اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 7,500,000
نماد: ومعلم(معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۳,۶۴۴,۷۸۲	۳۰,۴۹۴,۷۹۳	۱۶۹,۲۴۳,۹۳۷	۷۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۸,۴۴۶,۲۴۳)	(۸,۸۴۸,۴۳۲)	(۴۷,۰۸۸,۵۷۷)	(۲۳۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۵,۱۹۸,۵۳۹	۲۱,۶۴۶,۳۶۱	۱۲۲,۱۵۵,۳۶۰	۱۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۵۶۴,۸۸۶	۱,۳۹۱,۴۳۳	۷,۷۵۸,۱۳۷	۱۲
سایر درآمدهای بیمه ای	۳,۴۷۴,۱۲۶	۳۷۵,۳۹۵	۱۲,۷۴۴,۰۲۶	۸۲۵
درآمدهای بیمه ای	۳۰,۲۳۷,۵۵۱	۲۳,۴۱۳,۱۸۹	۱۴۲,۶۵۷,۵۲۳	۲۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴۶,۴۷۱,۵۴۸)	(۲۱,۸۸۳,۳۰۷)	(۱۴۴,۱۱۷,۱۴۲)	(۱۱۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۵,۴۸۳,۴۷۷	۵,۹۱۶,۴۹۰	۴۴,۹۶۰,۸۵۳	۳۳۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۰,۹۸۹,۰۷۱)	(۱۵,۹۶۶,۸۱۷)	(۹۹,۱۵۶,۲۸۹)	(۳۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۸۵)	(۹,۵۳۱)	(۱,۸۳۷,۳۷۰)	۹۹
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۸۰۸,۸۵۴)	(۷۱۹,۰۸۵)	(۲,۹۰۲,۱۹۲)	(۱۲)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۶۲۷,۰۴۴)	(۳,۳۹۰,۲۸۰)	(۱۹,۱۸۹,۵۷۳)	(۳۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۵,۴۳۵,۹۸۳)	(۴,۱۱۸,۹۹۶)	(۲۳,۹۲۹,۱۳۵)	(۳۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳,۸۱۲,۴۹۷	۳,۳۲۷,۳۷۶	۱۹,۵۷۲,۰۹۹	۱۵
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۶۰۵,۹۳۷)	(۳,۲۲۸,۳۰۰)	(۱۸,۱۳۶,۳۹۹)	(۴۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸۸۵,۸۷۱	۳۹۱,۱۳۸	۵۹,۴۵۹	۱۲۶
سود (زیان) عملیاتی	۹۳,۴۳۱	۴۹۰,۲۱۴	۱,۴۹۵,۱۵۹	(۸۱)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۹۰	۶۰۲	۶۴۵,۵۲۵	(۲)
سود (زیان) قبل از مالیات	۹۳,۰۲۱	۴۹۰,۸۱۶	۲,۱۴۰,۶۸۴	(۸۱)
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰
سود (زیان) خالص	۹۳,۰۲۱	۴۹۰,۸۱۶	۱۴۰,۶۸۴	(۸۱)
عملیاتی (ریال)	۱۲	۶۵	(۶۷)	(۸۲)
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۸۶	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۲	۶۵	۱۹	(۸۲)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۲	۶۵	۱۹	(۸۲)
سرمایه	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۹۳,۰۲۱	۴۹۰,۸۱۶	۱۴۰,۶۸۴	(۸۱)
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	۹۳,۰۲۱	۴۹۰,۸۱۶	۱۴۰,۶۸۴	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۶,۸۸۳,۷۳۱	۵,۱۷۵,۶۸۶	۳۳	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۲,۱۲۹,۳۹۲	۲۹,۱۵۰,۷۴۲	۱۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۸۸,۸۸۶,۸۶۹	۱۸۳,۲۵۴,۵۲۹	۳	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۰,۹۵۲,۷۲۵	۸۷,۳۵۷,۱۵۴	۴
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۷۴۹,۴۷۲	۲,۷۷۴,۴۹۳	(۱)	مالیات پرداختنی	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	--
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۰۶,۵۴۳,۵۴۶	۱۲۲,۸۳۶,۸۸۷	(۱۳)	سود سهام پرداختنی	۵۶۲,۲۳۰	۵۸۶,۸۲۷	(۴)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۶,۴۲۶,۹۲۰	۷,۹۸۸,۶۸۴	(۲۰)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۷۲۷,۶۸۶	۳,۶۲۳,۵۷۵	۳	سایر پرداختنی‌ها	۲۶,۳۷۸,۰۶۰	۲۱,۶۵۳,۰۲۱	۲۲

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۴۶,۹۵۶,۲۹۹	۴۸,۷۶۹,۹۷۷	(۴)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۷۵۳,۸۰۴	۵,۲۲۹,۲۲۶	۱۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۵۲,۲۲۵,۵۰۱	۵۵,۲۶۳,۲۸۷	(۵)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸,۵۳۰,۴۸۶	۴,۵۹۱,۶۵۴	۸۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۸۳۵,۲۶۹	۷,۴۲۸,۱۴۲	۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۹۸,۹۷۶,۸۴۳	۱۲۰,۷۲۹,۴۹۰	(۱۸)
دارایی‌های نا مشهود	۷۳۸,۶۲۹	۶۱۹,۴۴۸	۱۹	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۴,۹۲۱,۸۲۴	۴۳,۸۲۰,۷۳۷	۳
سایر دارایی ها	۲,۷۹۷,۶۲۲	۲,۹۴۸,۵۵۰	(۵)	سایر ذخایر فنی	۱۱,۳۶۷,۳۶۰	۱۲,۲۷۸,۴۲۹	(۷)
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲,۵۸۶,۴۸۶	۲,۶۴۱,۹۳۷	(۲)
				جمع بدهی ها	۳۶۸,۶۳۰,۹۰۷	۳۸۰,۰۷۳,۲۷۸	(۳)
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۶۱۱,۸۳۶	۶۱۱,۸۳۶	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۱۷۶,۲۹۸	۱,۱۷۶,۲۹۸	۰
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱,۳۷۹,۶۰۶	۱,۲۸۶,۵۸۵	۷
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۰,۶۶۸,۹۴۰	۱۰,۵۷۵,۹۱۹	۱
جمع دارایي‌ها	۳۷۹,۲۹۹,۸۴۷	۳۹۰,۶۴۹,۱۹۷	(۳)	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۷۹,۲۹۹,۸۴۷	۳۹۰,۶۴۹,۱۹۷	

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 در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۴,۸۰۲	۱,۱۶۲,۲۳۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۱,۶۴۷,۰۰۳	۰	۱۰,۹۱۵,۲۳۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۴,۸۰۲	۱,۱۶۲,۲۳۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۱,۶۴۷,۰۰۳	۰	۱۰,۹۱۵,۲۳۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۱۴۰,۶۸۴		۱۴۰,۶۸۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۱۴۰,۶۸۴		۱۴۰,۶۸۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	۱۴۰,۶۸۴		۱۴۰,۶۸۴
سود سهام مصوب										(۴۸۰,۰۰۰)		(۴۸۰,۰۰۰)
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

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					۷,۰۳۴					(۷,۰۳۴)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۴,۰۶۸				(۱۴,۰۶۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۱۱,۸۳۶	۱,۱۷۶,۲۹۸	۱,۲۰۰	۰	۰	۱,۲۸۶,۵۸۵	۰	۱۰,۵۷۵,۹۱۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱										۹۳,۰۲۱		۹۳,۰۲۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱								۰	۰	۹۳,۰۲۱		۹۳,۰۲۱
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					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۱۱,۸۳۶	۱,۱۷۶,۲۹۸	۱,۲۰۰	۰	۰	۱,۳۷۹,۶۰۶	۰	۱۰,۶۶۸,۹۴۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲,۲۵۸,۷۱۱	۹۸۱,۲۳۰	۲۸,۳۴۵,۵۷۹	۱۳۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۲۵۸,۷۱۱	۹۸۱,۲۳۰	۲۸,۳۴۵,۵۷۹	۱۳۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۲۳۹	۰	۲,۸۱۱	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۴۰۷,۱۲۷)	۰	(۱,۵۳۳,۱۹۴)	(∞)
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	(۱۱۹,۱۸۱)	(۶,۵۵۳)	(۱۶۳,۳۶۸)	(۱,۷۱۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۸۰,۴۳۰,۷۴۸	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	(۱۰۵,۲۱۷,۱۴۶)	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	(۶۹۸,۱۰۴)	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۷۰,۰۸۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۶۴۱,۵۹۲	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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۵۲۶,۰۶۹)	(۶,۵۵۳)	(۲۶,۴۶۶,۵۸۱)	(۷,۹۲۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۷۳۲,۶۴۲	۹۷۴,۶۷۷	۱,۸۷۸,۹۹۸	۷۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	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	(۳۴,۵۹۷)	۰	(۵۹,۲۸۶)	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۳۴,۵۹۷)	۰	(۵۹,۲۸۶)	(∞)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۷۰۸,۰۴۵	۹۷۴,۶۷۷	۱,۸۱۹,۷۱۲	۷۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵,۱۷۵,۶۸۶	۱,۵۶۷,۰۸۸	۱,۵۶۷,۰۸۸	۲۳۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۴۱۰,۰۰۰	۱,۷۸۸,۸۸۶	(۱۰۰)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۶,۸۸۳,۷۳۱	۲,۹۵۱,۷۶۵	۵,۱۷۵,۶۸۶	۱۳۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۱۱۱,۸۳۹,۷۶۱	۱۶۹,۲۴۳,۹۳۷	۵۳,۶۴۴,۷۸۲	۱۲۲,۹۰۶,۸۴۷
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۲۲,۷۵۸,۶۶۸)	(۴۷,۰۸۸,۵۷۷)	(۲۸,۴۴۶,۲۴۳)	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۴,۴۳۷,۶۶۷)	(۷,۱۰۱,۹۵۰)	(۷,۷۴۱,۸۸۷)	(۲,۳۲۱,۳۸۹)	(۳,۹۸۴,۰۲۶)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۹۵,۰۵۰,۳۵۳)	(۱۴۴,۱۱۷,۱۴۲)	(۴۶,۴۷۱,۵۴۸)	(۹۸,۴۰۰,۸۶۴)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۷,۶۱۷,۳۱۹	۷,۵۹۹,۹۶۷	۲۲,۶۱۴,۶۸۵	۴۴,۹۶۰,۸۵۳	۲۵,۴۸۲,۴۷۷	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۹۳۹,۳۱۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۵,۱۱۷,۶۶۷	۱۲,۷۴۴,۰۲۶	۳,۴۶۵,۱۲۶	۵,۱۶۷,۶۲۶
ذخاير حق بيمه	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۸۱,۲۸۵,۰۰۳	۱۶۴,۵۵۰,۲۲۷	۱۴۳,۸۹۸,۶۶۷	۱۱,۸۸۸,۲۴۲
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۳۵,۴۱۷,۲۰۹	۵۹,۸۵۴,۹۴۱	۶۰,۷۵۵,۹۸۷	۰
ساير ذخاير فني	۴,۲۹۳,۸۳۵	۵,۵۶۵,۹۱۵	۷,۶۵۶,۳۱۴	۱۲,۲۷۸,۴۲۹	۱۱,۳۶۷,۳۶۰	۶,۵۶۲,۵۷۷
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۴۶,۷۱۷,۴۲۹	۱۲۲,۸۳۶,۸۸۷	۱۰۶,۵۴۳,۵۴۶	۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۳۳,۶۸۶,۶۰۶	(۷۷,۵۸۶,۵۸۷)	۶,۰۱۷,۳۳۰	(۳۰۰,۸۶۷)	۹۹,۲۷۸,۵۸۹	(۴,۹۶۳,۹۲۹)
ثالث- اجباري	۳۱,۱۹۳,۲۸۶	(۱,۵۵۹,۵۸۹)	۱۱,۹۲۷,۴۰۸	(۵۹۶,۳۷۰)	۱۴,۲۷۵,۶۴۳	(۷۱۳,۷۸۳)
ثالث- مازاد و ديه	۲,۸۴۲,۰۲۰	(۱۴۲,۱۰۰)	۱,۱۰۵,۵۸۶	(۵۵,۲۷۹)	۸۲۷,۱۹۸	(۴۱,۳۶۰)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۴,۶۲۳,۶۱۷	(۲۳۱,۱۷۰)	۱,۷۴۲,۲۴۱	(۸۷,۱۱۲)	۲,۷۸۰,۲۸۹	(۱۳۹,۰۱۴)
بدنه خودرو	۵,۵۰۵,۳۵۹	(۲۷۲,۹۱۰)	۲,۴۲۵,۵۲۷	(۱۲۱,۲۶۴)	۱,۶۹۱,۳۸۰	(۸۴,۵۸۱)
آتش سوزي	۴,۱۰۶,۸۲۴	(۱,۶۷۰,۶۳۱)	۱,۷۷۰,۵۸۳	(۱,۵۱۸,۰۷۳)	۹۵۳,۱۷۰	(۳۰۶,۸۴۲)
باربري	۲,۰۷۹,۵۳۵	(۴۱۹,۷۰۸)	۷۷۶,۱۵۹	(۲۲۵,۶۴۰)	۹۱۷,۹۰۷	(۸۹۲,۴۴۳)
مسئوليت	۵,۷۹۳,۰۳۷	(۳۰۳,۳۳۵)	۱,۷۸۷,۰۱۰	(۱۱۷,۶۱۲)	۴,۵۱۱,۰۷۸	(۲,۴۰۱,۶۲۳)
مهندسي	۳,۵۱۵,۹۳۰	(۲,۲۵۳,۳۳۱)	۱,۵۰۵,۴۶۱	(۸۳۳,۵۷۶)	۲,۲۱۶,۴۷۶	(۶۱۴,۸۱۱)
كشتي	۲۷,۱۹۰,۸۲۵	(۲۳,۲۶۷,۰۳۴)	۱,۲۵۳,۵۶۶	(۱,۳۰۷,۰۶۰)	۱۳,۶۴۹,۹۷۷	(۹,۰۷۲,۰۵۸)
هواپيما	۲۵۲,۴۳۶	(۱۸۱,۸۰۹)	۶۰۰,۴۸۶	(۵۲۱,۴۵۲)	۹۹,۵۱۴	(۲,۸۱۰,۵۴۸)
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۲,۰۵۸,۲۳۳	(۱,۲۰۵,۹۳۱)	۲,۷۷۱,۰۱۶	(۲۷۷,۱۰۲)	۱۳,۲۴۳,۳۷۱	(۱,۳۲۴,۳۳۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۸,۳۶۵,۱۶۷	(۱,۸۳۶,۸۱۶)	۱,۱۲۰,۸۲۲	(۱۱۲,۰۸۲)	۱۴,۸۸۷,۴۴۹	(۱,۴۸۸,۷۴۵)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۴,۴۹۴,۹۲۰	(۳۸۵,۸۱۱)	۴۰۸,۹۳۶	(۲۰,۴۴۷)	۵,۶۳۶,۳۳۹	(۲۸۱,۸۱۷)
جمع	۲۵۵,۷۰۷,۷۹۵	(۱۱۱,۳۱۶,۷۶۲)	۳۵,۲۱۲,۱۳۱	(۶,۰۹۳,۹۳۶)	۱۷۴,۹۶۸,۳۸۰	(۲۵,۱۳۵,۸۹۱)

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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۷۳,۹۵۶,۴۰۵)	۲۴,۳۸۸,۷۳۶	(۳۰,۹۴۹,۰۸۵)	۱۷,۹۴۹,۳۷۵	(۵۰,۸۷۵,۱۹۱)	۰
ثالث- اجباري	(۱۶,۱۹۷,۶۱۰)	۸۲۳,۹۷۴	(۸,۰۴۳,۸۴۰)	۴۰۳,۳۵۷	(۹,۳۸۱,۱۸۹)	۴۶۷,۸۹۴
ثالث- مازاد و ديه	(۱,۲۰۲,۶۴۷)	۷۰,۹۵۵	(۶۱۲,۵۲۸)	۳۰,۷۸۴	(۲۱۳,۷۳۷)	۱۰,۵۲۹
حوادث سرنشين	(۲,۲۳۸,۳۱۱)	۱۱۱,۸۱۷	(۱,۰۳۴,۹۳۴)	۵۱,۸۹۳	(۱,۷۵۷,۷۲۸)	۸۷,۷۴۰
بدنه خودرو	(۴,۳۸۰,۸۹۷)	۲۱۷,۷۲۰	(۱,۹۳۷,۲۸۰)	۹۶,۹۳۸	(۴۱۰,۰۸۴)	۲۰,۴۳۰
آتش سوزي	(۹۷۰,۲۰۹)	۳۰۴,۵۹۴	(۲۴۶,۹۲۸)	۸۰,۱۲۵	(۷۳۰,۰۴۱)	۵۷۴,۴۴۴
باربري	(۱,۱۲۲,۰۰۰)	۵۲۹,۰۵۷	(۶۹,۷۷۶)	۲۲,۱۸۷	(۶۸۶,۱۵۰)	۴۷۶,۷۲۴
مسئوليت	(۲,۵۰۸,۷۵۳)	۶۱۳,۱۴۱	(۴۵۲,۲۶۵)	۱۲۰,۲۶۸	(۳,۲۳۹,۹۴۵)	۱,۳۵۶,۶۱۶
مهندسي	(۹۸,۳۱۷)	۵۶,۱۰۷	(۲۲۷,۰۶۸)	۹۴,۵۹۰	(۱,۳۰۸,۶۲۵)	۴۵۹,۷۲۵
كشتي	(۴,۹۵۴,۶۰۱)	۴,۱۲۸,۲۴۶	۰	۶,۴۶۲	(۷,۹۴۳,۸۵۱)	۶,۹۸۴,۱۲۷
هواپيما	(۱,۰۲۰)	۸۳۸	۰	۰	(۲۷,۸۷۹)	۲۳,۱۳۹
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۸,۹۰۷,۲۴۹)	۱,۱۳۴,۸۱۰	(۱,۷۷۵,۰۸۶)	۱۷۷,۵۰۹	(۴,۷۶۶,۷۹۱)	۴۷۶,۶۷۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۴,۸۱۷,۵۷۷)	۶۱۳,۷۷۴	(۳,۶۳۹,۹۱۳)	۳۶۳,۹۹۱	(۳,۱۱۷,۳۴۱)	۳۱۱,۷۳۴
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱,۵۲۲,۴۵۱)	۷۵,۸۱۲	(۵۲۰,۶۳۱)	۲۶,۰۳۲	(۳,۶۶۰,۹۰۵)	۱۸۳,۰۴۵
جمع	(۱۲۲,۸۷۸,۰۴۷)	۳۳,۰۶۹,۵۸۱	(۴۹,۵۰۹,۳۳۴)	۱۹,۴۲۳,۵۱۱	(۸۸,۱۱۹,۴۵۷)	۱۱,۴۳۲,۸۲۶

ذخاير فنی

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
درمان	۶۱,۲۳۹,۷۱۷	۶۱,۲۳۹,۷۱۷	۱۹,۶۶۷,۰۶۹	۷,۱۲۶,۱۳۶	۴,۵۴۲,۳۶۵	۴۲,۰۷۹,۱۶۴	۴۲,۰۷۹,۱۶۳	۸,۳۰۶,۲۵۵	۵,۱۹۴,۷۳۱	۴,۷۲۰,۶۱۰
ثالث- اجباري	۱۲,۱۱۸,۱۶۸	۷۴۱,۶۴۸	۱۲,۹۶۵,۴۳۳	۵۸۲,۲۷۴	۳,۰۶۸,۷۰۳	۱۴,۳۳۸,۸۳۰	۸۷۷,۵۵۴	۵,۲۶۸,۷۳۶	۳۵۳,۷۹۲	۳,۴۰۸,۶۳۴
ثالث- مازاد و ديه	۱,۳۱۷,۳۸۹	۷۹,۰۵۴	۹۵,۷۶۷	۴,۷۵۷	۱۸۲,۱۴۲	۱,۵۴۸,۲۵۱	۹۲,۹۰۵	۵۱۰,۰۲۶	۱۲,۳۲۹	۲۱۳,۶۵۱
حوادث سرنشين	۲,۲۷۵,۹۸۶	۱۲۳,۸۹۵	۱,۴۷۱,۷۹۹	۸۵,۳۷۹	۴۶۱,۰۸۵	۲,۶۷۴,۹۷۴	۱۵۷,۳۶۷	۲,۲۹۴,۷۴۵	۱۰۲,۰۰۴	۵۱۰,۷۳۹
بدنه خودرو	۲,۸۶۶,۱۸۸	۱۶۶,۹۵۸	۷۰۷,۰۴۹	۱۶,۸۶۱	۵۸۱,۶۳۶	۳,۶۰۴,۱۸۰	۲۱۰,۶۹۰	۵۶۴,۸۹۷	۲,۶۰۱	۶۵۰,۷۵۶
آتش سوزي	۲,۰۹۵,۳۲۴	۹۱۱,۴۳۷	۱,۱۱۱,۶۰۴	۳۴۴,۵۱۶	۱۸۱,۷۹۵	۲,۶۰۷,۶۴۹	۱,۸۶۶,۶۹۴	۱,۱۵۰,۵۲۴	۴۷۳,۴۱۵	۱۸۹,۱۳۵
باربري	۱,۲۰۹,۴۱۷	۳۴۳,۵۱۷	۴,۱۲۱,۱۸۳	۲,۱۰۹,۵۷۸	۵۸,۱۸۶	۱,۴۰۷,۴۹۴	۴۵۶,۵۱۱	۱۴,۱۳۴,۳۰۲	۲,۱۳۱,۲۰۱	۷۴,۷۰۲
مسئوليت	۲,۶۴۰,۳۴۱	۱۵۶,۵۸۱	۲,۷۴۷,۵۹۴	۵۷۶,۸۰۱	۳۷۴,۲۱۷	۲,۸۷۸,۷۹۶	۱۱۶,۳۸۲	۱,۶۱۲,۰۸۶	۳۱۵,۸۳۲	۴۲۶,۳۷۶
مهندسي	۲,۲۲۷,۴۱۷	۱,۲۴۴,۰۴۴	۵۹۰,۹۳۱	۲۱۱,۰۴۴	۱۳۸,۲۲۱	۲,۶۴۴,۸۱۸	۱,۴۶۴,۳۳۹	۶۸۹,۷۶۰	۲۹۲,۳۴۹	۱۵۸,۳۱۳
کشتي	۲۱,۴۵۰,۴۹۶	۲۱,۴۵۰,۰۲۶	۱۴,۹۱۳,۰۰۱	۱۲,۸۰۴,۱۵۰	۱۰۶,۸۱۹	۱۶,۶۵۲,۸۵۹	۱۶,۶۵۲,۳۸۹	۲۵,۲۹۵,۷۲۱	۲۱,۱۰۹,۳۶۹	۱۰۶,۸۲۰
هواپيما	۱۰,۳۵۲	۵۲۶	۳۴۹,۵۳۰	۲۹۸,۷۰۰	۵,۹۶۰	۴۲۳,۲۶۰	۴۱۳,۴۳۴	۳۴۹,۵۳۲	۲۹۸,۷۰۰	۸,۳۳۱
نفت و انرژي	۳۳۶	۰	۲۲,۶۶۹	۰	۴۴۱	۲۰۵	۰	۱۷,۷۳۳	۰	۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۴۳,۸۲۰,۷۳۷	۱۰,۸۰۸,۹۰۷	۰	۰	۱,۷۹۴,۰۴۰	۴۴,۹۲۱,۸۲۵	۱۰,۹۱۲,۱۸۹	۰	۰	۷۴,۱۱۷
زندگي- غير اندوخته دار	۸,۹۰۰,۴۲۰	۱,۰۴۷,۱۵۲	۸۵۲,۴۳۷	۹۲,۳۶۶	۶۰۷,۶۵۵	۶,۳۶۲,۸۱۸	۷۴۸,۵۷۱	۵۱۴,۶۶۳	۳۴,۶۱۸	۶۳۷,۹۱۷
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۲,۳۷۷,۹۳۹	۲۴۰,۶۷۹	۱۹۹,۹۷۳	۹,۸۰۷	۱۷۵,۱۲۵	۱,۷۵۳,۵۴۴	۱۶۳,۶۴۶	۸,۱۰۵	۳۹۴	۱۸۶,۷۷۹
جمع	۱۶۴,۵۵۰,۲۲۷	۹۸,۵۶۴,۱۴۱	۵۹,۸۵۴,۹۴۱	۲۴,۲۷۳,۷۴۶	۱۲,۲۷۸,۴۲۹	۱۴۳,۸۹۸,۶۶۷	۷۶,۲۱۱,۸۳۴	۶۰,۷۵۵,۹۸۷	۳۰,۳۳۱,۷۱۲	۱۱,۳۶۷,۳۶۰

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

ذخاير حق بيمه ناشی از حق بيمه صادره در دوره مالی جاری بوده است.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن 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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۰,۳۹۹,۸۲۵	۶۸۹,۰۶۷	۹,۱۶۳,۴۳۱	۱۹۳,۶۱۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۲,۵۴۴,۷۹۶	۰	۱,۷۴۴,۱۳۱	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۳,۴۱۴,۴۱۸	۴۲۵,۷۵۲	۱۹,۷۳۲,۷۱۱	۱۴۱,۶۵۳
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۱,۸۹۲,۸۲۷	۷۱۸,۵۳۹	۱۵,۷۹۷,۹۱۴	۱۳۴,۷۳۲
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۵,۷۳۶,۳۳۲		۱,۰۵۰,۹۱۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۵۱۸,۱۱۱	۰	۵۱۸,۱۱۱	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳,۶۲۳,۵۷۵	۶۴۱,۵۹۲	۳,۷۲۷,۶۸۶	۱۷۳,۲۵۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۲,۳۹۳,۵۵۲	۸,۲۱۱,۲۸۲	۵۰,۶۸۳,۹۸۴	۱,۶۹۴,۱۶۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷,۷۵۸,۱۳۷		۱,۵۶۴,۸۸۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۴۵۳,۱۴۵		۱۲۹,۲۷۷

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
بورس انرژي ايران (بورس انرژي)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شركت بين المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
پتروشيمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
افرانت	۰	۱۰,۷۴۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۱۵۶	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱۳,۷۹۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۶۰۰	۰	۰		۰
داروسازي قاضي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اعتباري توسعه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد افزا سپاهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشتیراني جمهوري اسلامي ایران	۰	۹۲,۸۵۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳,۷۳۱	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۳۴۸,۵۶۶	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۳,۳۷۲	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۱۰۷,۳۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۵۴۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۲۹۱,۲۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴,۶۰۲	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
حفاري شمال	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تکادو	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۱۰۲,۴۳۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷,۲۴۷	۰	۰		۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید برق عسلویه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
احیاء صنایع خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه بهمن	۰	۲۱,۲۸۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۱۷۸	۰	۰		۰
بانک سینا	۰	۵۱۱,۲۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۴۵۱	۰	۰		۰
جنرال مکانیک	۰	۱,۸۲۳,۹۵۱		۸۴,۷۴۸	۰	۰		۰
پاکسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري بهمن	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت شیراز	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
کارتن مشهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۷۵,۴۵۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۴۰۳	۰	۰		۰
تولیدات پتروشیمي قائد بصیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نورد و تولید قطعات فولادي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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 غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۱۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱	۰	۰		۰
خدمات انفورماتیک	۰	۳۰۵,۹۸۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۱,۱۱۳	۰	۰		۰
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۳۰۴,۴۷۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۳۹۷	۰	۰		۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي سرب و روي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نفت پاسارگاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰		۰	۰	۰		۰
همکاران سیستم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فرآورده هاي نسوز پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵۰,۷۹۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۷۹	۰	۰		۰
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع لاستیک یزد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ گروه صنعتي ملي	۰	۱۵۴,۵۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۰۸	۰	۰		۰
قند نقش جهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند مرودشت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بهمن دیزل	۰	۵۹,۲۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۵۵	۰	۰		۰
فرابورس ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
دارو سازي توليد دارو	۰	۲۰,۶۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۸۳۷	۰	۰		۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شيمي دارويي داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلي پروپيلن جم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توليد ژلاتين كپسول ايران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشيمي نوري	۰	۳۹,۶۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۷۵۴	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۰	۴,۴۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۷۹۶	۰	۰		۰
بانک ملت	۰	۲۰۷,۳۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۰۹۳	۰	۰		۰
توسعه معادن روي ايران	۰	۸۰۷,۰۵۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۸,۹۴۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامين	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنايع و معادن احياء سپاهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۰۸,۹۲۴	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۹,۷۰۹	۰	۰		۰
توسعه مسير برق گيلان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سنگ آهن گهر زمين	۰	۰		۰	۰	۰		۰
كاشي و سراميک سعدي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ليزينگ رايان سايپا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲	۰	۰		۰
معدني املاح ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توزيع داروپخش(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک سامان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۰۱,۱۶۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۶۷	۰	۰		۰
گروه دارويي بركت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنعتي سپنتا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مخابرات ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ماشين سازي اراک(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲	۰	۰		۰
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۸,۷۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۹۹۰	۰	۰		۰
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۴,۷۸۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۰۸۵	۰	۰		۰
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۳,۲۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۸۶۵	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۵,۹۹۴		۳,۳۳۱	۰	۰		۰
توسعه خدمات دریایي و بندري سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۲۸۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۴۱۵	۰	۰		۰
پست بانک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۱,۴۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۳۶۵	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري انرژي امید تابان هور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵۹		۶۷۶	۰	۰		۰
هتل بین المللي پارسیان کوثر اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۱,۶۳۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۰۵	۰	۰		۰
بهسازکاشانه تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۷,۳۲۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۲۷۰	۰	۰		۰
حمل و نقل ترکیبي مواد معدني گهر ترابر سیرجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۹,۵۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۸۳۵	۰	۰		۰
بیمه زندگي کاریزما(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۲۴,۶۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۲۰	۰	۰		۰
پتروشیمي بوعلي سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰۱	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
نفت پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۷,۱۰۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷,۱۵۷	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
کشتیراني دریاي خزر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۹,۳۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۱۲۱	۰	۰		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰۹,۱۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۶۵۶	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵۸,۲۶۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۴۰۶	۰	۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۰۷,۸۹۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۷۵۶	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صنایع شیمیائي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۴,۶۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۴۸۰	۰	۰		۰
صنعتي بهپاک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱,۶۲۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶۶۷	۰	۰		۰
بیمه کوثر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵,۴۶۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۹۹۱	۰	۰		۰
پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۶۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۰۶	۰	۰		۰
مولد نیروگاهي تجارت فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۱,۵۲۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶,۳۹۳	۰	۰		۰
تولیدي و صنعتي گوهر فام(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۵۴۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۱	۰	۰		۰
بهنوش ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۰	۰	۰		۰
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲,۵۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۸۶	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۷۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۲۵۶	۰	۰		۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۶۳۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۰۲۱	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۱۱۸,۷۲۶	۰	۸۸۱,۸۵۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱۵,۲۷۷
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۰		۵۹,۸۴۷	۰	۰		۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵۱,۱۲۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۵۴۸	۰	۰		۰
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۲,۱۳۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۱۵۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري اعتلاء البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۸,۱۳۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۵۷۴	۰	۰		۰
سیمان بهبهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۵,۷۱۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۶۶۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نیرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۹۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶۱	۰	۰		۰
فولاد امیر کبیر کاشان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۸,۵۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳,۴۵۵	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲,۷۲۴	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۴,۸۵۱	۰	۰		۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۷,۱۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۱۱۱	۰	۰		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۲۵۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۶۱	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۱۰۵,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۹۸	۰	۰		۰
در اوراق بهادار با درآمد ثابت کمند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۰۰۰,۲۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۸,۲۸۵
سرمایه گذاري مسکن پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۵,۰۱۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱,۱۶۹
سرمایه گذاري صنعت بیمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱
جمع		۹,۱۸۷,۴۰۹		۷۱۸,۵۳۹		۱,۹۵۷,۰۸۲		۱۳۴,۷۳۲

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 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 بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۱۶۴,۸۴۴	۴۷,۱۵۵	۰
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۷۳۶,۸۷۹	۳,۷۰۹,۴۳۹	۰
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۶,۰۳۹,۶۸۸)	(۱۶۱,۱۲۲)	۰
جمع	(۵,۱۳۷,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۴۷۲	۰

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۱,۱۵۳	۱,۱۰۵	۱,۱۳۰
تعداد شعب شركت	۸۲	۷۰	۶۶
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۴۳۱	۱,۴۶۸	۱,۵۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۸۵	۹۹۵	۱,۰۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴,۵۲۱,۱۳۷)	(۱,۵۴۶,۷۶۵)	(۳,۱۷۸,۸۶۳)

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
استهلاك	(۶۵۶,۹۱۴)	(۶۵۶,۹۱۴)	(۱۰۶,۲۷۵)
انرژي	(۴۴,۸۳۹)	(۱۱,۰۹۱)	(۳۵,۲۲۷)
ملزومات	(۲۰۱,۱۹۶)	(۸۳,۳۳۳)	(۱۷۳,۳۵۸)
آگهي و تبليغات	(۹۳۱,۳۳۴)	(۲۷۸,۴۶۸)	(۷۳۸,۴۳۱)
حسابرسي	(۲۶,۷۵۰)	۰	(۳۹,۴۳۹)
پاداش هيئت مديره	(۱۰,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۳۱۹,۸۵۷)	(۵۳,۳۳۳)	(۲۵۰,۹۴۳)
آموزش	(۱۷,۹۲۶)	(۳,۹۸۹)	(۳۱,۰۹۳)
بيمه و عوارض	(۲,۲۲۱,۰۰۹)	(۸۲۱,۱۴۴)	(۲,۰۸۸,۱۳۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶۱,۵۰۰)	(۴۱,۷۰۳)	(۲۲۷,۲۷۹)
ساير	(۱,۵۶۰,۳۷۳)	(۱۹۴,۲۵۶)	(۱,۱۹۷,۸۳۴)
حق الزحمه برون سپاري	(۱۱۲,۶۱۸)	(۴,۰۱۲)	(۲۴۱,۲۱۶)
مسئوليت اجتماعي	(۵۰۰)	(۲,۲۰۰)	(۷۰۳)
هزينه هاي درماني و بهداشت كاركنان	(۳,۷۹۸)	(۲۱۱)	(۳,۷۸۰)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۴,۲۱۰)	۰	(۵,۷۸۰)
چاپ و انتشارات	(۳۴۳,۸۳۸)	(۵۸,۰۱۳)	(۳۸۴,۸۸۱)
بانكي	(۱,۸۲۷,۲۸۲)	(۲۷,۰۹۶)	(۲۶,۸۷۰)
پذيرايي و تشريفات	(۱۲۲,۲۹۴)	(۵۵,۵۶۵)	(۱۲۱,۶۳۳)
حقوقي و ثبتي	(۱۴۹,۰۶۹)	(۳۰,۳۸۹)	(۱۴۰,۰۶۸)
غذاي كاركنان	(۵۹۸,۳۹۷)	(۷۱,۶۸۵)	(۴۰۹,۷۸۹)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۲۱۰,۷۴۵)	(۲,۸۲۰)	(۲۰۳,۹۳۴)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۱۳۰,۷۳۱)	(۱۴۶,۴۴۹)	(۵۰,۲۹۸)
مشاوره و خدمات مديريت	(۷۷,۶۰۳)	(۱۱,۰۳۷)	(۱۶۸,۶۲۵)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۷۹,۷۶۴)	(۷۱,۳۱۸)	(۲,۰۷۱)
عيدي و پاداش	(۱,۶۰۵,۰۰۴)	(۱۵۳,۹۰۷)	(۲,۲۶۶,۲۸۷)
اضافه كار و ماموريت	(۵۵,۸۱۴)	(۹,۵۱۷)	(۸۱,۱۴۱)

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
بازخريد سنوات	(۱,۰۵۴,۴۵۷)	(۱,۲۶۳)	(۱,۰۶۳,۴۵۸)
اياب و ذهاب	(۲۵۵,۸۵۱)	(۹۱,۵۱۹)	(۹۵,۴۱۴)
بازخريد مرخصي	(۸۶,۸۹۴)	(۱۸,۰۴۷)	(۶۹,۶۹۳)
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۷۴۴,۶۹۵)	(۱۶۰,۹۹۳)	(۳۱۹,۰۳۷)
جمع	(۱۸,۱۳۶,۳۹۹)	(۴,۶۰۵,۹۳۷)	(۱۳,۷۱۰,۵۴۹)

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 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۹۱	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۷۸۸,۸۸۶	۰
ساير	(۱,۱۴۸,۱۷۸)	۰
درآمد اجاره	۴,۷۲۶	۵۹۰
جمع	۶۴۵,۵۲۵	۵۹۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۲,۸۴۲,۰۰۳	۵۶۲,۹۳۳	۲,۸۴۲,۰۰۳	۶۰۶,۵۶۳
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۲۱,۴۵۸	۷,۹۶۰	۲۱,۴۵۸	۸,۴۴۱
داراييهای ارزی پايان دوره	دينار عراق	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۵
منابع ارزی طی دوره	يورو	۱۳۶,۵۷۰	۱۳۵,۷۶۷	۱۳۶,۵۷۰	۲۲۷,۶۱۹

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	(۸,۱۸۳)	(۹۹۳)	(۸,۱۸۳)	(۱,۷۲۸)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	روبل	(۳۳۰,۹۷۶)	(۳,۵۳۹)	(۳۳۰,۹۷۶)	(۶,۴۵۴)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۱,۴۰۱,۲۳۹	۹,۷۶۶,۰۲۰	۱۱,۴۰۱,۲۳۹	۱۶,۳۵۷,۸۸۲
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	(۴۲۹,۸۷۲)	(۶,۹۸۵)	(۴۲۹,۸۷۲)	(۸,۴۵۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۱۴۲,۴۶۵)	(۱,۷۹۲,۲۵۶)	(۱,۱۴۲,۴۶۵)	(۱,۸۹۳,۶۱۵)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۵,۵۶۱,۲۹۵)	(۴۸,۴۴۷,۲۱۵)	(۳۵,۵۶۱,۲۹۵)	(۵۱,۳۷۶,۶۱۲)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۵۰۵	۹۱۶	۵۰۵	۹۶۵
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۸۰,۷۴۳	۲۸,۰۴۴	۸۰,۷۴۳	۲۸,۱۹۴
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۶,۹۰۲,۲۸۱	۱۱۲,۱۴۸	۶,۹۰۲,۲۸۱	۱۳۵,۷۸۲
مصارف ارزی طی دوره	پوند	(۶۳)	(۷۲)	(۶۳)	(۱۲۱)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱,۲۷۷	۲۹۸	۱,۲۷۷	۴۹۹
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۶۷,۴۷۰	۱۴,۰۳۵	۶۷,۴۷۰	۲۴,۰۸۷
منابع ارزی طی دوره	روبل	۷,۶۶۲,۱۶۳	۸۱,۹۲۷	۷,۶۶۲,۱۶۳	۱۴۹,۴۱۷
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۸,۳۲۶,۷۰۳)	(۷,۱۳۲,۴۴۸)	(۸,۳۲۶,۷۰۳)	(۱۱,۹۴۶,۷۰۴)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۷۰,۲۶۵)	(۶۹,۸۵۲)	(۷۰,۲۶۵)	(۱۱۷,۱۱۰)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۳,۴۶۹,۵۷۴	۴۵,۵۹۷,۵۴۲	۳۳,۴۶۹,۵۷۴	۴۸,۳۵۴,۶۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۴۵۲,۹۹۰	۷۱۰,۶۳۳	۴۵۲,۹۹۰	۷۵۰,۸۲۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۵,۷۷۸)	(۹,۵۶۳)	(۲۵,۷۷۸)	(۱۰,۱۴۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۵۵۹,۶۶۴)	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۵۹۳,۴۳۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	(۳,۶۹۶)	(۱,۲۸۴)	(۳,۶۹۶)	(۱,۲۹۱)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار تایوان	۳,۲۸۵	۱۴۰	۳,۲۸۵	۱۵۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	روپيه اندونزی	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۲۷	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۳۴
داراييهای ارزی پايان دوره	لير ترکيه	۱۳,۲۵۰	۴۰۸	۱۳,۲۵۰	۴۱۲
داراييهای ارزی پايان دوره	وون	۷۲۹,۷۶۰	۶۶۲	۷۲۹,۷۶۰	۶۹۰
داراييهای ارزی پايان دوره	بات تايلند	۲۰,۸۲۱	۸۶۹	۲۰,۸۲۱	۹۱۶
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار تايوان	(۱۰۵)	(۴)	(۱۰۵)	(۵)
بدهی های ارزی پايان دوره	روپيه اندونزی	(۴۱۸,۴۲۵)	(۳۴)	(۴۱۸,۴۲۵)	(۳۴)
بدهی های ارزی پايان دوره	لير ترکيه	(۵۳۹)	(۱۷)	(۵۳۹)	(۱۷)
بدهی های ارزی پايان دوره	وون	(۲۵,۴۰۹)	(۲۳)	(۲۵,۴۰۹)	(۲۴)
بدهی های ارزی پايان دوره	بات تايلند	(۷۹۷)	(۳۳)	(۷۹۷)	(۳۵)
منابع ارزی طی دوره	دلار تايوان	۲,۹۸۶	۱۲۴	۲,۹۸۶	۱۳۶
منابع ارزی طی دوره	روپيه اندونزی	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۰۲	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۴۱
منابع ارزی طی دوره	لير ترکيه	۱۳,۲۵۰	۴۰۰	۱۳,۲۵۰	۴۱۷
منابع ارزی طی دوره	وون	۶۸۵,۲۵۸	۶۱۴	۶۸۵,۲۵۸	۶۵۶
منابع ارزی طی دوره	بات تايلند	۲۰,۳۰۲	۸۴۶	۲۰,۳۰۲	۸۹۸
مصارف ارزی طی دوره	دلار تايوان	(۱۰۵)	(۴)	(۱۰۵)	(۵)
مصارف ارزی طی دوره	روپيه اندونزی	(۴۱۸,۴۲۵)	(۳۳)	(۴۱۸,۴۲۵)	(۳۴)
مصارف ارزی طی دوره	لير ترکيه	(۵۳۹)	(۱۶)	(۵۳۹)	(۱۷)
مصارف ارزی طی دوره	وون	(۲۵,۴۰۹)	(۲۳)	(۲۵,۴۰۹)	(۲۴)
مصارف ارزی طی دوره	بات تايلند	(۷۹۷)	(۳۳)	(۷۹۷)	(۳۵)
منابع ارزی طی دوره	دينار عراق	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۹۰

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

طبق دستورالعمل بيمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نيما استفاده شده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسيم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۱,۲۸۶,۵۸۵	۰	۱۴۰,۶۸۴	۰	۱۰

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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي 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.»