## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: سهامي بيمه ايران - معين | سرمایه ثبت شده: 23,000,000 |
| نماد: معین( بیمه ایران معین ) | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 661110 | 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 | ۵,۷۱۴,۰۶۴ | ۲,۱۱۲,۶۲۶ | ۸,۱۳۴,۶۷۰ | ۱۷۰ |
| حق بیمه اتکایی واگذاری | (۲۷۹,۲۷۱) | (۱۶۸,۶۴۸) | (۶۷۳,۲۸۵) | (۶۶) |
| حق بیمه خالص (سهم نگهداری) | ۵,۴۳۴,۷۹۳ | ۱,۹۴۳,۹۷۸ | ۷,۴۶۱,۳۸۵ | ۱۸۰ |
| درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای | ۵۷۷,۹۱۲ | ۴۰۴,۳۹۴ | ۴,۱۷۸,۰۹۶ | ۴۳ |
| سایر درآمدهای بیمه ای | ۹۳۵ | ۴۹۲ | ۳,۱۲۱ | ۹۰ |
| درآمدهای بیمه ای | ۶,۰۱۳,۶۴۰ | ۲,۳۴۸,۸۶۴ | ۱۱,۶۴۲,۶۰۳ | ۱۵۶ |
| خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص) | (۶,۲۵۹,۷۸۹) | (۳۹۱,۷۳۴) | (۱۷,۰۳۸,۹۷۳) | (۱,۴۹۸) |
| خسارت سهم بیمه گران اتکایی | ۴,۸۸۷,۹۷۳ | ۱۳,۳۵۷ | ۸,۹۶۴,۶۲۵ | ۳۶,۴۹۵ |
| خسارت و مزایای پرداختی خالص | (۱,۳۷۱,۸۱۶) | (۳۷۸,۳۷۷) | (۸,۰۷۴,۳۴۸) | (۲۶۳) |
| هزینه سهم مشارکت در منافع | (۴۱,۴۳۲) | (۲۴,۱۱۳) | (۸۱,۹۶۳) | (۷۲) |
| تغییرات سایر ذخایر فنی | (۷۶۴,۲۸۹) | (۲۴۷,۷۶۰) | (۳۴۴,۶۰۲) | (۲۰۸) |
| سایر هزینه های بیمه ای | (۱,۸۸۶,۱۴۹) | (۴۴۱,۶۶۳) | (۳,۰۲۱,۵۷۱) | (۳۲۷) |

| 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 | (۳,۶۹۱,۸۷۰) | (۷۱۳,۵۳۶) | (۳,۴۴۸,۱۳۶) | (۲۷۷) |
| سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای | ۱,۹۴۹,۹۵۴ | ۱,۲۵۶,۹۵۱ | ۱۲۰,۱۱۸ | ۵۵ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۵۷۰,۲۳۷) | (۲۷۴,۷۰۴) | (۱,۴۸۶,۹۵۵) | (۱۰۸) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۲,۷۴۲,۲۴۷ | ۱,۷۹۲,۳۴۵ | ۱۳,۶۲۱,۱۹۸ | ۵۳ |
| سود (زیان) عملیاتی | ۴,۱۲۱,۹۶۴ | ۲,۷۷۴,۵۹۲ | ۱۲,۲۵۴,۲۶۱ | ۴۹ |
| هزینه های مالی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۷۲۱,۹۹۵ | ۸۴,۲۵۴ | ۲,۲۱۴,۱۲۸ | ۷۵۷ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | ۴,۸۴۳,۹۵۹ | ۲,۸۵۸,۸۴۶ | ۱۴,۴۶۸,۴۸۹ | ۶۹ |
| مالیات بر درآمد | (۸۲۶,۹۴۳) | (۳۱۸,۷۰۰) | (۱,۱۳۰,۶۷۷) | (۱۵۹) |
| سود (زیان) خالص | ۴,۰۱۷,۰۱۶ | ۲,۵۴۰,۱۴۶ | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ | ۵۸ |
| عملیاتی (ریال) | ۱۵۱ | ۱۰۳ | ۵۲۰ | ۴۷ |
| غیر عملیاتی (ریال) | ۲۴ | ۷ | ۷۴ | ۲۴۳ |
| سود (زیان) پایه هر سهم | ۱۷۵ | ۱۱۰ | ۵۹۴ | ۵۹ |
| سود (زیان) خالص هر سهم- ریال | ۱۷۵ | ۱۱۰ | ۵۸۰ | ۵۹ |
| سرمایه | ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ | |
| 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 | حدواز منتهی نشده ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه‌حسابدوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ | تجدید ارائه‌حسابسال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| سود (زیان) خالص | ۴,۰۱۷,۰۱۶ | ۲,۵۴۰,۱۴۶ | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ | ۵۸ |
| 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 | ۴,۰۱۷,۰۱۶ | ۲,۵۴۰,۱۴۶ | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ | |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| دارایی‌ها | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | بدهی‌ها و حقوق مالکانه | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | (تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| دارایی‌ها | | | | بدهی‌ها | | | |
| موجودی نقد | ۶,۵۳۹,۰۹۶ | ۵,۶۳۳,۶۳۱ | ۱۶ | بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۸۱,۵۸۰ | ۸۲,۵۵۱ | (۱) |
| مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان | ۱۲۵,۸۷۷ | ۱۵۱,۳۴۸ | (۱۷) | بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۷۱۱,۸۷۳ | ۴۵۹,۲۴۲ | ۵۵ |
| مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی | ۱۹,۴۱۳,۹۱۰ | ۱۳,۶۳۰,۵۰۲ | ۴۲ | مالیات پرداختنی | ۱,۹۵۷,۲۳۴ | ۱,۱۳۰,۲۹۰ | ۷۳ |
| سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی | ۱۵,۳۸۴,۶۰۸ | ۱۰,۰۷۱,۵۰۹ | ۵۳ | سود سهام پرداختنی | ۷,۵۹۳,۸۸۶ | ۴,۴۱۹,۶۷۳ | ۷۳ |
| سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها | ۱,۹۳۴,۶۸۷ | ۲,۲۷۱,۴۹۳ | (۱۵) | تسهیلات مالی | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی به اشخاص | ۵۵۷,۵۸۰ | ۵۵۸,۹۷۷ | ۰ | سایر پرداختنی‌ها | ۶۶۳,۵۱۰ | ۱,۴۵۹,۳۱۳ | (۵۵) |

| 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 | ۵۲,۳۵۴,۱۶۵ | ۵۰,۲۹۴,۹۹۷ | ۴ | بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۰ | ۰ | ۰ | بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر سرمایه گذاری ها | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره خسارت معوق | ۲۶,۷۲۴,۵۶۹ | ۲۰,۸۷۴,۰۳۸ | ۲۸ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ذخیره ریسکهای منقضی نشده | ۳,۳۸۴,۵۴۶ | ۴,۳۶۶,۶۳۴ | (۲۲) |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵۵۶,۵۰۵ | ۵۵۴,۶۶۳ | ۰ | ذخیره حق بیمه عاید نشده | ۹,۱۵۵,۶۳۸ | ۵,۳۵۷,۵۷۵ | ۷۱ |
| دارایی‌های نا مشهود | ۱۵,۴۵۵ | ۱۵,۶۴۴ | (۱) | ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دارایی ها | ۰ | ۰ | ۰ | سایر ذخایر فنی | ۱,۵۵۱,۱۵۹ | ۱,۳۳۵,۷۹۲ | ۱۶ |
| | | | | ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان | ۱۸۹,۴۴۵ | ۱۷۸,۲۲۹ | ۶ |
| | | | | جمع بدهی ها | ۵۲,۰۱۳,۴۴۰ | ۳۹,۶۶۳,۳۳۷ | ۳۱ |
| | | | | حقوق مالکانه | | | |
| | | | | سرمایه | ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| | | | | افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | اندوخته قانوني | ۲,۱۱۷,۷۴۲ | ۱,۹۱۶,۸۹۱ | ۱۰ |
| | | | | اندوخته سرمایه‌ای | ۳,۳۳۴,۷۹۹ | ۲,۹۳۳,۰۹۷ | ۱۴ |
| | | | | سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | تأثير تغييرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | سود (زیان) انباشته | ۱۶,۴۱۵,۹۰۲ | ۱۵,۶۶۹,۴۳۹ | ۵ |
| | | | | سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | جمع حقوق مالکانه | ۴۴,۸۶۸,۴۴۳ | ۴۳,۵۱۹,۴۲۷ | ۳ |
| جمع دارايي‌ها | ۹۶,۸۸۱,۸۸۳ | ۸۳,۱۸۲,۷۶۴ | ۱۶ | جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۹۶,۸۸۱,۸۸۳ | ۸۳,۱۸۲,۷۶۴ | |

**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 | ۱۲,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۵۰,۰۰۰ | ۴,۳۳۹,۳۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۸۳۲,۲۹۹ | ۰ | ۲۷,۹۲۱,۶۱۵ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | ۱۲,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۵۰,۰۰۰ | ۴,۳۳۹,۳۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۸۳۲,۲۹۹ | ۰ | ۲۷,۹۲۱,۶۱۵ |
| تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ | | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ | | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ |
| 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 | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ | | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۵,۵۰۰,۰۰۰) | | (۵,۵۰۰,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۱۰,۵۰۰,۰۰۰ | | ۰ | | | (۲,۷۴۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۷,۷۶۰,۰۰۰ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 | | | | | ۶۶۶,۸۹۱ | | | | | (۶۶۶,۸۹۱) | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۱,۳۳۳,۷۸۱ | | | | (۱,۳۳۳,۷۸۱) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۹۱۶,۸۹۱ | ۲,۹۳۳,۰۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۶۶۹,۴۳۹ | ۰ | ۴۳,۵۱۹,۴۲۷ |
| تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | | | | | | | ۴,۰۱۷,۰۱۶ | | ۴,۰۱۷,۰۱۶ |
| 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 | ۴,۰۱۷,۰۱۶ | | ۴,۰۱۷,۰۱۶ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | (۲,۶۶۸,۰۰۰) | | (۲,۶۶۸,۰۰۰) |
| افزایش (کاهش) سرمایه | ۰ | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| افزایش (کاهش) سرمایه در جریان | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۰ | | | | | | | | ۰ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته | | | | ۰ | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۲۰۰,۸۵۱ | | | | | (۲۰۰,۸۵۱) | | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| تخصیص به اندوخته سرمایه ای | | | | | | ۴۰۱,۷۰۲ | | | | (۴۰۱,۷۰۲) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | ۲۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۱۷,۷۴۲ | ۳,۳۳۴,۷۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۴۱۵,۹۰۲ | ۰ | ۴۴,۸۶۸,۴۴۳ |

**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 | ۳۲۸,۶۵۸ | ۱,۱۰۷ | ۲,۶۲۹,۳۶۲ | ۲۹,۵۸۹ |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | (۵۰۵,۴۹۴) | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۳۲۸,۶۵۸ | ۱,۱۰۷ | ۲,۱۲۳,۸۶۸ | ۲۹,۵۸۹ |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري: | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۴,۱۹۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود | (۱۶,۳۴۵) | (۳,۵۷۶) | (۲۳۱,۷۴۴) | (۳۵۷) |
| 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 | (۵) | (۳,۷۰۰) | (۱۰,۲۴۶) | ۱۰۰ |
| 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 |

| 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 | |
| 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 | ۲۷,۸۵۵ | ۰ | (۱۰۰) |
| دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران | ۰ | ۵,۱۳۴ | ۰ | (۱۰۰) |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سهام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري | (۱۶,۳۵۰) | ۲۵,۷۱۳ | (۲۳۷,۸۰۰) | (۱۶۴) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي | ۳۱۲,۳۰۸ | ۲۶,۸۲۰ | ۱,۸۸۶,۰۶۸ | ۱,۰۶۴ |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي: | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه | ۰ | ۰ | ۷۵۵,۳۳۶ | 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 |

| 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 | |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام | (۱۱۶,۸۱۷) | ۰ | (۹۸۸,۴۲۱) | (∞) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي | (۱۱۶,۸۱۷) | ۰ | (۲۳۳,۰۸۵) | (∞) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۱۹۵,۴۹۱ | ۲۶,۸۲۰ | ۱,۶۵۲,۹۸۳ | ۶۲۹ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۵,۶۳۳,۶۳۱ | ۱,۸۱۹,۶۸۵ | ۱,۸۱۹,۶۸۵ | ۲۱۰ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۷۰۹,۹۷۴ | ۸۰,۱۱۴ | ۲,۱۶۰,۹۶۳ | ۷۸۶ |
| مانده موجودی نقد در پایان دوره | ۶,۵۳۹,۰۹۶ | ۱,۹۲۶,۶۱۹ | ۵,۶۳۳,۶۳۱ | ۲۳۹ |
| معاملات غیرنقدي | ۰ | ۰ | ۷,۲۸۵,۹۴۷ | 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 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. | | | | |

**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 بیمه ناخالص | ۳,۵۳۲,۹۸۷ | ۵,۰۳۱,۱۲۰ | ۷,۵۰۱,۳۸۴ | ۸,۱۳۴,۶۷۰ | ۵,۷۱۴,۰۶۴ | ۴,۸۶۱,۰۰۷ |
| حق بیمه اتکایي واگذاري | (۷۰۱,۶۹۷) | (۴۲۵,۴۴۲) | (۳۵۹,۷۴۴) | (۶۷۳,۲۸۵) | (۲۷۹,۲۷۱) | (۵۹۵,۹۹۹) |
| هزینه کارمزد و کارمزد منافع | (۵۴۹,۸۸۱) | (۱,۲۷۶,۸۸۲) | (۱,۶۹۱,۰۶۷) | (۳,۰۲۱,۵۷۱) | (۱,۸۸۶,۱۴۹) | (۲,۰۴۱,۸۹۳) |
| خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص) | (۳,۸۴۰,۴۳۴) | (۲,۸۸۶,۱۷۶) | (۵,۸۶۵,۰۹۹) | (۱۷,۰۳۸,۹۷۳) | (۶,۲۵۹,۷۸۹) | (۱۶,۷۴۳,۸۲۴) |
| خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي | ۳۴۵,۰۲۵ | ۱۶۵,۸۳۱ | ۶۱۵,۰۰۹ | ۸,۹۶۴,۶۲۵ | ۴,۸۸۷,۹۷۳ | ۶,۷۶۶,۰۳۹ |
| درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي | ۳۱,۱۹۴ | ۱۵,۲۷۹ | ۱۴,۱۵۵ | ۳,۱۲۱ | ۹۳۵ | ۱,۲۰۰ |
| ذخایر حق بیمه | ۱,۳۶۹,۸۳۳ | ۲,۲۲۳,۸۷۴ | ۲,۶۱۳,۱۹۱ | ۵,۳۵۷,۵۷۵ | ۹,۱۵۵,۶۳۸ | ۱۰,۹۸۶,۷۶۵ |
| ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده | ۱,۹۸۹,۲۱۴ | ۴,۰۱۰,۷۸۹ | ۷,۱۴۹,۳۱۷ | ۲۵,۲۴۰,۶۷۲ | ۳۰,۱۰۹,۱۱۵ | ۳۴,۰۷۴,۹۰۷ |

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ساير ذخاير فني | ۹۰۸,۳۲۰ | ۷۸۶,۸۶۹ | ۹۹۱,۱۹۰ | ۱,۳۳۵,۷۹۲ | ۱,۵۵۱,۱۵۹ | ۱,۷۳۶,۵۲۹ |
| سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني | ۶۶۷,۵۲۵ | ۵۳۳,۷۶۶ | ۸۳۱,۰۸۹ | ۱۰,۰۷۱,۵۰۹ | ۱۵,۳۸۴,۶۰۸ | ۱۸,۴۶۱,۵۲۹ |

**حق بيمه صادره (قبول اتكايي)**

| 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 | ۳,۰۴۱ | ۰ | ۴۹۸,۴۱۳ | ۰ | ۱,۹۰۱,۵۸۷ | ۰ |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۱۰۳,۱۵۰ | ۰ | ۱۹۶,۸۵۰ | ۰ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸,۰۰۰ | ۰ |
| حوادث سرنشين | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸,۰۰۰ | ۰ |
| بدنه خودرو | ۶۲۰,۵۷۱ | ۰ | ۳۸۹,۱۹۱ | ۰ | ۳۶۰,۸۰۹ | ۰ |
| آتش سوزي | ۴,۵۵۴,۴۷۱ | (۷۲,۲۰۵) | ۳,۸۸۳,۹۱۷ | (۵۰,۴۹۶) | ۶,۱۱۶,۰۸۳ | (۴۴۹,۵۰۴) |
| باربري | ۴۷۴,۷۸۷ | (۴۲,۳۳۷) | ۲۰۷,۰۰۹ | (۹,۵۴۵) | ۶۲۱,۰۲۷ | (۶,۶۵۵) |
| مسئوليت | ۱۳,۵۹۸ | (۲۱۷) | ۲۶,۷۵۸ | ۰ | ۱۷۳,۲۴۲ | ۰ |
| مهندسي | ۱,۸۰۳,۸۷۶ | (۹۳,۰۷۲) | ۶۶۵,۶۹۰ | (۹۱,۲۴۵) | ۳۳۴,۳۱۰ | ۰ |
| كشتي | ۱,۶۰۱,۴۸۶ | (۱۴۰,۵۶۴) | ۱,۵۷۵,۴۰۶ | (۱۵۶,۲۰۷) | ۴,۷۲۶,۲۱۸ | ۰ |
| هواپيما | ۲,۰۰۰,۰۲۴ | (۴۹۲,۲۷۹) | ۱۴۱,۵۰۶ | (۱۱۱,۶۸۹) | ۴۰۸,۴۹۴ | ۰ |
| نفت و انرژي | ۳,۷۸۵,۴۸۱ | (۱۴۱,۶۷۹) | ۱,۰۲۹,۳۲۵ | (۲۹۵,۷۷۱) | ۹۷۰,۶۷۵ | ۰ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰,۰۰۰ | (۴,۲۰۰) |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پول | ۲۷,۸۹۷ | (۱,۶۳۴) | ۳,۲۵۷ | (۱,۶۳۸) | ۲۶,۶۴۳ | ۰ |
| ساير | (۱۰۵) | ۱۳ | ۶,۳۱۵ | ۰ | ۷,۶۸۵ | ۰ |
| جمع | ۱۴,۸۸۵,۱۲۷ | (۹۸۳,۹۷۴) | ۸,۵۳۰,۰۳۷ | (۷۱۶,۵۹۱) | ۱۵,۹۷۹,۶۲۳ | (۴۶۰,۲۵۹) |

**اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت**

شرکت با توجه ویژه به روند افزایشی حق بیمه در سنوات اخیر و سالهای آتی، جهت استفاده بهینه و کارآمد از منابع و ذخایر مالی برنامه ریزی کرده و اهداف زیر را پیگیری خواهد نمود: • افزایش حق بیمه قبولی • دستیابی به ترکیب پرتفوی مناسب • افزایش سهم بازار اتکایی

«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.

**خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)**

| رشته بیمه | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | خسارت | | خسارت | | خسارت | |
| | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي | پرداختي | دريافتي اتكايي |
| درمان | (۴,۰۳۹) | ۱۳,۷۱۱ | (۲۲,۷۸۱) | ۰ | (۱,۶۵۷,۲۱۹) | ۰ |
| ثالث- اجباري | (۱۵,۶۷۰) | ۲۵۱ | (۱,۵۴۹) | ۰ | (۱۳۳,۴۵۱) | ۰ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۴,۰۰۰) | ۰ |
| حوادث سرنشين | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۸۴۰) | ۰ |
| بدنه خودرو | (۴۱۶,۸۵۳) | ۹,۲۲۰ | (۱۴۳,۳۹۰) | ۰ | (۳۸۱,۶۱۰) | ۰ |
| آتش سوزي | (۱,۴۲۴,۳۸۷) | ۸۴۱ | (۱۰۲,۲۴۹) | ۰ | (۳,۸۹۷,۷۵۱) | ۶۴,۷۱۷ |
| باربري | (۴۵۵,۳۱۱) | ۲۸۵ | (۲۳,۰۹۹) | ۰ | (۱۲,۹۰۱) | ۱۱۶,۴۹۱ |
| مسئوليت | (۱۰۲,۰۵۱) | ۲,۰۲۷ | (۱,۴۹۳) | ۵۷۶ | (۷۸,۵۰۷) | ۰ |
| مهندسي | (۲۷۹,۹۰۷) | ۰ | (۵۳,۷۵۴) | ۸۷ | (۱۴۶,۲۴۶) | ۶۴,۶۳۰ |
| كشتي | (۱۰۵,۱۰۸) | ۰ | (۶۰,۸۹۴) | ۰ | (۱۸۲,۶۸۲) | ۱۰۳,۵۴۷ |
| هواپيما | (۱۲۳,۱۱۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۵,۰۰۰) | ۹۰,۶۰۴ |
| نفت و انرژي | (۳۳,۲۳۰) | ۸,۴۷۹ | (۲۳) | ۰ | (۵۷۹,۹۷۷) | ۱۱۶,۴۹۱ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۰۰۰) | ۰ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پول | (۱۶) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۰۰) | ۱۸۱,۲۰۸ |
| ساير | ۵,۹۹۹ | ۸۰ | (۲۹) | ۰ | (۹,۰۷۱) | ۰ |

| 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 |
| جمع | (۲,۹۵۳,۶۸۸) | ۳۴,۸۹۴ | (۴۰۹,۲۶۱) | ۶۶۳ | (۷,۱۷۲,۵۵۵) | ۷۳۷,۶۸۸ |

**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 | ۳۰۳ | ۰ | ۴,۲۸۰ | ۳۰۴ | ۳۴۸,۸۸۹ | ۰ | ۷۶۶ | ۱ | ۲۶۴,۰۰۷ |
| ثالث- اجباري | ۰ | ۰ | ۱۰۶,۹۷۵ | ۱۵,۳۰۸ | ۷۲,۲۰۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۱,۷۷۹ |
| ثالث- مازاد و ديه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۳۸۴ |
| حوادث سرنشين | ۰ | ۰ | ۸۳۹ | ۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷,۰۴۱ |
| بدنه خودرو | ۲۳,۶۰۹ | ۰ | ۴۱,۱۰۳ | ۲۶۷ | ۲۷۳,۰۱۷ | ۰ | ۱۱۰,۳۶۶ | ۰ | ۷۵,۱۷۰ |
| آتش سوزي | ۱,۲۵۷,۴۵۴ | ۹,۰۴۴ | ۱۰,۷۹۶,۶۰۴ | ۳,۱۵۲,۶۳۳ | ۳,۴۵۸,۶۹۱ | ۴۴,۱۹۲ | ۱۰,۴۷۸,۴۷۵ | ۳,۶۰۳,۳۷۱ | ۳۶۵,۱۳۶ |
| باربري | ۱۹۱,۴۹۴ | ۲۶,۹۸۵ | ۳۴۶,۵۲۳ | ۳۰۲ | ۲۴۲,۸۸۹ | ۲۶,۹۴۳ | ۳۹۸,۷۱۸ | ۲۴۲ | ۴۸,۷۳۴ |
| مسئوليت | ۵,۸۱۰ | ۸۱ | ۱۱۹,۴۶۵ | ۱۴,۳۰۱ | ۲۲,۲۲۴ | ۲۷ | ۵۶,۳۹۷ | ۰ | ۲۵,۲۷۱ |
| مهندسي | ۷۵۲,۲۰۹ | ۱۳,۱۲۳ | ۹۸۱,۸۹۴ | ۲۸,۱۰۳ | ۱,۰۸۷,۶۲۷ | ۷۷,۶۱۴ | ۱,۰۶۰,۳۵۷ | ۲۸,۱۳۴ | ۱۱۶,۶۷۶ |
| كشتي | ۱,۱۹۶,۸۵۴ | ۸۸,۷۴۴ | ۳,۹۲۴,۶۹۶ | ۸۹۴,۵۳۳ | ۱,۹۳۰,۶۴۷ | ۱۸۶,۴۰۷ | ۲,۵۱۷,۵۱۴ | ۷۷۱,۴۰۷ | ۱۴۸,۵۸۶ |
| هواپيما | ۷۹۵,۰۳۱ | ۳۴۶,۵۳۵ | ۷,۴۵۵,۵۱۶ | ۵,۲۰۳,۲۲۸ | ۵۶۹,۸۰۸ | ۳۳۵,۲۲۸ | ۱۳,۹۷۶,۲۴۴ | ۹,۷۷۳,۲۲۸ | ۱۳۴,۰۴۸ |
| نفت و انرژي | ۱,۱۲۷,۵۳۴ | ۲۷,۲۹۸ | ۱,۳۶۴,۳۴۰ | ۲۴۱,۵۰۸ | ۱,۱۳۹,۳۲۱ | ۲۶۵,۹۶۱ | ۱,۴۰۷,۶۳۳ | ۲۶۱,۰۵۷ | ۱۹۱,۹۷۳ |
| اعتباري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زندگي-اندوخته دار | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۷۷۹ |
| زندگي- غير اندوخته دار | ۷,۲۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۵۳ |
| پول | ۰ | ۲۰۴ | ۱,۱۰۰ | ۰ | ۵,۸۹۸ | ۱,۴۳۱ | ۵۶۸ | ۰ | ۱,۱۸۳ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۹۷,۳۳۷ | ۸,۹۳۱ | ۴,۴۲۰ | ۰ | ۱۰۲,۰۷۷ | ۹,۳۶۵ | ۱۹,۲۳۹ |

| رشته بيمه | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | |
| جمع | ۵,۳۵۷,۵۷۵ | ۵۱۲,۰۱۴ | ۲۵,۲۴۰,۶۷۲ | ۹,۵۵۹,۴۹۵ | ۱,۳۳۵,۷۹۲ | ۹,۱۵۵,۶۳۶ | ۹۳۷,۸۰۳ | ۳۰,۱۰۹,۱۱۵ | ۱۴,۴۴۶,۸۰۵ | ۱,۵۵۱,۱۵۹ |

**توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني**

در پيش بيني خسارت پرداختي سال آتي، به روند نسبت خسارت پرداختي به حق بيمه در سنوات گذشته توجه گرديده و ذخاير فني نيز بر اساس آيين نامه هاي مصوب شوراي عالي بيمه (آئين نامه شماره ۵۸) 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.

**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 | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده هاي بانكي بلند مدت | ۱۶,۸۶۸,۰۹۶ | ۲,۳۴۱,۴۴۱ | ۱۶,۸۶۸,۰۹۷ | ۵۸۸,۹۲۹ |
| اوراق مشاركت | ۲,۶۵۶,۷۳۱ | ۱۱۳,۴۵۳ | ۰ | ۶۵,۹۶۵ |
| صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي | ۱۴,۸۳۰,۶۸۸ | ۴,۱۲۴,۶۵۹ | ۲۰,۰۹۵,۷۵۱ | ۵۹۹,۵۱۷ |
| سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | ۱۴,۴۶۷,۴۰۱ | ۱,۰۵۸,۸۴۹ | ۱۳,۹۱۸,۲۳۷ | ۲۸۱,۷۷۶ |
| سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۲,۰۶۹,۳۴۲ | | (۲۵۳,۳۸۰) |
| سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي | | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها | ۱,۴۷۲,۰۸۱ | ۰ | ۱,۴۷۲,۰۸۱ | ۰ |
| قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان | ۵۵۸,۹۷۷ | ۸,۷۵۹ | ۵۵۷,۵۸۰ | ۱,۴۴۲ |
| مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| 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 |
| جمع | ۵۰,۸۵۳,۹۷۴ | ۹,۷۱۶,۵۰۳ | ۵۲,۹۱۱,۷۴۶ | ۱,۲۸۴,۲۴۹ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني | | ۴,۱۷۸,۰۹۶ | | ۵۷۷,۹۱۲ |
| درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع | | ۵,۵۳۸,۴۰۷ | | ۷۰۶,۳۳۷ |

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

| 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 سرمايه گذاري (ميليون ريال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال) |
| هاي وب(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سنگ آهن گهر زمين(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۷,۷۹۶ | | ۱۱,۲۴۶ | ۰ | ۵۷,۷۹۶ | | ۹,۲۱۷ |
| ماشين سازي اراک(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| فولاد خوزستان(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۸۶,۴۳۸ | | ۹,۲۸۴ | ۰ | ۱۸۶,۴۳۸ | | ۰ |
| ذوب آهن اصفهان(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ليزينگ رايان سايپا(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالايش نفت لاوان(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري غدير(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۱,۶۱۱ | | ۱۰,۹۶۶ | ۰ | ۶۱,۶۱۱ | | ۰ |
| گروه سرمايه گذاري و توسعه صنايع تکميلي پتروشيمي خليج فارس(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري گروه توسعه ملي (سرمايه گذاري بانک ملي ايران)(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۳۳,۹۰۳ | | ۶۳,۶۰۰ | ۰ | ۱۸۶,۵۰۴ | | ۰ |
| بيمه اتکايي امين(پذيرفته شده در بورس) | ۵ | ۱,۱۳۳,۰۱۷ | | ۰ | ۵ | ۱,۱۴۴,۴۱۳ | | ۰ |
| گروه مپنا(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۸۵,۵۱۶ | | ۱۵,۵۰۰ | ۰ | ۱۱۳,۶۸۷ | | ۰ |
| ثاخت(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمايه گذاري خوارزمي (حق تقدم)(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشيمي جم(پذيرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) |
| پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۶۳,۲۰۸ | | ۳۲,۹۹۹ | ۰ | ۴۳۸,۴۸۲ | | ۰ |
| مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۸۴,۷۵۵ | | ۱۰,۲۴۵ | ۰ | ۱۰۸,۸۷۳ | | ۰ |
| سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۸۱,۷۷۱ | | ۲۰,۰۶۲ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| گروه سرمایه گذاري آتیه دماوند(سرمایه گذاري آتیه دماوند)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۱۵,۹۵۸ | | ۱۲,۴۵۲ | ۰ | ۱,۱۸۳,۸۸۰ | | ۰ |
| ارتباطات سیار(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي پارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۷۵,۷۶۴ | | ۰ | ۰ | ۱۷۵,۷۶۴ | | ۰ |
| شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۲۵,۸۸۳ | | ۱۴,۲۰۳ | ۰ | ۳۰۸,۸۱۲ | | ۰ |
| بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۵۳,۲۴۹ | | ۱۴,۴۰۰ | ۰ | ۱۵۳,۲۴۹ | | ۰ |
| عمران وتوسعه فارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| مبین انرژي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۰,۶۲۷ | | ۰ | ۰ | ۸۰,۶۲۷ | | ۰ |
| پتروشیمي بوعلي سینا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۳۲,۱۲۳ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| گروه صنعتي بارز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| نفت بهران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۵۶,۷۱۰ | | ۷,۳۵۰ | ۰ | ۱۵۶,۷۱۰ | | ۰ |
| بانک ایران زمین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| نفت پارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۰۶,۳۶۷ | | ۰ | ۰ | ۱۰۶,۳۶۷ | | ۱۹,۲۳۸ |
| کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| داروسازي سبحان آنکولوژي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۲۲,۴۷۳ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| گروه صنعتي پاکشو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمان غرب(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۶,۲۵۸ | 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) |
| زرین معدن آسیا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري ساختمان ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| داروسازي اسوه(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۶۷,۰۳۶ | | ۰ | ۰ | ۱۶۲,۵۱۴ | | ۰ |
| گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري توکا فولاد(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱۴,۴۵۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| قنیشا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۵۵,۴۲۴ | | ۳۷,۱۲۰ | ۰ | ۳۵۵,۴۲۴ | | ۰ |
| سرمایه گذاري کشاورزي کوثر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۳۲,۰۸۰ | | ۷۲,۰۴۵ | ۰ | ۵۳۲,۰۸۰ | | ۰ |
| پتروشیمي خراسان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۹,۳۳۴ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کلرپارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۸,۵۲۱ | | ۰ | ۰ | ۱۲۵,۳۷۳ | | ۰ |
| بیمه اتکایي امین (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کارت اعتباري ایران کیش (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات (حق تقدم) (پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| زامیاد(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۱۵,۶۹۴ | | ۵,۶۰۵ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بهمن دیزل(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۳۰,۸۸۸ | | ۸,۵۶۸ | ۰ | ۷۳,۶۷۱ | | 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) |
| صنعت غذايي کورش(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۴,۴۷۷ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| داده پردازي ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري داروئي تامین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۷۳,۷۶۸ | | ۱۱,۴۳۸ | ۰ | ۳۰۳,۵۰۴ | | ۰ |
| سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۳۰,۹۲۱ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| غلتک سازان سپاهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۵,۸۵۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرچشمه(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| افرانت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۳۵۱,۵۱۶ | | ۰ |
| فجر انرژي خلیج فارس(پتروشیمي فجر)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۱,۱۵۰ | | ۱۹,۵۵۷ | ۰ | ۷۱,۱۵۰ | | ۰ |
| صنایع پتروشیمي کرمانشاه(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۰۳,۲۷۲ | | ۶,۰۵۰ | ۰ | ۱۲۸,۰۸۴ | | ۰ |
| سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| صنایع بهداشتي ساینا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۹۷,۴۰۵ | | ۹,۷۳۴ | ۰ | ۲۵۴,۰۶۴ | | ۰ |
| بانک سینا(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۰۴,۷۷۲ | | ۰ | ۰ | ۶۹,۰۲۳ | | ۰ |
| گروه دارویي سبحان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا (حق تقدم) (پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بانک ملت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۶۰,۸۱۴ | | ۶ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کربن ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۳۰,۶۵۱ | | ۰ | ۰ | ۲۳۰,۶۵۱ | | ۰ |
| داروسازي کوثر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) |
| توسعه معادن روي ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۱۱۹,۵۲۰ | | ۰ |
| کابل البرز(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| گروه گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۹۶,۰۲۱ | | ۰ | ۰ | ۱۲۵,۳۸۸ | | ۰ |
| خوارزمي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۱,۱۱۸ | | ۰ | ۰ | ۱۱,۱۱۸ | | ۰ |
| بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱۰ | ۰ | ۲۷۳,۵۲۸ | | ۷,۷۳۸ |
| بانک پارسیان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| صنایع شیمیایي ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بورس انرژي ایران (بورس انرژي)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۰۶,۸۱۹ | | ۲۳۶ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| مدیریت انرژي امید تابان هور(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کارخانجات کاشي و سرامیک حافظ(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۹۳,۲۱۰ | | ۶,۸۲۸ | ۰ | ۹۳,۲۱۰ | | ۰ |
| آلومینیوم ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| داروسازي کاسپین تامین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۰,۱۷۴ | | ۱,۸۱۸ | ۰ | ۷۰,۱۷۴ | | ۰ |
| وبصادر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۹۷,۶۵۸ | | ۲,۰۱۲ | ۰ | ۹۷,۶۵۸ | | ۰ |
| مجتمع جهان فولاد سیرجان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمان شاهرود(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۱,۲۰۸ | | ۱۸,۷۵۰ | ۰ | ۵۱,۲۰۸ | | ۰ |
| معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۹۸,۴۳۸ | | ۱۵,۷۶۹ | ۰ | ۲۲۸,۴۸۵ | | ۲۷,۹۴۸ |
| آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۴۱,۴۰۴ | | ۲۶,۶۷۶ | ۰ | ۲۴۱,۴۰۴ | | ۴۱,۷۱۱ |
| گروه دارویي البرز(گروه سرمایه گذاري البرز) (پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) |
| سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي جم (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بیمه اتکایي آواي پارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس) | ۱ | ۱۲۵,۶۶۳ | | ۰ | ۰ | ۱۲۵,۶۶۳ | | ۰ |
| غلتک سازان سپاهان (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ذوب روي اصفهان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بیمه اتکایي سامان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري ملي ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| وتوکا (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۲۴,۳۹۹ | | ۲۳,۹۰۰ | ۰ | ۱۲۹,۶۲۴ | | ۰ |
| تامین سرمایه بانک ملت(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| داروسازي امین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري سبحان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱۶,۴۰۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تولید نیروي برق دماوند(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سایپا آذین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱۳۲ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمرغ(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۱۹,۷۸۰ | | ۰ | ۰ | ۱۱۹,۷۸۰ | | ۰ |
| مدیریت مراکز اقامتي مهر سیاحت سبا(خارج از بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| توسعه کسب و کار سبا(خارج از بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) |
| کارگزاري بورس بیمه ایران(خارج از بورس) | ۰ | ۱۷۰ | | ۲۳۳ | ۰ | ۱۷۰ | | ۲۶۷ |
| حقوقي حافظان سرمایه سبا معین(خارج از بورس) | ۳۰ | ۱۴,۶۶۰ | | ۲,۳۴۶ | ۰ | ۱۴,۶۶۰ | | ۹,۵۵۷ |
| پتروشیمي نوري(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۵۱,۵۵۷ | | ۶۳,۹۲۰ | ۰ | ۲۵۱,۵۵۷ | | ۰ |
| سبدگردان آسال(خارج از بورس) | ۰ | ۵۱ | | ۰ | ۰ | ۵۱ | | ۲۹ |
| تامین سرمایه بانک ملت (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ایران ترانسفو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۱,۰۴۸ | | ۳,۷۴۸ | ۰ | ۷۱,۰۴۸ | | ۰ |
| پشم شیشه ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱۹,۳۹۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بیمه پارسیان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کاشي پارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۳,۸۱۶ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۸۹,۱۱۱ | | ۲۸۱ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| ساختمان بیمه ایران(خارج از بورس) | ۲ | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | | ۴,۹۳۳ | ۰ | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | | ۵,۰۰۰ |
| ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۴,۱۶۷ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| مجتمع صنعتي ارتا ویل تایر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱۷,۳۳۴ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سنگ آهن گهر زمین (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بانک سامان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| کالسیمین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۰۴,۸۱۵ | | ۷,۰۵۱ | ۰ | ۱۰۴,۸۱۵ | | ۰ |
| سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۱۵,۰۰۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| معدني و صنعتي گل گهر (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| مهندسي نصیر ماشین(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| بین المللي توسعه صنایع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۷۵,۸۴۴ | | ۰ | ۰ | ۱۷۵,۸۴۴ | | 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) |
| کشتيراني درياي خزر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۹,۳۳۱ | | ۲,۲۳۲ | ۰ | ۳۹,۳۳۱ | | ۰ |
| صنعتي مینو(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۵۴,۰۳۸ | | ۱۵,۶۲۲ | ۰ | ۱۵۴,۰۳۸ | | ۱۷,۲۷۸ |
| پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۶,۱۵۷ | | ۲,۳۳۵ | ۰ | ۵۶,۱۵۷ | | ۰ |
| سرمایه گذاري مسکن جنوب(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۴۶,۴۴۹ | | ۱۴,۰۹۴ | ۰ | ۳۰۱,۰۱۱ | | ۰ |
| فولاد(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۹۴,۱۳۶ | | ۰ |
| سرمایه گذاري صنایع برق و آب صبا(ثبت شده پذیرفته نشده) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| آهن و فولاد غدیر ایرانیان(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۹۷,۵۹۲ | | ۴,۹۴۰ | ۰ | ۹۷,۵۹۲ | | ۰ |
| سرمایه گذاري مسکن تهران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| آهنگري تراکتور سازي ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۱۰۰,۹۳۶ | | ۰ |
| سرمایه گذاري توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| معدني املاح ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۳۵,۳۱۹ | | ۱۵,۵۲۰ | ۰ | ۱۳۵,۳۱۹ | | ۱۵,۲۸۰ |
| پارس فولاد سبزوار(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۲۶۴,۹۷۳ | | ۰ | ۰ | ۱۱۶,۵۹۸ | | ۴۴,۱۲۱ |
| گروه دارویي البرز(گروه سرمایه گذاري البرز) (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سیمان فارس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۴۴۴,۹۱۷ | | ۲۱,۸۵۴ | ۰ | ۳۹۲,۸۴۲ | | ۲۵,۲۵۲ |
| پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۵۶۱,۱۰۷ | | ۰ | ۰ | ۹۶۴,۷۵۹ | | ۰ |
| کاشي و سرامیک الوند(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۶,۰۷۷ | | ۱۵,۸۹۱ | ۰ | ۷۶,۰۷۷ | | ۰ |
| فروس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| پاکدیس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۷۲,۶۱۵ | | ۱۰,۰۳۲ | ۰ | ۷۲,۶۱۵ | | ۰ |

| نام شرکت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) | درصد مالکیت | بهاي تمام شده (میلیون ریال) | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال) |
| سیمان شمال(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۳۴,۰۰۴ | | ۰ | ۰ | ۷۹,۶۷۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري خوارزمي (حق تقدم)(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| زر ماکارون(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۶۸,۷۱۱ | | ۰ | ۰ | ۸۷,۲۱۱ | | ۰ |
| سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس | ۰ | ۲,۹۰۴,۴۸۶ | | ۱۷۵,۱۳۰ | ۰ | ۲,۱۷۴,۵۱۱ | | ۵۹,۱۴۰ |
| صنایع آذر آب(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| صنعتي بهشهر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| صنایع مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۱۰۲,۳۴۳ | | ۱۲,۳۰۰ | ۰ | ۱۰۲,۳۴۳ | | ۰ |
| پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس) | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| جمع | | ۱۵,۹۳۹,۴۸۲ | | ۱,۰۵۸,۸۴۹ | | ۱۵,۵۷۰,۳۱۸ | | ۲۸۱,۷۷۶ |

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

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق مالکانه و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود، با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷ مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده و در پیش بینی های خود به موارد (حفظ منافع بیمه گذاران، پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاریها، استفاده مطلوب از ظرفیت های سرمایه گذاری، کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن، حفظ منافع سهامداران) توجه ویژه داشته است.

«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 | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده اتکایي قبولي | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| سود سپرده اتكايي واگذاري | ۰ | ۰ | ۰ |
| ساير | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزينه كارمزد و كارمزد منافع بيمه گران اتكايي | (۳,۰۲۱,۵۷۱) | (۱,۸۸۶,۱۴۹) | (۲,۰۴۱,۸۹۳) |
| | ۰ | ۰ | ۰ |
| درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي | ۳,۱۲۱ | ۹۳۵ | ۱,۲۰۰ |
| جمع | (۳,۰۱۸,۴۵۰) | (۱,۸۸۵,۲۱۴) | (۲,۰۴۰,۶۹۳) |

**وضعيت كاركنان**

| شرح | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| تعداد پرسنل شركت | ۷۸ | ۷۸ | ۸۴ |
| تعداد شعب شركت | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد نمايندگي هاي شركت | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعداد كارگزاري هاي شركت | ۰ | ۰ | ۰ |

**هزينه 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 | (۸۵۸,۵۵۴) | (۲۵۹,۱۶۴) | (۹۸۵,۷۳۹) |
| استهلاك | (۳۱,۵۹۷) | (۱۴,۶۹۹) | (۲۹,۵۳۶) |
| انرژي | (۱۶,۹۸۴) | (۲,۰۶۰) | (۲۲,۵۶۶) |
| ملزومات | (۴,۸۴۴) | (۲,۲۱۹) | (۴,۸۰۴) |
| آگهي و تبليغات | (۳۹,۴۲۹) | (۸,۵۹۰) | (۴۸,۵۸۲) |
| حسابرسي | (۲۴,۱۴۶) | (۴۷) | (۳۴,۹۶۴) |
| پاداش هيئت مديره | ۰ | ۰ | ۰ |
| اجاره | ۰ | ۰ | ۰ |
| آموزش | (۲۱,۳۹۲) | (۷۰۲) | (۳۰,۳۱۶) |
| بيمه و عوارض | (۵۹,۳۱۷) | (۹,۸۸۹) | (۷۶,۱۲۰) |
| حمل و نقل و ارتباطات | (۱,۱۴۶) | (۳۴۴) | (۱,۳۱۷) |

| شرح | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| سایر | (۴۲۹,۵۴۶) | (۲۷۲,۵۲۳) | (۸۹۱,۰۱۹) |
| جمع | (۱,۴۸۶,۹۵۵) | (۵۷۰,۲۳۷) | (۲,۱۲۴,۹۶۳) |

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

با توجه به تغییر موضوع فعالیت شرکت از بیمه گری مستقیم به بیمه گری اتکایی از سال ۱۴۰۱ به بعد شرکت فاقد شعب، نمایندگی و کارگزاری می باشد. باتوجه به اینکه بخش عمده هزینه های عمومی و اداری، حقوق و دستمزد کارکنان می باشد، افزایش آن در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه بوده و سایر هزینه ها نیز با در نظر گرفتن نرخ تورم سنوات اخیر افزایش یافته 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 | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|
| سود (زيان) فروش دارائي ها | ۴,۱۸۸ | ۰ |
| سود (زيان) تسعير ارز | ۲,۱۶۰,۹۶۳ | ۷۰۹,۹۷۴ |
| سایر | ۳۱,۱۹۷ | (۱,۹۲۹) |
| درآمد اجاره | ۱۷,۷۸۰ | ۱۳,۹۵۰ |
| ماليات سالهاي قبل | ۰ | ۰ |
| جمع | ۲,۲۱۴,۱۲۸ | ۷۲۱,۹۹۵ |

**وضعیت ارزی**

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) |
| مصارف ارزی طی دوره | یوان | ۴۶,۳۲۸ | ۹,۵۷۸ | ۰ | ۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | لیر سوریه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | لیر سوریه | ۴۶,۳۵۸,۵۴۵ | ۵۷۱,۴۱۵ | ۴۶,۳۵۸,۵۴۵ | ۵۷۹,۸۵۳ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | روبل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | لیر سوریه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | نوع ارز | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) | مبلغ ارزي | ريالي (ميليون ريال) |
| داراییهای ارزی پایان دوره | روبل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | یوان | ۵,۸۴۴ | ۱,۲۰۸ | ۰ | ۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | دلار | ۱,۲۳۸,۸۶۹ | ۱,۷۶۱,۶۶۸ | ۱,۲۷۹,۸۴۳ | ۱,۸۴۹,۰۳۳ |
| مصارف ارزی طی دوره | یورو | ۰ | ۰ | ۳,۱۱۱,۲۹۲ | ۵,۱۵۶,۹۱۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | پوند | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مصارف ارزی طی دوره | درهم | ۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۶۳ | ۵۷,۸۵۳ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | دلار | ۷,۷۸۳,۱۹۷ | ۱۰,۶۰۲,۱۳۸ | ۵,۰۳۹,۰۲۶ | ۷,۲۸۰,۰۵۲ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یورو | ۷,۷۶۹,۰۶۳ | ۱۲,۱۸۷,۸۱۱ | ۲,۳۰۹,۲۶۳ | ۳,۸۲۷,۵۶۲ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | پوند | ۹۶ | ۱۷۴ | ۹۶ | ۱۸۴ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | درهم | ۳۹۱,۶۵۰ | ۱۴۵,۲۸۷ | ۰ | ۰ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یوان | ۲۴۳,۴۶۴ | ۴۸,۲۲۴ | ۲۴۳,۴۶۴ | ۵۱,۹۶۲ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | دلار | ۱,۴۶۳,۳۲۸ | ۲,۰۱۱,۶۸۲ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | دلار | ۷۸۳,۸۷۶ | ۱,۱۱۴,۶۶۹ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | یورو | ۲,۰۵۲,۲۰۴ | ۳,۳۶۰,۳۵۱ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | پوند | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | درهم | ۳۰۴,۲۷۲ | ۱۱۷,۸۱۵ | ۰ | ۰ |
| منابع ارزی طی دوره | لیر سوریه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| داراییهای ارزی پایان دوره | روبل | ۱۰,۷۷۰ | ۱۷۷ | ۱۰,۷۷۰ | ۲۱۲ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | یورو | ۲,۳۴۸,۵۰۸ | ۳,۷۱۷,۷۰۹ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | پوند | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | درهم | ۰ | ۰ | ۳۹,۷۷۱ | ۱۵,۶۴۶ |
| بدهی های ارزی پایان دوره | یوان | ۶۹,۵۷۸ | ۱۳,۹۰۷ | ۶۹,۵۷۸ | ۱۴,۸۵۰ |

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

اقلام پولی ارزی شرکت با نرخ ارز قابل دسترس (نرخ سامانه سنا) مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده اند، با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ انجام معامله، تسعیر گردیده اند.

**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) |
|---|---|---|---|---|
| ۱۵,۶۶۹,۴۳۹ | ۱,۳۳۳,۷۸۱ | ۱۳,۳۳۷,۸۱۲ | (۲,۶۶۸,۰۰۰) | ۱۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

اجرای مدیریت ریسک و فرآیندها و جلوگیری از قبولی قراردادهای با ضریب خسارت بالا، پیگیری وصول مطالبات شرکت در حد امکان و کسب بازده مناسب سرمایه گذاری جزو الویت برنامه های شرکت قرار دارد.

**سایر توضیحات با اهمیت**

سودآوری، افزایش پایبندی به اصول حرفه ای، افزایش سهم بازار، کنترل و نظارت بر قبولی حق بیمه، ایجاد ساختار سازمانی مناسب، ایجاد انگیزه بین کارکنان و افزایش بهره وری

«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.»