## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: بیمه اتکایي تهران رواک | سرمایه ثبت شده: 6,250,000 |
| نماد: بتهران | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 660364 | 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 | ۵,۸۱۳,۶۳۹ | ۳,۰۹۹,۰۷۲ | ۱۵,۵۲۷,۸۸۳ | ۸۸ |
| حق بیمه اتکایی واگذاری | (۸۸۹,۹۱۰) | (۱,۴۸۶,۰۳۶) | (۵,۸۹۴,۹۳۷) | ۴۰ |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری) | ۴,۹۲۳,۷۲۹ | ۱,۶۱۳,۰۳۶ | ۹,۶۳۳,۹۴۶ | ۲۰۵ |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | ۶۱۶,۲۲۴ | ۴۰۹,۲۴۸ | ۱,۸۴۸,۳۲۲ | ۵۱ |
| سایر درآمدهای بیمه ای | ۷۳,۵۲۶ | ۲۷۱,۹۲۹ | ۷۶۶,۵۲۸ | (۷۳) |
| درآمدهای بیمه ای | ۵,۶۱۳,۴۷۹ | ۳,۲۹۴,۲۱۳ | ۱۳,۲۴۷,۷۹۶ | ۱۴۵ |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) | (۳,۸۸۲,۹۱۷) | (۲,۲۵۵,۷۱۲) | (۹,۰۲۷,۹۵۱) | (۷۲) |
| خسارت سهم بیمه گران اتکایی | ۱,۲۴۱,۲۲۵ | ۹۸۳,۸۱۱ | ۲,۶۵۶,۴۷۴ | ۲۶ |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص | (۲,۶۴۱,۶۹۲) | (۱,۲۷۱,۹۰۱) | (۶,۳۷۱,۴۷۷) | (۱۰۸) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تغییرات سایر ذخایر فنی | ۵۱,۸۲۷ | (۳۶,۷۸۹) | (۲۹۱,۲۳۷) | ۲۴۱ |
| سایر هزینه های بیمه ای | (۱,۷۱۷,۲۹۱) | (۴۵۴,۸۳۷) | (۳,۵۰۷,۴۰۸) | (۲۷۸) |

| 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 | (۱,۶۶۵,۵۶۴) | (۴۹۱,۶۲۶) | (۳,۷۹۸,۶۴۵) | (۲۳۹) |
| سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای | ۱,۳۰۶,۲۲۳ | ۵۳۰,۶۸۶ | ۲,۰۷۷,۶۷۴ | ۱۴۶ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۱۳۸,۱۹۷) | (۱۰۸,۰۲۲) | (۵۹۰,۹۴۷) | (۲۸) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۷۵۰,۲۵۳ | ۳۵۶,۸۶۲ | ۲,۳۸۹,۱۰۱ | ۱۱۰ |
| سود (زیان) عملیاتی | ۱,۹۱۸,۲۷۹ | ۷۷۹,۵۲۶ | ۳,۸۷۵,۸۲۸ | ۱۴۶ |
| هزینه های مالی | ۰ | (۱,۲۲۸) | (۱,۲۲۷) | ۱۰۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۱۱۹,۴۶۵ | ۹۱,۸۵۱ | ۱,۰۰۷,۱۸۱ | ۳۰ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | ۲,۰۳۷,۷۴۴ | ۸۷۰,۱۴۹ | ۴,۸۸۱,۷۸۲ | ۱۳۴ |
| مالیات بر درآمد | (۲۰,۸۶۹) | (۲۶,۰۳۵) | (۸۰,۳۲۹) | ۲۰ |
| سود (زیان) خالص | ۲,۰۱۶,۸۷۵ | ۸۴۴,۱۱۴ | ۴,۸۰۱,۴۵۳ | ۱۳۹ |
| عملیاتی (ریال) | ۳۰۴ | ۱۵۱ | ۶۵۷ | ۱۰۱ |
| غیر عملیاتی (ریال) | ۱۹ | ۱۸ | ۱۶۱ | ۶ |
| سود (زیان) پایه هر سهم | ۳۲۳ | ۱۶۹ | ۸۱۸ | ۹۱ |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۳۲۳ | ۱۳۵ | ۷۶۸ | ۱۳۹ |
| سرمایه | ۶,۲۵۰,۰۰۰ | ۶,۲۵۰,۰۰۰ | ۶,۲۵۰,۰۰۰ | |
| 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 | حدوار منتهی نشده ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| سود (زیان) خالص | ۲,۰۱۶,۸۷۵ | ۸۴۴,۱۱۴ | ۴,۸۰۱,۴۵۳ | 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 | ۲,۰۱۶,۸۷۵ | ۸۴۴,۱۱۴ | ۴,۸۰۱,۴۵۳ | |

**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 | ۳۴۲,۵۳۵ | ۵۲۹,۱۲۵ | (۳۵) | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۰ | ۰ | ۰ | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۹,۵۶۷,۱۶۳ | ۴,۲۸۳,۰۱۷ | ۱۲۳ |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۱۳,۶۶۱,۱۱۸ | ۱۱,۰۵۹,۳۳۲ | ۲۴ | مالیات پرداختنی | ۱۰۱,۱۹۸ | ۸۰,۳۲۹ | ۲۶ |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی | ۱۲,۵۵۵,۲۴۹ | ۱۲,۰۶۳,۳۰۶ | ۴ | سود سهام پرداختنی | ۴,۹۰۱ | ۴,۹۰۱ | ۰ |
| سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها | ۲,۶۹۴,۳۳۹ | ۱,۴۲۴,۴۹۳ | ۸۹ | تسهیلات مالی | ۱۰۰,۰۰۰ | ۰ | |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص | ۱۸۱,۱۴۹ | ۱۸۵,۳۹۳ | (۲) | سایر پرداختنی‌ها | ۲,۰۲۴,۵۸۵ | ۴۵۶,۹۴۰ | ۳۴۳ |

| 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 | ۱۵,۸۱۱,۳۸۳ | ۱۳,۵۰۲,۸۳۲ | ۱۷ | بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۱,۵۰۵,۴۵۶ | ۱,۴۱۷,۵۱۹ | ۶ | بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر سرمایه گذاری ها | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره خسارت معوق | ۱۸,۷۰۲,۶۸۱ | ۱۶,۰۵۴,۸۷۳ | ۱۶ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره ریسکهای منقضی نشده | ۰ | ۱۳۲,۵۹۰ | -- |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۹,۴۶۴,۶۶۰ | ۱,۸۸۹,۶۷۰ | ۴۰۱ | ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۱۱,۱۹۴,۸۳۷ | ۸,۵۹۳,۷۰۶ | ۳۰ |
| دارایی‌های نا مشهود | ۲۲,۱۲۵ | ۲۲,۳۳۳ | (۱) | ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۴۴۵,۲۹۲ | ۳۶۱,۳۳۷ | ۲۳ |
| سایر دارایی ها | ۰ | ۰ | ۰ | سایر ذخایر فنی | ۵۳۰,۹۹۳ | ۵۸۲,۸۲۰ | (۹) |
| | | | | ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان | ۶,۱۳۶ | ۱۳۷ | ۴,۳۷۹ |
| | | | | جمع بدهی ها | ۴۳,۶۷۷,۷۸۶ | ۳۰,۵۵۰,۶۵۰ | ۴۰ |
| | | | | حقوق مالکانه | | | |
| | | | | سرمایه | ۶,۲۵۰,۰۰۰ | ۶,۲۵۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | اندوخته قانوني | ۵۴۵,۷۶۲ | ۴۴۴,۹۱۸ | ۲۳ |
| | | | | اندوخته سرمایه‌ای | ۶۹۵,۵۲۲ | ۴۹۳,۸۳۵ | ۴۱ |
| | | | | سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | مازاد تجدیدارزیابي داراييها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | تأثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | سود (زیان) انباشته | ۶,۰۶۸,۹۴۴ | ۴,۳۵۴,۶۰۰ | ۳۹ |
| | | | | سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | جمع حقوق مالکانه | ۱۳,۵۶۰,۲۲۸ | ۱۱,۵۴۳,۳۵۳ | ۱۷ |
| جمع داراييها | ۵۶,۲۳۸,۰۱۴ | ۴۲,۰۹۴,۰۰۳ | ۳۴ | جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۵۶,۲۳۸,۰۱۴ | ۴۲,۰۹۴,۰۰۳ | |

**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 | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۴,۸۴۵ | ۴۰۹,۶۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۷۷,۳۶۵ | ۰ | ۷,۴۹۱,۹۰۰ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۴,۸۴۵ | ۴۰۹,۶۹۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۷۷,۳۶۵ | ۰ | ۷,۴۹۱,۹۰۰ |
| تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۴,۸۰۱,۴۵۳ | | ۴,۸۰۱,۴۵۳ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۴,۸۰۱,۴۵۳ | | ۴,۸۰۱,۴۵۳ |
| 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 | ۴,۸۰۱,۴۵۳ | | ۴,۸۰۱,۴۵۳ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۷۵۰,۰۰۰) | | (۷۵۰,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۱,۲۵۰,۰۰۰ | | ۰ | | | (۳۹۶,۰۰۰) | ۰ | ۰ | | (۸۵۴,۰۰۰) | | 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 | | | | | ۲۴۰,۰۷۳ | | | | | (۲۴۰,۰۷۳) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۴۸۰,۱۴۵ | | | | (۴۸۰,۱۴۵) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۶,۲۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۴۴,۹۱۸ | ۴۹۳,۸۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۳۵۴,۶۰۰ | ۰ | ۱۱,۵۴۳,۳۵۳ |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | | | | | | | ۲,۰۱۶,۸۷۵ | | ۲,۰۱۶,۸۷۵ |
| 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 | ۲,۰۱۶,۸۷۵ | | ۲,۰۱۶,۸۷۵ |
| 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 | | | | | ۱۰۰,۸۴۴ | | | | | (۱۰۰,۸۴۴) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۲۰۱,۶۸۷ | | | | (۲۰۱,۶۸۷) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۶,۲۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۵,۷۶۲ | ۶۹۵,۵۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۰۶۸,۹۴۴ | ۰ | ۱۳,۵۶۰,۲۲۸ |

**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 | ۸۷۵,۰۳۹ | ۱,۰۷۹,۳۰۹ | ۴,۰۴۶,۴۷۷ | (۱۹) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۸۷۵,۰۳۹ | ۱,۰۷۹,۳۰۹ | ۴,۰۴۶,۴۷۷ | (۱۹) |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري: | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۱۰,۳۲۳ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود | (۸۳,۲۹۵) | (۳۱,۴۴۶) | (۴۴۹,۰۰۷) | (۱۶۵) |
| 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 | (۲,۰۴۴) | ۰ | (۷,۲۰۰) | (∞) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت | ۱,۲۲۰ | ۰ | ۲۱,۰۳۳ | |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت | (۱۶۷,۴۶۰) | (۱۵۸,۰۰۰) | (۱,۱۵۱,۴۳۷) | (۶) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک | (۸۷,۹۳۷) | ۰ | (۳۵۲,۵۸۹) | (∞) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت | ۴,۵۴۶,۰۱۶ | ۵,۲۷۴,۳۰۶ | ۲۵,۵۵۳,۰۴۱ | (۱۴) |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت | (۶,۴۹۸,۰۰۰) | (۷,۹۱۴,۰۶۷) | (۳۴,۲۱۱,۲۱۵) | ۱۸ |
| پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران | (۱۰۲,۳۹۰) | (۳۶,۶۷۴) | (۱۱۹,۹۹۸) | (۱۷۹) |
| دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران | ۴,۲۴۴ | ۱۶,۷۴۰ | ۶۰,۳۴۶ | (۷۵) |
| دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران | ۳,۲۷۷ | ۲,۲۴۹ | ۹,۵۹۶ | ۴۶ |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سهام | ۸۸,۴۳۴ | ۱۰,۲۰۳ | ۸۰,۶۵۹ | ۷۶۷ |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها | ۱,۰۱۸,۵۲۰ | ۷۵۳,۵۵۶ | ۳,۰۰۶,۴۳۰ | ۳۵ |

| 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 | (۱,۲۷۹,۴۱۵) | (۲,۰۸۳,۱۳۳) | (۷,۵۵۰,۰۱۸) | ۳۹ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي | (۴۰۴,۳۷۶) | (۱,۰۰۳,۸۲۴) | (۳,۵۰۳,۵۴۱) | ۶۰ |
| 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 | ۱۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات | ۰ | (۵۴,۴۳۵) | (۵۴,۴۳۵) | ۱۰۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات | ۰ | (۱,۲۲۹) | (۱,۲۲۷) | ۱۰۰ |
| 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 | ۰ | (۷۴۹,۴۱۸) | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي | ۱۰۰,۰۰۰ | (۵۵,۶۶۴) | (۸۰۵,۰۸۰) | ۲۸۰ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | (۳۰۴,۳۷۶) | (۱,۰۵۹,۴۸۸) | (۴,۳۰۸,۶۲۱) | ۷۱ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۵۲۹,۱۲۵ | ۳,۸۷۸,۸۵۵ | ۳,۸۷۸,۸۵۵ | (۸۶) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۱۱۷,۷۸۶ | ۹۱,۷۲۱ | ۹۵۸,۸۹۱ | ۲۸ |
| مانده موجودی نقد در پایان دوره | ۳۴۲,۵۳۵ | ۲,۹۱۱,۰۸۸ | ۵۲۹,۱۲۵ | (۸۸) |
| 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 | ۶۴۸,۶۲۲ | ۴,۲۱۴,۰۸۳ | ۱۰,۸۱۸,۵۶۰ | ۱۵,۵۲۷,۸۸۳ | ۵,۸۱۳,۶۳۹ | ۲۰,۵۷۵,۵۷۵ |
| حق بيمه اتكايي واگذاري | (۴۰۹,۱۰۳) | (۲,۷۴۵,۸۳۵) | (۴,۵۶۷,۳۳۰) | (۵,۸۹۴,۹۳۷) | (۸۸۹,۹۱۰) | (۱,۱۹۴,۸۱۵) |
| هزينه كارمزد و كارمزد منافع | (۳۴۶,۸۵۱) | (۱,۲۱۳,۶۲۰) | (۲,۳۴۸,۴۵۶) | (۳,۴۳۷,۱۴۱) | (۷۳,۵۲۶) | (۴,۶۶۹,۱۷۹) |
| خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص) | (۱,۰۸۸,۱۵۱) | (۲,۷۷۹,۴۸۵) | (۱۲,۷۱۷,۸۵۸) | (۹,۰۲۷,۹۵۱) | (۳,۸۸۲,۹۱۷) | (۱۴,۲۴۰,۲۷۱) |
| خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي | ۹۰۰,۷۲۹ | ۱,۵۴۵,۸۲۲ | ۷,۵۲۱,۴۰۰ | ۲,۶۵۶,۴۷۴ | ۱,۲۴۱,۲۲۵ | ۱,۲۶۸,۶۹۹ |
| درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي | ۴۳۵,۴۴۴ | ۱,۵۳۲,۲۲۶ | ۲,۲۳۸,۷۲۸ | ۷۶۶,۵۲۸ | ۷۳,۵۲۶ | ۷۸۲,۸۵۰ |
| ذخاير حق بيمه | ۱,۰۹۵,۹۳۱ | ۲,۸۶۶,۳۳۳ | ۶,۸۷۸,۵۷۳ | ۸,۹۵۵,۰۴۳ | ۱۱,۶۴۰,۱۲۹ | ۴,۴۲۴,۴۲۵ |
| ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | ۱۰۸,۸۸۱ | ۳,۳۱۳,۹۱۶ | ۱۳,۴۰۹,۸۲۵ | ۱۶,۱۸۷,۴۶۳ | ۱۸,۷۰۲,۶۸۱ | ۸,۴۹۰,۲۷۲ |
| ساير ذخاير فني | ۷,۳۰۲ | ۳۹,۶۸۴ | ۲۹۱,۵۸۳ | ۵۸۲,۸۲۰ | ۵۳۰,۹۹۳ | ۰ |
| سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني | ۱,۹۹۲,۷۸۷ | ۳,۷۶۱,۰۶۲ | ۱۲,۳۸۱,۱۷۸ | ۱۲,۰۶۳,۳۰۶ | ۱۲,۵۵۵,۲۴۹ | ۱,۱۰۰,۴۷۷ |

**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 | ۵۱۱,۳۶۳ | (۱,۷۱۳) | ۷۴۸,۸۹۵ | (۶۲۸) | ۲,۳۶۲,۵۰۰ | ۰ |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۸۰۱,۷۹۰ | ۰ | ۱۸۲,۴۷۲ | ۰ | ۱,۵۳۷,۵۰۰ | ۰ |

| 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 | ۸,۴۶۶ | ۰ | ۲۳,۸۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدنه خودرو | ۹۳۳,۲۶۲ | ۰ | ۱,۵۰۰,۷۹۴ | ۰ | ۱,۶۹۳,۵۵۴ | ۰ |
| آتش سوزي | ۲,۳۵۱,۹۸۶ | (۸۳۵,۷۱۰) | ۸۸۰,۳۴۸ | (۵۸,۸۸۲) | ۳,۶۲۳,۰۷۴ | (۴۷۲,۰۷۶) |
| باربري | ۷۰۷,۸۰۰ | (۲۷۶,۹۰۹) | ۴۶۰,۹۹۰ | (۸۳,۸۳۸) | ۸۱۵,۴۷۹ | (۷۳,۸۰۳) |
| مسئوليت | ۴۶۵,۳۴۳ | (۱۵۳,۹۸۱) | ۲۳۳,۱۴۵ | (۴۰,۶۱۹) | ۹۳۰,۱۳۵ | (۱۶۹,۱۶۹) |
| مهندسي | ۲,۹۶۳,۹۰۷ | (۶۵۱,۲۹۸) | ۱,۲۲۱,۶۲۹ | (۲۲,۷۷۰) | ۳,۴۶۹,۹۹۸ | (۴۳۶,۰۲۴) |
| كشتي | ۳,۰۳۰,۲۵۸ | ۰ | ۱,۴۹۲,۸۵۱ | ۰ | ۲,۸۸۸,۱۶۳ | (۱۳۲,۴۵۰) |
| هواپيما | ۱,۷۱۱,۰۸۸ | (۶۲۳,۲۹۸) | ۳۳۰,۵۰۳ | (۵,۵۹۸) | ۱,۶۹۳,۷۸۶ | (۱۳۳,۳۹۶) |
| نفت و انرژي | ۵,۴۹۸,۶۳۵ | (۱,۲۱۸,۶۳۴) | ۱,۵۹۲,۰۱۰ | (۱۷۱,۱۲۱) | ۵,۹۰۷,۶۲۸ | (۶۷۶,۸۳۹) |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۵۳۸,۰۳۸ | ۰ | ۲۲۰,۰۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پول | ۸۹,۹۸۹ | (۱۶,۱۱۹) | ۱۱,۰۸۷ | (۲,۳۱۷) | ۸۸,۱۸۳ | (۲۰۱,۵۳۶) |
| ساير | ۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۱۹,۶۱۲,۰۰۹ | (۳,۷۷۷,۶۶۲) | ۸,۸۹۷,۵۵۹ | (۳۸۵,۷۷۳) | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ | (۲,۲۹۵,۲۹۳) |

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

سیاست صدور (قبولی) حق بیمه شرکت به نحوی است که میزان توانگری مالی در سطح بهینه ۱۸۰% تا ۲۰۰% حفظ گردد همچنین با توجه بر اهمیت کیفیت پرتفوی بیمه و ضریب خسارت پایین رشته نفت و انرژی شرکت در تلاش برای افزایش سهم این رشته می باشد. به علاوه جذب پرتفوی رشته عمر همچون سال گذشته مد نظر شرکت می باشد . ذکر این نکته ضروری است که قبولی قراردادی در چهارچوب قرارداد بوکه در سال جاری به سیاست شرکت اضافه گردیده 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.

**خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)**

| رشته بيمه | 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 | (۲,۷۵۳,۲۷۳) | ۰ | (۳۴,۳۸۱) | ۰ | (۸۵۸,۵۴۷) | ۰ |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ثالث- مازاد و ديه | (۶۳,۰۷۲) | ۰ | (۳,۲۸۹) | ۰ | (۵۵۷,۲۲۳) | ۰ |
| حوادث سرنشين | (۲,۴۷۲) | ۰ | (۳۷) | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدنه خودرو | (۵۰۱,۸۱۸) | ۰ | (۲۵۷,۶۴۷) | ۰ | (۵۸۸,۴۶۰) | ۰ |
| آتش سوزي | (۱,۰۸۲,۹۶۳) | ۵۲۰,۴۰۲ | (۲۵۶,۲۶۸) | ۱۸,۱۷۳ | (۱,۱۳۵,۲۵۶) | ۱,۰۹۹,۱۷۶ |
| باربري | (۴۵۷,۳۷۹) | ۲,۵۴۹ | (۲۱۲,۶۴۱) | ۰ | (۱۳۹,۳۶۵) | ۰ |
| مسئوليت | (۱۸۰,۱۲۴) | ۱۱۱,۱۵۶ | (۲۹,۷۹۳) | ۳,۸۶۱ | (۲۳۸,۷۱۵) | ۴۵,۰۶۷ |
| مهندسي | (۴۴۲,۱۸۷) | ۹۸,۳۶۳ | (۵۸,۶۴۵) | ۱۲,۱۰۴ | (۷۵۸,۸۳۹) | ۳۳,۶۸۸ |
| كشتي | (۸۵,۲۰۶) | ۵۱,۹۱۶ | (۲۰,۰۵۵) | ۸۲۲ | (۷۰۶,۸۱۷) | ۴۵,۴۰۹ |
| هواپيما | (۵۸,۴۵۴) | ۵۰,۳۹۴ | (۲۷۸,۴۷۶) | ۲۱۰,۱۷۴ | (۱۲۴,۲۲۶) | ۴۵,۳۵۹ |
| نفت و انرژي | (۳۱,۲۱۴) | ۲۲,۲۸۰ | (۵,۹۰۸) | ۱۴ | (۶۴۲,۰۶۸) | ۰ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | (۱۷۹,۸۷۹) | ۰ | (۷۷,۹۶۸) | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پول | (۱۴) | ۱۲ | ۰ | ۰ | (۴۸۴) | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | (۵,۸۳۸,۰۵۵) | ۸۵۷,۰۷۲ | (۱,۲۳۵,۱۰۸) | ۲۴۵,۱۴۸ | (۵,۷۵۰,۰۰۰) | ۱,۲۶۸,۶۹۹ |

**ذخاير فني**

| 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 | |
| درمان | ۳۴۹,۲۸۲ | ۹۲۲ | ۵,۹۵۶ | ۰ | ۱۵۲,۵۲۲ | ۷۷۶,۳۳۹ | ۱,۱۰۳ | ۰ | ۰ | ۱۶۰,۴۶۷ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | سایر ذخایر فني | ذخاير حق بيمه | | ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده | | سایر ذخایر فني |
| | كل | اتكايي | كل | اتكايي | | كل | اتكايي | كل | اتكايي | |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴,۰۵۴ | ۵۲۸,۶۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۴۷۴ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۵۶۱,۲۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حوادث سرنشين | ۳,۰۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۹۳ | ۱۸,۳۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۵۳ |
| بدنه خودرو | ۳۳۵,۵۸۵ | ۰ | ۳۹۳,۲۴۳ | ۰ | ۵۶,۹۷۲ | ۱,۲۲۹,۲۳۶ | ۰ | ۴۲۳,۲۷۹ | ۰ | ۷۴,۰۸۷ |
| آتش سوزي | ۹۱۵,۵۸۵ | ۳۲۲,۲۱۰ | ۳,۱۷۹,۳۰۰ | ۱,۳۵۴,۸۹۵ | ۸۲,۸۷۳ | ۱,۱۱۰,۱۲۳ | ۱۹۸,۵۰۵ | ۳,۳۵۴,۸۶۷ | ۱,۴۸۳,۹۰۳ | ۶۴,۶۹۵ |
| باربري | ۳۵۷,۳۰۴ | ۱۶۱,۴۲۹ | ۶۵۳,۴۶۰ | ۲۸۵,۴۹۳ | ۱۴,۷۶۶ | ۵۷۵,۰۷۳ | ۱۷۳,۴۱۱ | ۶۱۰,۱۶۷ | ۳۱۲,۶۷۶ | ۱۳,۸۰۳ |
| مسئوليت | ۲۰۳,۸۴۲ | ۸۰,۳۱۰ | ۴۶۳,۵۱۹ | ۴۱۳,۷۱۲ | ۱۶,۸۶۱ | ۲۸۹,۸۶۸ | ۸۱,۱۲۴ | ۶۰۹,۱۸۲ | ۴۵۳,۱۰۴ | ۱۵,۶۲۸ |
| مهندسي | ۱,۴۱۹,۷۹۱ | ۲۷۷,۹۳۸ | ۲,۸۹۶,۹۱۶ | ۲,۰۰۶,۵۹۰ | ۶۳,۴۵۶ | ۱,۶۴۹,۱۰۸ | ۱۵۵,۷۱۷ | ۳,۴۱۰,۶۹۸ | ۲,۱۹۷,۶۴۹ | ۵۶,۳۴۷ |
| كشتي | ۱,۵۹۷,۶۹۹ | ۰ | ۲,۸۰۷,۰۱۴ | ۱,۸۴۵,۱۰۹ | ۴۳,۶۲۰ | ۲,۰۶۲,۹۲۰ | ۲۳,۰۵۳ | ۳,۰۲۷,۲۴۶ | ۲,۰۲۰,۷۹۲ | ۵۳,۲۶۷ |
| هواپيما | ۶۵۱,۹۷۸ | ۲۱۱,۶۹۲ | ۲,۱۲۹,۵۸۹ | ۱,۴۳۴,۱۶۵ | ۳۵,۳۷۵ | ۵۳۷,۷۱۴ | ۵۲,۲۵۸ | ۲,۸۶۳,۸۹۲ | ۱,۵۷۰,۷۲۰ | ۲۲,۲۸۸ |
| نفت و انرژي | ۲,۱۶۵,۷۲۰ | ۵۴۲,۷۸۳ | ۳,۶۳۹,۷۳۵ | ۳,۱۱۸,۶۹۰ | ۶۷,۷۶۸ | ۲,۳۹۲,۷۴۶ | ۴۰۹,۱۹۴ | ۴,۳۹۹,۹۸۰ | ۳,۴۱۵,۶۳۹ | ۵۰,۸۳۰ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۳۶۱,۳۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۸۴۴ | ۴۴۵,۲۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۴۴۳ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۱۵,۶۲۳ | ۰ | ۱۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۱ |
| پول | ۳۲,۶۲۳ | ۴,۷۴۶ | ۳,۱۰۸ | ۲,۶۲۳ | ۲,۰۸۷ | ۲۴,۷۶۷ | ۳,۵۳۰ | ۳,۳۷۰ | ۲,۸۷۱ | ۴۸۵ |
| ساير | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸ | ۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵ |
| جمع | ۸,۹۵۵,۰۴۳ | ۱,۶۰۲,۰۳۰ | ۱۶,۱۸۷,۴۶۳ | ۱۰,۴۶۱,۲۷۶ | ۵۸۲,۸۲۰ | ۱۱,۶۴۰,۱۲۹ | ۱,۰۹۷,۸۹۵ | ۱۸,۷۰۲,۶۸۱ | ۱۱,۴۵۷,۳۵۴ | ۵۳۰,۹۹۳ |

**توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی**

ضریب خسارت ناخالص شرکت معادل ۶۹% می‌باشد که به منظور محاسبه آن از میانگین وزنی ضریب خسارت صنعت و شرکت در رشته های مختلف استفاده شده است که وزن هر یک بر اساس ضریب باورمندی معین توسط واحد فنی در رشته‌های مختلف تعیین شده است. همچنین نسبت خسارت شرکت معادل ۲۳% در نظرگرفته شده که معادل نسبت خسارت شرکت و صنعت در سال‌های اخیر است در خصوص خسارت پرداختی شرکت، با توجه به نسبت خسارت ۲۳% و حق بیمه صادره ۲۵۰۰ میلیارد تومانی، میزان کل خسارت پرداختی معادل ۵۷۵ میلیارد تومان برآورد می‌گردد. نحوه توزیع خسارت مذکوردر بین رشته‌های بیمه‌ای بر اساس سوابق ضریب خسارت و نسبت خسارت این رشته‌ها در سال‌های گذشته می‌باشد.

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

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

**سرمايه گذاری‌ها**

| شرح | سال مالي منتهي به 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 | ۱,۸۷۰,۳۰۷ | ۳۱۸,۶۳۶ | ۱,۶۵۴,۸۹۲ | ۴۶,۱۳۲ |
| سپرده هاي بانكي بلند مدت | ۸۹۴,۱۹۴ | ۲۱۳,۸۵۹ | ۸۹۴,۱۹۴ | ۵۷,۸۳۹ |
| اوراق مشاركت | ۰ | ۲۴۸,۷۴۶ | ۰ | ۰ |
| صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي | ۳,۷۹۹,۸۷۷ | ۱,۰۱۰,۳۶۲ | ۵,۸۵۷,۶۶۲ | ۶,۱۳۸ |
| سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | ۶,۳۲۸,۴۵۴ | ۰ | ۶,۷۹۴,۶۳۵ | ۸۸,۴۳۴ |
| سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۱,۲۱۴,۸۲۷ | | ۹۰۸,۴۱۱ |
| سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها | ۶۱۰,۰۰۰ | ۸۰,۶۵۹ | ۶۱۰,۰۰۰ | ۰ |
| قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان | ۱۸۵,۳۹۳ | ۹,۵۹۶ | ۱۸۱,۱۴۹ | ۳,۲۷۷ |
| مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات | ۱,۴۱۷,۵۱۹ | ۰ | ۱,۵۰۵,۴۵۶ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۱۵,۱۰۵,۷۴۴ | ۳,۰۹۶,۶۸۵ | ۱۷,۴۹۷,۹۸۸ | ۱,۱۱۰,۲۳۱ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني | | ۱,۸۴۸,۳۲۲ | | ۶۱۶,۲۲۴ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع | | ۱,۲۴۸,۳۶۳ | | ۴۹۴,۰۰۷ |

**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) |
| | | | | | | | | |

| 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 | ۱,۶۷۳,۱۹۲ | | ۶۷۴,۱۲۶ | ۰ | ۳,۷۵۵,۱۱۸ | | ۲۲۸,۴۱۷ |
| مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۵,۴۶۹ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | (۶۱۹) | ۰ | ۷۱,۷۶۵ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۳,۷۹۶ |
| توليدات پتروشيمي قائد بصير(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۲,۸۷۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۵,۲۷۱ | ۰ | ۳۵,۹۱۱ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | (۱۳۸) |
| پتروشيمي بوعلي سينا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۹,۰۹۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱,۶۱۱ | ۰ | ۶۹,۴۹۲ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | (۱۱,۲۲۳) |
| گروه گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۲,۶۶۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱,۳۹۸ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشيمي شيراز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۷,۸۳۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۳,۱۷۸ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشيمي اروند(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۷,۶۲۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۳,۸۹۹ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سایر شرکتهای خارج از بورس | ۰ | ۶۱۰,۰۰۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۶۱۰,۰۰۰ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۰ |
| معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۶۶,۰۱۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۱۱۸,۱۳۷ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | (۷,۷۶۰) |
| ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۲۸,۵۸۳ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۳۱,۶۰۳ | ۰ | ۳۵۴,۵۱۱ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۸,۱۵۳ |
| بانک سینا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۹۴,۳۱۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱,۷۲۵ | ۰ | ۱۳۲,۹۸۳ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۲۶,۵۱۶ |
| ایران ترانسفو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۸۵,۲۳۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۴۰,۵۲۱ | ۰ | ۱۷۸,۵۰۳ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۵۴,۶۱۴ |
| بانک ملت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۵۸,۱۷۶ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۷۴,۹۲۵ | ۰ | ۴۷,۸۲۸ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۸,۰۸۶ |
| بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۳۰,۲۷۷ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۱۸,۰۴۴ | ۰ | ۱۹۹,۷۳۲ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۸۲,۸۷۹ |
| بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۷۴,۵۷۳ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۵۰,۴۷۷ | ۰ | ۱۶۶,۴۰۰ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۳۶,۵۸۶ |
| ايراني توليد اتومبيل سايپا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۲۹,۵۲۲ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۳۰,۴۸۹ | ۰ | ۲۳۳,۶۸۳ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۲۵,۵۵۲ |
| سرمایه گذاري تأمين اجتماعي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۲۱,۶۲۲ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۴۲,۶۰۰ | 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) |
| پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۹,۸۴۴ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۰,۴۹۹ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۸,۸۷۴ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۳۸,۴۹۵ | ۰ | ۹۱,۹۳۰ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۳,۶۳۳ |
| گروه مالي صبا تامین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۵۴,۴۷۷ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۱,۹۱۷ | ۰ | ۱۲۱,۸۳۵ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۲۱,۳۱۴ |
| معدني و صنعتي گهر زمین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۵۷,۹۸۴ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۲۶,۱۰۱ | ۰ | ۸۰,۱۹۴ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | (۵,۴۰۷) |
| پخش هجرت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۱۶,۲۰۳ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۶,۱۴۶ | ۰ | ۱۰۳,۹۹۹ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۷۶,۹۴۵ |
| سیمان مازندران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۲,۳۷۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۴,۷۶۶ | ۰ | ۶۲,۳۷۰ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۲۵,۱۷۹ |
| پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۱۵,۹۴۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۲,۴۰۹ | ۰ | ۸۴,۶۳۹ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۱۶,۸۲۶ |
| ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۵,۰۱۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | (۷۰,۴۱۹) | ۰ | ۵۷,۷۰۴ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۵,۰۲۰ |
| سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۶۱,۹۶۷ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۱۷۹,۶۷۹ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۸۰,۸۹۷ |
| ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۷۳,۰۷۵ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۴۸,۴۱۱ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۶,۲۳۹ | ۰ | ۲۳۰,۵۲۲ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | (۷۶۸) |
| سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۰۹,۵۷۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | (۱۱۹) | ۰ | ۱۷۷,۱۰۱ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۸۱,۴۶۴ |
| بیمه آسیا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۹۹,۷۱۴ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۴۹ | ۰ | ۲۴۰,۵۹۹ | ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | ۹۶,۲۶۴ |
| بیمه کوثر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۱۵,۴۱۱ | 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) |
| کارخانجات توليدي شيشه دارويي رازي(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۷,۵۵۶ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۳,۳۸۴ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري توسعه معادن و فلزات(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۲۳,۲۳۷ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | (۶۴۰) | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۲۶,۷۳۲ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| فولاد امير کبير کاشان(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | (۴۸,۴۱۰) | ۰ | ۰ | | ۰ |
| جمع | | ۶,۹۳۸,۴۵۴ | | ۱,۲۱۴,۸۲۷ | | ۷,۴۰۴,۶۳۵ | | ۹۹۶,۸۴۵ |

**اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت**

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق مالکانه ، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۱۰۴ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده و در پیش بینی های خود به این موارد توجه ویژه ای داشته است:حفظ منافع سهامداران، پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاریها ، استفاده مطلوب از ظرفیت های سرمایه گذاری ، کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن و حد اقل بازده مورد انتظار برای منابع شرکت در سال مالی پیش رو ۳۶% در نظر گرفته شده 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 که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور 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 اتکايي قبولي | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتکايي واگذاري | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۰ | ۰ | 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 شرکت | ۲۵ | ۲۵ | ۲۹ |
| تعداد شعب شرکت | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد نمايندگي هاي شرکت | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد کارگزاري هاي شرکت | ۰ | ۰ | ۰ |

**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 | (۳۵۹,۳۹۸) | (۷۴,۲۷۳) | (۲۰۰,۳۰۱) |
| استهلاك | (۳۹,۸۰۸) | (۱۰,۵۳۹) | (۳۶,۵۳۹) |
| انرژي | (۱۴,۲۳۹) | (۷۴۶) | (۸,۷۲۰) |
| ملزومات | (۳,۳۵۵) | (۹۵۴) | (۴,۱۹۰) |
| آگهي و تبليغات | (۱,۷۱۱) | (۱۰,۱۵۴) | (۱۰,۰۰۰) |
| حسابرسي | (۵,۳۰۰) | ۰ | (۷,۵۰۰) |
| پاداش هيئت مديره | (۲۲,۵۰۰) | ۰ | (۳۰,۰۰۰) |
| اجاره | ۰ | ۰ | ۰ |
| آموزش | (۳,۵۳۳) | (۸۰) | (۴,۲۰۰) |
| بيمه و عوارض | (۱۴,۲۲۸) | (۱,۷۰۵) | (۱,۴۵۰) |
| حمل و نقل و ارتباطات | (۲۰,۱۸۲) | (۲,۴۲۵) | (۳,۸۹۸) |
| ساير | (۱۰۶,۶۹۳) | (۳۷,۲۳۱) | (۵۸۴,۹۳۱) |
| جمع | (۵۹۰,۹۴۷) | (۱۳۸,۱۹۷) | (۸۹۱,۷۲۹) |

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

مطابق برآوردهای اولیه و با رویکرد انقباضی نسبت به هزینه‌های توسعه‌ای، میزان رشد هزینه های اداری عمومی شرکت برای سال ۱۴۰۵، ۳۸% در نظر گرفته شده است. عمده رشد هزینه های اداری عمومی مربوط به حقوق، دستمزد و مزایای کارکنان بوده که بر مبنای رشد حقوق و دستمزد در قانون کار صورت پذیرفته 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 (زیان) فروش دارائي ها | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) تسعیر ارز | ۹۵۸,۸۹۱ | ۱۱۷,۷۸۶ |
| سایر | ۰ | ۰ |
| سود سپرده بانکي | ۴۵,۵۱۰ | ۰ |
| درآمد اجاره | ۲,۷۸۰ | ۲۷۰ |
| جمع | ۱,۰۰۷,۱۸۱ | ۱۱۸,۰۵۶ |

**وضعیت ارزی**

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ریالي (میلیون ریال) | مبلغ ارزي | ریالي (میلیون ریال) |
| داراییهای ارزی پایان دوره | لیر سوریه | ۱۳۶,۰۷۸,۳۵۸ | ۷,۰۷۶ | ۳۶۲,۹۷۸,۴۰۷ | ۱۶,۱۵۲ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | دلار | ۱,۷۱۰,۳۰۹ | ۲,۳۳۰,۰۵۳ | ۱,۸۱۸,۴۴۲ | ۲,۶۲۹,۶۲۴ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یورو | ۱,۹۰۵,۵۶۱ | ۲,۹۸۹,۳۷۲ | ۲,۴۸۲,۳۲۴ | ۴,۱۱۰,۹۷۰ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | درهم | ۹۰,۰۷۵ | ۳۳,۴۱۵ | ۹۱,۹۰۱ | ۳۶,۱۴۰ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | روبل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | روبل | ۵۶,۵۳۰ | ۹۱۸ | ۵۶,۵۳۰ | ۱,۱۳۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | دلار | ۸۳۸,۵۸۱ | ۱,۱۴۲,۴۷۷ | ۰ | ۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | یورو | ۲۲۵,۴۲۶ | ۳۵۳,۶۳۹ | ۰ | ۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | روبل | ۲۷۰,۱۵۰ | ۴,۳۸۶ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | درهم | ۵۰,۲۰۷ | ۱۸,۶۲۵ | ۱,۸۲۶ | ۷۱۸ |
| منابع ارزی طی دوره | لیر سوریه | ۰ | ۰ | ۲۲۶,۹۰۰,۰۴۹ | ۱۰,۲۱۱ |
| منابع ارزی طی دوره | دلار | ۰ | ۰ | ۱۰۸,۱۳۳ | ۱۵۶,۳۷۰ |
| منابع ارزی طی دوره | یورو | ۰ | ۰ | ۵۷۶,۷۶۳ | ۹۵۵,۱۷۵ |

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

| |
|---|
| با توجه به عملیات قبولی شرکت و فعالیت در حوزه بیمه نامه های ارزی کشتی، باربری و نفت و انرژی پیش بینی می شود که تراز ارزی شرکت مثبت باشد |

**برنامه شرکت درخصوص تقسیم 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) |
|---|---|---|---|---|
| ۴,۳۵۴,۶۰۰ | ۰ | ۴,۸۰۱,۴۵۳ | ۰ | ۱۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

اطلاعات و تحلیل‌های مرتبط به‌صورت مبسوط در گزارش تفسیری مدیریت درج شده است. همچنین در مقطع حاضر، رویداد یا موضوع بااهمیت دیگری که افشای آن طبق مقررات الزامی باشد، شناسایی نگردیده است

**سایر توضیحات با اهمیت**

استقرار نظام برنامه عملیاتی شرکت به منظور دستیابی به اهداف و چشم انداز های شرکت از جمله : افزایش سهم بازار اتکایی با تمرکز برسود آوری پایدار، تحول دیجیتال ، افزایش کارایی و ارتقاء بهره وری کارکنان و توسعه فرهنگ بیمه و تقویت جایگاه و برند شرکت

«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.»