

شرکت: بیمه اتکایی ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 5,200,000
نماد: اتکای ( اتکایی )	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1400/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1400/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

## نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	بیمه اتکایی ایرانیان
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
<b>بند مقدمه</b>	
<p>1. صورت‌های مالی مجموعه و شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت‌های مالی به تاریخ 30 آذر ماه 1400 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 47 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.</p>	
<b>بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی</b>	
<p>2. مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.</p>	

### بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب میکند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

### مبانی اظهار نظر مشروط

4. احتساب ذخایر "برگشت حق بیمه" و "فنی تکمیلی و خطرات طبیعی" (موضوع یادداشت توضیحی 34) که بابت تضمین تعهدات شرکت در مقابل بیمه نامه‌های برگشتی و خسارات ناشی از حوادث فاجعه آمیز و براساس مصوبات شورای عالی بیمه محاسبه و در صورت‌های مالی منظور شده، شرایط شناخت به عنوان بدهی را نداشته و مغایر با استانداردهای حسابداری می باشند.

#### اظهار نظر مشروط

5. به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند 4، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی مجموعه و شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ 30 آذر ماه 1400 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی مجموعه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### تاکید بر مطالب خاص

6. دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی (به استثنای مطالبات از شرکتهای خارجی که به دلیل تحریمهای اعمال شده و ابهام در نحوه و زمان وصول آنها تسعیر نگردیده است) در پایان سال مالی و با استناد به صورتجلسه شماره 40338/م مورخ 06/11/1400 هیأت دولت مبنی بر الزام بانک مرکزی به تعیین نرخ تسعیر ارز در بانکها و موسسات اعتباری حداقل معادل 90 درصد نرخ سامانه نیما و بشرح مندرج در یادداشت توضیحی 11-3 تسعیر شده که رویه مزبور منجر به شناسایی مبلغ 2,165 میلیارد ریال سود تسعیر ارز گردیده است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

#### سایر بندهای توضیحی

7. توانگری مالی شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح یادداشت توضیحی 1-42 افشاء گردیده است که پس از ارائه گزارش توانگری مالی توسط شرکت، گزارش حسابرس مستقل توسط این موسسه بطور جداگانه ارائه خواهد شد.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگزیده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ گونه اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص لازم است توجه استفاده‌کنندگان را به نکات مندرج در بند 4 این گزارش جلب نماید.

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

9. طبق یادداشت توضیحی 1-45 طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.
10. گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.
11. این موسسه در انطباق عملیات شرکت با آئین نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، به استثنای مفاد تبصره 1 بند 4 و تبصره بند 5 ماده 3 آیین نامه 97 در ارتباط با سقف سرمایه گذاری در سهام هر شرکت (در خصوص شرکت‌های میدکو و چکاد توانگری)، به موارد با اهمیتی از عدم رعایت قوانین و مقررات مربوط برخورد ننموده است.
12. در خصوص الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، به استثنای مستند سازی ساختار کنترل داخلی، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت چک لیست مربوطه برخورد نکرده است.
13. طی سال مالی مورد گزارش، الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با ارسال صورتجلسه مجمع مذکور حداکثر ظرف مدت ده روز پس از تشکیل به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای آن حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از ابلاغ ثبت، رعایت نگردیده است. مضافاً اقدامی جهت اجرایی شدن موارد افتراق دستورالعمل حاکمیت شرکتی صادره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار و دستورالعمل حاکمیت شرکتی صادره توسط بیمه مرکزی صورت نپذیرفته است.
14. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و
- استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای آموزش مستمر کارکنان، به مواردی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نشده است.

حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1400/12/09 15:48:35	901824	[Nima Jenab [Sign	شریک موسسه ایران مشهود
1400/12/09 15:50:51	800671	Mohammadreza [Golchinpour [Sign	شریک موسسه ایران مشهود
1400/12/09 15:53:05		[Alireza Atoufi [Sign	مدیر موسسه ایران مشهود

#### صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
۳۳	۱,۶۱۳,۷۲۶	۲,۱۳۳,۰۷۹	درآمد حق بیمه ناخالص
(۴۹)	(۸۰,۴۳۹)	(۱۲۰,۲۱۸)	حق بیمه انکایی واگذاری
۳۱	۱,۵۳۳,۲۹۷	۲,۰۱۲,۸۶۱	حق بیمه خالص (سهم نگهداری)
۵۳	۴۸۶,۸۳۸	۷۴۰,۱۳۱	درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای
۳۶۴	۵۷۶	۲,۶۷۴	سایر درآمدهای بیمه ای
۳۶	۲,۰۲۰,۷۱۱	۲,۷۵۵,۶۶۶	درآمدهای بیمه ای
(۲۲۵)	(۹۳۸,۸۶۷)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)
۸۴۶	۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۷۷,۳۸۶	خسارت سهم بیمه گران انکایی
(۹۰)	(۷۷۲,۱۶۴)	(۱,۴۶۹,۶۹۳)	خسارت و مزایای پرداختی خالص
(۲۳)	(۲۱,۳۱۷)	(۲۶,۰۶۳)	هزینه سهم مشارکت در منافع

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
(۱۶۹)	(۶۶,۶۵۹)	(۱۷۹,۱۷۰)	تغییرات سایر ذخایر فنی
(۴۴)	(۴۱۵,۲۱۹)	(۵۹۹,۵۵۸)	سایر هزینه های بیمه ای
(۶۰)	(۵۰۳,۱۹۵)	(۸۰۴,۷۹۱)	هزینه های بیمه ای
(۳۵)	۷۴۵,۳۵۳	۴۸۱,۱۸۲	سود (زیان) ناخالص فعالیت‌های بیمه ای
(۴۵)	(۱۳۵,۰۱۹)	(۱۹۶,۱۵۳)	هزینه های اداری و عمومی
۱۲۴	۳,۶۱۸,۸۵۶	۵,۸۷۴,۵۸۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۹۱	۳,۲۳۹,۱۸۹	۶,۱۵۹,۶۱۰	سود (زیان) عملیاتی
۰	۰	۰	هزینه های مالی
(۹)	۳,۵۱۱	۳,۱۷۸	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۹۱	۳,۲۳۳,۷۰۰	۶,۱۶۲,۷۸۸	سود (زیان) قبل از مالیات
(۴۳۳)	(۲۳۴,۶۱۰)	(۱,۱۷۴,۳۰۱)	مالیات بر درآمد
۶۶	۳,۰۰۸,۰۹۰	۴,۹۸۸,۵۸۷	سود (زیان) خالص
۶۶	۵۷۷	۹۵۸	عملیاتی (ریال)
۰	۱	۱	غیر عملیاتی (ریال)
۶۶	۵۷۸	۹۵۹	سود (زیان) پایه هر سهم
۶۶	۵۷۸	۹۵۹	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۵,۲۰۰,۰۰۰	۵,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

### صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
۶۶	۳,۰۰۸,۰۹۰	۴,۹۸۸,۵۸۷	سود (زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۶۶	۳,۰۰۸,۰۹۰	۴,۹۸۸,۵۸۷	سود (زیان) جامع سال

### صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	(تجدیدارائه شده) ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	(تجدیدارائه شده) ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دارایی‌ها
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۰	۰	۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۶	۳۴۵,۳۱۶	۴۰۷,۷۳۳	موجودی نقد
۳,۸۸۰	۱۰,۵۹۷	۴۳۱,۷۴۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان
۴۴۸	۳۱۶,۳۶۸	۱,۱۸۶,۳۶۵	مالیات پرداختنی	۱۳۷	۵۶۳,۵۳۶	۱,۳۷۸,۴۶۶	مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی
۵۸	۱۵,۷۱۲	۳۴,۷۶۵	سود سهام پرداختنی	۵۶۸	۳۴۰,۱۵۶	۱,۶۰۴,۵۷۳	سهام بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی
۰	۰	۰	تسهیلات مالی	۱۶۷	۶۷۳,۶۹۲	۱,۷۹۷,۰۸۵	سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها
۸۹	۴,۶۸۰	۸,۸۶۳	سایر پرداختنی‌ها	۳۵	۳۱,۳۹۸	۴۳,۳۷۵	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۰	۰	۰	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۶۱	۸,۵۶۵,۴۶۶	۱۳,۷۹۵,۷۳۷	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و سپرده های بانکی

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه شده) ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
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	۱,۵۳۶,۷۳۰	۱۳۸	ذخیره خسارت معوق	۲,۶۳۸,۶۷۱	۰	۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۱۷۰,۴۸۰	۲۰۳	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵۱۶,۴۳۲	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱۹,۷۳۲	۵۵۵,۶۷۲	۶۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۹۳۸,۱۷۸	۱۱۶,۸۰۹	۲
دارایی‌های نا مشهود	۱,۸۵۶	۰	۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۳,۴۳۸	(۴۶)
سایر دارایی ها	۱۳,۷۱۳	۲۵۶,۷۸۵	۷۰	سایر ذخایر فنی	۴۳۵,۹۵۵	۷,۱۹۰	۷۷
		۲۵,۰۹۵	۴۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵,۸۴۱		
		۲,۷۸۳,۱۱۹	۱۵۹	جمع بدهی ها	۷,۲۰۶,۸۰۰		
				حقوق مالکانه			
		۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	سرمایه	۵,۲۰۰,۰۰۰		
		۰	۰	افزایش سرمایه در جریان	۰		
		۰	۰	صرف سهام	۰		
		۰	۰	صرف سهام خزانه	۰		
		۴۰۰,۰۰۰	۳۰	اندوخته قانونی	۵۲۰,۰۰۰		
		۴۹۸,۱۵۹	۱۳۶	اندوخته سرمایه‌ای	۱,۱۲۶,۴۴۸		
		۵۷,۰۱۵	۰	سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵		
		۰	۰	مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰		
		۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰		
		۲,۷۹۳,۶۰۹	۸۰	سود (زیان) انباشته	۵,۰۳۳,۹۰۷		
		۰	۰	سهام خزانه	۰		
		۷,۷۴۷,۷۸۳	۵۴	جمع حقوق مالکانه	۱۱,۹۳۶,۳۷۰		
جمع دارایی‌ها	۱۹,۱۴۳,۱۷۰	۱۰,۵۳۹,۹۰۲	۸۲	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۹,۱۴۳,۱۷۰	۱۰,۵۳۹,۹۰۲	۸۲

صورت تغییرات در حقوق مالکانه



کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۲,۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸۱,۳۰۹	۲۶۵,۶۳۶	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۱,۳۷۳,۳۳۳	۰	۵,۲۳۷,۱۹۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۲,۲۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۸۱,۳۰۹	۲۶۵,۶۳۶	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۱,۳۷۳,۳۳۳	۰	۵,۲۳۷,۱۹۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰										۲,۰۰۸,۰۹۰		۲,۰۰۸,۰۹۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰										۲,۰۰۸,۰۹۰		۲,۰۰۸,۰۹۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰								۰	۰	۲,۰۰۸,۰۹۰		۲,۰۰۸,۰۹۰
سود سهام مصوب										(۴۸۷,۵۰۰)		(۴۸۷,۵۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۷۵۰,۰۰۰		۰			(۱۰۰,۰۰۰)	۰	۰		(۶۵۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰					۰
خرید سهام خزانه										۰	۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	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

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	انداخته سرمایه ای	سایر انداخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۱۸,۶۹۱					(۱۱۸,۶۹۱)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۳۲,۵۲۳				(۳۳۲,۵۲۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۹۸,۱۵۹	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۳,۷۹۳,۶۰۹	۰	۷,۷۴۷,۷۸۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰										۴,۹۸۸,۵۸۷		۴,۹۸۸,۵۸۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات										۰		۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰										۴,۹۸۸,۵۸۷		۴,۹۸۸,۵۸۷
سود سهام مصوب										(۸۰۰,۰۰۰)		(۸۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۲۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		(۱,۲۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰					۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه												۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته										۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۲۰,۰۰۰					(۱۲۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۶۲۸,۲۸۹				(۶۲۸,۲۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۵,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۲۰,۰۰۰	۱,۱۲۶,۴۴۸	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۵,۰۳۳,۹۰۷	۰	۱۱,۹۳۶,۳۷۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
			نقد حاصل از عملیات
(۱۶)	۹۴۷,۴۱۸	۸۰۰,۳۷۲	
(∞)	۰	(۲۰۴,۲۰۴)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۳۷)	۹۴۷,۴۱۸	۵۹۶,۱۶۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۶)	(۹,۰۶۱)	(۱۰,۵۱۲)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
۸۸	(۳۷۰)	(۴۵)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود
	۰	۹۰۰,۰۰۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت
(۶۳۲)	(۲۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۴۵,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک
(۴۹)	۷,۸۵۴,۱۴۵	۳,۹۷۲,۳۲۱	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۵	(۸,۶۳۵,۵۹۷)	(۳,۸۶۷,۱۵۴)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
۳۳	۹۷,۲۶۹	۱۲۹,۱۸۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
(۷)	۵۷۳,۲۸۹	۵۳۳,۶۷۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها
۱۶۸	(۲۱۰,۳۲۵)	۲۱۲,۴۶۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۷	۶۳۷,۱۹۳	۸۰۸,۶۳۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:

درصد تغییر	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	جهت ارائه به حسابرس	
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
(۶۶)	(۴۷۷,۳۲۷)	(۷۹۰,۹۴۷)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
(۶۶)	(۴۷۷,۳۲۷)	(۷۹۰,۹۴۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
(۸۹)	۱۵۹,۹۶۶	۱۷,۶۸۳	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۸۱۵	۲۶,۷۹۸	۲۴۵,۳۱۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۴۷	۵۸,۵۵۲	۱۴۴,۷۳۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۶۶	۲۴۵,۳۱۶	۴۰۷,۷۳۳	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۱۶۳	۲۰۸,۳۶۳	۵۴۷,۴۶۵	معاملات غیرنقدی
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

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

**رند صدور بیمه نامه، خسارت های پرداختی و ارقام مرتبط در 5 سال اخیر**

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۶۵۴,۳۴۸	۹۰۰,۶۷۷	۱,۳۶۰,۰۹۰	۱,۶۱۳,۷۳۶	۲,۱۳۳,۰۷۹	۲,۷۵۰,۰۰۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴۹,۱۶۸)	(۶۶,۶۰۴)	(۸۵,۹۹۳)	(۸۰,۴۳۹)	(۱۳۰,۳۱۸)	(۱۵۰,۳۷۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱۷۳,۴۹۳)	(۳۳۳,۴۱۸)	(۳۶۳,۹۱۳)	(۴۳۶,۵۳۶)	(۶۳۵,۶۳۰)	(۷۸۳,۰۳۵)
خسارت و مزایای پرداختی(ناخالص)	(۳۵۵,۳۸۳)	(۲۵۳,۳۸۷)	(۴۷۷,۳۳۴)	(۹۳۸,۸۶۷)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	(۳,۸۰۸,۸۴۹)
خسارت دریافتی از بیمه گران اتکایی	۷۸,۸۸۹	۳۱,۷۳۴	۷۱,۳۶۱	۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۷۷,۳۸۶	۱,۹۷۱,۷۳۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایی	۱۰,۱۸۳	۱,۱۷۱	۵۳۰	۰	۱,۸۴۳	۲,۳۰۴
ذخایر حق بیمه	۲۲۶,۵۹۴	۲۸۳,۴۳۷	۲۵۳,۴۵۷	۵۶۳,۷۵۱	۹۳۸,۱۷۸	۱,۱۷۳,۷۳۳
ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضي نشده	۴۰۹,۰۹۵	۷۵۰,۶۱۱	۱,۳۴۵,۷۴۰	۱,۶۹۷,۳۱۰	۴,۱۵۵,۰۹۳	۵,۱۹۳,۸۶۶
سایر ذخایر فنی	۸۶,۳۹۱	۱۳۳,۶۷۴	۱۶۳,۳۰۴	۲۵۶,۷۸۵	۴۳۵,۹۵۵	۵۴۴,۹۴۴
سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۹,۷۳۴	۴۹,۳۵۰	۱۶۳,۸۰۸	۲۴۰,۱۵۶	۱,۶۰۴,۵۷۳	۲,۰۰۵,۷۱۵

**حق بیمه صادره (قبول اتکایی)**

رشته بیمه	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری	صادر (قبولی)	اتکایی واگذاری
درمان	۱۸۶,۸۹۰	۰	۳۹۶,۰۵۰	۰	۴۷۱,۵۰۲	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	۵۹۱,۶۴۵	(۳۵,۳۹۰)	۸۰۴,۶۱۳	(۴۳,۳۵۳)	۸۵۹,۵۰۰	(۵۲,۰۳۰)
باربری	۱۷۳,۰۵۵	(۷,۸۷۰)	۱۷۶,۰۳۴	(۶,۸۸۶)	۱۹۹,۹۵۰	(۸,۴۵۹)

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		رشته بیمه
حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		
انکاپی واگذاری	صادره (قبولی)	انکاپی واگذاری	صادره (قبولی)	انکاپی واگذاری	صادره (قبولی)	
۰	۷۱,۸۶۲	۰	۳۶,۳۶۳	۰	۴۹,۴۶۷	مسئولیت
(۲۷,۷۹۸)	۳۳۴,۱۴۰	(۲۲,۶۲۸)	۴۲۴,۹۳۶	(۱۲,۹۸۵)	۲۲۳,۱۲۵	مهندسی
(۳,۴۰۵)	۸۸,۱۶۸	(۲,۷۷۲)	۵۲,۵۸۷	(۷,۷۰۰)	۱۲۹,۵۲۹	کشتی
(۶,۸۴۸)	۷۹,۷۸۷	(۵,۵۷۴)	۱۱۱,۰۳۲	۰	۲۰,۵۰۴	هواپیما
(۴۹,۰۴۰)	۵۶۰,۳۵۲	(۳۹,۹۱۹)	۶۷۹,۶۶۶	(۲۰,۰۸۷)	۴۵۴,۵۶۰	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
(۱۶۸)	۰	(۱۳۷)	۲,۵۸۲	۰	۰	پول
(۲,۵۲۵)	۹۴,۷۳۹	(۲,۰۵۵)	۱۴۴,۷۸۴	(۱,۰۷۸)	۶۵,۲۱۵	سایر
(۱۵۰,۲۷۳)	۲,۷۵۰,۰۰۰	(۱۲۲,۳۲۴)	۲,۸۲۸,۶۳۷	(۸۵,۱۱۰)	۱,۸۹۲,۹۹۰	جمع

#### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص 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 انکاپی 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 ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۲.۷۵۰ میلیارد ریال دست یابد. بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایی 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 انکاپی می باشد، لذا مجموعه موارد مذکور می بایست مبنای تحلیل و محاسبه قرار گیرد.

«حملات 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.

#### خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	دریافتی انکاپی	پرداختی	

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		رشته بیمه
خسارت		خسارت		خسارت		
دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	دریافتی اتکایی	پرداختی	
۰	(۱۵۱,۳۵۰)	۰	(۱۲۱,۰۰۰)	۰	(۹۴,۵۹۵)	درمان
۰	۰	۰	۰	۰	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
۱,۶۵۶,۴۴۳	(۲,۱۹۱,۴۸۶)	۱,۳۳۵,۱۵۳	(۱,۷۵۳,۱۸۹)	۰	(۹۹,۸۵۶)	آتش سوزی
۰	(۵۲,۶۴۰)	۰	(۴۳,۱۱۳)	۱۷۹,۴۰۱	(۵۵۵,۴۰۸)	باربری
۰	(۶۷,۴۳۰)	۰	(۵۳,۹۳۶)	۰	(۳۱,۴۷۶)	مسئولیت
۶۸	(۱۲۳,۳۷۱)	۵۴	(۹۸,۶۱۷)	۶۴۱	(۱۰۹,۷۷۹)	مهندسی
۳۳۵,۹۴۰	(۷۸۳,۶۰۵)	۲۶۸,۷۵۳	(۶۲۶,۸۸۴)	۳,۳۶۸	(۳,۸۷۷)	کشتی
۰	(۷۵۶)	۰	(۶۰۵)	۰	(۹,۹۴۷)	هواپیما
۱۰,۷۵۳	(۳۴۱,۱۵۹)	۸,۶۰۳	(۳۷۳,۹۳۷)	۵,۵۳۷	(۹,۸۰۷)	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	(۹۷,۳۶۳)	۰	(۷۷,۸۰۹)	۳۴	(۱,۴۷۶)	پول
(۳۱,۴۷۰)	۰	(۳۵,۱۷۵)	۰	(۳۳,۳۶۸)	(۳۳,۶۴۶)	سایر
۱,۹۷۱,۷۳۳	(۳,۸۰۸,۸۴۹)	۱,۵۷۷,۳۸۶	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	۱۶۶,۷۰۳	(۹۳۸,۸۶۷)	جمع

#### ذخایر فنی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				۱۳۹۹/۰۹/۳۰				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
۶۹,۷۳۵	۰	۱۱,۷۶۰	۰	۱۳۰,۰۹۶	۱۲,۳۲۱	۰	۲۸,۶۰۰	۰	۵۶,۵۷۴	درمان

رشته بیمه	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				۱۳۹۹/۰۹/۳۰					
	ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	ذخیره حق بیمه	سایر ذخایر فنی		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده	ذخیره حق بیمه	سایر ذخایر فنی			
			اتکاپی	کل			اتکاپی	کل		
ثالث- اجباری	.	.	.	.	.	.	.	.		
ثالث- مازاد و دیه	.	.	.	.	.	.	.	.		
حوادث سرنشین	.	.	.	.	.	.	.	.		
بدنه خودرو	.	.	.	.	.	.	.	.		
آتش سوزی	۱۱۳,۳۰۴	۱,۳۳۴,۰۰۳	۲,۲۶۸,۴۰۷	۱۳,۷۴۰	۲۳۷,۴۲۵	۸۷,۱۰۳	۱۳,۷۲۹	۴۰۰,۰۶۷	۱۳,۲۱۷	۱۵۸,۷۵۶
باربری	۲۴,۵۸۴	۱۳۰,۲۰۶	۶۵۱,۸۴۸	۲,۳۳۴	۵۵,۴۸۹	۲۱,۳۳۰	۱۸۵,۳۸۱	۸۰۲,۲۲۰	۲,۳۴۲	۵۴,۴۹۰
مسئولیت	۶,۹۴۳	.	۳۹,۰۷۴	.	۱۰,۶۵۴	۶,۶۸۳	.	۱۴,۱۵۹	.	۱۵,۴۹۶
مهندسی	۶۴,۱۱۳	۳۳۷	۱۷۴,۲۹۳	۶,۸۰۶	۱۳۹,۴۹۶	۲۹,۱۷۵	۵۵۴	۱۵۵,۴۷۵	۴,۹۳۹	۷۴,۰۴۶
کشتی	۱۲,۱۶۲	۶۳,۹۳۹	۴۹۲,۳۵۱	۸۳۵	۱۰,۷۶۳	۱۷,۶۱۵	۳,۳۶۸	۱۱۷,۲۹۸	۲,۸۸۸	۲۸,۱۲۳
هواپیما	۱۱,۱۸۰	.	۵,۹۸۴	۱,۶۷۹	۴۵,۶۶۰	۴,۳۲۴	.	۹,۴۴۹	.	۷,۷۰۰
نفت و انرژی	۱۲۳,۸۳۴	۹,۹۳۲	۴۰۳,۹۸۵	۱۱,۱۱۹	۲۷۳,۶۶۰	۷۱,۳۳۵	۴,۰۵۴	۱۳۸,۸۴۲	۹,۲۶۷	۱۵۴,۴۹۰
اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی-اندوخته دار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
زندگی- غیر اندوخته دار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
پول	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر	۱۰,۱۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰۷,۳۹۱	۶۶۲	۴۴,۹۳۵	۶,۸۹۹	.	۳۱,۱۰۰	۴۱۷	۱۴,۰۷۶
جمع	۴۳۵,۹۵۵	۱,۵۶۸,۳۹۷	۴,۱۵۵,۰۹۳	۳۶,۱۷۵	۹۳۸,۱۷۸	۲۵۶,۷۸۵	۲۰۶,۰۸۶	۱,۶۹۷,۲۱۰	۳۴,۰۷۰	۵۶۳,۷۵۱

#### توضیحات در خصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

شرکت در مقام بیمه گر اتکاپی تا حد زیادی تابع روند ایجاد و کنترل خسارت‌ها در شرکت‌های بیمه گر واگذارنده می باشد. لیکن سیاست‌های شرکت در انتخاب مناسب و پذیرش ریسک در محدوده ظرفیت‌های فنی و بر اساس اصول و موازین حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت‌ها 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 شرکتها 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 ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری	مبلغ سرمایه گذاری	سود (زیان) سرمایه گذاری
سپرده های بانکی کوتاه مدت	۴,۴۹۶,۳۳۵	۲۴۷,۰۴۹	۷,۳۶۸,۳۹۱	۳۳۲,۴۳۴
سپرده های بانکی بلند مدت	۲۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۸۰۰	۷۴۵,۰۰۰	۷۵,۶۶۱
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
صندوق های سرمایه گذاری، صکوک و سایر ابزارهای پولی و مالی	۱,۰۱۷,۰۶۶	۳۵۳,۱۱۰	۹۳۹,۱۵۹	۲۵۶,۳۱۲
سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی	۲,۱۱۹,۹۸۳	۱۲۵,۵۸۵	۲,۵۳۴,۹۱۵	۳۰۶,۵۹۲
سود (زیان) معاملات سهام شرکت های بورسی و فرابورسی		۷۳۵,۶۲۱		۸۴۳,۸۹۲
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکت های بورسی و فرابورسی		۰		۰
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۷۳۲,۰۸۲	۴۹۱,۵۷۱	۱,۲۰۸,۲۷۲	۱,۴۶۱,۹۳۹
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	۸۲,۰۱۱	۰	۸۲,۰۱۱	۰
جمع	۸,۶۴۸,۴۷۷	۲,۰۷۸,۷۳۶	۱۳,۸۷۸,۷۴۸	۳,۲۶۶,۸۳۰
درآمد سرمایه گذاری از محل ذخایر فنی		۴۸۶,۸۳۸		۷۴۰,۱۳۱
درآمد سرمایه گذاری از محل سایر منابع		۱,۵۹۱,۸۹۸		۲,۵۲۶,۶۹۹

### تشریح وضعیت شرکت های سرمایه پذیر (شرکت های بورسی، فرابورسی و سایر شرکتها)

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰			
	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)
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	۰	۲۳۷,۱۲۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸,۴۶۸	۰	۵۸۹,۲۶۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۳,۸۳۷
بانک پاسارگاد	۰	۷۷,۷۹۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۹۰۰	۰	۷۶,۰۱۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۱,۰۸۳

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				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	
۶,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۲,۲۸۲	۰	۱,۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴,۶۸۵	۰	پالایش نفت اصفهان
۱۳,۰۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۳۷,۳۶۱	۰	۵,۱۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۵,۰۷۷	۰	ملی صنایع مس ایران
۱۴,۷۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۰۲,۵۷۳	۰	۶,۳۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴,۸۷۱	۰	پتروشیمی پارس
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۱,۸۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی زاگرس
۷,۶۲۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۱۳,۴۱۲	۰	۲,۹۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۷۵,۶۸۶	۰	سرمایه گذاری پارس آریان
۱,۲۳۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴,۶۳۱	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۳۲۵	۰	داروسازی سیحان
۱,۴۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۳,۸۱۲	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲,۲۵۸	۰	البرز دارو
۲۵,۷۶۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۶۰,۳۴۱	۰	۹,۳۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۸,۷۵۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۴,۲۴۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰,۳۴۲	۰	۱,۳۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۸,۳۰۶	۰	فولاد خوزستان
۱۰,۳۳۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸۰,۵۴۲	۰	۵,۱۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۲,۴۱۵	۰	سنگ آهن گل گهر
۱,۴۳۸,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۹۵۰,۹۴۶	۰	۴۵۹,۰۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۴۹۱,۹۴۶	۰	چکاد توانگری
۱۳,۷۳۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۴,۳۰۴	۰	۵,۵۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱,۳۵۱	۰	معدنی و صنعتی چادر ملو
۴۴,۹۹۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۵۸,۸۶۰	۰	۳۵,۰۴۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۷۰,۸۶۱	۰	سایر شرکتهای بورسی و فرا بورسی
۵۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۸۱۹	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۸۷۸	۰	کالسیمین
۱,۰۴۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۱۷,۲۸۲	۰	۸۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۴۷,۷۶۵	۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۰,۵۳۲	۰	۶۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	پالایش نفت بندرعباس
۷,۱۱۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۱,۹۹۴	۰	۶,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۵,۲۶۳	۰	هلدینگ توسعه معادن و فلزات
۵۹,۳۵۱	۱۴۰۰/۰۲/۳۱	۱۹۴,۸۳۴	۰	۱۶,۰۶۵	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۱۳۹,۹۶۷	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۱,۰۲۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۵۷,۳۸۶	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۸,۵۷۷	۰	سنگ آهن گهر زمین
۱۹,۱۸۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۴,۳۴۳	۰	۴,۰۶۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۹,۳۶۹	۰	فولاد کاوه جنوب کیش
۳,۰۲۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۶,۴۳۶	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴,۶۲۳	۰	تولید مواد اولیه داروپخش
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۲۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	معدنی املاح ایران
۳,۶۹۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۰۳,۵۴۷	۰	۲۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۶,۱۰۷	۰	بانک ملت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				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	
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۵,۳۶۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	مبین انرژی خلیج فارس
۱۵,۶۱۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۰۰,۳۷۴	۰	۱,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	پتروشیمی نوری
۵۸۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۴۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۶۴۸	۰	پالایش نفت تبریز
۶,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۶۴,۸۹۸	۰	۲,۶۴۶	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۶۱,۹۷۸	۰	سرمایه گذاری غدیر
۹۳۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۰,۳۲۳	۰	۶۶۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴,۶۱۴	۰	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۲,۳۴۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶,۳۰۵	۰	ارتباطات سیار
۴,۷۵۰	۱۴۰۰/۰۲/۳۱	۲۰,۴۶۹	۰	۴,۲۵۵	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۱۶,۶۶۸	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰	۰	۶۰۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۰	پاکسان
۸,۴۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۱,۸۳۸	۰	۱,۴۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۹,۲۶۹	۰	توسعه معدنی و صنعتی صبا نور
۴,۳۸۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۲,۸۶۲	۰	۴,۵۵۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲,۵۵۲	۰	داروسازی کاسپین تامین
۵۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۲۳,۷۰۳	۰	۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۳,۵۳۹	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۴۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۶,۱۶۵	۰	۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۵,۳۴۸	۰	مدیریت انرژی امید تابان هور
۰	۱۴۰۰/۰۲/۳۱	۰	۰	۷۸۰	۱۳۹۹/۰۲/۳۱	۰	۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۳,۸۸۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۲,۹۸۹	۰	۹۳۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۳,۷۵۷	۰	هلدینگ داروپخش
۴۳۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۷,۶۵۱	۰	۱۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۵,۶۶۹	۰	داروسازی امین
۱,۶۸۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴,۰۰۰	۲	۱۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۰۰۰	۰	بیمه زندگی باران
۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۵۷۵	۰	بانک پارسیان
۳۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۲۶۱	۰	۱۸۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۲۶۱	۰	بورس انرژی ایران (بورس انرژی)
۱,۷۶۸,۵۳۱		۴,۷۴۳,۱۸۷		۶۱۷,۱۵۶		۲,۸۵۲,۰۶۵		جمع

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

پیگیری مستمر تحولات اقتصادی، سیاسی، ملی و بین‌المللی 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 متعاقباً تصمیم خواهد گرفت.

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

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

#### سایر درآمد (هزینه) های بیمه‌ای

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
هزینه عوارض قانونی صندوق تأمین خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایی قبولی	۵۷۷	۸۳۱	۵۰۱
سود سپرده اتکایی واگذاری	۰	۰	۰
سایر	(۱,۶۳۵)	(۷۱)	(۱۲۰)
خالص هزینه کارشناسی خسارت	(۱,۵۹۰)	(۴,۷۴۱)	(۵,۰۰۰)
سود(زیان) حاصل از تسعیر ارز	۱,۰۲۸,۵۹۵	۲,۳۹۰,۹۵۲	۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۴۳,۰۰۰	۰
جمع	۱,۰۲۵,۹۴۷	۲,۴۲۹,۹۷۱	(۴,۶۱۹)

#### وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۳۹	۳۹	۳۹
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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایا	(۱۰۳,۷۳۹)	(۱۴۷,۱۷۱)	(۲۱۳,۶۱۵)

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
استهلاك	(۸,۴۳۵)	(۹,۲۳۵)	(۱۷,۳۴۸)
انرژی	(۱,۱۳۱)	(۱,۰۲۵)	(۱,۴۵۳)
ملزومات	(۷۴۷)	(۱,۸۳۹)	(۲,۶۰۷)
آگهی و تبلیغات	(۱۸۲)	(۳۷۴)	(۲۸۸)
حسابرسی	(۱,۸۳۵)	(۳,۱۹۳)	(۴,۵۲۶)
پاداش هیئت مدیره	(۴,۳۰۰)	(۷,۰۰۰)	(۹,۹۳۲)
اجاره	.	.	.
آموزش	.	.	.
بیمه و عوارض	(۲۰۵)	(۴۱۴)	(۵۸۷)
حمل و نقل و ارتباطات	(۹۰۳)	(۲,۲۶۴)	(۳,۲۰۹)
سایر	(۹,۶۸۵)	(۱۶,۷۳۹)	(۱۴,۴۵۰)
حفظ و نگهداری ساختمان و اموال	(۴۰۲)	(۲,۱۲۰)	(۳,۰۰۵)
حق حضور در جلسات هیات مدیره و کمیته حسابرسی	(۶۶۸)	(۱,۱۱۱)	(۱,۵۷۵)
حق عضویت	(۱,۳۳۵)	(۱,۰۷۰)	(۱,۵۱۷)
هزینه کارمزد خدمات بانکی	(۱۰)	(۱۰۴)	(۱۴۷)
هزینه کارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۰۸۷)	(۱,۹۹۴)	(۲,۸۲۶)
هزینه حق تمیر افزایش سرمایه	(۳۷۵)	(۶۰۰)	(۸۵۰)
جمع	(۱۳۵,۰۱۹)	(۱۹۶,۱۵۳)	(۲۷۸,۰۲۵)

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

با توجه به روند نسبی تورم، هزینه‌های اداری و عمومی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ 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 گزیده‌ای 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	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
-----	------------	----------------------------------

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائی ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۳,۵۱۱	۲,۱۷۸
جمع	۳,۵۱۱	۲,۱۷۸

#### وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
		ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
منابع ارزی طی دوره	دلار	۶۳۳,۴۷۳	۶۹,۶۸۳	۹۹۸,۹۳۰	۱۴۸,۵۵۲
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۷۰۴,۶۶۸	۲۱۹,۹۰۲	۱,۷۵۸,۴۲۷	۲۸۷,۱۰۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۷۴,۰۰۰)	(۱۹,۱۴۰)	(۱,۳۷۹,۸۴۷)	(۲۰۸,۱۳۹)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱,۲۰۷)	(۱۵۶)	(۵۶۶,۶۸۳)	(۸۴,۰۶۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۶,۷۵۳,۱۰۰	۱,۸۴۳,۸۴۱	۱۶,۲۶۱,۳۱۸	۳,۵۵۸,۳۵۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۰۹۱,۷۶۵	۱,۹۴۶,۸۳۸	۱۶,۱۵۱,۱۹۶	۳,۹۹۱,۸۴۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۲۵,۳۴۱)	(۱۶,۱۶۹)	(۳۴,۳۶۳)	(۸,۴۹۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۱,۱۴۱,۶۷۳)	(۱۲۵,۵۸۴)	(۱,۹۷۵,۲۴۰)	(۴۳۳,۲۳۸)

#### توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به پاسخ بانک مرکزی به نامه سندیکا بیمه گران در خصوص ارزهای با منشأ داخلی و استعلامهای دریافتی از بانکها و همچنین با در نظر گرفتن مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ ستاد هماهنگی دولت که حداقل نرخ تسعیر اعلامی از سوی بانک مرکزی برای بانکها را ۹۰ درصد نرخ سامانه نیما به ترتیب ۲۱۸.۸۳۳ و ۲۴۷.۱۵۵ برای سپرده های دلار و یورو تعیین نموده است، شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی و با منشأ داخلی می باشند بر اساس ۹۰ درصد نرخ سامانه نیما تسعیر نموده است.

#### برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالی جاری (درصد)
۲,۷۹۲,۶۰۹	۸۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۸,۰۹۰	(۸۰۰,۰۰۰)	۱۵

#### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش نرخ برابری ارزهای خارجی موجب تضعیف ارزش پول ملی شده است و در این راستا در سال مالی قبل شرکت از منابع حاصل از تسعیر ارز نسبت به افزایش سرمایه اقدام نمود . هم چنین با توجه به افزایش سرمایه های بیمه شده ، به تناوب آن افزایش سرمایه های آتی مورد توجه مدیریت خواهد بود.

#### **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 غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»