اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 103,500,000
نماد: بپاس(بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۱۶,۰۲۲,۵۹۸	۷۴,۰۲۹,۸۷۳	۱۰۶,۵۹۲,۷۶۵	۵۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۴۲۶,۷۲۲)	(۳,۷۴۷,۳۰۶)	(۶,۸۴۶,۱۸۶)	(۹۸)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۰۸,۵۹۵,۸۷۶	۷۰,۲۸۲,۵۶۷	۹۹,۷۴۶,۵۷۹	۵۵
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۵۸,۸۵۹,۸۵۹	۳۶,۳۶۷,۱۲۸	۵۳,۶۷۴,۶۵۳	۶۲
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۶۲۲,۰۲۵	۱,۹۶۸,۶۷۴	۳,۰۴۹,۱۷۶	۳۳
درآمدهای بیمه ای	۱۷۰,۰۷۷,۷۶۰	۱۰۸,۶۱۸,۳۶۹	۱۵۵,۴۷۰,۴۰۸	۵۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۹۸,۷۰۸,۲۹۹)	(۵۷,۴۷۸,۲۸۳)	(۹۲,۹۱۳,۸۳۳)	(۷۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۱,۷۱۲,۹۷۸	۷,۷۹۷,۹۸۰	۱۰,۷۵۲,۷۱۴	۵۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۸۶,۹۹۵,۳۲۱)	(۴۹,۶۸۰,۳۰۳)	(۸۲,۱۶۱,۱۱۹)	(۷۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱۸,۵۵۸,۳۳۷)	(۱۱,۲۷۰,۲۳۹)	(۱۵,۵۸۲,۸۷۸)	(۶۵)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳,۳۲۳,۳۶۷)	(۲,۲۹۲,۰۷۸)	(۳,۲۳۹,۴۴۵)	(۴۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۶,۴۱۰,۶۵۵)	(۱۹,۲۶۸,۱۴۷)	(۲۷,۶۳۵,۵۹۱)	(۳۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴۸,۲۹۲,۳۵۹)	(۳۲,۸۳۰,۴۶۴)	(۴۶,۴۵۷,۹۱۴)	(۴۷)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳۴,۷۹۰,۰۸۰	۲۶,۱۰۷,۶۰۲	۲۶,۸۵۱,۳۷۵	۳۳
هزینه های اداری و عمومی	(۲۰,۱۸۰,۴۰۴)	(۱۰,۸۱۰,۰۸۶)	(۱۷,۶۳۴,۳۷۷)	(۸۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۲,۰۴۶,۱۱۰	۱۴,۲۹۳,۷۳۵	۱۷,۹۰۹,۵۰۵	(۱۶)
سود (زیان) عملیاتی	۲۶,۶۵۵,۷۸۶	۲۹,۵۹۱,۲۵۱	۲۷,۱۲۶,۵۰۳	(۱۰)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۸۵,۰۳۷	۱,۹۶۴,۸۱۵	۲,۴۹۱,۲۹۸	(۵۵)
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۷,۵۴۰,۸۲۳	۳۱,۵۵۶,۰۶۶	۲۹,۶۱۷,۸۰۱	(۱۳)
مالیات بر درآمد	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۳۳,۶۴۴)	(∞)
سود (زیان) خالص	۲۶,۵۴۰,۸۲۳	۳۱,۵۵۶,۰۶۶	۲۹,۵۸۴,۱۵۷	(۱۶)
عملیاتی (ریال)	۲۴۸	۲۸۶	۲۶۲	(۱۳)
غیر عملیاتی (ریال)	۸	۱۹	۲۴	(۵۸)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۵۶	۳۰۵	۲۸۶	(۱۶)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۵۶	۳۰۵	۲۸۶	(۱۶)
سرمایه	۱۰۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
با عنایت به ثبت افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۰۸، سرمایه در فرم صورت سود و زیان از مبلغ ۷۵،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به ۱۰۳،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال تغییر یافت و عایدی هر سهم نیز بر همین اساس محاسبه گردید .				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲۶,۵۴۰,۸۲۳	۳۱,۵۵۶,۰۶۶	۲۹,۵۸۴,۱۵۷	(۱۶)
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	۲۶,۵۴۰,۸۲۳	۳۱,۵۵۶,۰۶۶	۲۹,۵۸۴,۱۵۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹,۴۱۳,۵۳۹	۶,۷۸۴,۴۷۲	۳۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۰,۸۰۸,۷۹۸	۶,۸۳۲,۹۰۶	۵۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۰,۶۴۲,۸۰۵	۳۶,۸۵۷,۷۲۶	۶۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۴۳۶,۱۴۹	۶,۳۴۸,۸۴۲	۱۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹,۰۵۹,۹۲۷	۹,۷۳۸,۱۱۴	(۷)	مالیات پرداختنی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۹۸,۰۴۳,۸۵۶	۸۲,۵۶۴,۲۲۷	۱۹	سود سهام پرداختنی	۴۳,۴۵۳	۳۷,۱۱۴	۱۷
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۳۱,۱۹۵,۹۳۳	۱۹,۵۳۱,۵۱۲	۶۰	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۴۰,۸۸۶,۵۸۲	۳۳,۰۱۴,۲۱۹	۲۴	سایر پرداختنی‌ها	۱۸,۷۷۹,۳۳۷	۱۴,۵۸۹,۷۲۴	۲۹

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۷۳,۱۲۷,۶۹۸	۳۱۸,۲۱۶,۱۳۶	۱۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۵,۹۴۶,۷۰۰	۷,۴۵۵,۱۲۴	۱۱۴	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۶,۹۶۰,۰۰۰	۳,۱۱۰,۰۰۰	۱۲۴	ذخیره خسارت معوق	۲۶,۷۶۶,۸۱۹	۲۱,۲۰۰,۴۰۴	۲۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۷,۴۰۲,۲۱۴	۳,۳۵۵,۲۴۵	۱۲۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۲,۳۲۸,۴۳۹	۳۸,۹۴۰,۴۷۳	۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۶۵,۸۲۷,۹۳۷	۵۳,۶۱۶,۵۷۷	۲۳
دارایی‌های نا مشهود	۳,۲۱۱,۲۴۶	۲,۶۴۶,۹۸۴	۲۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۸۰,۲۵۸,۶۱۶	۳۰۶,۴۴۱,۲۷۹	۲۴
سایر دارایی ها	۲,۱۸۵,۵۷۳	۱,۷۲۶,۷۸۷	۲۷	سایر ذخایر فنی	۳۰,۵۲۳,۴۹۳	۲۴,۲۹۱,۹۴۵	۲۶
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۴,۱۷۲,۰۴۰	۲,۹۲۹,۱۱۹	۴۲
				جمع بدهی ها	۵۵۳,۰۱۸,۸۵۶	۴۳۹,۶۴۳,۱۵۵	۲۶
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۰۳۷,۱۵۱	۷
				اندوخته سرمایه‌ای	۹,۶۱۳,۶۰۸	۶,۰۹۵,۳۳۲	۵۸
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۴۷,۸۶۹,۸۳۴	۳۲,۸۱۰,۱۳۶	۴۶
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۳۹,۹۸۳,۴۴۲	۱۲۰,۹۴۲,۶۱۹	۱۶
جمع دارایي‌ها	۶۹۳,۰۰۲,۲۹۸	۵۶۰,۵۸۵,۷۷۴	۲۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۶۹۳,۰۰۲,۲۹۸	۵۶۰,۵۸۵,۷۷۴	

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	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۴۵۷,۹۴۳	۲,۹۳۶,۹۱۶	۰	۰	۰	۲۴,۴۶۳,۶۰۳	۰	۱۰۷,۸۵۸,۴۶۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۴۵۷,۹۴۳	۲,۹۳۶,۹۱۶	۰	۰	۰	۲۴,۴۶۳,۶۰۳	۰	۱۰۷,۸۵۸,۴۶۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲۹,۵۸۴,۱۵۷		۲۹,۵۸۴,۱۵۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۲۹,۵۸۴,۱۵۷		۲۹,۵۸۴,۱۵۷
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	۲۹,۵۸۴,۱۵۷		۲۹,۵۸۴,۱۵۷
سود سهام مصوب										(۱۶,۵۰۰,۰۰۰)		(۱۶,۵۰۰,۰۰۰)
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

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					۱,۵۷۹,۲۰۸					(۱,۵۷۹,۲۰۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳,۱۵۸,۴۱۶				(۳,۱۵۸,۴۱۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۰۳۷,۱۵۱	۶,۰۹۵,۳۳۲	۰	۰	۰	۳۲,۸۱۰,۱۳۶	۰	۱۲۰,۹۴۲,۶۱۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۲۶,۵۴۰,۸۲۳		۲۶,۵۴۰,۸۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰								۰	۰	۲۶,۵۴۰,۸۲۳		۲۶,۵۴۰,۸۲۳
سود سهام مصوب										(۷,۵۰۰,۰۰۰)		(۷,۵۰۰,۰۰۰)
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					۴۶۲,۸۴۹					(۴۶۲,۸۴۹)		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						۳,۵۱۸,۲۷۶				(۳,۵۱۸,۲۷۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۹,۶۱۳,۶۰۸	۰	۰	۰	۴۷,۸۶۹,۸۳۴	۰	۱۳۹,۹۸۳,۴۴۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۴,۶۸۶,۳۲۶	۲۶,۷۵۸,۰۸۹	۳۱,۱۵۸,۳۸۹	(۴۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۳۳,۶۴۴)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۴,۶۸۶,۳۲۶	۲۶,۷۵۸,۰۸۹	۳۱,۱۲۴,۷۴۵	(۴۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۴۵,۹۹۹	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۴,۸۵۲,۲۳۱)	(۷,۱۸۴,۴۴۰)	(۱۲,۵۴۴,۵۶۵)	۳۲
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۶۹۹,۴۰۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۵۴۰,۱۶۹)	(۹۲۹,۵۸۵)	(۱,۴۸۷,۹۶۷)	۴۲
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	(۲۰۰,۰۰۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۵,۳۹۲,۴۰۰)	(۸,۱۱۴,۰۲۵)	(۱۳,۴۸۷,۱۳۳)	۳۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۹,۲۹۳,۹۲۶	۱۸,۶۴۴,۰۶۴	۱۷,۶۳۷,۶۱۲	(۵۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷,۴۹۳,۶۶۱)	(۱۶,۴۸۱,۱۴۰)	(۱۶,۴۸۷,۷۳۱)	۵۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷,۴۹۳,۶۶۱)	(۱۶,۴۸۱,۱۴۰)	(۱۶,۴۸۷,۷۳۱)	۵۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۸۰۰,۲۶۵	۲,۱۶۳,۹۲۴	۱,۱۴۹,۸۹۱	(۱۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶,۷۸۴,۴۷۲	۳,۹۱۶,۷۶۷	۳,۹۱۶,۷۶۷	۷۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۲۸,۸۰۲	۱,۲۵۵,۱۲۶	۱,۷۱۷,۸۱۴	(۳۴)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۹,۴۱۳,۵۳۹	۷,۳۳۴,۸۱۷	۶,۷۸۴,۴۷۲	۲۸
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۸,۱۵۴,۹۹۹	۴۵,۶۰۳,۵۹۳	۶۹,۹۶۷,۷۰۹	۱۰۶,۵۹۲,۷۶۵	۱۱۶,۰۲۲,۵۹۸	۳۱,۰۰۲,۷۸۳	۵۰,۲۲۷,۴۸۳
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳,۶۰۳,۴۶۰)	(۴,۸۶۶,۵۵۵)	(۷,۲۰۴,۶۹۵)	(۶,۸۴۶,۱۸۶)	(۷,۴۲۶,۷۲۲)	(۴۹۶,۶۹۰)	(۴,۸۸۷,۹۵۸)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۹,۲۵۷,۱۰۸)	(۱۱,۴۴۹,۷۷۵)	(۱۵,۹۰۰,۵۸۸)	(۲۰,۴۸۸,۶۴۸)	(۱۹,۹۲۴,۴۸۸)	(۸,۹۰۸,۰۱۶)	(۷,۲۶۹,۵۲۲)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲۰,۴۳۲,۶۵۴)	(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	(۵۶,۰۹۷,۹۰۹)	(۹۲,۹۱۳,۸۳۳)	(۹۸,۷۰۸,۲۹۹)	(۲۹,۰۹۸,۱۸۰)	(۳۵,۱۵۱,۷۹۶)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۳,۳۸۲,۹۶۰	۵,۰۲۹,۵۴۱	۷,۸۸۳,۳۴۰	۱۰,۷۵۲,۷۱۴	۱۱,۷۱۲,۹۷۸	۲,۵۱۱,۶۷۰	۲,۹۷۳,۶۸۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۲,۳۴۵,۳۰۱	۲,۵۹۴,۳۵۳	۲,۸۹۱,۰۳۹	۳,۰۴۹,۱۷۶	۲,۶۲۲,۰۲۵	۱,۶۰۹,۳۳۳	۸۶۱,۱۵۲
ذخایر حق بیمه	۱۲۶,۳۷۵,۳۸۶	۱۸۳,۵۴۳,۲۶۴	۲۶۰,۲۸۷,۰۶۸	۳۶۰,۰۵۷,۸۵۶	۴۴۶,۰۸۶,۵۵۳	۵۸,۳۵۴,۴۶۴	۵۳۰,۷۶۴,۴۱۱
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۶,۰۵۷,۰۷۸	۸,۷۸۱,۳۲۶	۱۳,۰۷۵,۰۲۸	۲۴,۵۵۵,۶۴۹	۳۴,۱۶۹,۰۳۳	۳,۱۲۷,۶۹۸	۴۶,۲۹۶,۹۷۹

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
ساير ذخاير فني	۶,۹۰۲,۱۰۹	۹,۱۷۷,۷۰۰	۱۴,۴۵۳,۶۳۸	۲۴,۲۹۱,۹۴۵	۳۰,۵۲۳,۴۹۳	۲۱,۰۱۱,۵۰۴	۴۴,۵۴۲,۳۶۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۳۴,۶۱۸,۰۶۲	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۶۳,۴۵۰,۵۱۷	۸۲,۵۶۴,۲۲۷	۹۸,۰۴۳,۸۵۶	۱۲,۴۵۰,۲۷۷	۱۱۴,۶۹۶,۹۷۱

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۳۲,۵۸۶,۱۵۴	(۱,۶۲۴,۳۳۵)	۳۷,۰۲۲,۱۷۱	(۱,۸۵۳,۳۴۹)	۱۱,۸۶۱,۴۰۵	(۵۸۳,۶۷۵)	۲۰,۴۹۱,۰۸۶	(۷۱۸,۴۲۷)
ثالث- اجباري	۲۹,۰۴۹,۴۵۹	(۱,۴۵۲,۵۶۴)	۲۶,۷۸۸,۸۲۳	(۱,۳۴۰,۹۰۸)	۱۲,۴۲۸,۱۵۹	(۶۲۰,۰۷۸)	۱۱,۰۱۸,۳۶۸	(۵۲۰,۲۸۳)
ثالث- مازاد و ديه	۳,۰۴۸,۸۴۰	(۱۵۲,۴۹۴)	۴,۱۳۱,۰۴۳	(۲۳۶,۹۴۸)	۱,۳۷۷,۰۱۴	(۷۸,۹۸۳)	۱,۵۷۰,۰۵۶	(۵۴,۶۲۱)
حوادث سرنشين	۴,۸۵۸,۲۲۱	(۲۴۲,۹۲۰)	۴,۳۶۶,۹۷۴	(۲۱۸,۴۰۰)	۲,۱۹۱,۶۶۰	(۱۰۹,۵۴۶)	۱,۸۱۰,۲۱۰	(۸۷,۰۱۰)
بدنه خودرو	۷,۵۵۵,۱۷۹	(۳۷۶,۲۷۸)	۶,۶۵۱,۱۷۲	(۳۱۷,۲۹۰)	۳,۹۲۷,۳۴۸	(۲۰۹,۹۴۲)	۲,۵۲۰,۹۱۰	(۱۴۵,۰۶۴)
آتش سوزي	۵,۸۰۱,۴۹۰	(۳۷۰,۱۸۲)	۴,۷۴۷,۱۴۹	(۵۴۵,۲۳۵)	۳,۶۴۹,۵۶۹	(۴۱۹,۱۷۲)	۲,۱۶۴,۷۴۳	(۱۴۰,۱۸۰)
باربري	۱,۶۰۹,۹۹۴	(۲۰۵,۹۵۲)	۲,۱۳۷,۹۹۷	(۳۳۸,۵۰۵)	۷۱۲,۶۶۶	(۱۱۲,۸۳۵)	۷۹۸,۰۵۷	(۵۹,۵۹۸)
مسئوليت	۹,۴۰۲,۷۸۱	(۶۱۱,۹۷۴)	۱۰,۶۱۲,۹۵۷	(۵۷۹,۵۴۲)	۲,۵۵۳,۲۷۸	(۲۶۵,۲۰۰)	۴,۵۵۸,۶۳۳	(۲۳۲,۴۲۵)
مهندسي	۴,۴۷۰,۴۸۲	(۲,۰۵۶,۲۱۷)	۳,۴۴۰,۳۹۷	(۱,۵۱۱,۵۳۱)	۳,۵۵۴,۵۲۱	(۱,۸۱۸,۴۱۰)	۳۸۲,۷۰۷	(۹۸۱,۶۵۵)
كشتي	۱,۸۳۶,۸۷۸	(۱,۵۰۶)	۳۹۲,۵۷۲	(۷,۱۰۴)	۲,۲۵۹,۱۳۱	(۷۶,۳۲۶)	۵۹,۵۷۲	(۶۳۱)
هواپيما	۲,۴۶۷,۱۶۷	(۲۵,۸۴۰)	۲,۳۲۹,۸۳۹	(۱۶۳,۲۹۷)	۱,۲۳۱,۷۴۴	(۸۶,۳۳۲)	۶۱۹,۵۱۷	(۱۰,۸۳۴)
نفت و انرژي	۵,۸۱۶,۲۹۹	(۲,۷۱۹,۸۳۴)	۴,۶۵۱,۷۱۲	(۱,۹۳۲,۲۷۳)	۳,۷۴۴,۶۵۲	(۲,۱۳۱,۰۷۷)	۹۹۲,۰۲۵	(۱,۱۴۰,۳۲۸)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷۴,۵۳۲,۷۳۷	(۱۴,۲۴۵,۰۲۲)	۷۰,۱۱۱,۸۰۶	(۱۱,۹۶۹,۲۹۹)	۳۲,۰۵۸,۵۸۱	(۴,۸۵۱,۰۹۷)	۲۴,۹۵۴,۲۹۱	(۴,۹۱۳,۵۶۶)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۴,۴۹۸,۱۴۱	(۱,۷۷۰,۸۲۹)	۱۳,۲۹۲,۴۳۳	(۱,۴۵۹,۰۱۵)	۷,۲۵۸,۸۶۱	(۹۴۱,۵۲۵)	۵,۰۰۴,۰۰۰	(۶۶۸,۶۰۸)
پول	۴۰,۴۰۵	(۳,۱۷۰)	۱۳,۷۹۹	(۹,۷۱۸)	۴۴,۵۲۹	(۳۱,۳۶۰)	۲۹۴	(۱,۳۲۹)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
ساير	۴۱۵,۳۲۷	(۱۶,۶۷۵)	۳۱۵,۶۰۱	(۱۵,۳۱۰)	۳۶۷,۶۷۸	(۱۳,۰۱۱)	۲۶۶,۸۴۶	(۹,۴۲۹)
جمع	۱۹۷,۹۸۹,۵۵۴	(۲۵,۸۷۵,۷۹۲)	۱۹۱,۰۰۶,۴۴۵	(۲۲,۴۹۷,۷۲۴)	۸۹,۲۲۰,۷۹۶	(۱۲,۳۴۸,۵۶۹)	۷۷,۲۱۱,۳۱۵	(۹,۶۸۳,۹۸۸)

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

با توجه به مشاهده روند افزایش حق بیمه در سال های گذشته و عملکرد واقعی سال ۱۴۰۳ و تصمیم شرکت مبنی بر افزایش تولید حق بیمه از طریق بهره گیری از روش های نوین عرضه محصولات جاری نظیر بهره مندی از شبکه گسترده فروش بیمه های عمر در عرضه سایر محصولات بیمه ای و توسعه فروش بیمه نامه های عمر و تأمین آتیه تکمیلی بازنشستگی و جامع مجتمع های مسکونی ، حق بیمه ای معادل ۲۸۰،۲۲۷ میلیارد ریال برای سال ۱۴۰۴ پیش بینی شده است که بیانگر افزایش ۴۲ درصدی نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۳ می باشد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۸,۹۵۹,۰۶۶)	۱,۳۷۰,۵۱۲	(۲۶,۲۲۹,۸۵۱)	۱,۳۱۸,۷۷۲	(۷,۴۸۹,۵۹۲)	۲۶۵,۱۴۸	(۸,۶۳۴,۲۶۶)	۴۳۰,۴۴۸
ثالث- اجباري	(۲۱,۰۹۲,۷۹۴)	۱,۶۳۲,۵۳۱	(۱۷,۸۳۶,۷۰۶)	۱,۰۳۰,۹۹۱	(۸,۷۴۶,۸۰۹)	۳۰۱,۵۰۳	(۷,۰۴۳,۷۶۳)	۳۲۸,۳۶۳
ثالث- مازاد و ديه	(۱,۸۶۹,۱۷۲)	۱۳۲,۱۰۴	(۲,۰۷۳,۳۲۹)	۱۰۸,۸۸۸	(۲۸۲,۴۱۲)	۵۱,۹۳۷	(۶۲۴,۱۹۴)	۳۹,۶۳۲
حوادث سرنشين	(۲,۷۶۹,۲۲۵)	۲۲۲,۱۱۵	(۳,۰۵۹,۷۷۵)	۱۸۳,۰۳۴	(۴۳۰,۳۱۴)	۶۷,۲۵۹	(۹۲۴,۷۶۰)	۶۱,۶۷۹
بدنه خودرو	(۷,۰۳۷,۸۴۴)	۴۷۸,۲۴۹	(۶,۴۵۲,۷۱۴)	۳۶۸,۵۴۲	(۲,۶۴۳,۹۳۹)	۸۴,۸۲۱	(۲,۴۷۰,۵۲۳)	۱۲۳,۱۲۷
آتش سوزي	(۸۶۹,۸۲۹)	۵۹,۹۹۷	(۱,۱۳۹,۴۵۸)	۵۵,۳۱۵	(۳۸۱,۹۰۱)	۳۹,۹۹۱	(۴۱۴,۵۴۶)	۳۰,۵۷۲
باربري	(۱۷۶,۶۴۸)	۱۱۰,۴۵۷	(۵۹۱,۹۸۲)	۲۰,۵۰۷	(۲۱۳,۰۵۳)	۱۳,۴۵۷	(۷۷,۴۰۶)	۸,۳۳۳

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
مسئوليت	(۲,۱۸۵,۹۹۲)	۱۸۴,۱۷۲	(۱,۶۶۴,۳۷۹)	۱۰۳,۹۷۱	(۴۳۵,۶۸۶)	۲۲,۷۲۳	(۷۵۴,۱۶۷)	۴۶,۴۱۷
مهندسي	(۶۷۴,۴۱۲)	۲۰۶,۱۶۹	(۳۳۱,۷۶۰)	۲۲۵,۹۹۱	(۴۸۵,۲۳۹)	۱۳۴,۳۶۲	(۲۳۸,۲۳۷)	۱۲۶,۶۹۹
كشتي	(۳,۳۹۵)	۰	(۵۰,۶۳۷)	۰	(۲۵,۷۵۶)	۰	(۸,۲۶۲)	۰
هواپيما	(۳۳,۳۴۸)	۰	(۹,۳۸۴)	۰	(۲۹,۸۶۱)	۰	(۸۱,۱۵۸)	۰
نفت و انرژي	(۱۲,۷۵۷)	۷۵	(۱۸۷,۷۴۴)	۱۳۷,۶۹۸	(۲۴,۱۵۳)	۴۲,۶۷۳	(۳۱,۰۴۷)	۷۸,۹۸۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۲,۸۳۲,۱۱۹)	۵,۸۲۵,۱۱۰	(۳۱,۵۹۵,۰۵۶)	۷,۲۷۱,۳۲۴	(۳,۴۱۶,۷۴۵)	۸۲۷,۴۶۴	(۸,۶۵۸,۰۱۵)	۱,۴۹۱,۴۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۹۵۰,۳۳۱)	۴۴۰,۹۷۱	(۱,۷۶۳,۰۴۶)	۳۷۴,۰۰۷	(۱,۱۵۹,۰۳۶)	۴۷,۵۸۳	(۱,۳۰۵,۲۵۵)	۱۴۶,۴۶۵
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۸۵,۲۳۹)	۶,۱۴۸	(۱۵۶,۰۶۳)	۵,۳۱۱	(۶۹,۵۳۵)	۴,۳۵۲	(۵۵,۵۴۳)	۳,۵۰۹
جمع	(۸۱,۵۵۲,۱۷۱)	۱۰,۶۶۸,۶۱۰	(۹۳,۱۴۱,۸۸۴)	۱۱,۳۰۴,۳۵۱	(۲۵,۸۳۴,۰۳۱)	۱,۹۱۳,۲۷۳	(۳۱,۳۲۱,۱۴۲)	۲,۹۱۵,۶۴۹

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۳,۸۸۲,۶۱۹	۸۱۵,۲۱۵	۶,۱۷۶,۷۰۰	۲۸۲,۸۹۲	۱,۸۳۲,۹۴۱	۲۰,۷۹۰,۳۹۳	۱,۲۲۴,۶۰۷	۳,۷۳۲,۵۸۳	۱۸۱,۴۵۸	۲,۸۸۸,۰۰۶
ثالث- اجباري	۱۰,۲۳۷,۹۰۷	۶۲۸,۱۲۸	۱۰,۶۶۴,۲۵۹	۲۱۳,۸۹۰	۲,۷۰۹,۹۹۸	۱۲,۱۴۸,۵۱۱	۷۴۴,۶۵۴	۱۴,۶۳۲,۴۱۲	۵۴۴,۳۸۸	۳,۴۷۳,۴۳۸
ثالث- مازاد و ديه	۱,۳۶۹,۰۶۶	۸۲,۱۵۷	۵۵,۰۰۶	۱,۲۵۱	۲۰۷,۱۷۵	۲,۱۴۴,۴۹۱	۱۵۵,۲۶۴	۷۱,۰۲۲	۳,۹۹۶	۳۲۳,۹۹۸
حوادث سرنشين	۲,۲۰۷,۲۰۱	۱۲۹,۸۳۸	۱,۴۴۹,۰۸۵	۹۸,۸۰۴	۴۰۹,۲۱۱	۲,۵۱۵,۷۴۶	۱۴۸,۰۱۷	۳,۱۲۳,۷۱۰	۱۴۵,۷۴۵	۵۲۳,۶۶۸
بدنه خودرو	۳,۶۵۲,۰۸۲	۲۱۴,۴۸۵	۱,۴۰۲,۱۶۶	۳۳,۹۵۴	۶۹۳,۹۸۶	۳,۹۶۲,۹۸۷	۲۲۳,۵۲۶	۲,۵۴۰,۶۵۶	۷۲,۸۰۳	۸۸۳,۹۸۲
آتش سوزي	۲,۷۶۸,۱۰۹	۲۲۵,۰۸۰	۹۴۳,۴۴۷	۳۰,۱۵۵	۴۱۷,۱۲۹	۲,۸۶۱,۹۳۹	۳۳۰,۴۷۳	۱,۳۹۷,۰۰۸	۴۳,۳۲۹	۵۴۴,۱۹۷

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
باربري	۸۷۶,۱۰۶	۱۴۰,۰۶۱	۲۲۴,۷۰۵	۱۱,۴۹۲	۱۵۰,۲۵۵	۱,۴۰۷,۵۱۰	۳۱۰,۵۸۶	۲,۴۹۷,۶۸۲	۱۸۸,۹۳۸	۲۰۴,۲۴۰
مسئوليت	۳,۳۶۷,۶۷۶	۲۲۸,۸۴۶	۱,۳۵۷,۲۲۱	۹۳,۲۶۱	۷۵۵,۰۲۹	۴,۰۱۴,۵۲۳	۲۰۸,۹۵۰	۳,۲۱۳,۴۹۵	۱۹۴,۵۲۵	۱,۰۵۵,۷۵۱
مهندسي	۲,۴۵۳,۹۶۴	۱,۲۹۶,۹۳۸	۶۳۹,۶۲۲	۲۷۵,۸۶۹	۱۴۱,۲۷۴	۲,۷۲۹,۷۱۱	۱,۳۱۴,۵۲۷	۶۰۴,۴۵۴	۲۰۸,۶۳۶	۲۰۴,۷۱۰
کشتي	۱,۱۲۶,۳۶۱	۹۳۳	۲۰۶,۰۷۴	۰	۸۳,۲۸۹	۳۵۴,۴۸۴	۴,۴۴۰	۳۱۳,۰۷۶	۰	۹۳,۸۵۳
هواپيما	۱,۲۵۸,۲۲۷	۱۶,۴۹۴	۱۶۸,۳۸۳	۰	۲۰۱,۸۵۵	۱,۲۶۳,۰۳۱	۱۴۳,۰۶۷	۲۲۷,۷۶۳	۰	۲۶۶,۸۵۱
نفت و انرژي	۴,۱۴۱,۹۷۹	۲,۱۱۸,۲۸۴	۴۳۷,۸۸۳	۲۱۹,۲۹۵	۱۵۰,۰۵۳	۴,۱۷۱,۵۹۱	۱,۵۷۲,۱۲۸	۴۴۶,۸۷۴	۲۱,۸۱۳	۲۳۷,۲۸۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۲
زندگي-اندوخته دار	۳۰۶,۴۴۱,۲۷۹	۷۴,۴۲۱,۰۱۳	۰	۰	۱۵,۰۹۱,۸۱۹	۳۸۰,۲۵۸,۶۱۶	۸۸,۹۲۷,۵۳۸	۵۰۸,۵۳۸	۹۳,۶۶۲	۱۹,۲۴۲,۲۰۴
زندگي- غير اندوخته دار	۶,۰۷۴,۲۶۴	۸۷۵,۲۳۲	۷۲۱,۵۲۲	۱۰۱,۳۰۶	۱,۴۱۹,۵۴۷	۷,۲۹۰,۶۲۵	۹۵۰,۳۰۱	۷۶۸,۹۰۸	۷۰,۷۵۰	۵۳۲,۷۹۳
پول	۲۷,۳۹۰	۲,۲۹۷	۰	۰	۲,۳۳۷	۱۰,۴۳۲	۷,۰۵۲	۸۶۵	۰	۲,۴۵۹
ساير	۱۷۳,۶۲۶	۶,۹۰۵	۱۰۹,۵۷۶	۵۲	۲۷,۰۴۶	۱۶۱,۹۶۳	۸,۷۶۸	۸۹,۹۸۷	۹۰۵	۳۶,۰۵۶
جمع	۳۶۰,۰۵۷,۸۵۶	۸۱,۲۰۱,۹۰۶	۲۴,۵۵۵,۶۴۹	۱,۳۶۲,۳۲۱	۲۴,۲۹۱,۹۴۵	۴۴۶,۰۸۶,۵۵۳	۹۶,۲۷۲,۹۰۸	۳۴,۱۶۹,۰۳۳	۱,۷۷۰,۹۴۸	۳۰,۵۲۳,۴۹۳

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۴۰۴ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال های گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۵۶,۸۲۴,۸۷۸	۱۴,۹۲۰,۶۹۸	۸۳,۱۱۰,۲۶۷	۹,۳۵۵,۹۳۹
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۵۰,۰۵۲,۷۰۰	۱۷,۸۵۷,۱۳۵	۱۰۱,۰۰۱,۶۴۰	۲۱,۴۳۹,۴۹۳
اوراق مشاركت	۴۹,۴۹۳,۰۱۴	۱۹۲,۹۳۰	۰	۹۱۵,۳۲۸
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۳۰,۷۹۲,۲۶۶	۹,۶۶۰,۶۵۱	۵۱,۵۹۹,۵۵۹	۱۵,۷۹۱,۲۲۵
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷۸,۲۳۷,۹۴۲	۳,۳۱۲,۲۹۸	۷۶,۴۲۷,۱۷۴	۳,۱۶۴,۲۸۶
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۳,۹۸۸,۹۴۱		۵,۷۱۳,۶۶۶
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۲,۰۰۰,۰۰۰)		(۳,۴۲۴,۲۱۲)
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۳۲,۹۷۶,۵۶۰	۲,۸۰۱,۹۷۰	۳۹,۵۶۵,۳۳۰	۷۴۸,۰۷۴
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۳,۱۱۰,۰۰۰	۷۶۹,۶۵۸	۶,۹۶۰,۰۰۰	۱,۷۵۴,۷۲۲
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳۳,۰۱۴,۲۱۹	۴,۱۴۰,۶۲۸	۴۰,۸۸۶,۵۸۲	۴,۱۲۶,۲۷۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۷,۴۵۵,۱۲۴	۰	۱۵,۹۴۶,۷۰۰	۰
ساير	۱۹,۸۳۸,۷۷۶	۲,۲۷۹,۳۲۹	۲۱,۴۲۳,۷۲۸	۴,۲۰۶,۶۲۷
جمع	۳۶۱,۷۹۵,۴۷۹	۵۷,۹۲۴,۲۳۸	۴۳۶,۹۲۰,۹۸۰	۶۳,۷۹۱,۴۲۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۵۲,۶۷۴,۶۵۳		۵۸,۸۵۹,۸۵۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۵,۲۴۹,۵۸۵		۴,۹۳۱,۵۶۸

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	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)
چكاد توانگري(خارج از بورس)	۳۴	۳,۳۸۱,۹۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۴۰,۰۰۰	۳۴	۴,۴۰۱,۹۴۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
خانه مدرن اساطير پاسارگاد	۳۷	۸,۹۱۱,۸۹۷	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶۷,۵۳۰	۳۷	۹,۸۴۹,۸۱۶	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰
توسعه گردشگري آتيه خاورميانه	۵	۸۴,۷۹۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰,۰۰۰	۵	۸۴,۷۹۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پيشگامان امين سرمايه پاسارگاد	۱۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۰	۱۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰
مبناي خاورميانه	۲	۲۳۲,۴۵۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲	۲۳۲,۴۵۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۷,۰۷۸
توسعه انبوه سازي پاسارگاد	۵	۱۱۴,۰۷۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۰,۰۶۶	۵	۱۱۴,۰۷۲	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۵۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	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 پارس اریان	۴	۸,۷۹۱,۷۲۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۶۹,۹۹۱	۴	۸,۷۹۱,۷۲۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۰۹,۹۷۴
بیمه اتکایي ایرانیان	۱۰	۳,۸۹۵,۷۲۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۵۲,۳۷۸	۱۰	۳,۸۸۹,۲۷۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
راهکارهاي یکپارچه تحول و نوآوري پاسارگاد(خارج از بورس)	۵۰	۱,۵۴۵,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸۱	۵۰	۱,۹۹۳,۵۴۸	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۱۰,۳۵۰,۴۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۲۴,۹۹۳	۰	۱۱,۴۳۷,۷۰۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت)پذیرفته شده در بورس(	۰	۴۱,۳۰۳,۵۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۲۰,۵۳۲	۰	۴۲,۹۲۳,۳۱۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۱۶۸,۶۲۲
مادر تخصصي توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۱	۲۴,۲۴۶,۹۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶۹,۳۹۷	۱	۲۰,۸۲۲,۷۶۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱۸,۶۱۳
مادر تخصصي نسیم سلامت پاسارگاد	۲۰	۸,۰۵۶,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۸۰۰	۲۰	۱۱,۱۵۱,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۴,۸۰۰
جمع		۱۱۱,۲۱۴,۵۰۲		۶,۱۱۴,۲۶۸		۱۱۵,۹۹۲,۵۰۴		۳,۹۱۲,۳۶۰

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 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 .

«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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۲,۲۰۷,۷۷۲)	(۲,۰۴۳,۷۵۸)	(۱,۱۳۳,۹۲۱)	(۸۰۰,۱۷۶)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
ساير	۰	۰	۰	۰
عوارض بهداشت ودرمان	(۳,۰۹۷,۲۸۸)	(۲,۹۴۳,۷۸۰)	(۱,۲۲۱,۱۱۶)	(۱,۱۴۱,۶۰۵)
عوارض نيروي انتظامي	(۲۶۷,۱۲۸)	۵,۱۵۹	۰	۰
ساير درامدهاي بيمه اي	۸۷۲,۳۳۷	۷۵۹,۹۱۲	۲۵۳,۳۰۴	۲۱۰,۳۵۰
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۵۲۷,۹۱۷)	(۸۴۹,۵۲۳)	(۲۸۳,۱۷۴)	(۵۶,۲۸۸)
حق عضويت بيمه هاي درمان	(۶۵۵,۹۲۴)	۰	۰	۰
هزينه برون سپاري مديريت اجراي قرارداد ترانزيت	(۸۳,۲۳۵)	(۳۰۸,۳۹۶)	(۵,۵۲۳)	(۱۴۸,۳۱۰)
هزينه كارشناسي فني (بيمه گري)	(۳۰۷,۶۶۹)	(۳۴۵,۸۶۹)	(۵۸۵,۳۲۱)	(۲۵۷,۰۵۲)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۴۰۶,۳۷۱)	(۱۱۲,۶۰۳)	(۵۴۳,۶۴۵)	۰
هزينه ماليات بر ارزش افزوده	(۴۳۲,۰۸۹)	۰	۰	۰
جمع	(۷,۱۱۳,۰۶۶)	(۵,۸۳۸,۸۵۸)	(۳,۵۱۹,۳۹۶)	(۲,۱۹۳,۰۸۱)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۱,۴۳۱	۱,۳۰۳	۱,۳۲۰	۱,۳۲۵
تعداد شعب شرکت	۹۵	۹۵	۹۹	۹۹
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۴۷,۷۶۵	۴۷,۹۹۷	۴۸,۱۵۲	۴۸,۳۷۲
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۰۹۰	۱,۱۴۹	۱,۱۸۰	۱,۲۰۵

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱۰,۷۳۹,۰۶۵)	(۱۲,۳۱۲,۱۸۱)	(۵,۱۳۰,۳۲۱)	(۶,۹۲۴,۵۸۵)
استهلاک	(۱,۵۰۸,۷۹۷)	(۱,۴۴۳,۲۹۹)	(۱,۰۶۱,۵۷۱)	(۷۰۱,۰۴۸)
انرژي	(۶۹,۷۴۲)	(۴۸,۳۰۷)	(۸۴,۰۷۰)	(۲۷,۷۱۹)
ملزومات	(۱۳۹,۷۱۰)	(۱۵۰,۳۰۸)	(۱۲۳,۹۰۶)	(۲۳,۴۲۶)
آگهي و تبليغات	(۹۶۴,۸۳۱)	(۹۷۰,۹۴۶)	(۶۵۴,۶۹۰)	(۲۸,۸۵۳)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
حسابرسي	(۱۹,۲۲۵)	(۳۵,۴۶۸)	۰	(۴۰,۹۴۱)
پاداش هيئت مديره	(۳۵,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	۰
اجاره	(۱۷۵,۵۷۹)	(۱۷۸,۲۹۲)	(۱۱۳,۲۰۱)	(۶۲,۰۶۱)
آموزش	(۱۰,۴۸۱)	(۱۷,۵۴۱)	(۲,۳۸۵)	(۲,۵۶۴)
بيمه و عوارض	(۵۴,۱۱۱)	(۶۴,۰۳۴)	(۳۹,۹۶۹)	(۸۷,۴۳۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۹,۹۹۵)	(۱۲,۶۸۷)	(۵,۴۵۴)	(۴,۳۰۹)
ساير	۰	۰	۰	۰
ارسال و مراسلات	(۲۳,۹۰۰)	(۱۹,۱۷۷)	(۱۹,۴۱۹)	(۸,۱۴۶)
ثبتي و حقوقي	(۴۰,۶۳۶)	(۳۵,۱۸۲)	(۱۰,۴۴۱)	(۱۹,۱۵۳)
كارمزد بانكي	(۲۸,۳۹۷)	(۲۳,۵۲۷)	(۱۱,۸۶۱)	(۸,۵۸۱)
هزينه هاي رفاهي	(۲۶۹,۳۸۵)	(۵۶۰,۳۰۱)	(۱۸۶,۷۶۷)	(۱۲۹,۳۵۴)
تعميرات و نگهداري	(۲۸۱,۷۰۹)	(۳۰۹,۰۳۴)	(۱۵۸,۶۵۳)	(۱۲۳,۳۴۷)
ساير	(۱,۴۴۴,۰۷۸)	(۹۹۷,۴۶۷)	(۱,۸۸۹,۳۵۰)	(۲۷۸,۳۳۷)
چاپ	(۷,۴۳۳)	(۷,۸۹۹)	(۴,۱۰۵)	(۱,۶۷۲)
اياب ذهاب و فوق العاده ماموريت	(۱۱۹,۵۳۱)	(۱۵۲,۶۳۱)	(۴۵,۸۱۱)	(۵۳,۹۱۹)
آبدارخانه وپذيرايي	(۶۴,۹۷۹)	(۸۰,۰۸۹)	(۲۴,۸۴۵)	(۱۷,۱۲۳)
خدمات	(۱,۶۱۲,۴۱۶)	(۲,۷۴۶,۰۳۸)	(۹۱۵,۳۴۶)	(۵۲۹,۵۴۲)
حق الوكاله و حق مشاوره	(۱۵,۳۷۷)	(۵,۹۹۶)	(۳۱,۴۴۹)	(۱,۸۴۷)
جمع	(۱۷,۶۳۴,۳۷۷)	(۲۰,۱۸۰,۴۰۴)	(۱۰,۵۴۳,۶۱۴)	(۹,۰۷۳,۹۶۱)

برآورد شرکت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

برآورد شرکت برای هزينه های اداری وعمومی سال ۱۴۰۴ مبلغ ۳۰.۷۲۴ ميليارد ريال می باشد که اين رقم ۷۴ درصد بيشتر از عملکرد واقعی سال ۱۴۰۳ می باشد و نسبت آن به پيش بينی حق بيمه سال ۱۴۰۴ ، حدود ۱۱ درصد 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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائي ها	۷۴۴,۹۱۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۴,۳۴۳,۸۵۷	۷,۲۹۶,۰۳۵
سایر	۲۸,۵۷۴	۵۶,۲۳۵
	۰	۰
جمع	۱۵,۱۱۷,۳۴۱	۷,۳۵۲,۲۷۰

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۷,۸۳۴,۸۲۶	۱۸,۹۶۱,۱۶۷	۲۹,۸۷۸,۱۶۰	۲۳,۱۴۲,۸۴۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۳,۲۸۹,۹۴۹)	(۱,۹۱۶,۲۸۲)	(۱,۱۰۳,۱۰۴)	(۷۶۰,۷۱۹)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳,۱۴۹,۶۸۹)	(۱,۸۶۳,۲۹۰)	(۹۲۷,۷۴۶)	(۷۵۴,۱۳۶)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۴۱۱,۰۹۷	۴۰,۶۳۵	۰	۶,۹۵۲
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲,۷۷۶,۴۶۶	۲,۱۶۹,۸۵۰	۱,۷۹۱,۴۲۳	۱,۴۴۷,۶۱۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴,۱۰۷,۰۲۵	۳,۶۱۶,۷۸۶	۲۶۲,۶۹۰	۸۶۱,۸۳۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۳۹,۹۵۱)	(۲,۰۷۹)	(۳۹,۹۵۱)	(۲,۳۶۱)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۳۴,۵۸۲	۴۶۴,۶۴۴	۱۵۱,۲۳۵	۳۲,۸۶۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۲۲,۹۱۶)	(۹۱,۴۵۴)	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶۴۰,۹۹۱)	(۴۳۶,۶۴۵)	(۶۴۰,۹۹۱)	(۴۹۶,۴۹۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴,۸۶۱,۳۸۸	۹۰۱,۷۳۴	۵,۰۵۵,۵۰۴	۱,۰۶۶,۲۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۸۴۷,۹۹۳	۷۹,۸۶۷	۴۳۹,۲۹۳	۴۸,۳۲۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۳,۸۵۵,۹۲۵	۱۷,۷۴۹,۶۶۷	۲۵,۰۷۶,۶۶۴	۲۲,۷۵۰,۶۰۳
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۴,۶۸۶,۰۰۰)	(۹۷۰,۷۵۷)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	(۸۳۶)	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

درآمد تسعیر ارز به دلیل تغییرات نرخ ارز قابل پیش بینی نمی باشد لذا این رقم در پیش بینی سال ۱۴۰۴، صفر در نظر گرفته شده است.

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)
۳۲,۸۱۰,۱۳۶	۳,۱۵۸,۴۱۶	۲۹,۵۸۴,۱۵۷	(۷,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

در صورت های مالی نمونه مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران سود (زیان) تسعیر ارز در سرفصل سایر درآمدهای عملیاتی و بخشی از آن در سایر درآمدهای غیرعملیاتی طبقه بندی 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.»