

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	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	۱۹,۵۰۰,۱۳۶	۱۵,۱۳۶,۶۰۶	۲۱,۴۹۳,۶۸۹	۲۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۹۴۰,۷۵۰)	(۳,۲۸۷,۷۸۸)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۵۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۴,۵۵۹,۳۸۶	۱۱,۸۴۸,۸۱۸	۱۵,۸۰۹,۷۴۸	۲۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۳۲۸,۱۳۳	۱۱۸,۰۳۱	۳۴۴,۰۴۴	۱۷۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۸۹۵,۴۹۴	۱,۱۳۷,۴۳۰	۱,۳۳۰,۴۰۰	(۲۱)
درآمدهای بیمه ای	۱۵,۷۸۳,۰۱۲	۱۳,۱۰۴,۳۶۹	۱۷,۴۸۴,۱۹۳	۲۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۸,۹۸۴,۵۷۷)	(۹,۸۱۹,۹۷۷)	(۱۵,۲۳۴,۶۸۳)	(۹۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۶۳۷,۴۵۰	۱,۵۱۲,۹۶۵	۲,۹۷۵,۸۲۶	۷۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۶,۳۵۷,۱۲۷)	(۸,۳۰۷,۰۱۲)	(۱۲,۲۴۸,۸۵۶)	(۹۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	۳۴,۱۶۳	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۵۴۹,۴۳۴)	(۷۳۳,۱۹۵)	(۲۶۶,۲۸۳)	۲۴
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۹۶۳,۵۶۱)	(۲,۰۱۸,۰۱۰)	(۳,۵۵۴,۴۰۱)	(۴۷)

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	(۳,۵۱۲,۹۸۵)	(۲,۷۴۱,۲۰۵)	(۳,۷۹۶,۵۲۰)	(۲۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیت های بیمه ای	(۴,۰۸۷,۱۰۰)	۲,۰۵۶,۰۵۲	۱,۴۳۸,۸۱۶	(۲۹۹)
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۸۷۱,۳۱۶)	(۱,۸۷۰,۲۵۳)	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۵۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۷۵۷,۹۱۹)	۱۵۱,۳۰۳	۳۵,۰۵۷	(۶۰۱)
سود (زیان) عملیاتی	(۷,۷۱۶,۳۳۵)	۳۳۷,۱۰۲	(۱,۹۶۲,۰۴۳)	(۲,۳۸۹)
هزینه های مالی	(۱۴۳,۹۱۶)	(۲۴۸,۲۹۳)	(۳۲۷,۱۰۶)	۴۲
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۴۵,۴۷۹	۱۰۰,۷۱۰	۶۶۵,۳۵۲	۷۴۰
سود (زیان) قبل از مالیات	(۷,۰۱۴,۷۷۳)	۱۸۹,۵۲۰	(۱,۶۳۳,۷۹۷)	(۳,۸۰۱)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۷,۰۱۴,۷۷۳)	۱۸۹,۵۲۰	(۱,۶۳۳,۷۹۷)	(۳,۸۰۱)
عملیاتی (ریال)	(۱,۲۸۶)	۵۶	(۳۳۷)	(۲,۳۹۶)
غیر عملیاتی (ریال)	۱۱۷	(۲۴)	۵۶	۵۸۸
سود (زیان) پایه هر سهم	(۱,۱۶۹)	۳۲	(۲۷۱)	(۳,۷۵۳)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱,۱۶۹)	۳۲	(۲۷۱)	(۳,۷۵۳)
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
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				
تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده) که منجر به افزایش زیان دوره شده است، مربوط به اصلاح ذخیره خسارت معوق و ریسک های منقضی نشده رشته درمان در سال ۱۴۰۱ با توجه به نظر و توافق با حسابرس مستقل شرکت می باشد.				

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
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۷,۰۱۴,۷۷۳)	۱۸۹,۵۳۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	(۳,۸۰۱)
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	(۷,۰۱۴,۷۷۳)	۱۸۹,۵۳۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۳۲۸,۶۲۷	۲,۳۲۸,۱۲۰	(۴۰)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۷۵۰,۰۰۲	۱,۳۸۷,۸۹۸	۳۴۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۷,۰۰۲,۸۵۵	۱۲,۳۳۰,۸۵۸	۳۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۹۵۱,۱۳۴	۳,۱۴۷,۷۰۸	۵۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۰۹,۸۰۸	۳۷۴,۶۱۸	(۴۴)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۶,۰۱۰,۹۸۹	۴,۷۵۳,۵۰۳	۲۶	سود سهام پرداختنی	۳۰۸,۶۸۱	۳۵۶,۱۵۶	(۱۳)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۷۵۱,۹۵۷	۵,۵۶۳,۷۴۰	۳	تسهیلات مالی	۰	۱,۶۱۸,۵۰۰	--
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۴,۳۷۶	۴۵,۲۵۵	۲۰	سایر پرداختنی‌ها	۲,۵۸۳,۵۹۹	۱,۸۹۵,۵۰۰	۳۶

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	۱,۸۶۳,۳۳۲	۳,۷۳۵,۶۰۴	(۵۰)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۸۹,۷۶۲	۸۷۰,۴۶۴	۲	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۴,۱۵۹,۴۵۶	۳,۰۴۸,۵۳۷	۳۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۵۸۱,۵۷۰	۱,۴۰۷,۴۸۷	۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۳۸۵,۶۶۳	۱,۱۸۷,۰۹۶	۱۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۳,۷۶۷,۱۳۰	۹,۵۶۵,۹۱۴	۳۳
دارایی‌های نا مشهود	۴۲۸,۱۴۳	۷۱,۱۲۲	۵۰۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲,۶۱۴,۴۶۷	۲,۱۲۲,۰۷۹	۲۳
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۱,۸۵۷,۷۶۵	۱,۳۰۸,۳۴۱	۴۲
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۶۴,۶۰۲	۱۹۸,۳۹۳	۳۳
				جمع بدهی ها	۲۶,۸۳۸,۳۹۶	۲۶,۰۵۶,۵۱۳	۴۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۹۳,۷۳۷	--
				اندوخته قانونی	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۸,۳۲۸,۳۶۵)	(۱,۳۹۸,۸۶۰)	۴۹۵
				سهام خزانه	۰	(۱۷,۴۸۳)	--
				جمع حقوق مالکانه	(۱,۹۱۲,۸۸۴)	۵,۰۹۲,۸۶۶	--
جمع دارایی‌ها	۳۴,۹۲۵,۵۱۲	۳۱,۱۴۹,۳۷۹	۱۲	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳۴,۹۲۵,۵۱۲	۳۱,۱۴۹,۳۷۹	

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	۷۵		۷۵
تخصیص به انداخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به انداخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر انداخته ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۷,۴۸۲)(۱,۲۹۸,۸۶۰)		۵,۰۹۲,۸۶۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										(۷,۰۱۴,۷۷۲)		(۷,۰۱۴,۷۷۲)
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	(۷,۰۱۴,۷۷۲)		(۷,۰۱۴,۷۷۲)
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	۰
فروش سهام خزانة										۱۷,۴۸۲	۱۷,۴۸۲	۱۷,۴۸۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانة				(۹۳,۷۲۷)								(۹۳,۷۲۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۸۵,۲۶۷		۸۵,۲۶۷
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	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۸,۳۲۸,۳۶۵)	۰	(۱,۹۱۲,۸۸۴)

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
		حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۲,۰۳۲,۴۴۰)	(۶۷۱,۶۱۱)	۵۲,۵۶۷	(۲۰۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۲,۰۳۲,۴۴۰)	(۶۷۱,۶۱۱)	۵۲,۵۶۷	(۲۰۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۶۲,۰۱۰)	(۲۱۲,۰۰۳)	(۴۳۵,۵۴۹)	(۳۴)
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	(۱۳۳,۸۱۹)	(۸,۵۰۳)	(۴۳,۰۴۴)	(۱,۴۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۶۷۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	۴۴۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴۳۵,۰۰۰)	(۱۴۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)	(۲۱۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۱۹,۲۹۸)	(۲۹۱,۸۹۰)	(۲۹۱,۸۹۰)	۹۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴,۴۱۸,۹۸۴	۳,۸۵۷,۳۵۵	۵,۸۹۷,۷۸۷	۱۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۳۵۵,۷۲۶)	(۳,۴۹۳,۷۰۷)	(۵,۵۹۵,۰۹۴)	۳۳
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۸۴,۰۸۴)	(۴۱,۶۳۹)	(۸۳,۶۹۶)	(۱۰۳)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۷۴,۹۶۳	۲۸,۳۲۴	۵۷,۴۶۷	۱۶۵
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۷۳	۶۴	۶,۴۳۲	۳۲۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۷,۶۰۶	۹,۵۱۶	۱۷,۶۴۴	(۲۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۴۸,۴۸۹	۱۰۷,۵۷۱	۲۲۱,۶۴۲	۲۸

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	
۳,۴۹۸	(۶۱۳,۳۰۱)	(۵۹,۹۰۲)	۲,۰۳۵,۳۷۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۰۰	(۵۵۹,۷۳۴)	(۷۳۱,۵۱۳)	۲,۹۳۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
(۹۶)	۲۵۵,۹۵۸	۲۴۰,۷۷۵	۹,۰۳۲	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۱۰۰)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
(∞)	۰	۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
(۵۶)	(۱۳۵,۰۰۰)	(۱۳۴,۹۹۹)	(۳۱۰,۰۱۷)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
(۸۵)	(۵۱,۶۳۱)	(۳۵,۶۳۳)	(۴۷,۴۷۵)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۳۱۱)	۱,۵۶۹,۳۲۷	۱,۵۸۰,۱۴۳	(۱,۷۴۸,۴۷۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
(۳۰۶)	۱,۰۰۹,۵۹۳	۸۴۸,۶۳۰	(۱,۷۴۵,۵۳۲)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۹۹	۵۵۸,۳۷۴	۵۵۸,۳۷۴	۲,۳۲۸,۱۲۰	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
	۶۶۰,۳۵۳	۰	۸۴۶,۰۳۹	تاثیر تغییرات نرخ ارز
(۶)	۲,۳۲۸,۱۲۰	۱,۴۰۶,۹۰۴	۱,۳۲۸,۶۲۷	مانده موجودی نقد در پایان دوره
(۱۰۰)	۶۹۳,۳۰۵	۳۰۰,۰۰۰	۰	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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۴,۹۱۸,۰۳۳	۸,۷۳۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۳۱,۴۹۳,۶۸۹	۱۹,۵۰۰,۱۳۶	۸,۲۳۶,۵۲۱	۹,۵۳۲,۳۷۷
حق بیمه انکايي واگذاري	(۱,۱۷۴,۹۱۳)	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۳۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۴,۹۴۰,۷۵۰)	(۳,۳۹۸,۴۶۷)	(۴,۱۹۶,۳۶۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۵۹,۴۴۳)	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۲۵,۴۹۶)	(۳,۴۸۱,۳۲۰)	(۱,۸۴۸,۶۷۳)	(۱,۲۱۷,۵۸۶)	(۱,۳۰۳,۸۱۸)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۳,۹۱۱,۲۰۷)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۵,۲۳۴,۶۸۳)	(۱۸,۹۸۴,۵۷۷)	(۳,۸۷۹,۹۴۸)	(۴,۶۵۳,۵۴۴)
خسارت دریافتی از بیمه گران انکايي	۱,۲۳۳,۵۰۷	۱,۲۵۰,۶۲۳	۳,۱۷۰,۹۱۸	۲,۹۷۵,۸۳۶	۳,۶۳۷,۴۵۰	۸۹۴,۹۷۰	۹۳۶,۶۱۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع انکايي	۴۹۱,۳۳۶	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۳,۷۳۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۸۹۵,۴۹۴	۴۷۵,۷۳۴	۵۱۶,۰۳۵
ذخایر حق بیمه	۳,۲۵۸,۷۶۱	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۵,۳۸۱,۵۹۷	۲,۰۷۶,۷۱۳	۳,۱۵۳,۰۸۱
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۱,۲۵۳,۱۴۳	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۴,۴۵۶,۰۳۴	۶,۷۴۱,۰۳۶	۹۷۱,۸۷۹	۹۹۷,۹۱۰
سایر ذخایر فني	۲۵۴,۷۷۲	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱,۸۵۷,۷۶۵	۴۳۰,۱۰۶	۵۳۹,۲۱۳
سهم بیمه گران انکايي از ذخایر فني	۱,۰۳۴,۱۸۰	۳,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۷۵۳,۵۰۲	۶,۰۱۰,۹۸۹	۱,۲۳۰,۷۶۳	۱,۴۵۰,۲۱۵

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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	
	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	۹,۲۶۴,۶۶۰	(۸۳۸,۴۲۸)	۷,۰۷۳,۶۵۶	(۶۳۶,۶۳۹)	۳,۱۳۲,۰۹۶	(۱۹۰,۹۸۹)	۲,۲۲۸,۲۰۰	(۲۰۰,۵۳۹)
ثالث- اجباري	۴,۶۷۳,۶۵۰	(۴۵۸,۰۹۵)	۵,۸۵۹,۹۷۹	(۵۳۷,۳۹۷)	۳,۳۴۳,۹۹۱	(۳۱۰,۹۵۹)	۲,۴۶۱,۱۹۰	(۳۳۱,۵۰۷)

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	۱۹۱,۹۸۵	(۱۸,۱۹۳)	۳۷۵,۳۳۰	(۲۴,۷۷۸)	۱۱۰,۱۲۸	(۹,۹۱۲)	۱۱۵,۶۳۴	(۱۰,۴۰۸)
حوادث سرنشین	۶۵۸,۳۱۴	(۶۴,۳۹۳)	۹۶۸,۱۰۸	(۸۷,۱۲۸)	۳۸۷,۳۴۳	(۳۴,۸۵۲)	۴۰۶,۶۰۵	(۳۶,۵۹۵)
بدنه خودرو	۹۴۷,۳۶۳	(۳۰۴,۵۳۵)	۹۷۲,۹۱۸	(۲۸۱,۸۰۱)	۳۹۱,۸۷۵	(۸۴,۵۴۱)	۳۰۶,۴۶۸	(۸۸,۷۶۹)
آتش سوزی	۲,۰۴۳,۳۳۶	(۱,۵۰۸,۲۸۳)	۶۸۹,۰۷۲	(۴۹۱,۴۷۲)	۲۰۶,۷۲۱	(۱۴۷,۴۴۲)	۳۱۷,۰۵۷	(۱۵۴,۸۱۵)
باربری	۷۷۷,۳۱۰	(۵۳۷,۹۱۵)	۸۴۰,۰۴۸	(۳۷۱,۹۹۶)	۲۵۳,۰۱۴	(۱۱۱,۵۹۹)	۲۶۴,۶۱۴	(۱۱۷,۱۷۹)
مسئولیت	۶۳۷,۵۶۵	۰	۸۸۳,۴۹۹	(۱۰۸,۸۹۶)	۲۶۵,۰۴۹	(۳۲,۶۶۹)	۳۷۸,۳۰۱	(۳۴,۳۰۳)
مهندسی	۶۷۴,۱۲۸	(۴۹۳,۳۱۹)	۱,۶۶۹,۸۹۱	(۱,۳۷۷,۱۷۰)	۲۰۰,۹۶۷	(۱۵۳,۷۰۵)	۳۱۱,۰۱۵	(۱۶۱,۳۹۱)
کشتی	۱,۴۹۵,۹۸۰	(۱,۳۷۹,۱۸۴)	۱,۷۰۹,۴۰۶	(۱,۳۳۷,۳۵۰)	۱۱۳,۸۲۱	(۸۸,۲۶۶)	۱۱۸,۴۶۳	(۹۳,۶۸۰)
هواپیما	۲۵۴,۶۱۷	(۱۷۷,۱۳۷)	۱۷۴,۰۷۲	(۱۲۲,۱۸۹)	۱۳,۰۰۰	(۹,۱۲۶)	۱۳,۶۵۰	(۹,۵۸۳)
نفت و انرژی	۳۴۷,۴۱۷	(۲۱۴,۷۹۸)	۳۸۹,۹۳۱	(۱۵۷,۰۵۷)	۴۲,۹۷۹	(۱۷,۳۱۲)	۴۵,۱۲۷	(۱۸,۱۷۸)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۸۳۴,۷۲۱	(۱۴۷,۴۶۶)	۶۴۳,۳۴۶	(۱۲۲,۵۸۵)	۱۷۶,۴۰۳	(۳۳,۶۷۰)	۱۸۵,۳۳۳	(۳۵,۳۵۴)
زندگی- غیر اندوخته دار	۳,۸۷۱,۰۵۸	(۶۳۳,۴۳۳)	۳,۰۳۶,۴۶۴	(۳۶۷,۶۱۶)	۳۱۰,۹۳۹	(۴۹,۹۱۱)	۳۳۶,۴۸۵	(۵۳,۴۰۷)
پول	۱۹,۶۵۵	(۱,۹۳۳)	۳۹,۷۳۵	(۲,۶۴۷)	۶,۹۱۷	(۶۱۶)	۷,۲۶۳	(۶۴۷)
سایر	۲۵۶,۸۶۷	(۲۳,۰۹۷)	۱۵۳,۴۸۸	(۱۳,۸۱۴)	۶,۰۴۶	(۵۴۵)	۶,۳۴۸	(۵۷۳)
جمع	۲۶,۹۳۷,۵۳۶	(۶,۷۸۹,۱۰۷)	۳۴,۳۶۷,۸۲۳	(۵,۹۳۰,۵۳۵)	۶,۸۴۹,۱۸۹	(۱,۱۷۶,۱۱۴)	۷,۱۹۱,۶۴۱	(۱,۳۳۴,۹۳۸)

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

با عنایت به عملکرد سنوات قبل و برنامه های پیش رو ، هدف شرکت حفظ ترکیب بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد. احتساب ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده بر اساس آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه و لحاظ شده است .

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی
درمان	(۷,۰۳۶,۲۴۶)	۶۸۱,۰۲۳	(۹,۶۳۲,۶۲۶)	۸۸۲,۳۲۰	(۳,۳۷۱,۴۲۰)	۳۰۸,۸۱۲	(۳,۰۳۹,۹۹۱)	۲۷۶,۶۳۹
ثالث- اجباری	(۱,۶۲۱,۹۹۶)	۱۹۰,۹۶۴	(۲,۵۷۳,۵۸۲)	۳۲۱,۵۸۲	(۹۰۰,۷۵۴)	۷۷,۵۵۳	(۸۴۵,۷۹۲)	۷۲,۷۳۸
ثالث- مازاد و دیه	(۶۷,۱۰۸)	۵,۱۳۲	(۱۲۰,۹۱۵)	۱۰,۹۴۲	(۴۲,۳۲۱)	۳,۸۲۹	(۴۳,۴۳۸)	۳,۹۰۹
حوادث سرنشین	(۳۲۸,۰۵۳)	۲۶,۰۶۹	(۴۲۵,۱۷۴)	۴۸,۶۰۲	(۱۴۸,۸۱۱)	۱۷,۰۱۰	(۱۳۶,۲۵۲)	۱۵,۵۳۲
بدنه خودرو	(۷۶۹,۳۱۹)	۱۲۹,۸۹۵	(۱,۰۷۲,۷۰۷)	۱۹۱,۴۰۲	(۲۶۸,۱۷۷)	۴۷,۸۵۰	(۲۸۱,۵۸۶)	۴۷,۸۶۹
آتش سوزی	(۴۳۲,۳۰۶)	۲۵۸,۷۷۹	(۳۱۸,۶۵۶)	۳۲۴,۹۵۶	(۹۵,۵۹۷)	۶۷,۴۸۶	(۹۰,۳۷۷)	۶۳,۷۱۵
باربری	(۱۰,۴۵۲)	۸,۳۱۲	(۵,۵۵۱)	۴,۳۳۵	(۱,۹۴۳)	۱,۵۱۳	(۲,۰۴۱)	۱,۵۸۷
مسئولیت	(۷۲۴,۰۰۴)	۲۷۷,۲۰۳	(۵۹۹,۳۶۰)	۱۴۸,۰۱۹	(۱۷۹,۸۰۸)	۴۴,۴۰۵	(۱۸۸,۷۹۹)	۴۵,۳۱۱
مهندسی	(۶۸۲,۷۱۵)	۴۷۱,۳۳۷	(۱۴۲,۲۴۸)	۶۵,۶۰۱	(۴۹,۷۸۷)	۲۲,۹۶۰	(۵۲,۳۷۷)	۲۴,۱۰۸
کشتی	(۳۷۷,۳۹۴)	۳۸۱,۵۸۰	(۳۹,۲۰۰)	۵۶,۷۴۱	(۹,۸۰۰)	۱۴,۱۸۵	(۱۰,۲۹۰)	۱۴,۸۹۴
هواپیما	(۱۰۲)	۱۰	(۵۰۰)	۴۸	.	.	.	.
نفت و انرژی	(۴,۵۶۱)	۲,۶۰۲	(۲۱,۱۵۷)	۱۲,۲۱۷	(۷,۴۰۵)	۴,۲۷۵	(۷,۷۷۶)	۴,۴۸۹
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی- اندوخته دار	(۲۳۶,۵۴۷)	۵۹,۶۶۰	(۳۱۹,۰۱۲)	۵۶,۹۵۰	(۷۹,۷۵۳)	۱۳,۵۵۸	(۸۳,۷۴۱)	۱۴,۲۳۵
زندگی- غیر اندوخته دار	(۱,۳۲۶,۱۲۵)	۳۳۹,۳۴۵	(۲,۵۴۸,۳۳۴)	۴۳۹,۷۴۰	(۸۹۱,۹۱۴)	۱۵۰,۴۰۹	(۸۳۶,۵۱۰)	۱۳۳,۸۴۱
پول	(۳۲)	۳	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	.	.	.	.
سایر	(۱۵,۲۸۵)	۱,۵۳۹	(۵۲,۴۰۹)	۵,۰۹۲	(۱۸,۳۴۴)	۱,۷۸۲	(۱۹,۲۶۲)	۱,۸۷۱
جمع	(۱۳,۵۲۲,۱۴۴)	۲,۷۳۳,۲۴۵	(۱۷,۸۷۳,۶۵۸)	۲,۳۵۸,۷۳۸	(۶,۰۶۵,۸۳۴)	۷۷۵,۶۳۷	(۵,۶۳۸,۱۳۲)	۷۲۰,۷۳۸

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		سایر ذخایر فنی	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		ذخایر حق بیمه		سایر ذخایر فنی		
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی			
درمان	۳,۳۱۱,۷۰۸	۳۵۳,۴۲۰	۲,۲۳۰,۷۷۸	۱۰۲,۵۴۴	۵۰۷,۰۴۹	۳,۴۷۳,۱۹۷	۳۶۷,۸۶۴	۳,۰۸۷,۵۹۵	۹۸,۶۰۶	۷۰۰,۲۵۸		
ثالث- اجباری	۱,۵۶۱,۲۲۰	۱۹۲,۴۹۱	۳۲۳,۲۰۷	۳۰,۵۸۵	۳۴۶,۴۳۲	۲,۶۹۹,۱۵۸	۲۹۷,۷۵۷	۷۹۴,۶۰۸	۷۱,۶۵۸	۵۰۶,۴۰۹		
ثالث- مازاد و دیه	۸۲,۵۴۶	۹,۴۱۳	۱۳,۳۷۱	۱,۲۶۵	۹,۶۱۶	۱۴۱,۴۹۰	۱۵,۲۸۲	۳۷,۲۳۳	۳,۳۶۷	۱۷,۱۳۲		
حوادث سرنشین	۲۹۵,۴۴۳	۳۴,۰۲۴	۴۵,۴۴۲	۴,۳۰۰	۴۷,۸۴۱	۵۶۷,۷۸۰	۶۰,۲۹۷	۱۳۱,۲۷۴	۱۱,۸۳۸	۷۴,۲۷۰		
بدنه خودرو	۵۵۹,۰۶۰	۱۸۴,۸۴۵	۱۲۹,۶۹۹	۱۳,۰۹۱	۴۸,۲۴۸	۶۵۱,۷۴۳	۲۰۵,۵۴۷	۴۵۶,۶۲۳	۵۹,۰۱۸	۶۹,۵۸۹		
آتش سوزی	۱,۰۲۳,۶۸۸	۶۵۳,۱۳۰	۶۹,۲۳۹	۶۴,۲۵۹	۳۰,۶۶۶	۸۵۶,۷۶۹	۴۲۸,۶۸۸	۱۵۴,۴۵۳	۱۲۱,۱۸۳	۳۵,۴۱۸		
باربری	۴۳۰,۶۹۳	۳۴۳,۶۶۱	۱۴,۱۴۷	۱۰,۱۱۳	۱۹,۱۱۵	۵۶۵,۸۸۴	۳۰۵,۶۲۴	۱۲۰,۵۶۸	۶۶,۲۴۴	۳۳,۱۵۶		
مسئولیت	۲۴۰,۷۱۷	۱۶,۳۷۲	۱,۲۶۳,۱۱۳	۷۰۴,۹۸۱	۵۷,۹۳۷	۴۸۵,۱۹۱	۶۳,۸۰۰	۸۵۵,۵۹۵	۵۹۳,۵۷۵	۸۱,۴۳۹		
مهندسی	۳۶۰,۰۹۳	۲۸۴,۲۷۸	۳۱,۳۱۳	۲۶,۳۶۲	۱۲,۳۴۶	۱,۲۸۱,۰۳۹	۱,۰۸۸,۸۷۷	۹۲,۱۶۹	۶۲,۴۱۸	۲۰,۶۳۵		
کشتی	۶۰۷,۷۳۸	۶۰۷,۷۳۸	۱۷۶,۹۵۹	۱۶۹,۵۴۷	۲۱,۲۳۳	۷۳۴,۵۱۰	۷۰۵,۵۶۱	۲۸۸,۷۸۱	۳۰۹,۱۷۰	۳۲,۳۹۴		
هواپیما	۱۱۴,۶۹۷	۱۰۴,۳۰۷	۲۰,۰۴۳	۱۸,۶۰۰	۳,۱۶۰	۱۰۹,۱۴۰	۸۹,۱۶۸	۲۸,۶۶۲	۲۳,۰۸۵	۴,۷۱۶		
نفت و انرژی	۱۷۹,۶۴۸	۱۳۵,۱۱۱	۷۱,۳۹۶	۶۳,۲۸۵	۱۱,۱۶۴	۳۷۱,۴۸۵	۱۳۱,۸۴۹	۵۸,۸۵۹	۴۳,۸۱۶	۱۸,۱۵۰		
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		
زندگی-اندوخته دار	۲,۱۶۳,۷۴۵	۴۷۸,۹۷۵	.	.	۵۷,۱۸۵	۲,۶۶۴,۲۶۴	۵۸۰,۱۰۹	.	.	۷۲,۷۷۳		
زندگی- غیر اندوخته دار	۶۹۲,۷۲۰	۱۳۷,۲۹۰	۶۲,۰۷۵	۱۱,۲۰۶	۱۲۳,۴۴۹	۷۹۲,۶۵۰	۱۷۲,۹۹۵	۵۰۳,۷۸۰	۲۲,۵۹۴	۱۷۳,۵۱۴		
پول	۳,۱۵۷	۳۹۰	.	.	۱,۵۵۴	۱۲,۶۹۳	۱,۲۲۵	.	.	۲,۳۶۶		
سایر	۷۱,۱۲۰	۷,۵۲۵	۵,۲۴۳	۴۹۴	۱۱,۳۵۶	۷۴,۶۱۴	۷,۹۰۲	۳۰,۷۲۶	۲,۷۷۲	۱۵,۵۴۶		
جمع	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۳,۵۳۱,۸۷۰	۴,۴۵۶,۰۲۴	۱,۲۲۰,۶۳۳	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱۵,۳۸۱,۵۹۷	۴,۵۲۱,۶۴۵	۶,۷۴۱,۰۲۶	۱,۴۸۹,۳۴۴	۱,۸۵۷,۷۶۵		

توضیحات درخصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط و مقررات و آیین نامه های مصوب شورایی بیمه (آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) صورت گرفته 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
سپرده های بانکی کوتاه مدت		۱,۲۸۰,۰۰۰	۱۹۶,۶۱۳	۳۲۲,۵۰۰	۱۴۵,۱۷۲
سپرده های بانکی بلند مدت		۴۴۰,۰۰۰	۲۱,۴۰۵	۳۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مشارکت		۱۴۰,۸۹۴	۳,۶۳۴	۰	۳,۳۱۷
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی		۴۴۴,۴۱۶	۰	۴۳۷,۱۴۳	۰
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۶۷۰,۳۹۴	۵۶,۰۵۱	۳۵۳,۶۸۹	۱۳,۹۳۵
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۱۳۱,۳۱۶		۴۳۹,۸۴۹
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۳۰۹,۱۷۳		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای		۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری		۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان		۴۵,۳۵۵	۶,۴۳۲	۵۴,۳۷۶	۳۷۳
مشارکت در طرحها، اجرای عملیات عمرانی و ساختمانی، املاک و مستغلات		۸۷۰,۴۶۴	۱۰,۴۹۴	۰	۰
سایر		۰	۰	۰	۰
جمع		۴,۶۴۱,۳۲۳	۶۳۵,۰۰۸	۱,۹۱۷,۷۰۸	۶۰۳,۵۴۶
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی			۳۴۴,۰۴۴		۳۲۸,۱۳۲
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع			۳۹۰,۹۶۴		۳۷۴,۴۱۴

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)	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری (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	
۰		۷۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۰		۷۵۰,۰۰۰	۱۰۰	سایر شرکت های خارج از بورس(خارج از بورس)
۰		۱۴۲,۷۳۹	۰	۰		۱۰۹,۳۹۵	۰	خدمات فنی فولاد یزد(ثبت شده پذیرفته نشده)
۰		۴۰,۰۳۲	۰	۰		۰	۰	بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)
۰		۹,۳۳۹	۰	۰		۷,۵۳۴	۰	خساراپا(پذیرفته شده در بورس)
۰		۸,۶۵۷	۰	۰		۰	۰	گروه سرمایه گذاری سایپا(پذیرفته شده در بورس)
۰		۸,۰۷۴	۰	۰		۲۳,۰۴۰	۰	سرمایه گذاری تأمین اجتماعی(پذیرفته شده در بورس)
۰		۷,۰۵۶	۰	۰		۰	۰	پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)
۰		۴۷۴,۹۴۵	۰	۰		۱,۱۱۵,۷۳۵	۰	سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس
۰		۱,۴۴۰,۸۳۲		۰		۲,۰۰۵,۶۰۴		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت با رعایت مفاد آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه و با هدف توسعه کمی و کیفی و حداکثر سازی بازده صورت می پذیرد.
«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 درآمد (هزینه) های بیمه ای

شرح	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
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	(۳۴۰,۳۴۳)	(۴۲۴,۷۷۶)	۰	۰

شرح	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
سود سپرده اتکایی قبولی	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۳۸,۳۰۶)	(۶۲,۷۱۵)	(۷۵,۸۴۷)	۰
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۴۴۴,۹۶۶)	(۵۹۷,۸۶۳)	(۳۹۸,۵۷۵)	(۱۹۹,۳۸۷)
هزینه عوارض نیروی انتظامی	(۴۹,۶۶۶)	(۳۹,۵۳۴)	(۹,۸۴۵)	(۱۲,۳۰۵)
جمع	(۱,۰۷۳,۰۸۱)	(۱,۱۱۴,۸۸۸)	(۴۸۴,۲۶۷)	(۳۱۱,۵۹۳)

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۵۵۹	۵۶۰	۵۶۰	۵۶۰
تعداد شعب شرکت	۳۵	۳۵	۳۵	۳۵
تعداد نمایندگی های شرکت	۱,۰۵۴	۱,۰۶۳	۱,۱۹۲	۱,۱۹۲
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۰	۰	۰

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱,۹۴۴,۰۳۲)	(۱,۸۰۶,۸۷۳)	(۷۳۲,۷۵۰)	(۹۰۳,۴۳۸)
استهلاک	(۱۳۹,۵۷۹)	(۸۰,۳۴۱)	(۳۲,۰۹۷)	(۴۰,۱۲۲)
انرژی	(۱۰,۳۳۸)	(۱۱,۳۴۰)	(۴,۵۳۶)	(۵,۶۷۰)
ملزومات	(۱۰۶,۵۶۱)	(۶۲,۵۳۳)	(۲۵,۰۱۴)	(۳۱,۲۶۸)
آگهی و تبلیغات	(۵۴۰,۸۷۸)	(۴۰۰,۶۶۹)	(۱۶۰,۲۶۸)	(۲۰۰,۳۳۵)
حسابرسی	(۹,۷۶۷)	(۱,۴۱۵)	(۵۶۶)	(۷۰۸)
پاداش هیئت مدیره	(۱,۸۰۰)	۰	۰	۰
اجاره	(۱۶۲,۱۱۴)	(۱۴۶,۹۷۷)	(۵۸,۷۹۱)	(۷۳,۴۸۹)
آموزش	۰	۰	۰	۰

شرح	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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
بیمه و عوارض	۰	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۵۷,۱۲۸)	(۳۰,۱۳۶)	(۱۲,۰۵۵)	(۱۵,۰۶۹)
سایر	۰	۰	۰	۰
هزینه خدمات قرارداد	(۸۶,۵۸۶)	(۴۳,۳۵۸)	(۱۷,۳۴۴)	(۲۱,۶۸۰)
پذیرایی و تشریفات	(۴۷,۷۱۹)	(۳۴,۳۵۶)	(۱۳,۷۴۳)	(۱۷,۱۷۹)
تعمیر و نگهداری ساختمان و اثاثه و وسایط نقلیه	(۱۰,۱۰۳)	(۱۲,۴۸۶)	(۴,۹۹۵)	(۶,۳۴۴)
خدمات کامپیوتری	(۱۱۷,۶۰۷)	(۷۱,۷۵۹)	(۲۸,۷۰۴)	(۳۵,۸۸۰)
حق الزحمه مشاورین و حق حضور	(۴۷,۷۶۷)	(۴۴,۵۷۳)	(۱۷,۸۲۹)	(۲۲,۲۸۷)
سایر هزینه های اداری	(۱۵۴,۹۰۱)	(۱۲۱,۷۸۵)	(۴۸,۷۱۴)	(۶۰,۸۹۳)
کمک ها و هدایای بلاعوض	(۹,۰۴۷)	(۲,۸۱۶)	۰	۰
جمع	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۲,۸۷۱,۳۱۶)	(۱,۱۴۷,۴۰۶)	(۱,۴۳۴,۲۶۲)

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی، با توجه به برنامه های شرکت ، نرخ تورم و الزامات قانونی برآورد گردیده 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 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 بیمه ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۶۶۰,۲۵۳	۸۴۶,۰۳۹
سایر	۵,۰۹۹	(۵۶۰)
درآمد اجاره	۰	۰
سایر درآمد ها و هزینه های غیر بیمه ای	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۶۶۵,۳۵۲	۸۴۵,۴۷۹

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
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۳۶۰,۷۲۱	۲۵,۶۲۶	۱۳۳,۲۸۴	۱۳,۴۶۷
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷,۲۵۶,۷۲۹	۲,۶۳۲,۰۵۹	۷,۱۳۹,۳۷۶	۲,۷۶۲,۶۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۶۶۷,۶۷۵	۶۴۸,۰۱۰	۱,۴۹۱,۳۳۲	۶۳۲,۲۶۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۲,۴۱۲,۸۶۳	۲۳۷,۰۶۵	۱,۵۷۳,۱۴۹	۱۶۵,۷۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۶	۹,۸۰۰	۴۶
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴,۶۶۳,۵۳۱	۱,۶۹۱,۴۹۰	۶,۵۵۰,۸۹۲	۲,۵۳۴,۸۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۴۷۱,۷۴۵	۵۷۱,۸۷۷	۱,۵۸۴,۳۶۹	۶۷۱,۷۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۴۴,۷۸۲	۳۴,۰۵۱	۳۱۰,۷۷۰	۳۲,۷۴۴
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۸۷۶,۶۹۲	۱,۷۶۸,۸۰۵	۵,۴۷۴,۸۲۷	۲,۱۱۸,۵۰۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۶۸۶,۴۶۲	۶۵۵,۳۱۰	۶۰۰,۳۲۲	۲۵۴,۵۱۴
منابع ارزی طی دوره	درهم	۷۳۲,۸۰۵	۷۲,۳۷۴	۲۴,۰۰۰	۲,۵۳۹
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴,۷۱۱,۲۲۹	۱,۷۰۸,۷۹۱	۳,۸۴۰,۹۳۱	۱,۴۸۶,۲۶۴
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۹۳,۳۳۷	۳۶,۲۶۸	۵۴,۰۴۶	۲۲,۹۱۴

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

اقدام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ در خصوص استفاده از نرخ نیما در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (ریال) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (ریال) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
(۱,۳۹۸,۸۶۰)	۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است .

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده 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.»