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 1404/03/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۰,۴۹۴,۷۹۳	۲۲,۱۷۷,۵۰۵	۱۱۱,۸۳۹,۷۶۱	۳۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸,۸۴۸,۴۳۲)	(۲,۹۱۵,۸۲۶)	(۲۲,۷۵۸,۶۶۸)	(۲۰۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۱,۶۴۶,۳۶۱	۱۹,۲۶۱,۶۷۹	۸۹,۰۸۱,۰۹۳	۱۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۳۹۱,۴۳۳	۴۳۰,۵۶۵	۲,۵۵۵,۷۶۷	۲۲۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۳۷۵,۳۹۵	۹۱۶,۳۹۳	۵,۱۱۷,۶۶۷	(۵۹)
درآمدهای بیمه ای	۲۳,۴۱۳,۱۸۹	۲۰,۶۰۸,۶۳۷	۹۶,۷۵۴,۵۲۷	۱۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۱,۸۸۳,۳۰۷)	(۱۵,۷۹۵,۲۱۹)	(۹۵,۰۵۰,۳۵۳)	(۳۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۵,۹۱۶,۴۹۰	۱,۴۹۳,۸۴۵	۲۲,۶۱۴,۶۸۵	۲۹۶
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۵,۹۶۶,۸۱۷)	(۱۴,۳۰۱,۳۷۴)	(۷۲,۴۳۵,۶۶۸)	(۱۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۹,۵۳۱)	(۱۸)	(۹۶,۲۳۶)	(۵۲,۸۵۰)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۷۱۹,۰۸۵)	(۱,۱۵۲,۷۴۴)	(۲,۱۸۳,۶۲۶)	۳۸
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۳۹۰,۳۸۰)	(۲,۷۳۲,۶۹۸)	(۱۴,۸۹۳,۳۷۲)	(۲۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴,۱۱۸,۹۹۶)	(۳,۸۸۵,۴۶۰)	(۱۷,۱۷۳,۲۳۴)	(۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳,۳۲۷,۳۷۶	۲,۴۲۱,۸۰۳	۷,۱۴۵,۶۲۵	۳۷
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۲۲۸,۳۰۰)	(۲,۲۲۵,۷۸۶)	(۱۱,۵۴۵,۵۵۸)	(۴۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۹۱,۱۳۸	(۸۱,۹۱۴)	۲,۴۹۰,۶۰۰	۵۷۷
سود (زیان) عملیاتی	۴۹۰,۲۱۴	۱۱۴,۱۰۳	(۱,۹۰۹,۳۳۳)	۳۳۰
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۰۲	۹۱,۶۰۶	۶,۶۹۵,۰۸۸	(۹۹)
سود (زیان) قبل از مالیات	۴۹۰,۸۱۶	۲۰۵,۷۰۹	۴,۷۸۵,۷۵۵	۱۳۹
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۴۹۰,۸۱۶	۲۰۵,۷۰۹	۴,۷۸۵,۷۵۵	۱۳۹
عملیاتی (ریال)	۶۵	۳۰	(۲۶۶)	۲۲۵
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۱۵	۹۳۴	(۱۰۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۵	۳۵	۶۶۸	۸۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۵	۳۵	۶۳۸	۸۶
سرمایه	۷,۵۰۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدواز منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۴۹۰,۸۱۶	۲۰۵,۷۰۹	۴,۷۸۵,۷۵۵	۱۳۹
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	۴۹۰,۸۱۶	۲۰۵,۷۰۹	۴,۷۸۵,۷۵۵	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۲,۹۵۱,۷۶۵	۱,۵۶۷,۰۸۸	۸۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹,۴۶۱,۹۴۶	۸,۷۳۳,۵۴۰	۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷۴,۸۰۹,۱۸۷	۸۰,۲۲۳,۲۶۵	(۷)	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۸,۸۲۴,۵۶۹	۲۲,۳۶۷,۳۵۲	(۱۶)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۵۹۳,۷۹۴	۱,۶۱۶,۹۱۴	(۱)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۹,۳۲۷,۴۳۱	۴۶,۷۱۷,۴۲۹	(۱۶)	سود سهام پرداختنی	۱۶۶,۱۱۳	۱۶۶,۱۱۳	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۶,۸۲۱,۱۲۱	۹,۲۰۱,۲۶۳	(۲۶)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۱۴۴,۸۴۰	۲,۹۹۵,۵۵۰	۵	سایر پرداختنی‌ها	۸,۸۰۶,۶۶۶	۱۱,۱۲۸,۱۹۸	(۲۱)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۰,۹۰۷,۲۰۷	۲۳,۹۸۳,۵۸۰	(۱۳)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۲۲۹,۲۲۶	۵,۲۲۹,۲۲۶	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۴,۸۰۰,۰۶۲	۳۴,۰۲۴,۱۹۱	(۲۷)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۱۲۸,۳۲۹	۱,۳۹۳,۰۱۸	(۱۹)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۹۴,۹۲۱	۶,۴۰۵,۵۲۶	(۳)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۹,۲۲۶,۸۰۶	۴۴,۲۲۹,۲۹۲	(۱۱)
دارایی‌های نا مشهود	۶۱۱,۶۸۸	۶۰۵,۱۳۶	۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۸,۷۶۷,۶۱۶	۳۷,۰۵۵,۷۱۱	۵
سایر دارایی ها	۵۶۳,۳۱۵	۸۶۹,۰۴۱	(۳۵)	سایر ذخایر فنی	۸,۳۷۵,۳۹۹	۷,۶۵۶,۳۱۴	۹
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۱۹۰,۹۳۸	۱,۷۴۵,۰۵۴	(۳۲)
				جمع بدهی ها	۱۵۰,۷۴۸,۴۴۴	۱۶۸,۴۹۸,۷۸۳	(۱۱)
				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	۶۲۹,۳۴۳	۶۰۴,۸۰۲	۴
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۲۱۱,۳۱۲	۱,۱۶۲,۲۳۰	۴
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲,۰۶۴,۱۹۶	۱,۶۴۷,۰۰۳	۲۵
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۱,۴۰۶,۰۵۱	۱۰,۹۱۵,۲۳۵	۴
جمع دارايي‌ها	۱۶۲,۱۵۴,۴۹۵	۱۷۹,۴۱۴,۰۱۸	(۱۰)	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۶۲,۱۵۴,۴۹۵	۱۷۹,۴۱۴,۰۱۸	

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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۵,۹۷۲,۵۸۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴,۷۸۵,۷۵۵		۴,۷۸۵,۷۵۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴,۷۸۵,۷۵۵		۴,۷۸۵,۷۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۴,۷۸۵,۷۵۵		۴,۷۸۵,۷۵۵
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۶۹۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱,۶۹۰,۰۰۰
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					۲۳۹,۲۸۸					(۲۳۹,۲۸۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۷۸,۵۷۵				(۴۷۸,۵۷۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱										۴۹۰,۸۱۶		۴۹۰,۸۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱								۰	۰	۴۹۰,۸۱۶		۴۹۰,۸۱۶
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					۲۴,۵۴۱					(۲۴,۵۴۱)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۹,۰۸۲				(۴۹,۰۸۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۲۹,۳۴۳	۱,۲۱۱,۳۱۲	۱,۲۰۰	۰	۰	۲,۰۶۴,۱۹۶	۰	۱۱,۴۰۶,۰۵۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عملیات	۹۸۱,۲۳۰	۷۵۳,۸۹۹	(۱,۱۴۵,۶۳۶)	۳۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۹۸۱,۲۳۰	۷۵۳,۸۹۹	(۱,۱۴۵,۶۳۶)	۳۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۹۱,۱۷۳	۲,۱۸۹,۹۰۸	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	(۳۲۵,۷۶۷)	(۱,۳۳۴,۷۱۳)	۱۰۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۲۵,۰۲۶	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت نامشهود	(۶,۵۵۳)	(۲۲۴,۵۶۷)	(۲۰۱,۱۱۶)	۹۷
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	۵۸۰,۰۰۰	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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۶,۵۵۳)	(۴۵۹,۱۶۱)	۱,۲۵۹,۱۰۵	۹۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۹۷۴,۶۷۷	۲۹۴,۷۳۸	۱۱۳,۴۶۹	۲۳۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۱۵۴,۹۴۸	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	۰	(۱,۶۸۶)	(۲۲,۹۳۱)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۰	(۱,۶۸۶)	۱۳۲,۰۱۷	۱۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۹۷۴,۶۷۷	۲۹۳,۰۵۲	۲۴۵,۴۸۶	۲۳۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۵۶۷,۰۸۸	۶۸۳,۲۰۹	۶۸۳,۲۰۹	۱۲۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۱۰,۰۰۰	۰	۶۳۸,۳۹۳	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۹۵۱,۷۶۵	۹۷۶,۲۶۱	۱,۵۶۷,۰۸۸	۲۰۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۷,۹۳۵,۴۳۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۳۴,۸۷۳,۸۲۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۱۱۱,۸۳۹,۷۶۱	۳۰,۴۹۴,۷۹۳	۱۰۱,۴۵۵,۹۶۳
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۲۲,۷۵۸,۶۶۸)	(۸,۸۴۸,۴۳۲)	(۶,۷۱۶,۵۱۳)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۴,۴۳۷,۶۶۷)	(۷,۱۰۱,۹۵۰)	(۱,۷۴۹,۹۱۰)	(۸,۰۸۴,۲۶۳)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۹۵,۰۵۰,۳۵۳)	(۲۱,۸۸۳,۳۰۷)	(۷۷,۸۲۶,۷۲۴)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۶۱۷,۳۱۹	۷,۵۹۹,۹۶۷	۲۲,۶۱۴,۶۸۵	۵,۹۱۶,۴۹۰	۷,۲۶۵,۳۴۴
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۵,۱۱۷,۶۶۷	۳۷۵,۳۹۵	۳,۹۰۶,۶۶۸
ذخاير حق بيمه	۲۹,۳۲۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۸۱,۲۸۵,۰۰۳	۷۷,۹۹۴,۴۲۱	۲۷,۴۸۷,۴۰۷
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۳۵,۴۱۷,۲۰۹	۲۵,۹۲۸,۳۹۱	۷,۱۳۸,۴۱۱
ساير ذخاير فني	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۵,۵۶۵,۹۱۵	۷,۶۵۶,۳۱۴	۸,۳۷۵,۳۹۹	۲,۹۶۹,۷۶۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۴۶,۷۱۷,۴۲۹	۳۹,۳۲۷,۴۳۱	۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۶۱,۸۳۶,۸۰۶	(۱۹,۵۳۶,۳۹۴)	۱۲,۱۵۴,۵۴۹	(۶۰۷,۷۳۷)	۴۷,۸۴۵,۴۵۱	(۱,۳۹۰,۵۳۳)
ثالث- اجباري	۱۸,۱۴۹,۷۲۳	(۹۰۶,۶۲۶)	۵,۴۱۰,۰۹۳	(۲۷۰,۵۱۸)	۲۰,۵۲۱,۸۴۲	(۴۹۲,۶۹۲)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۴۶۹,۳۸۱	(۷۳,۴۱۱)	۴۰۷,۴۶۹	(۲۰,۳۷۴)	۱,۶۹۱,۹۵۱	(۴۱,۴۲۵)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۲,۷۷۷,۶۴۹	(۱۳۸,۷۵۰)	۸۰۶,۷۳۶	(۴۰,۳۳۹)	۳,۱۶۱,۹۰۹	(۷۶,۴۶۳)
بدنه خودرو	۵,۲۷۱,۲۷۶	(۲۶۲,۷۲۹)	۸۷۹,۹۱۷	(۴۳,۸۹۹)	۶,۷۲۰,۰۸۳	(۱۸۲,۵۷۷)
آتش سوزي	۲,۶۷۳,۳۹۸	(۱,۴۳۴,۴۶۵)	۵۸۳,۹۷۹	(۴۱۳,۲۲۹)	۴,۳۱۶,۰۲۱	(۱,۸۰۷,۷۴۰)
باربري	۱,۲۳۴,۶۷۳	(۸۱۰,۴۹۷)	۳۸۳,۰۷۳	(۶۵,۱۲۸)	۱,۸۸۶,۹۲۷	(۱,۲۱۶,۶۷۲)
مسئوليت	۴,۵۴۳,۳۵۰	(۵۷۶,۶۱۸)	۱,۲۶۳,۱۰۹	(۸۰,۰۷۹)	۶,۵۸۷,۸۹۱	(۱۷۰,۳۰۲)
مهندسي	۳,۰۵۳,۸۰۴	(۱,۷۴۵,۳۸۳)	۶۱۷,۶۰۹	(۴۴۸,۸۲۳)	۳,۸۶۲,۳۹۱	(۱,۳۹۲,۱۸۸)
كشتي	۱۲,۲۱۱,۱۶۹	(۱۳,۹۷۵,۷۳۲)	۴۵۲,۴۵۶	(۱۷۰,۳۰۶)	۱۹,۱۴۷,۵۴۴	(۱۵,۷۳۹,۵۹۴)
هواپيما	۳۹۵,۰۸۴	(۳۲۷,۴۳۱)	۲۴۳,۱۳۱	(۲۲۱,۲۶۴)	۵۶,۸۶۹	(۷۸,۷۳۶)
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹,۵۵۹,۷۰۲	(۱,۹۰۷,۴۲۴)	۲,۸۴۱,۰۱۲	(۲۸۴,۱۰۱)	۹,۵۲۴,۹۸۷	(۷۳۹,۱۱۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۶,۹۶۶,۹۶۶	(۷۹۵,۱۴۴)	۶۴۶,۷۵۷	(۶۴,۶۷۶)	۷,۵۹۷,۲۴۳	(۳۶۱,۸۷۰)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱,۶۱۵,۴۹۲	(۸۱,۱۱۴)	۲۵۰,۶۳۲	(۱۲,۸۳۳)	۲,۴۹۴,۳۶۸	(۷۱,۴۹۸)
جمع	۱۳۱,۷۵۸,۴۷۳	(۴۲,۵۷۱,۷۱۸)	۲۶,۹۳۹,۵۲۳	(۲,۷۴۳,۲۹۶)	۱۳۵,۴۱۵,۴۷۷	(۲۳,۷۶۱,۴۰۲)

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 کاهش برآورد در سرفصلهای حق بیمه اتکایی و کارمزد اتکایی و خسارت دریافتی ازبیمه گران اتکایی بابت سیاست های انقباضی شرکت در واگذاری حق بیمه های اتکایی در سال ۱۴۰۴بوده و همچنین کاهش برآورد حق بیمه صادره درراستای اصلاح پرتفو و جذب بیمه نامه های کم ریسک 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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۴۲,۹۶۹,۸۳۵)	۸,۸۸۷,۱۹۴	(۱۹,۹۳۷,۶۳۵)	۴,۹۳۷,۱۲۴	(۳۱,۵۶۲,۳۶۵)	۳۲۶,۶۹۸
ثالث- اجباري	(۱۱,۹۷۵,۲۲۶)	۱,۰۸۷,۱۳۱	(۴,۸۰۹,۶۴۱)	۱,۲۳۷,۰۳۲	(۱۴,۰۰۶,۳۵۹)	۴۹,۷۴۸
ثالث- مازاد و ديه	(۵۸۷,۹۴۷)	۷۸,۰۲۶	(۴۶۸,۷۷۹)	۱۲۵,۸۲۹	(۸۷۵,۲۲۱)	۱,۵۲۷
حوادث سرنشين	(۱,۵۳۲,۰۴۰)	۱۳۴,۴۶۲	(۸۰۲,۸۰۶)	۴۱,۵۴۵	(۱,۴۳۷,۱۹۴)	۱۱۷,۶۱۰
بدنه خودرو	(۲,۹۳۵,۳۳۴)	۲۲۲,۶۸۳	(۱,۱۷۸,۰۰۰)	۲۹۵,۱۸۰	(۴,۵۲۲,۰۰۰)	۱۰۱,۱۵۴
آتش سوزي	(۶۶۲,۲۴۶)	۳۲۰,۶۷۴	(۸۶,۹۸۷)	۲۸,۳۶۶	(۸۹۳,۰۱۳)	۴۷۶,۷۹۵
باربري	(۲۶۲,۳۰۴)	۸۶,۰۵۷	(۳,۸۰۲)	۷۷,۸۸۴	(۵۶۴,۶۹۸)	۱۹۰,۷۲۹
مسئوليت	(۱,۶۳۹,۹۰۰)	۸۴۲,۷۰۱	(۳۵۰,۴۱۵)	۱۰۶,۵۰۷	(۲,۳۹۷,۰۸۵)	۱,۰۲۶,۹۴۲
مهندسي	(۸۰۷,۹۴۶)	۲۸۷,۱۶۳	(۴۴,۲۰۷)	۱۹,۴۲۸	(۷۴۹,۷۹۳)	۳۳۷,۰۶۲
كشتي	(۳,۳۷۸,۶۱۸)	۳,۳۳۳,۹۱۸	(۱۲۳)	۹,۰۷۹	(۴,۹۷۴,۱۷۷)	۲,۰۸۶,۶۷۱
هواپيما	(۲)	۰	(۳۲۰)	۲۷۲	(۳۸۰)	۳۰۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۱۸۰,۲۷۵)	۱,۲۸۳,۴۱۵	(۱,۹۵۸,۰۸۹)	۱۹۳,۹۱۰	(۴,۷۹۸,۵۸۶)	۵۵۲,۹۶۵
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۷۸۳,۳۲۸)	۲۸۲,۵۰۵	(۱,۱۳۵,۵۲۷)	۱۱۲,۴۵۲	(۳۵۱,۷۹۸)	۵۱,۹۵۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۴۹۳,۶۳۶)	۲۷,۵۸۴	(۳۳۲,۱۰۶)	۱۶,۷۴۴	(۷۹,۶۴۴)	۱۲,۷۷۲
جمع	(۷۴,۲۰۸,۶۳۷)	۱۶,۸۷۳,۵۱۳	(۳۱,۱۰۷,۴۳۷)	۷,۲۰۱,۳۵۲	(۶۷,۲۱۲,۳۱۳)	۵,۳۳۲,۹۲۳

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۳		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۱۹,۴۱۴,۷۸۹	۱۵,۶۴۰,۴۵۳	۱۵,۷۱۲,۱۸۶	۲,۴۸۰,۸۶۱	۲,۸۵۹,۳۶۴	۱۷,۸۹۶,۷۷۱	۱۱,۴۲۱,۴۳۷	۵,۱۹۳,۹۳۶	۲۵۲,۲۰۷	۳,۲۰۵,۷۶۸
ثالث- اجباري	۶,۳۹۳,۶۷۹	۳۹۲,۳۷۵	۵,۲۰۱,۳۰۹	۳۰۳,۶۷۰	۲,۶۳۳,۱۰۱	۶,۸۹۰,۷۶۲	۴۲۲,۳۶۸	۳,۱۸۳,۳۲۵	۲۲۷,۳۱۱	۲,۷۸۷,۲۸۹
ثالث- مازاد و دیه	۶۲۰,۱۷۱	۳۷,۲۰۲	۲۴,۱۲۶	۱,۴۳۴	۱۱۲,۴۹۹	۶۳۵,۸۰۱	۳۸,۱۴۸	۳۴۲,۲۴۳	۲,۴۳۹	۱۲۴,۱۱۱
حوادث سرنشین	۱,۲۶۲,۰۱۸	۷۴,۲۱۸	۹۹۵,۹۶۷	۷۰,۶۶۵	۳۷۰,۱۷۶	۱,۳۳۳,۵۰۰	۷۸,۴۴۱	۸۶۸,۴۸۱	۵۹,۲۳۴	۳۹۳,۱۶۸
بدنه خودرو	۲,۰۴۰,۱۰۲	۱۱۹,۱۶۸	۱۸۵,۰۸۹	۱۰,۳۶۸	۴۲۶,۰۵۰	۱,۷۷۱,۹۶۸	۱۰۳,۴۱۹	۱۶۵,۹۶۸	۲,۹۱۸	۴۵۱,۱۳۰
آتش سوزي	۱,۲۵۴,۱۶۶	۶۷۵,۵۱۵	۵۵۳,۱۴۷	۱۶۵,۹۵۸	۱۵۳,۵۷۶	۱,۱۷۷,۸۱۷	۷۴۲,۰۵۰	۹۹۸,۷۹۷	۲۸۲,۸۵۲	۱۵۸,۵۶۱
باربري	۶۴۱,۴۸۶	۴۸۶,۳۱۸	۱,۲۷۹,۲۱۴	۱,۰۵۹,۶۷۶	۴۰,۹۱۰	۶۹۷,۳۲۷	۳۴۸,۲۵۹	۲,۵۵۱,۶۶۶	۱,۴۲۵,۵۴۴	۵۰,۴۴۹
مسئوليت	۲,۰۱۰,۳۱۷	۱۷۸,۹۱۲	۱,۳۳۴,۴۸۶	۴۳۵,۸۱۰	۲۰۹,۷۰۴	۲,۱۱۷,۶۱۴	۱۵۱,۳۶۰	۱,۰۵۵,۶۲۶	۲۹۹,۴۱۰	۲۴۵,۱۷۹
مهندسي	۱,۸۲۱,۲۹۷	۹۶۹,۲۷۴	۲۶۲,۸۸۹	۸۴,۳۶۹	۹۷,۳۰۰	۱,۷۴۶,۹۷۶	۹۷۰,۰۳۱	۱,۴۹۴,۶۳۳	۷۲,۰۵۰	۱۰۳,۲۶۰
کشتي	۵,۷۴۶,۸۱۷	۵,۷۴۶,۳۵۵	۸,۸۱۱,۳۷۳	۷,۶۱۷,۸۰۵	۶۷,۰۹۸	۳,۷۱۸,۰۲۷	۳,۷۱۷,۵۶۵	۹,۶۳۹,۴۵۹	۸,۳۷۵,۶۹۴	۷۵,۵۶۲
هواپيما	۱۰۰,۴۵۶	۹۷,۲۴۶	۵۹,۰۱۶	۵۲,۹۰۵	۴,۱۳۱	۲۱۲,۲۲۷	۲۱۲,۰۶۶	۵۸,۲۳۲	۵۲,۲۰۰	۴,۷۸۷
نفت و انرژي	۱۳۵	۰	۸,۸۱۷	۰	۴۴۱	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۳۷,۰۵۵,۷۱۰	۹,۵۸۵,۶۲۸	۰	۰	۷۴,۱۱۷	۳۸,۷۶۷,۶۱۶	۹,۹۲۶,۳۳۰	۰	۰	۱۵۰,۸۲۵
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۱۶۷,۴۶۷	۲۸۸,۵۹۰	۵۹۰,۷۶۱	۶۸,۴۱۰	۴۳۲,۶۸۳	۴۱۴,۲۶۷	۶۲,۸۵۹	۲۵۸,۷۷۴	۳۰,۴۲۵	۴۵۰,۱۴۶
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۷۵۶,۳۹۳	۴۴,۷۰۲	۳۵۹,۹۲۷	۱۹,۱۶۵	۱۷۵,۱۲۵	۶۱۳,۷۴۸	۳۶,۴۸۶	۷۸,۳۴۹	۳,۹۵۱	۱۷۵,۱۲۵
جمع	۸۱,۲۸۵,۰۰۳	۳۴,۳۳۵,۹۵۶	۳۵,۴۱۷,۲۰۹	۱۲,۳۸۱,۴۷۳	۷,۶۵۶,۳۱۴	۷۷,۹۹۴,۴۲۱	۲۸,۲۳۰,۸۱۹	۲۵,۹۲۸,۳۹۱	۱۱,۰۹۶,۶۱۲	۸,۳۷۵,۳۹۹

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر حق بیمه ناشی از حق بیمه صادره در دوره مالی جاری بوده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۷,۳۴۳,۷۹۴	۸۶۴,۹۸۷	۶,۶۰۲,۴۹۴	۲۰۰,۹۱۶
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۲,۴۹۳,۳۲۲	۰	۶۸۵,۶۶۴	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۷۵۷,۶۰۵	۲۳۱,۸۰۸	۲,۰۹۳,۶۲۲	۲۵۸,۰۶۴
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۰,۸۶۶,۳۲۵	۴۸۳,۰۶۵	۱۰,۳۸۰,۳۲۷	۱۲۹,۲۲۴
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۷۱۷,۳۸۳		۸۳۹,۸۸۱
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۵۲۳,۴۴۹	۰	۱,۱۴۵,۰۹۹	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۹۹۵,۵۵۰	۴۶۵,۷۰۷	۳,۱۴۴,۸۴۰	۱۳۹,۳۷۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۶,۹۷۹,۰۴۵	۲,۷۶۲,۹۵۰	۲۴,۰۵۲,۰۴۶	۱,۵۶۷,۴۵۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۵۵۵,۷۶۷		۱,۳۹۱,۴۳۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۰۷,۱۸۳		۱۷۶,۰۲۲

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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	۱۴۰۳/۰۵/۱۶	۳۰,۲۳۳	۰	۰		۰
كشتيراني جمهوري اسلامي ايران	۰	۱۲۴,۲۲۹	۱۴۰۳/۰۷/۱۱	۱۶,۹۰۶	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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 شيراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۲۷۸,۲۲۰	۱۴۰۳/۰۶/۲۸	۱۰,۹۶۷	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	۳۰۹,۴۶۵	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۸,۳۳۹	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري شاهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مس شهید باهنر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
باما	۰	۰		۲۳	۰	۰		۰
پتروشيمي فجر	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	۱۸,۶۰۳	۱۴۰۳/۱۰/۲۹	۱,۲۰۰	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
داروسازي قاضي	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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)
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱۶۲,۲۷۲	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	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
تولید برق عسلویه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
احیاء صنایع خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جنرال مکانیک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پاکسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰		۵	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۳,۶۸۴	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۵۵۸	۰	۰		۰
معادن بافق	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت بین المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کارتن مشهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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)
قند اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشيمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي	۰	۰		۰	۰	۰		۱۰,۸۰۸
افرانت	۱	۱۸۱,۶۳۴	۱۴۰۳/۰۴/۲۳	۳,۱۰۶	۰	۰		۰
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشيمي غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات انفورماتیک	۰	۵۹۶,۱۹۷	۱۴۰۳/۰۳/۰۵	۲۱,۴۹۷	۰	۰		۰
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشيمي زاگرس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۶۳,۶۸۶	۰	۰		۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۸۷۸,۱۰۷	۱۴۰۳/۰۵/۱۴	۱۴,۵۰۱	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
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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)
همکاران سیستم	۰	۰		۰	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	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۲,۷۴۸	۰	۰		۰
بهمن دیزل	۰	۵۹,۲۷۸	۱۴۰۳/۰۳/۳۰	۳,۳۱۵	۰	۰		۰
بانک سینا	۰	۸۴۶,۶۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۰	۱۱,۰۲۹	۰	۰		۰
گروه بهمن	۰	۱۵۸,۰۷۹		۹۱۷	۰	۰		۰
قند مرودشت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند نقش جهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۳/۰۱/۱۸	۸,۸۰۲	۰	۱۱۰,۹۳۰	۱۴۰۴/۰۱/۱۸	۷,۲۴۷
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		۳۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري بهمن	۰	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۳/۰۱/۲۹	۲۴,۴۱۹	۰	۰		۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارو سازي تولید دارو	۰	۸۰,۹۹۲	۱۴۰۳/۰۳/۰۵	۱,۸۳۷	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
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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)
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	۳۰۹,۴۵۶	۱۴۰۳/۰۴/۲۴	۳,۶۷۴	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۰	۶۸,۹۱۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۳,۵۱۹	۰	۰		۰
بانک ملت	۰	۱۱۹,۶۹۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۰	۴,۸۸۰	۰	۰		۰
توسعه معادن روي ایران	۱	۱,۱۴۰,۱۶۲	۱۴۰۳/۰۵/۲۴	۶۶,۰۶۴	۰	۰		۰
کاشي و سرامیک سعدي	۳	۴۰۱,۴۴۱	۱۴۰۳/۰۳/۱۲	۲۱,۲۹۶	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	۰		۰	۰	۰		۸,۹۵۹
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		۰	۰	۰		۰
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه دارویي برکت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۱,۸۵۳	۱۴۰۳/۰۴/۱۳	۶۴۱	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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)
صنعتي سپنتا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۹,۹۷۳	۰	۰		۰
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۱	۰	۰		۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۸	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	۶,۴۴۸	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۳۹۶	۰	۰		۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۴,۹۸۳	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۷,۱۷۳	۰	۰		۰
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۴۹۱	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۲,۶۱۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۶	۵,۶۴۸	۰	۰		۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیناداروِ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲,۶۰۷	۱۴۰۳/۰۲/۳۰	۵,۹۳۷	۰	۰		۰
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۸,۱۶۱	۱۴۰۳/۰۳/۰۷	۳۰,۴۵۰	۰	۳۰۸,۱۶۱	۱۴۰۴/۰۳/۰۷	۱۴,۹۹۰
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۰		۱,۳۶۱	۰	۰		۲,۵۲۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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		۷۵,۴۰۵	۰	۰		۸۴,۷۰۰
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	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		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه مالي سپهر صادرات(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۹,۸۹۸,۶۶۵		۴۸۳,۰۶۵		۴۱۹,۰۹۱		۱۲۹,۲۲۴

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

هداف 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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۴۳,۵۶۶	۸۲۹	۰
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۲,۲۳۹,۸۵۱	۲۱۴,۲۸۶	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۳,۸۷۵,۷۵۱)	(۶۸۶,۱۶۵)	(۱,۴۲۴,۹۲۹)
جمع	(۱,۵۹۲,۳۳۴)	(۴۷۱,۰۵۰)	(۱,۴۲۴,۹۲۹)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۱,۰۵۸	۱,۰۵۸	۱,۱۸۷
تعداد شعب شركت	۶۲	۶۲	۶۲
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۳۱۲	۱,۳۱۲	۱,۴۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۰۰	۹۰۰	۱,۰۰۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲,۹۴۳,۳۹۹)	(۱,۱۴۱,۲۱۷)	(۳,۴۴۹,۹۱۹)
استهلاك	(۳۶۳,۱۸۹)	(۳۶۳,۱۸۹)	(۸۰,۰۳۵)
انرژي	(۳۸,۸۵۰)	(۶,۶۹۰)	(۲۹,۵۳۰)
ملزومات	(۱۵۸,۶۳۷)	(۲۹,۲۲۴)	(۱۱۱,۹۵۶)
آگهي و تبليغات	(۶۲۷,۱۵۶)	(۴۴,۱۸۱)	(۶۶۱,۶۱۹)
حسابرسي	(۲۴,۵۶۵)	۰	(۳۱,۹۳۴)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۱۸۹,۴۵۸)	(۳۹,۵۲۰)	(۲۴۶,۸۰۰)
آموزش	(۲۱,۸۵۰)	(۳,۲۹۵)	(۱۹,۶۰۵)
بيمه و عوارض	(۱,۸۱۲,۰۶۸)	(۵۰۷,۹۲۲)	(۱,۸۵۷,۸۲۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶۷,۵۲۸)	(۳۲,۲۴۶)	(۱۶۶,۶۱۸)
ساير	(۱,۱۴۱,۲۳۷)	(۲۱۹,۰۵۹)	(۱,۳۶۲,۴۴۸)
پذيرايي و تشريفات	(۱۱۰,۳۶۹)	(۱۹,۰۲۴)	(۹۷,۷۴۰)
حقوقي و ثبتي	(۱۰۶,۱۷۱)	(۹,۸۲۷)	(۱۰۷,۷۲۴)
حق الزحمه برون سپاري	(۱۵۲,۷۴۲)	(۴۲,۶۳۴)	(۷۲,۰۳۶)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مسئوليت اجتماعي	(۵۰۰)	۰	(۱۰,۰۰۰)
هزينه هاي درماني و بهداشت كاركنان	(۲,۴۸۶)	(۸)	(۱۹,۹۹۲)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۳,۶۰۰)	۰	(۴,۳۲۰)
چاپ و انتشارات	(۲۷۵,۸۶۰)	(۳۶,۱۳۹)	(۲۰۱,۶۸۴)
بانكي	(۳۳,۶۱۳)	(۲۶,۹۷۷)	(۶۵,۸۷۴)
غذاي كاركنان	(۲۹۹,۸۴۸)	(۸۳,۰۰۸)	(۲۴۳,۲۷۸)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۱۲۸,۷۷۹)	(۱۳,۹۷۴)	(۱۴۲,۰۲۶)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۱۰۳,۸۶۰)	(۱۳,۱۰۶)	(۹۶,۷۳۸)
مشاوره و خدمات مديريت	(۱۱۱,۹۰۴)	(۱۷,۸۴۳)	(۱۰۶,۳۹۹)
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۲۹۸,۹۹۱)	(۷۳,۸۶۵)	(۲۳۰,۶۰۷)
بازخريد مرخصي	(۶۸,۳۳۷)	(۳۲,۵۰۴)	(۶۰,۹۶۱)
اياب و ذهاب	(۱۱۶,۴۳۳)	(۶۴,۲۶۵)	(۸۹,۵۶۴)
بازخريد سنوات	(۶۴۹,۴۸۳)	(۴,۱۱۸)	(۸۸۴,۱۸۰)
اضافه كار و ماموريت	(۵۶,۴۶۷)	(۱۱,۹۰۸)	(۷۲,۱۵۰)
عيدي و پاداش	(۱,۵۰۷,۴۴۰)	(۳۸۴,۱۲۸)	(۱,۵۸۲,۷۳۷)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۴۰,۷۲۸)	(۹,۳۲۹)	(۳۹,۵۱۶)
جمع	(۱۱,۵۴۵,۵۵۸)	(۳,۲۲۸,۳۰۰)	(۱۲,۱۴۵,۸۱۸)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌هاي اداري و عمومي و ساير درآمد (هزينه)هاي عملياتي

هزينه هاي اداري طبق روند گذشته و با توجه به سياست شركت به منظور اخذ سهم بيشتري از بازار محاسبه شده است.
«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.

ساير درآمد(هزينه)هاي غير بيمه‌اي

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۶,۰۵۳,۸۷۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود (زیان) تسعیر ارز	۶۳۸,۳۹۳	۲۱۴,۲۸۶
سایر	۰	۰
درآمد اجاره	۳,۸۲۵	۶۰۲
جمع	۶,۶۹۵,۰۸۸	۲۱۴,۸۸۸

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۵۶۸	۵۰۲	۵۶۸	۵۲۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۵,۴۷۱	۸,۴۳۴	۴۵,۴۷۱	۸,۵۱۹
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۶,۲۹۱,۱۸۷	۱۷,۹۰۹,۶۳۶	۲۶,۲۹۱,۱۸۷	۱۸,۰۸۹,۶۵۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۲,۸۵۳,۱۴۳	۲۶۸,۷۱۸	۲,۸۵۳,۱۴۳	۲۷۳,۲۱۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۵۳۷,۷۰۰	۴۰۰,۰۶۸	۵۳۷,۷۰۰	۴۳۶,۷۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۷,۰۵۴)	(۵,۰۱۸)	(۲۷,۰۵۴)	(۵,۰۶۹)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۲,۴۷۲,۵۷۴	۱۱,۶۷۵,۴۹۹	۲۲,۴۷۲,۵۷۴	۱۵,۴۴۹,۲۹۵
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱۹۹,۴۱۱	۱۱۱,۲۶۱	۱۹۹,۴۱۱	۱۵۶,۱۹۴
منابع ارزی طی دوره	یوان	۱۰,۵۶۱	۷۶۱	۱۰,۵۶۱	۱,۰۰۴
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۶۱۴)	(۸۷)	(۶۱۴)	(۱۱۵)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۲,۵۱۵,۹۱۶)	(۶,۵۰۲,۵۷۳)	(۱۲,۵۱۵,۹۱۶)	(۸,۶۰۴,۳۵۸)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱,۴۴۰)	(۸۰۳)	(۱,۴۴۰)	(۱,۱۲۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۲۹۵,۱۶۷)	(۹۶۳,۶۵۱)	(۱,۲۹۵,۱۶۷)	(۱,۰۲۷,۸۲۸)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۴۵,۹۵۶	۶,۵۰۱	۴۵,۹۵۶	۸,۶۰۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۲۸۰,۱۰۱)	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۲۸۲,۷۰۶)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۲۰,۹۱۳,۲۶۲)	(۱۴,۲۴۶,۱۷۷)	(۲۰,۹۱۳,۲۶۲)	(۱۴,۳۸۹,۳۷۰)
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۸۴۰,۵۶۵	۶,۸۲۵	۸۴۰,۵۶۵	۷,۳۶۱

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۷,۳۳۵	۱,۱۲۴	۷,۳۳۵	۱,۱۸۹
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	(۹۷,۴۶۱)	(۷۹۱)	(۹۷,۴۶۱)	(۸۵۳)
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	(۲۹۸)	(۴۶)	(۲۹۸)	(۴۸)
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	(۲۹۸)	(۳۵)	(۲۹۸)	(۴۷)
مصارف ارزی طی دوره	روبل	(۹۷,۴۶۱)	(۵۴۰)	(۹۷,۴۶۱)	(۸۳۵)
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۷,۳۳۵	۸۵۶	۷,۳۳۵	۱,۱۶۸
منابع ارزی طی دوره	روبل	۲,۱۳۷,۳۰۰	۱۱,۸۵۱	۲,۱۳۷,۳۰۰	۱۸,۳۰۷

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)
۱,۶۴۷,۰۰۳	۰	۴,۷۸۵,۷۵۵	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 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.»