اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	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 نشده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۰,۹۰۱,۰۹۴	۹,۹۱۳,۱۳۶	۴۴,۶۰۷,۹۴۵	۱۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۵۹۱,۸۱۰)	(۲,۱۶۱,۶۳۶)	(۹,۳۶۵,۰۴۰)	۲۶
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۹,۳۰۹,۲۸۴	۷,۷۵۱,۵۰۰	۳۵,۲۴۲,۹۰۵	۲۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۰۷۱,۰۸۶	۴۸۸,۴۶۳	۴,۴۱۵,۶۳۱	۱۱۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۵۹,۲۷۶	۳۶۱,۳۸۸	۱,۸۹۶,۸۹۹	(۵۶)
درآمدهای بیمه ای	۱۰,۵۳۹,۶۴۶	۸,۶۰۱,۳۵۱	۴۱,۵۵۵,۴۳۵	۲۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۷,۹۸۸,۳۳۸)	(۵,۴۰۳,۱۳۰)	(۳۶,۶۲۲,۰۸۳)	(۴۸)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۶۰۶,۹۷۵	۷۳۷,۱۷۸	۵,۴۵۴,۹۳۵	۱۱۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۶,۳۸۱,۳۶۳)	(۴,۶۶۵,۹۵۲)	(۳۱,۱۶۷,۱۴۸)	(۳۷)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۴۲,۷۲۷)	(۳۴۲,۵۲۶)	(۳۱۶,۴۲۲)	۸۸
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۲۰,۱۴۴)	(۳۴۰,۱۵۸)	(۹۷۱,۶۴۱)	۶
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۴۶۱,۱۴۱)	(۱,۰۸۸,۵۶۷)	(۴,۹۸۱,۷۵۴)	(۳۴)

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 نشده	
هزینه های بیمه ای	(۱,۸۲۴,۰۱۲)	(۱,۷۷۱,۲۵۱)	(۶,۲۶۹,۸۱۷)	(۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲,۳۳۴,۲۷۱	۲,۱۶۴,۱۴۸	۴,۱۱۸,۴۷۰	۸
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۶۰۴,۸۹۳)	(۱,۱۶۵,۰۷۲)	(۶,۲۲۸,۶۰۰)	(۳۸)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۸۲,۶۹۴)	(۳۴۸,۵۶۱)	۲۷۹,۲۰۸	۷۶
سود (زیان) عملیاتی	۶۴۶,۶۸۴	۶۵۰,۵۱۵	(۱,۸۳۰,۹۲۲)	(۱)
هزینه های مالی	(۹۸۵)	(۵,۶۰۰)	(۴۴,۰۳۱)	۸۲
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۰۱,۵۲۵	۸۱,۰۹۴	۸۹۰,۱۱۰	۲۵
سود (زیان) قبل از مالیات	۷۴۷,۲۲۴	۷۲۶,۰۰۹	(۹۸۴,۸۴۳)	۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۷۴۷,۲۲۴	۷۲۶,۰۰۹	(۹۸۴,۸۴۳)	۳
عملیاتی (ریال)	۴۳	۱۰۸	(۳۰۵)	(۶۰)
غیر عملیاتی (ریال)	۷	۱۳	۱۴۱	(۴۶)
سود (زیان) پایه هر سهم	۵۰	۱۲۱	(۱۶۴)	(۵۹)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۰	۱۲۱	(۱۶۴)	(۵۹)
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
کاهش سود هر سهم نسبت به دوره مشابه سال قبل ، بدلیل ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۰ می باشد.				
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
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۷۴۷,۲۲۴	۷۲۶,۰۰۹	(۹۸۴,۸۴۳)	۳
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	۷۴۷,۲۲۴	۷۲۶,۰۰۹	(۹۸۴,۸۴۳)	

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	۱,۵۴۴,۲۱۴	۱,۹۳۶,۹۱۰	(۲۰)	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۹,۰۶۱,۷۴۰	۳,۷۱۸,۰۱۵	۱۴۴
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۳۶,۹۱۸,۱۸۳	۳۱,۹۹۳,۶۷۶	۱۵	بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۵,۰۵۲,۵۲۲	۶,۴۶۵,۴۷۰	(۲۲)
مطالبات از بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۱۰۶,۸۳۳	۱۷۵,۵۹۴	(۳۹)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمهگران اتکایی از ذخایر فنی	۹,۸۲۳,۳۴۰	۹,۴۲۶,۷۲۶	۴	سود سهام پرداختنی	۱۴,۵۹۴	۱۴,۶۱۲	۰
سایر دریافتنیها و پیشپرداختها	۲,۰۷۳,۴۷۵	۱,۵۹۶,۸۴۵	۳۰	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۰۴,۶۵۶	۹۷,۶۸۷	۷	سایر پرداختنیها	۳,۳۵۷,۹۵۷	۲,۵۳۷,۲۲۵	۳۲

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
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۲,۰۲۶,۲۹۶	۱۸,۴۴۱,۳۷۲	۱۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۴,۹۷۶,۳۴۲	۴,۹۷۶,۳۴۲	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۶,۶۹۴,۴۴۱	۱۴,۶۱۴,۴۹۳	۱۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۹۱۶,۸۰۹	۲,۱۲۶,۱۶۸	(۵۷)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۰۴۶,۳۶۵	۲,۰۸۸,۱۸۳	(۲)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۸,۱۵۱,۶۰۵	۱۶,۵۷۶,۴۸۳	۱۰
دارایی‌های نا مشهود	۳۰۷,۹۳۳	۳۰۶,۷۳۷	۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۴,۳۳۲,۸۷۶	۲۳,۷۹۸,۹۶۴	۲
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۳,۶۴۱,۳۲۴	۳,۲۸۱,۱۸۰	۱۱
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۴۴۸,۸۶۰	۳۹۹,۷۷۷	۱۲
				جمع بدهی ها	۸۱,۶۷۲,۷۲۸	۷۳,۵۳۲,۳۸۷	۱۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	--
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۷,۱۶۰,۵۷۲)	(۱۷,۹۰۷,۷۹۶)	(۴)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	(۱,۷۴۵,۰۹۱)	(۲,۴۹۲,۳۱۵)	(۳۰)
جمع دارایي‌ها	۷۹,۹۲۷,۶۳۷	۷۱,۰۴۰,۰۷۲	۱۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۷۹,۹۲۷,۶۳۷	۷۱,۰۴۰,۰۷۲	

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	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۶,۹۲۲,۹۵۳)	۰	(۱۰,۵۰۷,۴۷۲)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۶,۹۲۲,۹۵۳)	۰	(۱۰,۵۰۷,۴۷۲)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										(۹۸۴,۸۴۳)		(۹۸۴,۸۴۳)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										(۹۸۴,۸۴۳)		(۹۸۴,۸۴۳)
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	(۹۸۴,۸۴۳)		(۹۸۴,۸۴۳)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۹,۰۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۹,۰۰۰,۰۰۰
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					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۷,۹۰۷,۷۹۶)	۰	(۲,۴۹۲,۳۱۵)
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱										۷۴۷,۲۲۴		۷۴۷,۲۲۴
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	۷۴۷,۲۲۴		۷۴۷,۲۲۴
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۹,۰۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۹,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۹,۰۰۰,۰۰۰)				۰	۰	۰				(۹,۰۰۰,۰۰۰)
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۷,۱۶۰,۵۷۲)	۰	(۱,۷۴۵,۰۹۱)

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 نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۴۸۲,۸۲۵)	۱۵,۶۶۷,۵۱۰	(۱۰,۶۰۴,۴۶۰)	(۱۰۳)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۳۴,۳۶۶)	(۳۴,۳۶۶)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۴۸۲,۸۲۵)	۱۵,۶۳۳,۱۴۴	(۱۰,۶۳۸,۸۲۶)	(۱۰۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۰,۱۸۲)	(۸,۵۲۳)	(۷۷,۸۶۰)	(۱۹)
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	(۱,۱۹۶)	۰	(۲۴۸,۶۹۷)	(∞)
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	۳۶۲,۴۵۱	۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	(۱۸,۰۲۸,۰۸۶)	۰	۱۰۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	(۳۶,۲۱۷)	۰	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۲۶,۵۱۳	۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۱۱۰	۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۲۶۳	۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۴۶۸,۳۵۳	۰	(۱۰۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۱,۳۷۸)	(۱۷,۲۱۵,۱۳۶)	(۳۲۶,۵۵۷)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۴۹۴,۲۰۳)	(۱,۵۸۱,۹۹۲)	(۱۰,۹۶۵,۳۸۳)	۶۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	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	(۱۸)	(۳۸)	(۹۳)	۵۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۸)	(۳۸)	۸,۹۹۹,۹۰۷	۵۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۴۹۴,۲۲۱)	(۱,۵۸۲,۰۳۰)	(۱,۹۶۵,۴۷۶)	۶۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۹۳۶,۹۱۰	۳,۰۱۳,۷۹۹	۳,۰۱۳,۷۹۹	(۳۶)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۰۱,۵۲۵	۸۱,۰۳۴	۸۸۸,۵۸۷	۲۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۵۴۴,۲۱۴	۱,۵۱۲,۸۰۳	۱,۹۳۶,۹۱۰	۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	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	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۲۷,۸۶۹,۶۰۰	۴۴,۶۰۷,۹۴۵	۱۰,۹۰۱,۰۹۴	۵۳,۶۰۵,۳۹۷
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۹,۳۶۵,۰۴۰)	(۱,۵۹۱,۸۱۰)	(۷,۴۷۲,۹۱۶)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۲,۰۵۴,۲۲۷)	(۶۰۳,۹۲۱)	(۲,۱۲۶,۵۹۹)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۷,۴۱۳,۸۱۵)	(۳۶,۶۲۲,۰۸۳)	(۷,۹۸۸,۳۳۸)	(۴۳,۵۴۳,۷۸۳)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۵۱۲,۹۰۶	۵,۴۵۴,۹۳۵	۱,۶۰۶,۹۷۵	۳,۳۳۶,۸۹۳
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۸۷۲,۳۵۲	۱۵۹,۲۷۶	۱,۳۰۸,۰۰۶
ذخاير حق بيمه	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۴۰,۳۷۵,۴۴۷	۴۲,۴۸۴,۴۸۱	۴۳,۵۴۹,۴۰۸
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۳۲۶	۱۳,۳۶۸,۳۰۷	۱۶,۷۴۰,۶۶۱	۱۷,۶۱۱,۲۵۰	۱۳,۶۲۵,۷۴۰
ساير ذخاير فني	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳,۲۸۱,۱۸۰	۳,۶۴۱,۳۲۴	۴,۸۴۵,۱۱۲
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۴۳۰,۳۴۰	۹,۴۲۶,۷۲۶	۹,۸۲۳,۳۴۰	۹,۶۳۴,۱۵۳

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	۱۱,۵۳۷,۷۷۹	(۶۱۹,۰۰۰)	۳,۱۸۸,۶۸۴	(۱۵۹,۴۳۵)	۱۹,۴۷۶,۲۳۵	(۹۷۳,۸۱۱)
ثالث- اجباري	۱۴,۳۵۴,۰۹۷	(۷۱۷,۷۷۷)	۴,۶۷۶,۴۹۹	(۲۳۳,۸۲۵)	۶,۱۳۶,۵۰۱	(۳۰۶,۸۲۵)
ثالث- مازاد و ديه	۷۶۳,۷۶۵	(۳۸,۱۸۸)	۲۹۹,۳۴۹	(۱۴,۹۶۷)	۲۱۹,۱۶۷	(۱۰,۹۵۹)

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	۲,۶۸۸,۴۶۲	(۱۳۴,۴۳۸)	۹۸۵,۶۳۰	(۴۹,۲۸۲)	۱,۰۲۹,۴۹۲	(۵۱,۴۷۴)
بدنه خودرو	۲,۳۹۲,۴۹۰	(۵۰۱,۶۹۹)	۴۱۱,۹۶۵	(۱۷,۵۴۲)	۲,۰۹۳,۰۳۵	(۱۰۷,۷۰۸)
آتش سوزي	۱,۵۶۹,۰۱۷	(۱,۱۷۰,۴۹۷)	۲۳۷,۰۶۶	(۲۰۴,۰۵۸)	۳,۱۹۰,۳۶۳	(۱,۶۸۱,۰۲۸)
باربري	۹۹۲,۸۷۲	(۷۲۹,۱۴۰)	۱۵۷,۵۶۰	(۳۳,۲۳۵)	۸۷۲,۴۴۰	(۱۱۸,۲۶۶)
مسئوليت	۱,۱۴۳,۸۴۲	(۶۰,۵۵۹)	۵۵۷,۰۴۸	(۲۸,۱۴۳)	۱,۸۴۶,۱۵۲	(۹۲,۰۱۷)
مهندسي	۱,۲۰۷,۸۴۸	(۹۹۸,۸۷۱)	۱۹۹,۱۱۲	(۱۷۹,۹۷۷)	۱,۵۰۰,۸۸۸	(۹۲۵,۰۲۳)
كشتي	۱,۶۸۰,۵۴۹	(۱,۶۷۳,۸۱۴)	۰	۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	(۸۱۲,۵۰۱)
هواپيما	۸۰,۰۳۳	(۸۳,۴۷۴)	۰	(۱۷۴)	۲۰۰,۰۰۰	(۱۰۹,۸۲۶)
نفت و انرژي	۲۲۱,۸۱۴	(۱۴۲,۸۷۵)	۲۰,۲۳۶	۰	۶۵۹,۷۶۴	(۴۴۲,۰۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۳,۸۲۵,۶۷۳	(۲,۴۴۷,۷۲۱)	۴۲۴,۲۴۵	(۴۲,۴۲۵)	۱۴,۰۰۵,۷۵۵	(۱,۴۰۰,۵۷۵)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۷۴۷,۴۶۰	(۲۷۴,۱۱۵)	۵۵۷,۰۶۷	(۵۵,۷۱۸)	۲,۶۶۷,۸۸۳	(۲۶۶,۷۷۷)
پول	۲۵,۲۳۵	(۸,۸۶۶)	۹,۲۳۸	(۵,۱۰۹)	۳۳,۴۳۲	(۱,۶۷۱)
ساير	۲۲۵,۳۷۷	(۱۱,۹۷۶)	۷۷,۰۷۰	(۳,۸۵۲)	۵۲۱,۳۹۰	(۲۶,۰۷۱)
جمع	۶۵,۴۵۶,۴۱۳	(۹,۶۱۳,۰۱۰)	۱۱,۸۰۰,۷۶۹	(۱,۰۲۷,۷۴۲)	۵۵,۷۰۲,۴۹۷	(۷,۳۲۶,۵۳۲)

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

با عنایت به عملکرد سنوات قبل و برنامه های پیش رو ، هدف شرکت حفظ ترکیب بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد. احتساب ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده بر اساس آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه و لحاظ 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.

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

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	خسارت		پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰,۲۶۶,۵۰۴)	۷۸۳,۷۳۰	(۲,۶۲۴,۷۴۷)	۱۳۱,۲۳۷	(۱۲,۱۰۷,۴۵۰)	۶۰۵,۳۷۲		
ثالث- اجباري	(۹,۱۹۰,۱۵۵)	۷۴۹,۷۸۰	(۱,۴۷۱,۴۲۵)	۷۳,۵۷۱	(۱۱,۰۷۱,۶۵۵)	۵۵۳,۵۸۳		
ثالث- مازاد و ديه	(۴۶۸,۷۹۲)	۰	(۱۴,۸۶۳)	۷۴۳	(۵۸۶,۶۱۶)	۲۹,۳۳۰		
حوادث سرنشين	(۹۸۴,۰۷۶)	۷۷,۴۴۷	۰	۰	(۱,۹۱۴,۳۶۶)	۹۵,۷۱۸		
بدنه خودرو	(۱,۹۱۹,۶۹۸)	۵۸۰,۱۷۶	(۵۶۲,۱۳۲)	۱۶۸,۴۷۱	(۱,۱۹۱,۳۶۸)	۵۹,۵۶۸		
آتش سوزي	(۱۷۵,۱۸۴)	۱۳۹,۹۰۰	(۴۷,۱۰۳)	۴۱,۱۸۱	(۳۸۱,۳۲۵)	۱۹۴,۴۵۴		
باربري	(۹۶,۴۰۸)	۷۲,۶۴۵	(۵۰,۴۵۹)	۳۷,۷۷۵	(۳۰,۵۶۴)	۱,۰۲۸		
مسئوليت	(۱,۱۲۹,۷۸۷)	۱۴۴,۱۲۲	(۱۶۴,۰۵۲)	۸,۲۰۲	(۱,۵۱۸,۱۸۸)	۷۵,۹۱۰		
مهندسي	(۳۷۷,۳۶۴)	۲۲۱,۸۳۰	(۳۷,۱۹۶)	۶۵,۲۲۷	(۴۷۲,۸۰۴)	۲۶۶,۲۷۳		
كشتي	(۱۱,۲۵۹)	۲۷,۷۸۶	(۲۴۷)	۳,۱۶۳	(۶,۰۰۳)	۸۹۹		
هواپيما	(۳۶,۰۶۵)	۵,۵۱۱	۰	۲۳,۷۴۸	(۲۹,۵۵۵)	۱,۴۷۸		
نفت و انرژي	(۳۳,۴۹۲)	۳,۴۰۸	(۱۹,۹۲۶)	۲,۵۴۴	(۵۰,۷۹۴)	۴۳,۴۲۴		
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
زندگي-اندوخته دار	(۴,۸۹۹,۲۱۹)	۶۳۰,۰۵۲	(۴۹۶,۳۰۹)	۴۹,۳۸۵	(۱۱,۵۰۳,۶۹۱)	۱,۱۵۰,۶۱۵		
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۸۶۹,۶۹۵)	۲۶۰,۸۱۵	(۴۰۰,۹۹۱)	۴۰,۰۹۹	(۱,۷۹۸,۴۲۴)	۱۷۹,۸۴۲		
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
ساير	(۱۱۰,۶۷۷)	۹,۳۱۷	(۱۸,۹۴۰)	۹۴۷	(۱۲۳,۶۱۳)	۶,۱۸۰		
جمع	(۳۱,۵۶۸,۳۷۵)	۳,۷۰۶,۵۱۹	(۵,۹۰۸,۳۹۰)	۶۴۶,۲۹۳	(۴۲,۷۷۶,۴۱۶)	۳,۲۶۳,۶۷۴		

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۴,۶۵۹,۱۷۳	۳۱۰,۷۸۰	۴,۲۸۲,۸۰۶	۱۹۰,۱۳۰	۱,۰۹۲,۸۵۸	۴,۷۷۴,۷۳۳	۳۰۷,۱۸۴	۲,۹۶۷,۳۶۱	۱۷۰,۷۳۶	۱,۱۸۴,۰۹۲

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
ثالث- اجباري	۴,۹۸۷,۶۱۶	۳۰۶,۰۳۷	۵,۴۴۵,۰۹۸	۳۱۲,۱۳۷	۱,۰۰۱,۹۶۹	۶,۶۶۱,۳۵۲	۳۹۵,۳۲۴	۵,۱۶۰,۹۰۹	۲۵۴,۳۴۶	۱,۱۳۵,۲۴۹
ثالث- مازاد و ديه	۳۲۹,۵۸۳	۱۹,۷۷۳	۱۱,۱۸۰	۷۰۰	۴۲,۷۸۹	۳۹۵,۱۹۳	۲۳,۷۱۱	۴۱,۵۸۲	۲,۵۶۹	۵۱,۳۲۰
حوادث سرنشين	۱,۲۴۵,۱۵۰	۷۳,۲۵۸	۵۷۰,۵۲۸	۴۱,۲۶۵	۱۶۴,۸۷۳	۱,۴۴۰,۷۷۴	۸۴,۷۶۰	۹۸۴,۷۹۱	۵۹,۴۵۱	۱۹۲,۹۶۳
بدنه خودرو	۱,۳۶۳,۸۱۰	۲۴۹,۷۹۴	۵۵۵,۶۰۴	۱۴۱,۹۶۸	۱۳۵,۰۹۲	۱,۲۰۱,۸۲۲	۱۵۸,۵۳۳	۶۴۶,۳۴۸	۱۴۴,۷۳۴	۱۴۶,۷۳۵
آتش سوزي	۱,۲۳۲,۵۰۹	۷۶۸,۶۲۰	۵۳۶,۴۳۳	۴۰۴,۵۹۸	۴۹,۲۷۸	۱,۰۹۸,۷۶۷	۶۸۳,۳۹۷	۵۰۵,۵۵۱	۳۸۲,۶۸۵	۵۰,۰۴۱
باربري	۴۳۵,۹۴۹	۳۷۱,۹۷۵	۱۳۷,۴۲۷	۸۳,۷۳۷	۴۴,۰۵۴	۳۵۹,۷۴۵	۲۳۵,۶۴۸	۲,۱۹۶,۲۰۹	۱,۱۷۵,۴۷۳	۴۷,۷۸۳
مسئوليت	۴۰۷,۷۱۵	۲۷,۳۵۸	۱,۷۰۴,۰۶۶	۱۸۶,۲۱۵	۱۲۲,۵۰۴	۵۷۶,۲۳۶	۳۶,۶۴۷	۱,۶۹۲,۲۰۰	۲۰۷,۰۴۱	۱۳۸,۵۴۵
مهندسي	۶۴۸,۲۲۶	۴۵۷,۳۹۶	۱,۶۳۷,۲۹۹	۹۸۸,۱۲۱	۲۸,۹۳۶	۵۸۱,۴۲۶	۳۹۳,۱۸۵	۱,۶۱۶,۷۱۴	۹۶۶,۹۷۸	۳۱,۰۱۹
كشتي	۳۶۹,۰۱۹	۳۶۸,۰۶۷	۱,۵۳۴,۲۰۸	۱,۲۲۳,۴۵۵	۴۱,۵۵۴	۲۱,۴۸۹	۲۰,۵۸۳	۱,۵۵۳,۱۳۲	۱,۱۸۲,۶۲۱	۴۱,۵۵۴
هواپيما	۳۷,۷۶۸	۳۷,۶۶۳	۰	۰	۷,۱۷۳	۲۳,۹۰۸	۲۳,۸۰۴	۰	۰	۷,۱۷۳
نفت و انرژي	۷۶,۷۴۱	۷۳,۶۹۸	۱۴۸,۲۵۰	۲۲,۹۹۰	۱۹,۳۴۰	۴۸,۶۸۳	۴۵,۶۳۵	۱۳۵,۱۳۱	۱۸,۷۷۱	۲۰,۵۹۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۳,۸۸۷,۹۴۳	۲,۶۵۹,۶۴۷	۶,۷۱۸	۱,۲۸۲	۲۴۵,۳۲۴	۲۴,۵۴۲,۱۹۹	۲,۷۴۳,۶۲۱	۳,۷۸۰	۷۲۰	۲۹۱,۴۵۶
زندگي- غير اندوخته دار	۶۲۰,۰۴۱	۷۳,۹۶۲	۱۳۷,۰۵۰	۱۹,۶۵۵	۲۵۹,۲۷۱	۶۵۹,۰۲۳	۷۸,۳۴۷	۸۱,۳۶۸	۱۱,۳۵۴	۲۷۴,۳۱۴
پول	۱۰,۴۳۵	۵,۲۹۶	۰	۰	۲,۷۷۰	۱۲,۶۶۹	۷,۷۱۸	۰	۰	۲,۸۹۳
ساير	۶۳,۷۶۹	۴,۳۷۱	۳۳,۹۹۴	۲,۷۷۸	۲۳,۳۹۵	۸۶,۴۶۲	۵,۵۳۰	۲۶,۱۷۴	۲,۲۳۴	۲۵,۵۹۱
جمع	۴۰,۳۷۵,۴۴۷	۵,۸۰۷,۶۹۵	۱۶,۷۴۰,۶۶۱	۳,۶۱۹,۰۳۱	۳,۲۸۱,۱۸۰	۴۲,۴۸۴,۴۸۱	۵,۲۴۳,۶۲۷	۱۷,۶۱۱,۲۵۰	۴,۵۷۹,۷۱۳	۳,۶۴۱,۳۲۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فني بيمه اي طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه هاي مصوب شورايعالي بيمه (آيين نامه ۵۸ مصوب شوراي عالي بيمه) صورت گرفته 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.

سرمایه 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	۱۵,۱۰۲,۶۵۹	۳۹۲,۸۸۱	۹,۱۰۲,۶۶۰	۳۵۹,۱۰۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۲,۲۷۴,۰۰۰	۲,۴۸۳,۶۴۸	۵,۹۷۴,۰۰۰	۲۲۲,۵۸۹
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۵۴,۵۹۷	۰	۳۹,۵۲۰	۴۸۹,۳۰۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۶۰,۱۱۶	۱,۱۵۱	۱۶۰,۱۱۶	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۵۳۷,۵۰۷		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۹۷,۶۸۷	۴۴۴	۱۰۴,۶۵۶	۹۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۴,۹۷۶,۳۴۲	۰	۴,۹۷۶,۳۴۲	۰
ساير	۰	۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع	۲۳,۵۱۵,۴۰۱	۴,۴۱۵,۶۳۱	۲۷,۱۰۷,۲۹۴	۱,۰۷۱,۰۸۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۴۱۵,۶۳۱		۱,۰۷۱,۰۸۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

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)
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
خدمات فني فولاد يزد(ثبت شده پذيرفته نشده)	۱	۱۴۲,۷۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱	۱۴۲,۷۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۳۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۷,۳۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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)
خساپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري ساپپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵۹,۴۹۴		۰	۰	۰		۰
نوع دوم کارا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۲۰,۰۰۰		۰
تضمین اصل سرمایه گیتي دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سلام فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۱۵۳	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري اعتماد آفرین پارسیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرو سودمند مدبران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۸۸۳	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۰
شاخصي آرام مفید(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۰,۵۵۳	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۰	۰	۰		۰
تمشک نماد رشد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸,۲۱۷	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰		۰
قابل معامله بخشي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۲۱۶	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	۰	۰	۷,۲۱۶	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	۰
قابل معامله شاخصي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۲۹	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۵,۴۲۹	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
صندوق سرمایه گذاري با درآمد ثابت کاردان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۶,۸۷۳		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	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)
با درآمد ثابت نگین سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۷,۶۵۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي رایا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
جمع		۱,۰۶۴,۷۱۳		۰		۹۴۹,۶۳۶		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت با رعایت مفاد آیین نامه شماره ۹۷ و ۱۰۴ شورای عالی بیمه و با هدف توسعه کمی و کیفی و حداکثر سازی بازده صورت می پذیرد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۱,۰۹۰,۹۱۰)	(۳۴۹,۴۳۳)	(۴۴۳,۷۷۳)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	(۲,۰۵۴,۲۲۷)	(۶۰۳,۹۲۱)	(۱,۷۵۰,۰۹۴)
هزینه عوارض نیروي انتظامي	(۱۳۷,۰۴۴)	۰	۰
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۱,۳۹۸,۲۹۰)	(۴۹۷,۵۸۴)	(۵۲۲,۲۵۲)
سایر هزینه هاي بیمه اي	(۳۰۱,۲۸۳)	(۱۰,۲۰۳)	(۳۴۱,۰۵۵)
سایر درآمدهاي بیمه اي (یادداشت ۸)	۱,۸۹۶,۸۹۹	۱۵۹,۲۷۶	۱,۸۴۳,۳۱۹
جمع	(۳,۰۸۴,۸۵۵)	(۱,۳۰۱,۸۶۵)	(۱,۲۱۴,۸۵۵)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۸۱	۵۵۷	۵۸۰
تعداد شعب شرکت	۳۱	۳۱	۳۱
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۹۳۳	۹۱۰	۹۴۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۸۳۷	۸۸۸	۹۰۰

هزینه 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	(۳,۸۱۸,۹۶۷)	(۹۹۹,۹۳۳)	(۴,۲۵۸,۵۵۰)
استهلاك	(۲۱۰,۵۴۴)	(۵۲,۰۰۰)	(۲۰۷,۴۶۰)
انرژي	(۱۷,۵۲۸)	(۳,۷۵۹)	(۱۶,۴۱۱)
ملزومات	(۱۵۶,۳۷۷)	(۲۷,۰۹۸)	۰
آگهي و تبليغات	(۴۸۱,۷۱۶)	(۴,۱۹۹)	(۱۴۵,۸۰۱)
حسابرسي	(۳۱,۵۲۶)	(۱,۹۲۸)	(۳۹,۰۵۶)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۳۱۶,۰۲۳)	(۸۸,۰۱۶)	(۳۲۳,۰۷۸)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۶,۶۳۲)	(۴,۵۱۴)	(۲۶,۷۷۳)
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۱۳۵,۸۳۰)	(۲۹,۲۴۳)	(۱۴۷,۳۳۶)
پذيرايي و تشريفات	(۶۶,۵۸۳)	(۱۱,۳۱۴)	(۸,۶۸۶)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۴۱,۱۱۴)	(۷,۰۵۰)	(۴۷,۲۸۲)
خدمات کامپيوتري	(۳۶۰,۴۲۲)	(۳۴,۷۴۱)	(۳۷۳,۳۴۲)
حق الزحمه کارشناسان ، حق عضويت و حق اشتراک	(۱۲۷,۰۴۶)	(۲۵,۷۶۲)	(۱۳۲,۱۳۱)
ساير هزينه هاي اداري	(۲۱۸,۶۳۹)	(۳۱۵,۲۵۴)	(۹۳,۹۴۱)
کمک ها و هداياي بلاعوض	(۳۷۳)	(۸۲)	(۳۶۶)
کارمزد و هزينه هاي مالي	(۲۰۹,۲۸۰)	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع	(۶,۲۲۸,۶۰۰)	(۱,۶۰۴,۸۹۳)	(۵,۸۲۰,۲۱۳)

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی، با توجه به برنامه های شرکت ، نرخ تورم و الزامات قانونی برآورد گردیده است .

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

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۸۸۸,۵۸۷	۱۰۱,۵۲۵
ساير	۱,۵۲۳	۰
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	۰
جمع	۸۹۰,۱۱۰	۱۰۱,۵۲۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷,۱۶۸,۱۷۶	۴,۸۶۹,۲۵۳	۴,۹۹۴,۵۱۵	۳,۴۳۶,۴۷۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳۴۶,۷۶۸	۲۶۱,۵۵۲	۳۶۶,۲۳۷	۲۹۰,۶۴۱
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳۶۸,۰۳۳	۵۲,۵۶۴	۳۹۶,۱۰۳	۷۴,۲۱۱
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۶۴۸,۸۰۰	۵,۱۸۸	۱,۲۷۵,۸۴۶	۱۱,۱۷۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۵,۳۳۳,۸۱۲	۲,۷۷۸,۷۳۸	۳,۰۷۱,۰۶۱	۲,۱۱۳,۰۴۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۲۳,۹۶۳	۹۲,۲۳۳	۱۲۴,۷۰۹	۹۸,۹۶۷

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۴۲۴,۷۰۷	۷۸,۷۷۸	۴۵۲,۷۷۷	۸۴,۸۲۹
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۵۱۹,۲۹۱	۳,۰۷۸,۵۵۵	۸۹,۰۸۹	۶۱,۲۹۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۴۹,۲۰۲	۱۸۵,۴۱۵	۴۲,۰۰۳	۳۳,۳۳۳
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴,۳۰۸,۱۰۹	۲,۹۳۴,۶۹۷	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱,۸۷۶,۶۵۰	۱,۳۹۶,۲۹۵	۲۳,۲۸۰	۱۸,۴۷۴
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۲۹,۱۳۸	۲۳۶	۲۹,۱۳۸	۲۵۵
منابع ارزی طی دوره	روبل	۶۳۹,۰۰۰	۵,۱۸۸	۷۸۸,۱۰۰	۶,۹۰۱
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۱۶۱,۰۵۴	۱,۴۱۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۳۰,۴۶۶	۵,۶۵۱	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مر کزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ در خصوص استفاده از نرخ نیما در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

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)
(۱۷,۹۰۷,۷۹۶)	۰	(۹۸۴,۸۴۳)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است .

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است .

«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.»