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 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۲,۱۷۷,۵۰۵	۱۱,۸۶۱,۱۲۸	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۸۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۹۱۵,۸۲۶)	(۲,۶۵۱,۴۱۲)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۱۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۹,۲۶۱,۶۷۹	۹,۲۰۹,۷۱۶	۴۳,۱۹۳,۷۸۳	۱۰۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۳۰,۵۶۵	۱,۵۹۵,۶۲۵	۲,۳۳۳,۶۶۳	(۷۳)
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۱۶,۳۹۳	۲۱۳,۸۰۴	۲,۰۸۸,۶۳۸	۳۲۹
درآمدهای بیمه ای	۲۰,۶۰۸,۶۳۷	۱۱,۰۱۹,۱۴۵	۴۷,۶۱۶,۰۸۴	۸۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۵,۷۹۵,۲۱۹)	(۸,۳۱۸,۷۶۴)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۹۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۴۹۳,۸۴۵	۵۲۹,۳۸۵	۷,۵۹۹,۹۶۷	۱۸۲
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۴,۳۰۱,۳۷۴)	(۷,۷۸۹,۳۷۹)	(۳۸,۳۶۴,۰۱۹)	(۸۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۸)	(۶,۱۳۷)	(۱۸۸,۰۴۹)	۱۰۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۱۵۲,۷۴۴)	(۳۳۵,۵۵۴)	(۱,۱۷۸,۸۵۳)	(۲۴۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۷۳۲,۶۹۸)	(۱,۵۷۴,۳۷۶)	(۷,۳۰۷,۸۱۷)	(۷۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳,۸۸۵,۴۶۰)	(۱,۹۱۶,۰۶۷)	(۸,۶۷۴,۷۱۹)	(۱۰۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲,۴۲۱,۸۰۳	۱,۳۱۳,۶۹۹	۵۷۷,۳۴۶	۸۴
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۲۲۵,۷۸۶)	(۱,۵۱۸,۴۲۱)	(۶,۶۱۴,۴۵۶)	(۴۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۸۱,۹۱۴)	۲۸۷,۷۹۷	۵,۴۳۲,۰۹۰	(۱۲۸)
سود (زیان) عملیاتی	۱۱۴,۱۰۳	۸۳,۰۷۵	(۶۰۵,۰۲۰)	۳۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۱,۶۰۶	۱,۰۹۳	۸۴۰,۵۲۴	۸,۲۸۱
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۰۵,۷۰۹	۸۴,۱۶۸	۲۳۵,۵۰۴	۱۴۴
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲۰۵,۷۰۹	۸۴,۱۶۸	۲۳۵,۵۰۴	۱۴۴
عملیاتی (ریال)	۲۰	۱۴	(۱۰۴)	۴۳
غیر عملیاتی (ریال)	۱۵	۰	۱۴۵	
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۵	۱۴	۴۱	۱۵۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۵	۱۴	۴۱	۱۵۰
سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
عمده دلایل تغییر حق بیمه تولیدی نسبت به مدت مشابه ناشی از عقد قرارداد با سازمان آموزش و پرورش در ۹ استان کشور و ایجاد حق بیمه تولیدی در رشته درمان و سایر رشته های بیمه ای می باشد .				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲۰۵,۷۰۹	۸۴,۱۶۸	۲۳۵,۵۰۴	۱۴۴
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	۲۰۵,۷۰۹	۸۴,۱۶۸	۲۳۵,۵۰۴	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۹۷۶,۲۶۱	۶۸۳,۲۰۹	۴۳	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۱۴,۹۱۱,۱۸۴	۱۳,۲۴۸,۳۳۴	۱۳
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۸۶,۶۳۵,۵۰۹	۵۸,۶۶۵,۵۹۷	۴۸	بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۳,۸۲۴,۵۶۸	۸,۷۳۴,۴۴۶	(۵۶)
مطالبات از بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۱,۲۶۴,۱۵۶	۲,۵۷۹,۵۷۸	(۵۱)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمهگران اتکایی از ذخایر فنی	۲۵,۱۵۹,۸۴۹	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۱۹	سود سهام پرداختنی	۱۸۷,۳۶۰	۱۸۹,۰۴۶	(۱)
سایر دریافتنیها و پیشپرداختها	۷,۰۰۸,۱۷۷	۶,۶۰۲,۶۹۸	۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۵۳۵,۲۸۵	۲,۴۳۵,۵۲۰	۴	سایر پرداختنیها	۱۳,۹۶۵,۶۷۷	۸,۳۰۰,۹۲۰	۶۸

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۶,۱۱۹,۶۷۷	۱۷,۹۰۳,۷۱۱	(۱۰)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵۵۲,۳۴۶	۲,۱۰۲,۳۴۶	(۷۴)	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۶,۰۵۹,۲۲۲	۱۳,۱۸۲,۴۷۴	۲۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳,۵۳۴,۲۱۳	۱,۷۰۱,۷۳۴	۱۰۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۴۵,۷۳۵	۵,۸۶۶,۴۳۲	۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۴۸,۶۸۵,۷۴۲	۳۱,۲۳۲,۱۵۵	۵۶
دارایی‌های نا مشهود	۷۳۳,۶۵۸	۵۱۱,۶۰۵	۴۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۱,۷۱۲,۴۸۱	۲۹,۷۳۲,۱۹۳	۷
سایر دارایی ها	۵۶۳,۳۱۵	۵۵۸,۳۹۱	۱	سایر ذخایر فنی	۶,۶۲۵,۴۳۲	۵,۵۶۵,۹۱۵	۱۹
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲,۰۰۹,۸۹۹	۱,۲۱۲,۴۹۶	۶۶
				جمع بدهی ها	۱۴۱,۵۱۵,۷۷۸	۱۱۳,۰۹۹,۷۱۳	۲۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۱,۵۳۳,۱۰۱	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۷۵,۷۹۹	۳۶۵,۵۱۴	۳
				اندوخته سرمایه‌ای	۷۰۴,۲۲۶	۶۸۳,۶۵۵	۳
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۲,۲۴۶,۰۳۶)	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	(۷)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۶,۱۷۸,۲۹۰	۵,۹۷۲,۵۸۱	۳
جمع دارایي‌ها	۱۴۷,۶۹۴,۰۶۸	۱۱۹,۰۷۲,۲۹۴	۲۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۷,۶۹۴,۰۶۸	۱۱۹,۰۷۲,۲۹۴	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۴	۱,۲۰۰	۰	۰	(۳,۶۲۱,۰۶۷)	۰	۴,۲۰۳,۹۷۶
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۴	۱,۲۰۰	۰	۰	(۳,۶۲۱,۰۶۷)	۰	۴,۲۰۳,۹۷۶
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۱,۵۳۳,۱۰۱				۰	۰	۰				۱,۵۳۳,۱۰۱
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	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۱,۷۷۵					(۱۱,۷۷۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۳,۵۵۱				(۲۳,۵۵۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۵,۹۷۲,۵۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۲۰۵,۷۰۹		۲۰۵,۷۰۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱								۰	۰	۲۰۵,۷۰۹		۲۰۵,۷۰۹
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 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					۱۰,۲۸۵					(۱۰,۲۸۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۰,۵۷۱				(۲۰,۵۷۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۷۵,۷۹۹	۷۰۴,۲۲۶	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۲۴۶,۰۳۶)	۰	۶,۱۷۸,۲۹۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۷۵۳,۸۹۹	(۸۱۳,۰۰۶)	(۴,۲۸۸,۳۸۷)	۱۹۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۵۳,۸۹۹	(۸۱۳,۰۰۶)	(۴,۲۸۸,۳۸۷)	۱۹۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۹۱,۱۷۳	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۲۵,۷۶۷)	(۲۹,۱۸۱)	(۲۰۶,۴۳۹)	(۱,۰۱۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۲۲۴,۵۶۷)	(۷,۱۲۹)	(۲۲۲,۰۱۳)	(۳,۰۵۰)
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	۲,۱۴۱,۲۱۸	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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۴۵۹,۱۶۱)	(۳۶,۳۱۰)	۱,۷۱۲,۷۶۶	(۱,۱۶۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۹۴,۷۳۸	(۸۴۹,۳۱۶)	(۲,۵۷۵,۶۲۱)	۱۳۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۹۴,۲۸۴	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۶۸۶)	(۳,۳۶۸)	(۱۱۰,۰۰۷)	۵۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۶۸۶)	(۳,۳۶۸)	(۱۵,۷۲۳)	۵۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۹۳,۰۵۲	(۸۵۲,۶۸۴)	(۲,۵۹۱,۳۴۴)	۱۳۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶۸۳,۲۰۹	۳,۱۹۴,۰۴۷	۳,۱۹۴,۰۴۷	(۷۹)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۸۰,۵۰۶	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۹۷۶,۲۶۱	۲,۳۴۱,۳۶۳	۶۸۳,۲۰۹	(۵۸)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۲,۱۶۱,۱۶۳	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۴,۷۴۸,۸۸۷	۳۴,۸۷۳,۸۲۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۲۲,۱۷۷,۵۰۵	۷۶,۵۱۹,۴۷۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۵,۸۶۹,۰۵۷)	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۲,۹۱۵,۸۲۶)	(۱۷,۵۳۸,۰۲۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۱۷۸,۷۳۷)	(۲,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۴,۴۳۷,۶۶۷)	(۱,۳۴۲,۰۰۸)	(۶,۱۱۱,۱۹۴)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳۳,۳۲۹,۱۴۱)	(۲۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۱۵,۷۹۵,۲۱۹)	(۶۲,۴۲۳,۷۲۲)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱۶,۸۱۹,۴۲۶	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۶۱۷,۳۱۹	۷,۵۹۹,۹۶۷	۱,۴۹۳,۸۴۵	۱۱,۷۵۸,۹۸۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۱۰۱,۴۶۰	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۹۱۶,۳۹۳	۲,۷۷۰,۶۰۷
ذخایر حق بیمه	۲۱,۱۰۲,۵۶۷	۲۹,۳۲۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۸۰,۳۹۸,۲۲۳	۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۵,۹۳۰,۴۴۷	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۱۹,۵۹۳,۴۳۵	۵۷۶,۲۵۳
سایر ذخایر فني	۳,۷۰۹,۶۶۰	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۵,۵۶۵,۹۱۵	۶,۶۲۵,۴۳۲	۲,۰۱۹,۹۳۱
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱۸,۴۰۲,۷۸۶	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۲۵,۱۵۹,۸۴۹	۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۳۰,۶۱۱,۶۸۸	(۲,۶۳۳,۴۷۸)	۲۹,۱۱۴,۹۰۵	(۴۱۴,۱۴۵)	۹,۸۸۵,۰۹۵	(۲,۲۱۰,۸۵۵)
ثالث- اجباري	۱۵,۸۹۰,۷۶۵	(۱,۳۴۹,۰۵۸)	۳,۷۸۶,۱۴۰	(۱۸۹,۳۰۷)	۲۱,۰۵۰,۹۸۳	(۱,۴۸۲,۶۹۳)
ثالث- مازاد و دیه	۹۱۴,۶۲۹	(۷۶,۳۹۵)	۲۵۳,۱۹۸	(۱۲,۶۶۰)	۹۷۹,۲۰۹	(۷۰,۳۴۰)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۲,۵۲۲,۰۸۸	(۲۱۴,۰۵۵)	۵۸۰,۹۲۰	(۲۹,۰۴۶)	۳,۳۴۹,۵۵۰	(۲۳۴,۹۵۴)
بدنه خودرو	۳,۲۴۹,۵۰۹	(۲۷۲,۸۹۸)	۱,۸۵۶,۸۹۲	(۹۲,۹۸۰)	۴,۴۴۳,۱۰۸	(۳۳۱,۰۲۰)
آتش سوزي	۲,۲۲۴,۷۲۹	(۱,۲۳۸,۴۸۸)	۵۱۶,۵۰۹	(۵۰۹,۸۸۰)	۳,۶۸۳,۴۹۱	(۱,۰۶۴,۵۸۳)
باربري	۶۶۲,۶۹۵	(۳۹۷,۵۷۷)	۲۵۵,۰۰۹	(۱۸۲,۲۶۰)	۱,۲۴۴,۹۹۱	(۷۱۱,۷۴۰)
مسئوليت	۳,۲۰۶,۲۷۷	(۱,۳۸۹,۲۲۹)	۱,۲۵۲,۲۵۰	(۳۶۴,۵۳۷)	۴,۱۴۷,۷۵۰	۰
مهندسي	۱,۹۰۶,۰۹۴	(۸۶۵,۵۲۵)	۶۱۲,۱۴۹	(۳۰۰,۹۱۱)	۲,۷۸۷,۸۵۱	(۹۷۴,۰۸۹)
كشتي	۳,۷۹۳,۴۴۲	(۱,۰۹۰,۹۷۱)	۲,۱۶۱,۰۰۴	(۳,۹۷۶,۹۹۸)	۷,۶۹۹,۱۱۹	(۴,۷۵۰,۱۷۱)
هواپيما	۱,۵۹۱,۲۵۸	(۱,۴۱۰,۷۹۵)	۱۳۹,۸۷۷	(۱۱۸,۸۳۱)	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶,۶۲۸,۰۵۳	(۱,۳۰۰,۶۰۰)	۲,۲۶۲,۹۷۲	(۲۲۶,۲۹۷)	۱۱,۳۳۷,۰۲۸	(۱,۴۷۳,۷۰۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۴۸۱,۳۰۶	(۲۶۹,۶۶۲)	۴۳۴,۷۸۶	(۴۲,۴۷۹)	۸۷۵,۲۱۴	(۱۲۰,۰۲۱)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۵۳۶,۷۸۱	(۴۴,۶۰۳)	۱۳۴,۰۲۰	(۶,۷۰۱)	۱,۵۶۵,۹۸۰	(۱۰۷,۷۹۹)
جمع	۷۵,۲۱۹,۳۱۴	(۱۲,۵۵۳,۳۳۴)	۴۳,۳۵۰,۶۳۱	(۶,۴۶۷,۰۳۲)	۷۳,۰۴۹,۳۶۹	(۱۳,۵۳۱,۹۶۸)

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 پرپتانسیل 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 بیمه های 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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۲۱,۲۹۰,۷۳۳)	۱,۷۵۲,۵۲۷	(۷,۳۵۹,۳۵۷)	۳۶۷,۹۷۴	(۲۴,۰۹۴,۶۴۳)	۲,۱۱۲,۸۱۳
ثالث- اجباري	(۱۲,۲۱۰,۸۶۹)	۱,۰۷۲,۸۵۹	(۲,۶۸۳,۴۵۷)	۱۳۹,۲۹۰	(۱۳,۵۹۲,۵۴۳)	۱,۴۲۶,۳۰۳
ثالث- مازاد و ديه	(۵۸۲,۸۲۰)	۶۰,۸۴۷	(۱۶۲,۶۰۷)	۹,۸۶۳	(۲,۴۱۳,۳۹۳)	۲۳۷,۸۹۲
حوادث سرنشين	(۱,۶۳۹,۴۵۰)	۱۴۲,۴۹۰	(۳۸۵,۵۲۲)	۱۹,۳۷۶	(۴۲۱,۴۷۸)	۵۸,۳۰۸
بدنه خودرو	(۲,۴۵۰,۱۷۴)	۲۰۴,۹۵۷	(۶۹۴,۴۰۲)	۳۴,۹۱۶	(۳,۰۸۵,۵۹۸)	۲۶۶,۵۷۴
آتش سوزي	(۳۲۶,۷۳۴)	۱۵۷,۲۳۲	(۴۹,۴۶۴)	۳۲,۸۶۶	(۱,۶۳۰,۵۳۶)	۵۴۲,۷۷۳
باربري	(۵۷,۱۵۴)	۴۲,۵۱۱	(۶۰,۹۵۹)	۲۴,۴۸۶	(۹۱۴,۰۴۱)	۵۴۵,۰۵۸
مسئوليت	(۱,۲۲۵,۱۷۹)	۶۸۱,۱۴۰	(۱۹۱,۸۵۵)	۱۱۹,۹۳۱	(۳,۰۷۴,۱۴۵)	۳۲۷,۳۲۵
مهندسي	(۲۷۶,۲۶۶)	۷۷,۱۳۴	(۵,۷۸۱)	۲,۸۸۵	(۱,۱۸۴,۲۱۹)	۳۵۶,۰۱۹
كشتي	(۴,۰۰۳,۲۳۹)	۳,۷۱۹,۹۱۲	(۱۹۶,۷۴۱)	۱۸۵,۲۶۱	(۷,۳۶۴,۲۵۷)	۷,۰۴۳,۵۲۲
هواپيما	(۱)	۳	(۲)	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲,۴۹۶,۱۱۸)	۴۸۵,۰۸۶	(۹۲۹,۶۷۲)	۹۲,۹۶۷	(۲,۴۷۰,۳۲۸)	۶۹۹,۸۷۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۶۰۲,۰۹۵)	۱۱۷,۰۰۹	(۱۷۱,۲۲۸)	۱۷,۱۲۳	(۸۶۸,۷۷۲)	۲۲۵,۳۹۴
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۷۴,۷۶۳)	۶,۵۶۰	(۲۷,۴۲۴)	۱,۳۷۱	(۴۸۷,۵۷۶)	۴۱,۸۸۶
جمع	(۴۷,۲۳۵,۵۹۵)	۸,۵۲۰,۲۶۷	(۱۲,۹۱۸,۴۷۱)	۱,۰۴۸,۴۰۹	(۶۱,۶۰۱,۵۲۹)	۱۳,۸۸۳,۷۴۶

ذخاير فنی

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۴,۰۷۸,۶۱۵	۱,۳۸۲,۴۶۰	۲,۰۱۰,۹۱۱	۷۹,۳۲۴	۱,۵۹۰,۳۵۱	۲۹,۷۰۶,۰۶۶	۲,۰۴۹,۲۲۸	۱,۲۶۰,۸۵۶	۹۹,۰۸۷	۲,۴۵۱,۳۷۴
ثالث- اجباري	۵,۳۴۳,۸۹۲	۵۳۳,۰۷۲	۳,۹۲۷,۴۰۴	۲۸۷,۴۹۷	۲,۱۸۳,۶۰۸	۵,۲۰۸,۲۲۳	۴۰۵,۰۵۰	۷,۵۶۰,۱۹۵	۴۳۳,۹۱۸	۲,۲۹۱,۵۱۳
ثالث- مازاد و ديه	۳۷۸,۹۶۴	۳۶,۲۶۴	۳۰,۹۴۲	۱,۶۸۲	۷۳,۵۱۳	۳۹۰,۵۶۱	۳۰,۰۶۰	۱۳۳,۷۹۳	۹,۸۰۰	۸۰,۷۳۰
حوادث سرنشين	۱,۰۹۶,۶۶۰	۱۰۴,۷۹۹	۸۰۷,۵۱۳	۷۲,۵۸۹	۲۹۱,۰۰۹	۱,۰۵۳,۸۶۶	۸۳,۱۶۹	۲,۰۱۴,۱۸۲	۱۱۵,۶۷۰	۳۰۷,۵۶۵
بدنه خودرو	۱,۵۴۵,۲۸۲	۱۴۵,۲۹۲	۲۳۱,۸۵۹	۱۱,۷۸۶	۳۱۷,۵۸۳	۲,۳۰۵,۷۳۹	۱۶۵,۵۸۶	۳۱۲,۳۳۹	۲۵,۰۲۸	۳۷۰,۵۸۲
آتش سوزي	۱,۰۷۹,۸۳۷	۵۹۳,۵۰۶	۲۵۲,۵۸۰	۱۳۳,۱۶۴	۱۲۷,۱۷۰	۱,۰۴۰,۳۷۸	۷۷۱,۰۳۵	۲۷۰,۲۱۵	۱۴۲,۲۶۰	۱۲۷,۴۱۰
باربري	۳۱۴,۶۴۱	۲۰۲,۲۶۸	۸۱۶,۳۲۸	۶۴۹,۸۵۵	۳۰,۵۰۹	۳۸۸,۰۱۴	۲۸۴,۱۰۵	۸۴۵,۳۸۱	۶۸۱,۹۶۹	۳۲,۶۹۱
مسئوليت	۱,۴۵۱,۴۸۸	۶۹۱,۸۳۷	۵۱۵,۵۴۵	۲۸۰,۲۳۳	۱۳۱,۰۹۴	۱,۸۳۶,۳۵۲	۷۱۳,۹۰۶	۷۴۱,۴۰۵	۳۷۶,۲۴۷	۱۵۶,۶۰۲
مهندسي	۱,۱۰۲,۵۳۴	۴۹۴,۹۴۰	۱۴۱,۱۹۳	۳۸,۷۳۶	۶۵,۷۱۴	۱,۲۸۶,۲۵۲	۵۷۳,۸۹۶	۱۶۹,۹۶۲	۵۶,۲۸۰	۷۴,۲۰۵
كشتي	۳,۴۲۳,۰۴۰	۱,۷۶۲,۷۶۰	۵,۹۶۳,۶۳۰	۵,۰۵۲,۰۷۴	۶۷,۰۹۸	۴,۲۳۶,۸۸۲	۴,۲۳۶,۲۵۳	۵,۸۸۳,۸۲۱	۵,۱۰۳,۸۶۸	۶۳,۷۶۹
هواپيما	۴۸۰,۸۵۶	۴۸۰,۸۵۶	۹۶۳	۱۰۰	۲,۱۰۶	۲۵۸,۸۳۲	۲۵۸,۸۳۲	۴۵	۰	۲,۷۳۸
نفت و انرژي	۴۶۵	۰	۸,۰۴۲	۰	۴۴۱	۱,۰۹۸	۰	۷,۷۵۲	۰	۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۹,۷۳۲,۱۹۳	۷,۹۴۶,۸۰۹	۰	۰	۱۰۲,۴۶۶	۳۱,۷۱۲,۴۸۱	۸,۳۷۷,۰۸۰	۰	۰	۷۰,۳۳۸
زندگي- غير اندوخته دار	۶۶۷,۶۰۵	۱۲۳,۴۰۳	۱۰۵,۶۸۶	۱۹,۹۹۳	۴۰۸,۰۸۹	۷۰۷,۸۹۶	۱۰۵,۲۳۹	۱۶۶,۳۴۰	۲۷,۲۶۵	۴۱۶,۹۸۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۲۶۸,۲۷۶	۲۴,۶۴۰	۳۲,۷۱۰	۲,۸۹۱	۱۷۵,۱۲۵	۲۶۵,۵۸۳	۲۰,۶۷۴	۱۸۸,۲۴۷	۳,۹۶۷	۱۷۸,۴۹۳
جمع	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۱۴,۵۲۲,۹۰۶	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۶,۶۴۰,۳۰۱	۵,۵۶۵,۹۱۵	۸۰,۳۹۸,۲۲۳	۱۸,۰۷۴,۱۱۳	۱۹,۵۹۳,۴۳۵	۷,۰۸۵,۷۳۶	۶,۶۲۵,۴۳۲

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

افزايش ذخاير حق بيمه ناشی از افزايش حق بيمه صادره در دوره مالی جاری بوده و افزايش خسارت ناشی از پرداخت خسارت ها می باشد .

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۶,۴۳۵,۰۹۲	۴۳۱,۵۹۰	۵,۲۵۳,۱۷۰	۲۶۵,۶۹۵
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۷۱۷,۹۱۷	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۳۹۱,۹۹۶	۴۴,۱۹۵	۰	۳۰۱
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۱۲۶,۴۸۸	۶۷۸,۵۷۲	۱۰,۶۳۴,۳۷۰	۱۸۷,۶۸۹
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۱۱۳,۹۵۳		۵,۶۷۵
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۲۳۲,۲۱۷	۰	۲۳۲,۱۳۷	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۴۳۵,۵۲۰	۲۸۱,۷۷۲	۲,۵۳۵,۲۸۵	۸۷,۴۵۱
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۰,۳۳۹,۲۳۰	۲,۵۵۰,۰۸۲	۱۸,۶۵۵,۰۶۲	۵۴۶,۸۱۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۳۳۳,۶۶۳		۴۳۰,۵۶۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۱۶,۴۱۹		۱۱۶,۲۴۶

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پتروشيمي اراک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۱,۰۰۹,۳۵۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۲۳,۲۳۵	۰	۰		۰
كشتيراني جمهوري اسلامي ايران	۵	۱۹۲,۰۶۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰۷,۴۷۲	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پتروشیمي شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۲۵۹,۴۵۹		۴,۸۷۷	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه ملي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیشه همدان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري ملي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۳۰۹,۴۵۶		۱۸,۳۰۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري شاهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فجر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
باما	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مس شهید باهنر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران ارقام	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت بازرسي فني وکنترل خوردگي تکین کو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه خدمات دریایي و بندري سینا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد افزا سپاهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اعتباري توسعه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت سرمایه گذاري مس سرچشمه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کارتن مشهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پالایش نفت شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت بین المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معادن بافق	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پاکسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جنرال مکانیک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
احیاء صنایع خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید برق عسلویه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تکادو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
حفاري شمال	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۷۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نفت پاسارگاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۴	۹۹,۵۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۳۲	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
ایران خودرو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي قاضي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات انفورماتیک	۰	۵۹۶,۱۶۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۸۸۰	۰	۵۹۶,۱۹۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۴۹۷
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
افرانت	۱	۱۵۵,۹۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۲۷	۰	۰		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي	۰	۰		(۱۶۳)	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند اصفهان	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۶۶	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۳,۶۳۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۸۷۵,۱۵۷		۲۰,۲۵۷	۰	۰		۰
ملي سرب و روي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۹۸	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
همکاران سیستم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیر پاستوریزه پگاه گیلان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي دکتر عبیدي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیمي دارویي داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلي پروپیلن جم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید ژلاتین کپسول ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي نوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۱	۶۸,۹۱۰		۳,۴۵۰	۰	۰		۰
بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۵,۲۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۶۲۶
توسعه معادن روي ایران	۱	۱,۱۴۰,۱۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۱۲۹	۰	۰		۰
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
مجتمع صنایع لاستیک یزد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ گروه صنعتي ملي	۰	۱۵۴,۵۷۹		۹۹۵	۰	۱۵۴,۵۷۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۴۸
بهمن دیزل	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک سینا	۱	۹۲۱,۲۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۸۴۹	۰	۰		۰
گروه بهمن	۰	۰		۰	۰	۲۴,۹۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۴,۵۰۰
قند مرودشت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند نقش جهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۴۰۸	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۸۰۲
سرمایه گذاري غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فرابورس ایران	۰	۰		۰	۰	۱,۶۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰
سرمایه گذاري بهمن	۱	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۸,۳۴۸	۱	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۴,۴۱۹
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارو سازي تولید دارو	۰	۸۰,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۰۸	۰	۸۰,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۳۷
کاشي و سرامیک سعدي	۴	۴۰۰,۵۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۱۲۱	۰	۰		۰
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نورد و تولید قطعات فولادي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولیدات پتروشیمي قائد بصیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۹,۰۸۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰,۰۳۵	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
توسعه مسیر برق گیلان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني املاح ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۲۵	۰	۰		۰
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه دارویي برکت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۶,۰۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۳۶۶	۰	۰		۰
صنعتي سپنتا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۳	۰	۰		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۵,۰۳۱	۰	۰		۰
تجارت الکترونیک پارسیان کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۹۳۲	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه مالي سپهر صادرات(خارج از بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹,۸۱۳	۰	۰		۰
بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۴۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶۰	۰	۰		۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۲,۲۳۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۸۵	۰	۰		۰
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۱	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۵۴	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۲,۶۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۸۹	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۳,۷۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۳۰	۰	۰		۰
سیناداروی(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۸	۰	۰		۰
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۴۰۹		۵۲	۰	۵۲,۶۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۹۳۷
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰	۰	۰		۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲	۰	۰		۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۱۰۰	۰	۰		۰
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۱	۳۲۸,۵۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴,۸۷۶	۱	۳۰۸,۱۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۴۵۰
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۲۳,۸۶۰		۴۷	۰	۵,۱۲۸		۸
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۲۶,۶۷۶		۲,۵۵۸	۰	۱۹۴,۴۵۴		۲,۶۸۴
جمع		۹,۵۶۰,۹۳۴		۶۷۸,۵۷۲		۲,۴۰۷,۴۱۳		۱۸۷,۶۸۹

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 پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۱,۷۰۲,۹۳۷	۷,۷۱۷	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۳,۵۱۲,۷۳۳	(۲۰۵,۸۷۸)	۵۰۰,۰۰۰
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۶۲,۹۳۰)	۰	(۱,۰۱۰,۶۵۸)
جمع	۵,۱۵۲,۷۴۰	(۱۹۸,۱۶۱)	(۵۱۰,۶۵۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۹۵۰	۹۵۰	۱,۰۵۲
تعداد شعب شركت	۴۶	۴۶	۵۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۳۷۵	۱,۳۷۵	۱,۵۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۸۲	۹۸۲	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۸۷۱,۹۳۱)	(۵۷۸,۸۲۴)	(۲,۰۴۱,۸۸۰)
استهلاك	(۱۷۳,۷۰۶)	(۴۸,۹۷۸)	(۱۷۶,۸۴۰)
انرژي	(۲۰,۳۳۴)	(۳,۹۰۰)	(۲۵,۵۴۵)
ملزومات	(۹۴,۱۲۰)	(۲۱,۴۰۲)	(۱۱۵,۰۳۳)
آگهي و تبليغات	(۲۳۱,۷۳۲)	(۱۰۵,۶۹۸)	(۲۳۰,۳۱۳)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حسابرسي	(۵,۱۷۰)	۰	(۷,۴۹۷)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۴۴,۶۰۹)	(۱۳,۵۴۳)	(۶۱,۱۵۳)
آموزش	(۸,۰۹۱)	(۴۵۴)	(۱۱,۲۷۸)
بيمه و عوارض	(۹۱۴,۵۱۷)	(۳۵۴,۱۸۱)	(۹۲۹,۲۵۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۸۵,۶۲۱)	(۲۷,۴۸۱)	(۹۶,۶۳۵)
ساير	(۵۲۹,۴۵۸)	(۱۱۶,۴۸۷)	(۶۲۶,۰۱۲)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
مسئوليت اجتماعي	(۱۱,۵۸۰)	۰	(۱۶,۷۹۱)
هزينه هاي درماني و بهداشت كاركنان	(۱۱۶)	(۱)	(۱۶۷)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۱,۷۱۰)	(۳۶۰)	(۳,۱۲۰)
بازخريد مرخصي	(۵۶,۲۸۸)	(۲۱,۱۶۸)	(۵۷,۶۳۵)
اياب و ذهاب	(۴۶,۴۸۸)	(۲۷,۴۰۴)	(۳۷,۶۷۹)
بازخريد سنوات	(۴۹۶,۱۸۲)	(۴۰۶,۳۷۴)	(۲۸۸,۲۸۲)
اضافه كار و ماموريت	(۳۳,۵۶۵)	(۸,۶۷۲)	(۱,۰۱۸,۶۷۲)
عيدي و پاداش	(۱,۱۵۹,۵۷۱)	(۲۴۰,۴۴۸)	(۴۰۲,۵۹۹)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۳۲,۱۱۱)	(۵,۵۸۶)	(۴۰,۹۲۱)
بانكي	(۴۲,۵۵۳)	(۴,۰۲۵)	(۲۷۸,۴۸۵)
پذيرايي و تشريفات	(۵۱,۸۹۵)	(۱۴,۲۲۶)	(۵۸,۸۶۶)
غذاي كاركنان	(۲۰۷,۰۷۹)	(۴۲,۸۸۶)	(۲۵۳,۵۵۲)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۴۱,۳۵۴)	(۶,۶۱۲)	(۵۳,۳۵۲)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۸,۸۰۲)	(۱۹,۷۸۱)	(۳۶,۰۹۷)
مشاوره و خدمات مديريت	(۸۵,۸۱۰)	(۲۵,۷۶۸)	(۹۸,۶۵۶)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۱۴۷,۲۰۴)	(۶۶,۰۰۶)	(۵۷۳,۸۲۰)
چاپ و انتشارات	(۱۱۶,۲۸۵)	(۳۱,۵۸۹)	(۱۳۷,۰۰۱)
حق الزحمه برون سپاري	(۱۵,۳۲۵)	(۱۳,۷۶۴)	(۸,۴۵۸)
حقوقي و ثبتي	(۵۱,۲۴۹)	(۲۱,۱۶۸)	(۵۳,۱۴۴)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	(۶,۶۱۴,۴۵۶)	(۲,۲۲۵,۷۸۶)	(۷,۷۳۷,۷۴۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های 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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۷۵۴,۶۵۶	۹۱,۱۷۳
سود (زيان) تسعير ارز	۸۰,۵۰۷	۰
ساير	۰	۰
درآمد اجاره	۵,۳۶۱	۴۳۳
سود معاوضه يا فروش دارايي ها	۰	۰
جمع	۸۴۰,۵۲۴	۹۱,۶۰۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۵,۲۱۲,۴۱۸	۵,۷۹۵,۷۳۳	۱۵,۲۱۲,۴۱۸	۶,۳۰۰,۹۷۸

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۳۲۷,۶۸۳	۱۳۵,۷۱۸	۳۲۷,۶۸۳	۱۴۵,۹۷۱
منابع ارزی طی دوره	یوان	۳۰,۳۱۸	۱۰۸	۳,۰۳۸	۱۱۷
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۲۰)	(۱۲)	(۱۲۰)	(۱۴)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱,۰۸۹,۱۳۹)	(۳,۸۴۳,۸۳۱)	(۱۸۹,۱۳۹)	(۴,۱۸۷,۹۱۸)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۵۶۸	۲۹۱	۵۶۸	۳۰۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۲۱,۳۵۶	۲,۳۳۷	۲۱,۳۵۶	۲,۴۷۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۹,۷۲۸,۶۱۵	۱۱,۹۴۷,۲۴۷	۳۹,۷۲۸,۶۱۵	۱۲,۶۳۸,۷۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۲,۸۴۲,۵۸۲	۱۵۸,۷۶۷	۲,۸۴۲,۵۸۲	۱۶۶,۵۲۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۲۶,۱۷۲	۵۵,۲۳۰	۱۲۶,۱۷۲	۵۷,۶۵۸
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۶,۴۴۰)	(۲,۸۹۳)	(۲۶,۴۴۰)	(۳,۰۶۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۰۷۱,۷۲۷)	(۴۶۹,۱۳۱)	(۱,۰۷۱,۷۲۷)	(۴۸۹,۷۵۹)
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۵۰	۵	۵۰	۶
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۶۵,۲۴۰)	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۷۴,۷۱۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای 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 مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۲۳۵,۵۰۴	۰	۲۳,۵۵۰

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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»