۳۰)	(۲,۵۰۶)	(۳,۱۳۲)
بیمه و عوارض	(۱,۹۸۴)	(۴,۴۳۸)	(۱,۴۷۶)	(۱,۸۴۵)
حمل و نقل و ارتباطات	۰	(۲,۲۶۶)	(۷۵۵)	(۹۴۳)
سایر	(۸۵,۲۵۱)	(۷۴,۵۸۸)	(۲۳,۷۳۹)	(۲۹,۶۶۱)
خرید خدمات و پشتیبانی	(۴۳,۰۹۶)	(۱۹,۱۳۰)	(۶,۳۷۶)	(۷,۹۷۰)

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
آبدارخانه و پذیرایی	(۱۵,۰۳۸)	(۱۶,۸۸۴)	(۵,۶۲۸)	(۷,۰۳۵)
خدمات عمومی	(۲۹,۷۶۹)	(۲۸,۶۶۴)	(۹,۵۵۴)	(۱۱,۹۴۲)
تعمیر و نگهداری	(۱۰,۶۷۶)	(۱۱,۰۳۱)	(۳,۶۷۷)	(۴,۵۹۶)
سفر و ماموریت	(۱۵,۰۴۳)	(۱۴,۹۳۹)	(۴,۹۷۶)	(۶,۳۲۰)
حقوقی و خدمات کارشناسی	(۵,۱۷۵)	(۴,۸۷۶)	(۱,۶۲۵)	(۲,۰۳۱)
حق عضویت انجمن ها و سندیکاها	(۹,۱۰۱)	(۸,۹۶۳)	(۲,۹۸۷)	(۳,۷۳۳)
کارمزد بانکی	(۹,۹۱۴)	(۲,۳۳۰)	(۷۴۳)	(۹۲۸)
چاپ کپی و نشریات	(۴۳۷)	(۵۳۵)	(۱۷۵)	(۲۱۸)
جمع	(۱,۳۲۶,۱۶۷)	(۱,۳۷۳,۷۹۵)	(۴۸۸,۲۵۹)	(۶۱۰,۳۱۶)

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

پیش بینی مورد انتظار شرکت از هزینه های اداری و عمومی ، معادل تورم سال ۱۴۰۲ و افزایش در سه ماهه اول سال ۱۴۰۳ در بخش هزینه های اداری و عمومی 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۵,۴۶۳	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۵,۵۰۳	(۱,۳۸۰)
سایر	۷۰۶	۸,۰۷۲
جمع	۱۱,۶۷۲	۶,۶۹۲

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
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۳,۷۳۹	۵,۳۳۹	۱۲,۸۷۲	۵,۴۵۷

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
اراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۸۸,۱۵۰	۳۴,۳۵۲	۸۶,۳۵۴	۳۶,۶۱۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴۳۶,۷۳۹	۱۵۸,۴۰۴	۴۳۲,۱۱۲	۱۶۷,۳۰۷
اراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۵۱,۹۳۳	۵۵,۱۰۷	۱۵۹,۳۰۷	۶۱,۶۴۴

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

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق، مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

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)
۳۹۳,۶۶۱	۴۰,۰۹۴	۴۰۰,۹۴۳	(۳۵۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

همسو با برنامه های استراتژیک شرکت بنا دارد در سال جاری اقدامات متعددی از جمله طراحی محصولات و خدمات نوین بیمه ای شامل توسعه خدمات الکترونیکی و اخذ مجوز اتکایی قبولی از بیمه مرکزی و تکمیل و تجهیز ساختمان دفتر مرکزی و اسکان در محل جدید را انجام دهد.

سایر توضیحات با اهمیت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق، مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«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.»