

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه اتکایی ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 11,500,000
نماد: اتکایی (اتکایی)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱,۴۴۸,۹۳۸	۹۶۹,۶۱۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۴۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۸,۸۵۵)	(۳۹,۶۰۴)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۳۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱,۴۱۰,۰۷۳	۹۴۰,۰۱۵	۵,۵۲۴,۰۰۷	۵۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶۹,۳۵۲	۶۴,۴۸۳	۶۷۸,۴۲۵	۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۴	۱۰۳	۱۰,۷۴۸	(۹۶)
درآمدهای بیمه ای	۱,۴۷۹,۴۲۹	۱,۰۰۴,۶۰۱	۶,۲۱۳,۱۸۰	۴۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۸۴,۷۶۱)	(۵۸۳,۴۸۰)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	۸۵
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	(۸۲,۸۸۵)	(۱۰۹,۵۳۵)	(۹۰,۸۴۷)	۳۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۶۷,۶۴۶)	(۶۹۳,۰۱۵)	(۳,۰۸۷,۹۴۳)	۷۶
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳,۸۰۶)	(۵,۵۵۸)	(۷۸,۱۸۱)	۳۳
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶۴,۴۱۹)	۲۱,۱۲۹	(۱۳۴,۳۴۷)	(۴۰۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۳۹,۲۷۹)	(۱۴۹,۷۵۸)	(۱,۳۶۸,۳۸۵)	(۱۳۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴۰۷,۵۰۴)	(۱۳۴,۱۸۷)	(۱,۵۸۰,۹۱۳)	(۲۰۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۹۰۴,۳۷۹	۱۷۷,۳۹۹	۱,۵۴۴,۳۲۵	۴۱۰
هزینه های اداری و عمومی	(۲۲۱,۳۹۷)	(۹۱,۹۷۵)	(۳۹۷,۲۷۳)	(۱۴۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶۵۴,۸۸۷	۲,۵۹۴,۹۰۵	۵,۶۷۰,۷۲۳	(۷۵)
سود (زیان) عملیاتی	۱,۳۳۷,۷۶۹	۲,۶۸۰,۳۳۹	۶,۸۱۷,۷۷۶	(۵۰)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۴۷	۲,۰۴۴	۵,۶۰۰	(۵۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۳۳۸,۷۱۶	۲,۶۸۲,۳۷۳	۶,۸۲۳,۳۷۶	(۵۰)
مالیات بر درآمد	(۲۴۷,۴۱۱)	(۵۶۶,۵۴۸)	(۹۱۶,۹۸۹)	۵۶
سود (زیان) خالص	۱,۰۹۱,۳۰۵	۲,۱۱۵,۸۲۵	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۴۸)
عملیاتی (ریال)	۹۵	۱۸۴	۵۱۴	(۴۸)
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۹۵	۱۸۴	۵۱۴	(۴۸)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۹۵	۱۸۴	۵۱۴	(۴۸)
سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

شرح	حدود ابر منتهی شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه حشایر سود منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه حشایر سود منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۱,۰۹۱,۳۰۵	۲,۱۱۵,۸۲۵	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۴۸)
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	۱,۰۹۱,۳۰۵	۲,۱۱۵,۸۲۵	۵,۹۰۶,۳۸۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۶۳,۶۸۳	۳۴۶,۵۸۶	۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴۱,۷۸۲	۱۲,۹۹۷	۲۲۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۹۰۳,۱۴۳	۱,۵۱۸,۰۱۶	۲۵	مالیات پرداختنی	۱,۷۵۱,۸۲۳	۱,۵۷۴,۰۱۸	۱۱
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۳۷۳,۶۸۰	۱,۴۹۵,۴۱۹	(۸)	سود سهام پرداختنی	۲,۳۱۷,۷۶۰	۱۷,۷۷۱	۱۲,۹۴۲
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۰۴۷,۶۸۰	۱,۲۳۳,۱۴۹	(۱۴)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۷,۴۲۱	۵۲,۶۵۵	۹	سایر پرداختنی‌ها	۲۱,۵۸۵	۲۰,۶۳۷	۳

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارانه شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۶,۷۵۶,۹۳۲	۲۵,۵۰۰,۳۶۴	۵	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۴,۸۵۴,۳۹۷	۵,۱۸۵,۴۵۴	(۶)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸۴,۳۳۰	۳۲,۹۰۲	۱۵۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰۳,۸۹۶	۱۹۲,۶۳۴	۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۱۷۴,۹۹۳	۱,۸۹۴,۰۷۷	۱۵
دارایی‌های نا مشهود	۲,۴۰۳	۲,۰۴۴	۱۸	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۳۱,۵۹۲	۲۹,۸۱۷	۶	سایر ذخایر فنی	۸۰۷,۳۹۷	۷۴۲,۸۷۸	۹
				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۱,۳۱۱	۷۷,۸۰۳	۱۷
				جمع بدهی ها	۱۲,۱۵۵,۰۷۷	۹,۵۶۸,۵۳۷	۲۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانونی	۱,۱۴۹,۸۸۶	۱,۰۹۵,۳۳۰	۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۷۹۷,۰۶۴	۱,۶۸۷,۹۳۳	۶
				سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۰
				مازاد تجدیدارزایی دارایی‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۵,۱۶۲,۳۹۸	۶,۵۳۴,۷۹۰	(۲۱)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۹,۶۶۶,۳۶۳	۲۰,۸۷۵,۰۵۸	(۶)
جمع دارایی‌ها	۳۱,۸۲۱,۴۴۰	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	۵	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳۱,۸۲۱,۴۴۰	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خرانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خرانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۹۵,۳۳۰					(۲۹۵,۳۳۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵۹۰,۶۳۹				(۵۹۰,۶۳۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۵,۳۳۰	۱,۶۸۷,۹۳۳	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۵۳۴,۷۹۰	۰	۲۰,۸۷۵,۰۵۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱,۰۹۱,۳۰۵		۱,۰۹۱,۳۰۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۱,۰۹۱,۳۰۵		۱,۰۹۱,۳۰۵
سود سهام مصوب										(۲,۳۰۰,۰۰۰)		(۲,۳۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۴,۵۶۶					(۵۴,۵۶۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۰۹,۱۳۱				(۱۰۹,۱۳۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			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 دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۴۹,۸۸۶	۱,۷۹۷,۰۶۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۵,۱۶۳,۳۹۸	۰	۱۹,۶۶۶,۳۶۳

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			درصد تغییر
	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
شرح	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۶۹۸,۴۴۶	۲,۱۹۸,۸۷۲	۱,۸۷۵,۵۸۸	(۶۸)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱,۰۱۵,۱۳۲)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۶۹۸,۴۴۶	۲,۱۹۸,۸۷۲	۸۶۰,۴۶۶	(۶۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:				
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱۴,۷۶۴)	(۹,۷۳۶)	(۹۰,۳۳۸)	(۵۲)
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	(۴۰۹)	۰	(۱,۵۸۱)	(۵۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۰,۰۰۰	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	۱۸۰,۶۳۳	۹۸۰,۶۴۸	۷,۶۹۰,۸۸۶	(۸۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۹۹۹,۱۱۵)	(۳,۳۳۱,۷۷۶)	(۸,۴۰۳,۵۷۸)	۶۹

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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
(۱۰۰)	۷۴۸,۰۳۱	۳۳۹,۴۵۳	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
۱۰	۹۸۱,۶۸۹	۱۱۸,۰۷۰	۱۳۰,۱۴۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها
۶۴	۹۳۶,۱۱۹	(۱,۹۰۳,۳۴۱)	(۶۹۳,۵۱۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹۸)	۱,۷۸۶,۵۸۵	۳۹۵,۵۳۱	۴,۹۳۴	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
۰	۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
۹۹	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۷۵۸)	(۱۱)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۹۹	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	(۷۵۸)	(۱۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
(۹۸)	۱۷۶,۹۸۹	۳۹۴,۷۷۳	۴,۹۳۳	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۱۹	۱۰۸,۶۶۳	۱۰۸,۶۶۳	۳۴۶,۵۸۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۷۳)	۶۰,۹۳۵	۴۱,۸۶۳	۱۱,۱۷۴	تاثیر تغییرات نرخ ارز
(۱۹)	۳۴۶,۵۸۶	۴۴۵,۳۹۸	۳۶۲,۶۸۳	مانده موجودی نقد در پایان دوره
.	.	.	.	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۱,۶۱۳,۷۳۶	۲,۱۳۳,۰۷۹	۴,۳۴۵,۱۸۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۱,۴۴۸,۹۲۸	۶,۶۳۹,۵۷۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸۰,۴۳۹)	(۱۲۰,۳۱۸)	(۱۱۱,۷۴۷)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۳۸,۸۵۵)	(۳۳۸,۳۴۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۳۶,۵۳۶)	(۶۳۵,۶۳۰)	(۱,۰۱۵,۴۶۷)	(۱,۴۴۶,۵۶۶)	(۳۴۳,۰۸۵)	(۱,۸۸۲,۰۶۵)
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۹۳۸,۸۶۷)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۸۴,۷۶۱)	(۵,۴۹۸,۳۳۹)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۷۷,۳۸۶	۲,۷۲۵	(۹۰,۸۴۷)	(۸۲,۸۸۵)	۵۴۰,۰۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	.	۱,۸۴۳	۱۸۴	۱۰,۱۹۳	.	۳۵,۰۰۰
ذخایر حق بیمه	۵۶۳,۷۵۱	۹۳۸,۱۷۸	۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۲,۱۷۴,۹۹۲	۶۹۴,۰۰۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۱,۶۹۷,۳۱۰	۴,۱۵۵,۰۹۳	۴,۳۰۴,۴۶۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۴,۹۳۸,۵۳۷	۲,۳۳۱,۴۷۳
سایر ذخایر فنی	۲۵۶,۷۸۵	۴۳۵,۹۵۵	۶۰۸,۵۳۱	۷۴۲,۸۷۸	۸۰۷,۲۹۷	۹۴,۱۳۱
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۴۰,۱۵۶	۱,۶۰۴,۵۷۳	۱,۵۹۷,۸۵۵	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۳۷۳,۶۸۰	۲۱۶,۳۳۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۱,۶۱۱,۸۷۷	۰	۷۵۶,۰۸۶	۰	۷۴۳,۹۱۴	۰
ثالث- اجباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزی	۱,۴۵۲,۰۲۵	(۵۳,۲۹۵)	۲۰۳,۸۳۴	۰	۲,۲۹۶,۱۶۶	(۸۵,۰۰۰)
باربری	۴۲۲,۴۷۶	(۱۰,۳۶۷)	۹۷,۰۲۱	۰	۵۳۷,۹۷۹	(۱۷,۰۰۰)
مسئولیت	۱۱۱,۷۷۵	۰	۶۶,۱۳۴	۰	۹۰,۸۷۶	۰
مهندسی	۸۵۲,۸۹۰	(۵۸,۷۳۶)	۲۳۱,۰۳۴	۰	۱,۱۲۸,۹۷۶	(۱۴۵,۰۰۰)
کشتی	۷۹,۱۳۴	(۲,۷۴۸)	۸۵,۴۶۰	۰	۴۴,۵۴۰	(۴,۷۰۰)
هواپیما	۴۱۷,۲۵۲	(۱۴,۳۰۲)	۱۲۶,۸۴۸	۰	۵۷۳,۱۵۲	(۳۰,۰۰۰)
نفت و انرژی	۹۵۶,۴۵۸	(۳۱,۶۳۶)	۱۷۴,۸۱۸	۰	۱,۴۷۵,۱۸۲	(۴۷,۰۰۰)
اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگی- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۹,۶۰۱	(۳۳۵)	۰	۰	۰	۰
سایر	۳۷۰,۱۴۴	(۱,۵۵۰)	۲۹,۵۰۸	۰	۳۹۸,۴۹۲	(۴۹,۳۰۰)
جمع	۶,۱۸۳,۶۲۲	(۱۷۲,۹۶۹)	۱,۷۷۰,۷۲۳	۰	۷,۲۸۹,۳۷۷	(۳۷۸,۰۰۰)

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

پذیرش ریسک بر اساس اصول و موازین حرفه ای و فنی و ایجاد پرتفوی متنوع و متوازن از اهم راهبردهای مدیریت در قبول قراردادهای اتکایی است. همانند سالهای قبل انتظار می رود در پرتفوی شرکت، رشته آتش سوزی، نفت و انرژی، مهندسی و باربری بیشترین سهم را دارا باشند و شرکت بتواند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۹۰۶۰ میلیارد ریال دست یابد. بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه در خصوص محاسبات ذخایر فنی، احتساب ذخایر به صورت یکساله و بر اساس روش فصلی ۱/۸ محاسبه میگردد. نظر به اینکه هزینه خسارت سهم نگهداری شامل مجموع خسارت پرداختی و ذخایر خسارت با کسر خسارت سهم اتکایی می باشد، لذا مجموعه موارد مذکور می بایست مبنای تحلیل و محاسبه قرار گیرد.

«جملات 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)

برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۰	(۱,۳۷۴,۶۴۳)	۰	(۱۷۵,۳۵۷)	۰	(۱,۱۵۳,۹۷۹)	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الث- مازاد و دیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث سرنشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدنه خودرو
۲۳۰,۰۰۰	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۱۷,۹۵۷	(۹۷۰,۹۸۷)	آتش سوزی
۹۸,۶۲۵	(۶۲,۰۰۰)	۲,۳۷۵	۰	۰	۰	باربری
۰	(۷۳,۶۶۳)	۰	(۱۳,۳۳۸)	۰	۰	مسئولیت
۶,۴۹۰	(۵۳۷,۳۰۶)	۱۰	(۱۳۷,۶۹۴)	۴,۸۱۳	(۳۴۶,۱۱۴)	مهندسی
۱,۴۶۷	(۳۳۰,۰۰۰)	۲,۷۳۳	۰	۲۳,۸۰۴	(۱۳۹,۸۷۰)	کشتی
۲,۳۰۰	(۱۰۶,۷۳۳)	۰	(۸,۳۷۸)	۰	۰	هواپیما
۹,۴۸۵	(۸۲,۰۰۰)	۳۱۵	۰	۷,۸۷۵	(۴۸۴,۱۳۰)	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی-اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	پول
۱۹۱,۶۳۳	(۱,۶۵۱,۹۹۶)	(۸۹,۳۱۸)	۲۴۸,۸۹۶	(۱۴۵,۳۹۶)	(۱۳,۰۱۵)	سایر
۵۴۰,۰۰۰	(۵,۴۹۸,۳۳۹)	(۸۲,۸۸۵)	(۸۴,۶۷۱)	(۹۰,۸۴۷)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	جمع

ذخایر فنی

دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					۱۴۰۲/۰۹/۳۰					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		
	اتکایی	کل	اتکایی	کل		اتکایی	کل	اتکایی	کل	
۲۴۳,۵۴۵	۰	۷	۰	۶۰۹,۳۵۸	۲۰۷,۴۵۳	۰	۹۰,۵۲۰	۰	۳۲۱,۳۸۳	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- اجباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ثالث- مازاد و دیه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	حوادث سرنشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدنه خودرو
۱۸۴,۱۴۳	۱,۱۹۸,۱۴۳	۲,۰۳۴,۸۳۱	۶,۰۶۶	۳۱۹,۳۷۹	۱۹۰,۶۵۳	۱,۳۸۷,۴۶۰	۲,۳۱۱,۳۳۷	۱۸,۷۹۳	۳۹۶,۶۳۰	آتش سوزی
۴۹,۳۸۶	۷,۵۶۸	۶۳۶,۹۳۱	۱,۳۹۶	۱۵۵,۶۰۷	۴۵,۵۳۸	۴,۱۹۳	۶۵۴,۱۴۳	۴,۳۵۱	۱۵۵,۸۰۱	باربری
۱۷,۷۵۶	۰	۱۶,۳۰۱	۰	۵۴,۳۸۸	۱۳,۰۷۱	۰	۱۴,۱۲۷	۰	۳۳,۱۸۸	مسئولیت
۱۰۰,۸۸۵	۵۰۵	۸۱۱,۰۴۹	۳,۵۶۳	۳۴۷,۳۱۹	۹۱,۰۴۳	۴۹۵	۶۱۴,۷۳۴	۱۴,۴۶۸	۳۱۳,۱۳۲	مهندسی
۱۹,۵۰۳	۸۶,۷۷۱	۴۳۵,۵۷۴	۳۳۹	۷۳,۲۶۳	۱۳,۸۴۵	۸۴,۰۳۸	۵۱۴,۱۵۹	۱,۰۰۱	۲۵,۵۶۹	کشتی
۳۷,۶۹۰	۰	۳۴,۵۵۰	۱,۷۱۳	۱۳۵,۱۹۴	۳۱,۰۲۶	۰	۲۶,۳۸۵	۵,۲۱۳	۱۱۰,۷۵۴	هواپیما
۱۳۰,۴۷۷	۹,۷۵۹	۸۸۴,۵۸۷	۳,۷۷۹	۳۹۷,۷۱۸	۱۳۸,۶۳۱	۹,۴۴۴	۸۹۱,۱۵۳	۱۱,۵۱۳	۴۳۹,۳۶۴	نفت و انرژی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی-اندوخته دار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زندگی- غیر اندوخته دار
۵۰۴	۰	۱,۶۴۳	۴۰	۳۵۵	۶۹۳	۰	۲,۳۲۰	۱۳۲	۱,۱۹۷	پول
۳۳,۵۰۸	۵۳,۸۶۳	۹۳,۰۵۵	۱۸۶	۸۳,۵۱۳	۳۱,۹۳۸	۵۳,۸۶۳	۹۹,۶۸۹	۵۶۵	۱۰۷,۱۶۹	سایر
۸۰۷,۳۹۷	۱,۳۵۶,۶۰۸	۴,۹۳۸,۵۳۷	۱۷,۰۷۳	۲,۱۷۴,۹۹۳	۷۴۳,۸۷۸	۱,۴۳۹,۴۹۳	۵,۲۱۸,۳۵۶	۵۵,۹۳۶	۱,۸۹۴,۰۷۷	جمع

توضیحات در خصوص روند خسارت ها و ذخایر فنی

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

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا 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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت		۱۱,۹۳۹,۱۰۴	۳۵۳,۹۳۸	۱۲,۴۳۵,۳۵۳	۸۳,۴۶۸
سپرده های بانکی بلند مدت		۶۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۳۴	۵۹۰,۰۰۰	۳۸,۸۱۹
اوراق مشارکت		۰	۰	۰	۰
صندوق‌های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی		۱,۶۸۷,۹۰۷	۶۰۸,۶۷۴	۲,۳۳۰,۷۳۶	۶۱,۳۰۶
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی		۷,۶۹۵,۴۳۵	۱,۰۳۶,۳۰۶	۷,۹۲۳,۰۳۶	۶۱,۲۱۳
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۶۵۹,۱۴۷		۵۳,۱۷۸
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی			۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای		۳,۵۸۷,۸۱۸	۴۰۸,۰۰۰	۳,۵۸۷,۸۱۸	۰
قراردادهای مشارکت سرمایه گذاری		۰	۰	۰	۰
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		۸۳,۰۱۱	۰	۸۳,۰۱۱	۰
جمع		۲۵,۵۸۳,۲۷۵	۳,۱۳۳,۷۷۹	۲۶,۸۳۹,۹۴۳	۲۹۶,۹۸۴
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی			۶۷۸,۴۳۵		۶۹,۳۵۳
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع			۲,۴۴۵,۳۵۴		۲۳۷,۶۳۳

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

نام شرکت		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				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	
۳۴,۶۵۷		۲,۸۰۷,۲۲۰	۰	۱۹۵,۲۵۴		۲,۴۹۶,۵۳۴	۰	سایر شرکتهای بورسی و فراپورسی
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۷,۲۹۱	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲۵,۶۳۰	۰	معدنی وصنعتی چادر ملو
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۸۲۴	۰	۱۴,۴۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۵,۶۸۱	۰	سنگ آهن گل گهر
۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۰	۴۰۸,۰۰۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۰	چکاد توانگری
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۶,۵۶۶	۰	۱۰,۶۲۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰,۰۴۳	۰	فولاد خوزستان
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۹۳,۷۳۱	۰	۱۵۲,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۹۳,۷۳۱	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۹,۳۵۷	۰	۲,۶۵۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۹,۳۵۷	۰	البرز دارو
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۳۱۱	۰	۹۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹,۹۵۷	۰	داروسازی سبحان
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۰,۰۱۷	۰	۳۶,۹۶۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۵۰,۰۱۷	۰	سرمایه گذاری پارس آریان
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۴,۳۸۱	۰	۳۴,۰۳۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۰,۱۲۹	۰	پتروشیمی پارس
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷۳,۰۴۱	۰	۹۰,۳۸۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۷۳,۰۴۱	۰	ملی صنایع مس ایران
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۹,۲۶۳	۰	۳۱,۶۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۸,۵۹۵	۰	پالایش نفت اصفهان
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۰,۵۶۰	۰	۶۰,۸۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰,۹۶۲	۰	بانک پاسارگاد
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۵۸,۶۳۰	۰	۱۰۸,۹۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۵۸,۸۵۴	۰	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۱۱	۰	۳۶۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۱۶۹	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰,۳۷۵	۰	۱۸,۴۸۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۰,۳۷۴	۰	پتروشیمی نوری
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۸,۲۰۸	۰	۸,۹۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۸,۲۰۸	۰	بانک ملت
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۲۶۹	۰	۶,۵۷۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳,۶۷۴	۰	تولید مواد اولیه داروپخش
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۳۲,۵۱۸	۰	۲۱,۷۳۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۳۲,۵۱۸	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴,۱۹۸	۰	۲,۴۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	سنگ آهن گهر زمین
۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۲۶۱,۸۷۷	۰	۱۲۳,۸۴۸	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۲۶۱,۸۷۷	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶,۶۹۴	۰	۲۲۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۵۳۲	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	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)
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹,۳۰۰	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
مدیریت سرمایه گذاری امید	۰	۷۰,۱۳۴	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۶,۶۰۰	۰	۵۰,۶۲۸	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰
بیمه زندگی باران	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۱۰۶,۱۰۷	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۷,۳۴۰	۰	۱۰۶,۱۰۷	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۶,۵۵۶
داروسازی کاسپین تامین	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۶۲۸	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه معدنی و صنعتی صبا نور	۰	۴۰,۴۰۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۳۴۰	۰	۴۰,۴۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۰,۴۲۲	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۰
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۸۸۱	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاری غدیر	۰	۱۸۵,۴۱۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۲۹,۲۵۸	۰	۱۸۵,۴۱۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی (پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰,۱۶۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳,۷۹۸	۰	۴۰,۱۶۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰
پالایش نفت تبریز (پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰,۴۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۳۲۹	۰	۰		۰
جمع		۱۱,۲۸۲,۲۵۳		۱,۴۴۴,۳۰۶		۱۱,۵۱۰,۸۴۴		۶۱,۳۱۳

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری های شرکت

پیگیری مستمر تحولات اقتصادی ، سیاسی ، ملی و بین المللی و بازارهای سرمایه گذاری از جمله بازارهای مالی و پولی از طریق برگزاری جلسات شورای سرمایه گذاری و متنوع سازی سبد سرمایه گذاری های شرکت به منظور به کارگیری موثر دارایی ها و کسب بازده مناسب از فعالیت های سرمایه گذاری در چارچوب ضوابط آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه از اهم راهبردها و راهکارهای سرمایه گذاری های شرکت می باشد. سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۳,۰۱۱ میلیون ریال مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا خیابان سایه به مساحت ۶۱۵ متر مربع می باشد . هیات مدیره در خصوص نحوه سرمایه گذاری در آن متعاقبا تصمیم خواهد گرفت.
«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 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 بیمه ای

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۵۵۵	۴	۳۴,۹۹۶
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	(۱۷۲)	۰	(۱۲,۰۰۰)
سود(زیان) حاصل از تسعیر ارز	۳,۲۲۵,۵۴۲	۴۲۷,۲۵۵	۳,۵۷۲,۷۴۵
خالص هزینه کارشناسی خسارت	(۳۴,۹۰۸)	(۱۸۰)	(۵,۸۲۰)
جمع	۳,۱۹۱,۰۱۷	۴۲۷,۰۷۹	۳,۵۸۹,۹۲۱

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۴۷	۴۵	۴۷
تعداد شعب شرکت	۰	۰	۰
تعداد نمایندگی های شرکت	۰	۰	۰
تعداد کارگزاری های شرکت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۲۹۷,۴۸۸)	(۱۵۱,۶۹۵)	(۳۵۲,۳۰۵)
استهلاك	(۱۵,۷۹۹)	(۳,۹۴۹)	(۸,۸۵۱)
انرژی	(۲,۹۱۳)	(۳۵۷)	(۱۵,۰۴۳)
ملزومات	(۵,۱۸۶)	(۳,۷۷۴)	(۱۲,۱۲۶)
آگهی و تبلیغات	۰	۰	۰
حسابرسی	(۴,۷۱۱)	(۱,۰۹۷)	(۴,۷۰۳)
پاداش هیئت مدیره	(۱۳,۰۰۰)	(۱۶,۹۰۰)	۰
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	(۶۳۴)	(۲۵۴)	(۷۷۶)

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۳۲۱)	(۱,۵۱۸)	(۱۲,۵۵۳)
سایر	(۳۷,۳۵۹)	(۲۹,۳۱۰)	(۵,۶۸۹)
حفظ و نگهداری ساختمان و اموال	(۳,۴۳۲)	(۷,۶۳۷)	(۷,۳۷۳)
حق حضور در جلسات هیات مدیره و کمیته حسابرسی	(۲,۶۳۰)	(۱,۲۱۱)	(۳,۷۸۹)
حق عضویت	(۵,۴۳۱)	(۱,۷۹۶)	(۳,۲۰۴)
هزینه کارمزد خدمات بانکی	(۱,۰۷۵)	(۱۲۵)	(۷۵)
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۱۸۳)	(۳۴)	(۹۱۶)
هزینه حق تمیز افزایش سرمایه	(۱۲۰)	(۱,۷۵۰)	(۲,۲۵۰)
جمع	(۳۹۷,۲۷۲)	(۲۲۱,۳۹۷)	(۴۲۷,۶۵۲)

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

با توجه به روند نسبی تورم ، هزینه های اداری و عمومی برای دوره نه ماهه آتی به شرح مبالغ فوق برآورد 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.»
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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۵,۶۰۰	۹۴۷
جمع	۵,۶۰۰	۹۴۷

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۱۶۰,۹۳۱	۱,۵۴۴,۵۶۹	۳۸,۴۳۱	۱۵,۰۷۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵,۴۱۵,۴۳۰	۲,۱۷۹,۶۶۴	۵۵,۷۰۸	۲۳,۵۴۳
صاف ارزی طی دوره	دلار	(۴,۰۱۶,۰۰۰)	(۱,۴۹۱,۸۸۷)	(۱۶,۹۷۳)	(۶,۷۵۲)
صاف ارزی طی دوره	یورو	(۵,۱۹۹,۵۳۸)	(۲,۱۰۲,۸۸۷)	(۳,۱۹۹)	(۱,۴۰۰)
اراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۵,۹۴۱,۵۸۳	۶,۱۶۸,۶۵۹	۱۶,۱۷۰,۰۰۶	۶,۴۹۸,۳۵۴
اراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۲۸۱,۸۶۳	۶,۴۷۸,۹۴۴	۱۴,۷۹۷,۸۶۸	۶,۴۷۷,۵۲۹
دهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۳,۰۶۳	۵,۵۳۸	(۱۳,۰۳۹)	(۵,۷۰۷)
دهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴۶,۳۶۸	۱۷,۹۴۳	(۲۶,۱۴۹)	(۱۰,۵۰۸)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی و با منشاء داخلی می باشند بر اساس نرخ سامانه سنا(نیمه) تسعیر نموده است.

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)
۶,۵۳۴,۷۹۰	(۲,۰۷۰,۰۰۰)	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۲,۳۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش نرخ برابری ارزهای خارجی موجب تضعیف ارزش پول ملی شده است و بر اساس توصیه های موکد بیمه مرکزی ج.ا.ا و حسابرس مستقل شرکت، مقرر گردید شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری نماید و در این راستا شرکت در دو سال اخیر از منابع حاصل از تسعیر ارز نسبت به افزایش سرمایه اقدام نمود. با توجه به همچنان سیر صعودی نرخ ارز افزایش سرمایه مجدد از منابع تسعیر ارز مور تاکید شرکت می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

کلیه اطلاعات و توضیحات لازم به تفصیل در گزارش تفسیری ارائه شده است و موارد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«جملات 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.»