اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 75,000,000
نماد: بپاس(بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۱,۷۹۹,۵۹۷	۲۴,۱۱۸,۰۰۴	۱۰۶,۵۹۲,۷۶۵	۳۲
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۰۵۳,۱۶۳)	(۲,۴۰۶,۱۵۶)	(۶,۸۴۶,۱۸۶)	(۲۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۸,۷۴۶,۴۳۴	۲۱,۷۱۱,۸۴۸	۹۹,۷۴۶,۵۷۹	۳۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۵,۷۵۷,۳۶۷	۱۰,۵۳۳,۹۸۴	۵۳,۳۳۱,۶۰۹	۵۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۶۰۴,۴۹۵	۳۸۸,۹۵۲	۳,۰۴۹,۱۷۶	۵۵
درآمدهای بیمه ای	۴۵,۱۰۸,۲۹۶	۳۲,۶۳۴,۷۸۴	۱۵۶,۱۲۷,۳۶۴	۳۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۵,۲۰۶,۵۶۰)	(۱۷,۵۶۵,۵۵۶)	(۹۲,۹۱۳,۸۳۳)	(۴۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۵۸۴,۱۱۰	۲,۳۴۴,۶۸۰	۱۰,۷۵۲,۷۱۴	۱۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۲,۶۲۲,۴۵۰)	(۱۵,۲۲۰,۸۷۶)	(۸۲,۱۶۱,۱۱۹)	(۴۹)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳,۹۶۶,۰۶۳)	(۲,۲۳۳,۵۱۲)	(۱۵,۵۸۲,۸۷۸)	(۷۸)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۰۳۶,۲۵۳)	(۷۶۸,۷۳۵)	(۳,۲۳۹,۴۴۵)	(۳۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۱۱۲,۳۰۷)	(۵,۷۱۱,۶۳۶)	(۲۷,۶۳۵,۵۹۱)	(۲۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۲,۱۱۴,۶۲۳)	(۸,۷۱۳,۸۸۳)	(۴۶,۴۵۷,۹۱۴)	(۳۹)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۰,۳۷۱,۲۲۳	۸,۷۰۰,۰۲۵	۲۷,۵۰۸,۲۳۱	۱۹
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۵۹۷,۵۷۸)	(۳,۱۲۶,۳۷۷)	(۱۸,۴۷۳,۸۳۷)	(۱۱۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳,۶۳۹,۴۵۵	۳,۳۶۶,۵۱۴	۲۰,۰۹۱,۰۰۹	۸
سود (زیان) عملیاتی	۷,۴۱۳,۱۰۰	۸,۹۴۰,۱۶۲	۲۹,۱۲۶,۵۰۳	(۱۷)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۶۵,۶۱۶	۱۴۸,۹۵۱	۲,۴۹۱,۲۹۸	۷۸
سود (زیان) قبل از مالیات	۷,۶۷۸,۷۱۶	۹,۰۸۹,۱۱۳	۳۱,۶۱۷,۸۰۱	(۱۶)
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۳۳,۶۴۴)	۰
سود (زیان) خالص	۷,۶۷۸,۷۱۶	۹,۰۸۹,۱۱۳	۳۱,۵۸۴,۱۵۷	(۱۶)
عملیاتی (ریال)	۹۹	۱۱۹	۳۸۸	(۱۷)
غیر عملیاتی (ریال)	۳	۲	۳۳	۵۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۰۲	۱۲۱	۴۳۱	(۱۶)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۰۲	۱۲۱	۴۳۱	(۱۶)
سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

شرح	حدواز منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۷,۶۷۸,۷۱۶	۹,۰۸۹,۱۱۳	۳۱,۵۸۴,۱۵۷	(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	۷,۶۷۸,۷۱۶	۹,۰۸۹,۱۱۳	۳۱,۵۸۴,۱۵۷	

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	۷,۲۴۱,۰۴۸	۶,۷۸۴,۴۷۲	۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷,۳۸۷,۶۲۷	۶,۸۳۲,۹۰۶	۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۸,۰۸۱,۶۱۵	۳۶,۸۵۷,۷۲۶	۳۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۱۶۵,۵۵۲	۶,۳۴۸,۸۴۲	۱۳
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹,۸۳۸,۳۷۶	۹,۷۳۸,۱۱۴	۱	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۸۵,۲۸۶,۲۵۲	۸۲,۵۶۴,۲۲۷	۳	سود سهام پرداختنی	۷,۵۳۳,۲۳۷	۳۷,۱۱۴	۲۰,۱۹۸
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۴,۷۴۰,۱۱۲	۱۹,۵۳۱,۵۱۲	۲۷	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳۵,۳۸۱,۵۷۹	۳۳,۰۱۴,۲۱۹	۷	سایر پرداختنی‌ها	۱۳,۳۱۶,۸۶۷	۱۴,۵۸۹,۷۲۴	(۹)

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۳۳۷,۹۰۶,۵۶۳	۳۲۰,۲۱۶,۱۳۶	۶	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۷,۷۰۰,۵۹۷	۷,۴۵۵,۱۲۴	۳	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۳,۱۱۰,۰۰۰	۳,۱۱۰,۰۰۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۵,۳۸۵,۷۱۲	۲۱,۲۰۰,۴۰۴	۲۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵,۴۹۶,۹۴۸	۳,۳۵۵,۲۴۵	۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۹,۵۹۱,۷۸۶	۳۸,۹۴۰,۴۷۳	۲	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۸,۲۱۰,۱۳۷	۵۳,۶۱۶,۵۷۷	۹
دارایی‌های نا مشهود	۲,۴۸۸,۷۲۶	۲,۶۴۶,۹۸۴	(۶)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۲۲,۵۵۷,۵۹۲	۳۰۶,۴۴۱,۲۷۹	۵
سایر دارایی ها	۱,۹۷۹,۴۱۷	۱,۷۳۶,۷۸۷	۱۵	سایر ذخایر فنی	۲۹,۱۰۱,۱۵۳	۲۴,۲۹۱,۹۴۵	۲۰
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۴,۰۶۹,۹۱۱	۲,۹۲۹,۱۱۹	۳۹
				جمع بدهی ها	۴۸۰,۲۲۴,۷۳۶	۴۳۹,۶۴۳,۱۵۵	۹
				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	۷,۴۲۱,۰۸۷	۷,۰۳۷,۱۵۱	۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۶,۸۶۳,۲۰۴	۶,۰۹۵,۳۳۲	۱۳
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳۳,۸۳۷,۰۴۴	۳۴,۸۱۰,۱۳۶	(۳)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۲۳,۱۲۱,۳۳۵	۱۲۲,۹۴۲,۶۱۹	۰
جمع دارايي‌ها	۶۰۳,۳۴۶,۰۷۱	۵۶۲,۵۸۵,۷۷۴	۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۶۰۳,۳۴۶,۰۷۱	۵۶۲,۵۸۵,۷۷۴	

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										۳۱,۵۸۴,۱۵۷		۳۱,۵۸۴,۱۵۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۳۱,۵۸۴,۱۵۷		۳۱,۵۸۴,۱۵۷
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	۳۱,۵۸۴,۱۵۷		۳۱,۵۸۴,۱۵۷
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	۳۴,۸۱۰,۱۳۶	۰	۱۲۲,۹۴۲,۶۱۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱										۷,۶۷۸,۷۱۶		۷,۶۷۸,۷۱۶
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	۷,۶۷۸,۷۱۶		۷,۶۷۸,۷۱۶
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					۳۸۳,۹۳۶					(۳۸۳,۹۳۶)		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						۷۶۷,۸۷۲				(۷۶۷,۸۷۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷,۴۲۱,۰۸۷	۶,۸۶۳,۲۰۴	۰	۰	۰	۳۳,۸۳۷,۰۴۴	۰	۱۲۳,۱۲۱,۳۳۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۲۳۷,۵۶۲	۲,۳۳۱,۶۵۶	۳۱,۱۵۸,۳۸۹	(۴۷)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۳۳,۶۴۴)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۲۳۷,۵۶۲	۲,۳۳۱,۶۵۶	۳۱,۱۲۴,۷۴۵	(۴۷)
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	(۱,۰۰۲,۶۵۷)	(۲,۰۸۹,۷۷۷)	(۱۲,۵۴۴,۵۶۵)	۵۲
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	(۱۲۲)	(۵۳۳,۰۸۰)	(۱,۴۸۷,۹۶۷)	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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	(۱,۰۰۲,۷۷۹)	(۲,۶۲۲,۸۵۷)	(۱۳,۴۸۷,۱۳۳)	۶۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۳۴,۷۸۳	(۲۹۱,۲۰۱)	۱۷,۶۳۷,۶۱۲	۱۸۱
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۸۷۷)	(۲,۲۰۰)	(۱۶,۴۸۷,۷۲۱)	(۷۶)
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۳,۸۷۷)	(۲,۲۰۰)	(۱۶,۴۸۷,۷۲۱)	(۷۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۳۰,۹۰۶	(۲۹۳,۴۰۱)	۱,۱۴۹,۸۹۱	۱۷۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶,۷۸۴,۴۷۲	۳,۹۱۶,۷۶۷	۳,۹۱۶,۷۶۷	۷۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۲۵,۶۷۰	۱۴۶,۰۳۱	۱,۷۱۷,۸۱۴	۵۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۷,۲۴۱,۰۴۸	۳,۷۶۹,۳۹۷	۶,۷۸۴,۴۷۲	۹۲
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 که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۸,۱۵۴,۹۹۹	۴۵,۶۰۳,۵۹۳	۶۹,۹۶۷,۷۰۹	۱۰۶,۵۹۲,۷۶۵	۳۱,۷۹۹,۵۹۷	۱۱۷,۷۴۴,۵۹۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۳,۶۰۳,۴۶۰)	(۴,۸۶۶,۵۵۵)	(۷,۲۰۴,۶۹۵)	(۶,۸۴۶,۱۸۶)	(۳,۰۵۳,۱۶۳)	(۴,۸۷۰,۲۴۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۹,۲۵۷,۱۰۸)	(۱۱,۴۴۹,۷۷۵)	(۱۵,۹۰۰,۵۸۸)	(۲۰,۴۸۸,۶۴۸)	(۵,۱۶۶,۴۸۴)	(۲۳,۶۶۶,۷۲۹)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲۰,۴۳۲,۶۵۴)	(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	(۵۶,۰۹۷,۹۰۹)	(۹۲,۹۱۳,۸۳۳)	(۲۵,۲۰۶,۵۶۰)	(۹۳,۴۷۷,۴۸۹)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۳,۳۸۲,۹۶۰	۵,۰۲۹,۵۴۱	۷,۸۸۳,۳۴۰	۱۰,۷۵۲,۷۱۴	۲,۵۸۴,۱۱۰	۸,۸۰۴,۷۰۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۲,۳۴۵,۳۰۱	۲,۵۹۴,۳۵۳	۲,۸۹۱,۰۳۹	۳,۰۴۹,۱۷۶	۶۰۴,۴۹۵	۳,۶۲۶,۸۶۳
ذخایر حق بیمه	۱۲۶,۳۷۵,۳۸۶	۱۸۳,۵۴۳,۲۶۴	۲۶۰,۲۸۷,۰۶۸	۳۶۰,۰۵۷,۸۵۶	۳۸۰,۷۶۷,۷۲۹	۱۲۳,۶۷۳,۲۸۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۶,۰۵۷,۰۷۸	۸,۷۸۱,۳۳۶	۱۳,۰۷۵,۰۲۸	۲۴,۵۵۵,۶۴۹	۳۰,۸۸۲,۶۶۰	۴,۴۳۴,۹۴۵

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
ساير ذخاير فني	۶,۹۰۲,۱۰۹	۹,۱۷۷,۷۰۰	۱۴,۴۵۳,۶۳۸	۲۴,۲۹۱,۹۴۵	۲۹,۱۰۱,۱۵۳	۱۳,۰۸۹,۹۳۷
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۳۴,۶۱۸,۰۶۲	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۶۳,۴۵۰,۵۱۷	۸۲,۵۶۴,۲۲۷	۸۵,۲۸۶,۲۵۲	۲۴,۸۴۵,۳۵۲

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

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	۳۲,۵۸۶,۱۵۴	(۱,۶۲۴,۳۳۵)	۱۴,۵۰۳,۸۵۷	(۷۲۴,۶۷۱)	۳۴,۳۷۹,۷۱۹	(۱,۷۱۲,۳۵۳)
ثالث- اجباري	۲۹,۰۴۹,۴۵۹	(۱,۴۵۲,۵۶۴)	۷,۷۹۸,۹۴۴	(۳۸۹,۹۶۰)	۳۱,۴۱۸,۰۳۸	(۱,۵۷۱,۰۲۷)
ثالث- مازاد و ديه	۳,۰۴۸,۸۴۰	(۱۵۲,۴۹۴)	۱,۱۱۱,۳۰۶	(۵۵,۵۶۷)	۳,۰۰۴,۶۵۰	(۱۵۰,۳۰۳)
حوادث سرنشين	۴,۸۵۸,۲۲۱	(۲۴۲,۹۲۰)	۱,۲۸۱,۲۹۰	(۶۴,۰۶۵)	۵,۲۷۷,۳۴۴	(۲۶۳,۸۸۱)
بدنه خودرو	۷,۵۵۵,۱۷۹	(۳۷۶,۲۷۸)	۱,۷۸۴,۳۳۳	(۸۹,۲۰۶)	۸,۷۹۴,۱۸۷	(۴۳۸,۰۲۶)
آتش سوزي	۵,۸۰۱,۴۹۰	(۳۷۰,۱۸۲)	۱,۵۳۲,۲۳۳	(۲۹۲,۳۷۶)	۶,۸۶۴,۴۸۵	(۱۹۹,۵۳۶)
باربري	۱,۶۰۹,۹۹۴	(۲۰۵,۹۵۲)	۵۶۴,۸۷۵	(۲۹,۹۲۵)	۱,۵۰۲,۴۴۴	(۲۱۲,۶۷۴)
مسئوليت	۹,۴۰۲,۷۸۱	(۶۱۱,۹۷۴)	۳,۲۲۶,۶۶۰	(۲۰۶,۹۸۹)	۹,۹۳۹,۵۷۵	(۶۳۷,۷۵۳)
مهندسي	۴,۴۷۰,۴۸۲	(۲,۰۵۶,۲۱۷)	۲۷۰,۸۸۵	۰	۶,۷۲۴,۰۳۳	(۳,۴۰۸,۲۴۵)
كشتي	۱,۸۳۶,۸۷۸	(۱,۵۰۶)	۴۳,۱۶۶	۰	۲,۶۰۹,۵۳۷	(۲,۲۹۵)
هواپيما	۲,۴۶۷,۱۶۷	(۲۵,۸۴۰)	۴۳۸,۵۰۲	۰	۳,۱۲۳,۰۸۱	(۳۹,۳۷۵)
نفت و انرژي	۵,۸۱۶,۲۹۹	(۲,۷۱۹,۸۳۴)	۷۰۲,۱۶۸	(۳۵۲,۶۵۸)	۷,۶۹۴,۱۹۶	(۳,۷۱۳,۵۲۳)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷۴,۵۳۲,۷۳۷	(۱۴,۲۴۵,۰۲۲)	۱۷,۶۶۲,۹۷۳	(۳,۰۹۵,۱۹۱)	۸۶,۶۸۲,۸۶۰	(۱۴,۷۶۳,۰۰۲)
زندگي- غير اندوخته دار	۱۴,۴۹۸,۱۴۱	(۱,۷۷۰,۸۲۹)	۳,۵۴۱,۸۹۶	(۳۸۷,۹۱۴)	۱۷,۰۰۹,۳۹۸	(۲,۰۱۲,۶۲۵)
پول	۴۰,۴۰۵	(۳,۱۷۰)	۲۰۸	(۳,۰۵۰)	۵۸,۱۲۰	(۱,۷۸۰)
ساير	۴۱۵,۳۲۷	(۱۶,۶۷۵)	۱۸۸,۸۷۸	(۹,۲۹۲)	۴۹۴,۴۰۱	(۱۹,۰۳۱)
جمع	۱۹۷,۹۸۹,۵۵۴	(۲۵,۸۷۵,۷۹۲)	۵۴,۶۵۱,۱۷۳	(۵,۷۰۰,۸۶۴)	۲۲۵,۵۷۶,۰۶۸	(۲۹,۱۴۵,۴۲۹)

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

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 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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۸,۹۵۹,۰۶۶)	۱,۳۷۰,۵۱۲	(۶,۴۸۱,۵۷۹)	۳۴۸,۰۳۵	(۲۲,۱۱۲,۷۷۱)	۱,۰۷۷,۴۹۳
ثالث- اجباري	(۲۱,۰۹۲,۷۹۴)	۱,۶۳۲,۵۳۱	(۳,۵۳۹,۱۴۱)	۲۰۸,۶۵۵	(۲۵,۰۸۹,۲۶۰)	۱,۲۲۶,۳۳۹
ثالث- مازاد و ديه	(۱,۸۶۹,۱۷۲)	۱۳۲,۱۰۴	(۶۰۴,۲۵۴)	۳۲,۴۸۲	(۱,۹۳۲,۶۹۸)	۸۳,۶۳۷
حوادث سرنشين	(۲,۷۶۹,۲۲۵)	۲۲۲,۱۱۵	(۶۲۴,۳۷۴)	۴۰,۲۱۱	(۳,۱۳۴,۱۸۴)	۱۵۵,۰۲۸
بدنه خودرو	(۷,۰۳۷,۸۴۴)	۴۷۸,۲۴۹	(۱,۷۴۸,۴۱۲)	۹۲,۰۵۳	(۸,۱۹۴,۴۲۰)	۴۰۳,۴۸۳
آتش سوزي	(۸۶۹,۸۲۹)	۵۹,۹۹۷	(۴۸۶,۷۷۲)	۲۵,۶۵۵	(۸۶۷,۶۴۷)	۷۲,۰۰۳
باربري	(۱۷۶,۶۴۸)	۱۱۰,۴۵۷	(۹۰,۸۵۵)	۳	(۱۷۲,۳۷۰)	۲۶,۶۸۳
مسئوليت	(۲,۱۸۵,۹۹۲)	۱۸۴,۱۷۲	(۲۷۱,۳۵۰)	۱۷,۵۰۱	(۲,۸۵۹,۹۸۷)	۱۷۶,۷۶۲
مهندسي	(۶۷۴,۴۱۲)	۲۰۶,۱۶۹	(۱۳۸,۶۸۶)	۱۲۹,۷۸۰	(۱,۰۰۷,۷۹۰)	۴۹۹,۱۹۸
كشتي	(۳,۳۹۵)	۰	(۱,۷۷۸)	۰	(۳,۰۲۲)	۰
هواپيما	(۳۳,۳۴۸)	۰	(۳,۶۴۹)	۰	(۴۳,۵۰۰)	۰
نفت و انرژي	(۱۲,۷۵۷)	۷۵	۰	۰	(۱۸,۰۳۷)	۲,۰۵۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۳۲,۸۳۲,۱۱۹)	۵,۸۲۵,۱۱۰	(۶,۴۷۴,۶۱۶)	۱,۵۱۱,۳۰۳	(۲۶,۰۲۸,۹۱۲)	۴,۰۹۷,۳۰۲
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۹۵۰,۳۳۱)	۴۴۰,۹۷۱	(۴۷۴,۱۴۶)	۱۰۳,۵۲۵	(۳,۹۹۹,۹۷۷)	۴۰۴,۹۷۷
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۸۵,۲۳۹)	۶,۱۴۸	(۸۱,۶۴۰)	۵۸۳	(۱۱۷,۶۵۶)	۹,۵۷۴

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۸۱,۵۵۳,۱۷۱)	۱۰,۶۶۸,۶۱۰	(۲۱,۰۲۱,۲۵۲)	۲,۵۰۹,۷۸۶	(۹۵,۵۸۲,۲۳۱)	۸,۲۳۴,۵۳۲

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
	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	
درمان	۱۳,۸۸۲,۶۱۹	۸۱۵,۲۱۵	۶,۱۷۶,۷۰۰	۲۸۲,۸۹۲	۱,۸۳۲,۹۴۱	۱۸,۹۹۰,۰۹۷	۱,۱۱۶,۵۰۱	۵,۶۲۲,۹۹۶	۱۳۵,۶۲۰	۲,۲۴۶,۳۱۷
ثالث- اجباري	۱۰,۲۳۷,۹۰۷	۶۲۸,۱۲۸	۱۰,۶۶۴,۲۵۹	۲۱۳,۸۹۰	۲,۷۰۹,۹۹۸	۱۰,۵۰۱,۲۲۹	۶۴۳,۵۲۶	۱۳,۴۹۵,۰۹۵	۳۹۴,۳۰۵	۲,۹۳۲,۲۶۸
ثالث- مازاد و دیه	۱,۳۶۹,۰۶۶	۸۲,۱۵۷	۵۵,۰۰۶	۱,۲۵۱	۲۰۷,۱۷۵	۱,۵۷۱,۰۵۳	۹۴,۲۷۰	۶۰,۸۶۴	۳,۷۱۸	۲۳۸,۸۴۷
حوادث سرنشین	۲,۲۰۷,۲۰۱	۱۲۹,۸۳۸	۱,۴۴۹,۰۸۵	۹۸,۸۰۴	۴۰۹,۲۱۱	۲,۲۳۱,۶۳۹	۱۳۱,۲۷۵	۲,۱۰۹,۵۳۲	۱۰۹,۴۴۵	۴۴۵,۷۲۸
بدنه خودرو	۳,۶۵۲,۰۸۲	۲۱۴,۴۸۵	۱,۴۰۲,۱۶۶	۳۳,۹۵۴	۶۹۳,۹۸۶	۳,۵۲۳,۹۱۹	۲۰۷,۱۴۷	۲,۴۳۳,۰۲۳	۶۲,۷۶۲	۷۴۴,۸۳۸
آتش سوزي	۲,۷۶۸,۱۰۹	۲۲۵,۰۸۰	۹۴۳,۴۴۷	۳۰,۱۵۵	۴۱۷,۱۲۹	۲,۸۴۹,۱۲۰	۳۹۵,۷۸۷	۸۱۱,۲۰۶	۲۳,۹۳۶	۴۵۳,۵۸۵
باربري	۸۷۶,۱۰۶	۱۴۰,۰۶۱	۲۲۴,۷۰۵	۱۱,۴۹۲	۱۵۰,۲۵۵	۹۹۱,۸۰۹	۱۱۲,۶۱۲	۱,۹۷۹,۰۶۵	۵۷,۵۷۰	۱۶۶,۳۰۴
مسئولیت	۳,۲۶۷,۶۷۶	۲۲۸,۸۴۶	۱,۲۵۷,۲۲۱	۹۳,۲۶۱	۷۵۵,۰۲۹	۳,۹۵۷,۲۹۹	۲۷۰,۷۵۹	۱,۹۳۰,۷۸۲	۱۲۳,۸۲۷	۸۴۵,۴۳۱
مهندسي	۲,۴۵۳,۹۶۴	۱,۲۹۶,۹۳۸	۶۳۹,۶۲۲	۲۷۵,۸۶۹	۱۴۱,۲۷۴	۱,۸۶۰,۸۲۱	۷۲۱,۶۳۶	۶۱۱,۲۸۲	۱۹۲,۸۱۲	۱۵۱,۶۲۰
کشتي	۱,۱۲۶,۳۶۱	۹۳۳	۲۰۶,۰۷۴	۰	۸۲,۲۸۹	۷۹۸,۴۸۸	۵۵۸	۲۰۸,۱۳۱	۰	۸۳,۵۵۴
هواپیما	۱,۲۵۸,۲۲۷	۱۶,۴۹۴	۱۶۸,۳۸۳	۰	۲۰۱,۸۵۵	۱,۰۹۴,۵۰۸	۹,۸۶۹	۱۶۸,۳۹۰	۰	۲۱۵,۰۱۰
نفت و انرژي	۴,۱۴۱,۹۷۹	۲,۱۱۸,۲۸۴	۴۳۷,۸۸۳	۲۱۹,۳۹۵	۱۵۰,۰۵۲	۳,۵۶۵,۵۲۹	۱,۸۴۵,۵۵۳	۴۳۸,۹۴۶	۲۱۹,۵۲۵	۱۶۳,۵۴۰
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	۳۲۲,۵۵۷,۵۹۳	۷۷,۴۵۶,۲۷۳	۰	۰	۱۸,۸۶۴,۷۷۴
زندگي- غیر اندوخته دار	۶,۰۷۴,۲۶۴	۸۷۵,۲۳۲	۷۲۱,۵۲۲	۱۰۱,۳۰۶	۱,۴۱۹,۵۴۷	۶,۰۱۳,۳۲۷	۸۲۷,۹۰۰	۸۰۸,۳۲۰	۱۱۲,۴۷۸	۱,۵۱۴,۴۰۹
پول	۲۷,۳۹۰	۲,۲۹۷	۰	۰	۲,۳۳۷	۱۹,۲۲۱	۴,۱۷۴	۰	۰	۲,۳۳۷
سایر	۱۷۳,۶۲۶	۶,۹۰۵	۱۰۹,۵۷۶	۵۲	۲۷,۰۴۶	۲۴۲,۰۶۸	۱۱,۷۶۷	۲۰۵,۰۲۸	۶۴۷	۳۲,۵۸۹

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
جمع	۳۶۰,۰۵۷,۸۵۶	۸۱,۲۰۱,۹۰۶	۲۴,۵۵۵,۶۴۹	۱,۳۶۲,۳۲۱	۲۴,۲۹۱,۹۴۵	۳۸۰,۷۶۷,۷۲۹	۸۳,۸۴۹,۶۰۷	۳۰,۸۸۲,۶۶۰	۱,۴۳۶,۶۴۵	۲۹,۱۰۱,۱۵۳

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير 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 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 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 بانکي کوتاه مدت	۵۶,۸۲۴,۸۷۸	۱۴,۹۲۰,۶۹۸	۶۱,۴۷۴,۸۲۵	۳,۱۹۸,۱۷۹
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۵۰,۰۵۲,۷۰۰	۱۷,۸۵۷,۱۳۵	۱۱۱,۴۲۵,۸۹۰	۵,۸۰۴,۱۰۸
اوراق مشارکت	۴۹,۴۹۳,۰۱۴	۱۹۲,۹۳۰	۰	۹۱۵,۳۲۸
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۳۰,۷۹۲,۲۶۶	۹,۶۶۰,۶۵۱	۳۰,۲۵۰,۱۱۲	۲,۷۱۸,۶۹۳
سرمايه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۵۳,۵۵۶,۲۶۲	۳,۳۱۲,۲۹۸	۵۴,۷۵۸,۸۰۰	۵۲۷,۲۵۶
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۳,۹۸۸,۹۴۱		۱,۵۹۷,۰۱۹
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۲۷۹,۳۲۹		۱,۳۴۰,۲۵۱
سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتها	۵۹,۶۵۸,۲۴۰	۲,۸۰۱,۹۷۰	۶۰,۰۰۸,۱۶۰	۳۰۷,۳۰۰
قراردادهاي مشارکت سرمايه گذاري	۳,۱۱۰,۰۰۰	۷۶۹,۶۵۸	۳,۱۱۰,۰۰۰	۲۸۱,۷۹۷
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان	۰	۴,۱۴۰,۶۲۸	۰	۱,۴۲۲,۲۱۷
مشارکت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۷,۴۵۵,۱۲۴	۰	۷,۷۰۰,۵۹۷	۰
ساير	۱۹,۸۳۸,۷۷۶	۰	۱۹,۹۸۸,۷۷۶	۰

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
جمع	۳۳۰,۷۸۱,۲۶۰	۵۹,۹۲۴,۲۳۸	۳۴۸,۷۱۷,۱۶۰	۱۸,۱۱۲,۱۴۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۵۳,۳۳۱,۶۰۹		۱۵,۷۵۷,۳۶۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۶,۵۹۲,۶۲۹		۲,۳۵۴,۷۸۱

تشريح وضعيت شركت‌هاى سرمايه پذير (شركت‌هاى بورسى، فرابورسى و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
چكاد توانگري(خارج از بورس)	۳۴	۳,۳۸۱,۹۴۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۴۰,۰۰۰	۳۴	۳,۳۸۱,۹۴۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
خانه مدرن اساطير پاسارگاد	۳۷	۸,۹۱۱,۸۹۷	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶۷,۵۳۰	۳۸	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	۰
مبناي خاورميانه	۲	۲۳۲,۴۵۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲	۲۳۲,۴۵۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
توسعه انبوه سازي پاسارگاد	۵	۱۱۴,۰۷۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۰,۰۶۶	۵	۱۱۴,۰۷۲	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
سرمايه گذاري پارس اريان	۴	۸,۷۹۱,۷۲۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۶۹,۹۹۱	۴	۸,۷۹۱,۷۲۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بيمه اتكايي ايرانيان	۱۰	۳,۸۹۵,۷۲۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۵۲,۳۷۸	۱۰	۳,۸۸۹,۳۷۲	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۲۸,۲۴۰,۳۵۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۲۴,۹۹۳	۰	۲۷,۶۵۲,۳۵۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۶۲,۵۰۰
اوراق مشاركت)پذيرفته شده در بورس(	۰	۲۵,۴۱۳,۵۶۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۲۰,۵۳۲	۰	۲۶,۶۲۲,۴۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۲۷,۲۵۶
مادر تخصصي توسعه معادن و صنايع معدني خاورميانه	۱	۲۴,۲۴۶,۹۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶۹,۳۹۷	۱	۲۴,۲۴۶,۹۷۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
مادر تخصصي نسيم سلامت پاسارگاد	۲۰	۸,۰۵۶,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۸۰۰	۲۰	۸,۰۵۶,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۴,۸۰۰
راهكارهاي يكپارچه تحول و نوآوري پاسارگاد(خارج از بورس)	۵۰	۱,۵۴۵,۰۰۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸۱	۵۰	۱,۵۴۵,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
جمع		۱۱۳,۲۱۴,۵۰۲		۶,۱۱۴,۲۶۸		۱۱۴,۷۶۶,۹۶۰		۸۳۴,۵۵۶

اهداف و راهبردهاى آتى مديريت درخصوص سرمايه گذارى‌هاى شركت

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 . سود و زیان تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي در جدول بالا مربوط به سود و زیان سبدگردانی شرکت کاریزما ، آیکو و هامرز می باشد که به دلیل عدم وجود عنوان جداگانه ای در جدول جهت ثبت مبالغ مربوط به سبدگردانی ، بهای تمام شده آن در سایر ثبت شده است لیکن سود و زیان آن در سود و زیان تغییر ارزش سهام آورده شده 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	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	(۲,۲۰۷,۷۷۲)	(۵۹۲,۷۲۳)	(۲,۵۸۴,۹۵۶)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
عوارض بهداشت ودرمان	(۳,۰۹۷,۲۸۸)	(۸۴۵,۶۳۳)	(۳,۳۱۹,۲۶۳)
عوارض نیروي انتظامي	(۲۶۷,۱۳۸)	۰	۰
سایر درامدهاي بیمه اي	۸۷۲,۳۳۷	۱۴۰,۲۳۳	۳,۴۹۹,۹۷۹
سایر هزینه هاي بیمه گري	(۵۲۷,۹۱۷)	(۳۷,۵۲۵)	(۱,۵۶۰,۲۶۶)
حق عضویت بیمه هاي درمان	(۶۵۵,۹۲۴)	(۱۹۹,۷۰۱)	(۱,۷۸۵,۵۱۶)
هزینه برون سپاري مدیریت اجراي قرارداد ترانزیت	(۸۳,۲۳۵)	(۹۸,۸۷۳)	(۱۵۳,۰۴۶)
هزینه کارشناسي فني (بیمه گري)	(۳۰۷,۶۶۹)	(۱۷۱,۳۶۸)	(۷۵۹,۸۲۲)
جمع	(۶,۲۷۴,۶۰۶)	(۱,۸۰۵,۵۹۰)	(۷,۶۶۲,۸۹۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۱,۳۰۶	۱,۳۱۶	۱,۴۲۰
تعداد شعب شرکت	۹۵	۹۵	۹۹
تعداد نمایندگي هاي شرکت	۴۷,۷۶۵	۴۷,۸۲۹	۴۸,۹۸۳

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۰۹۰	۱,۱۰۶	۱,۱۷۰

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	(۱۰,۷۳۹,۰۶۵)	(۵,۰۳۴,۷۹۰)	(۱۲,۴۰۷,۷۱۲)
استهلاك	(۱,۵۰۸,۷۹۷)	(۵۰۹,۷۲۴)	(۱,۹۲۶,۸۳۰)
انرژي	(۶۹,۷۴۲)	(۲۰,۱۵۴)	(۹۲,۴۷۲)
ملزومات	(۱۶۳,۶۱۰)	(۱۷,۰۳۳)	(۲۵۷,۱۸۱)
آگهي و تبليغات	(۹۶۴,۸۳۱)	(۲۰,۹۷۹)	(۱,۵۵۳,۶۶۴)
حسابرسي	(۱۹,۲۲۵)	(۲۹,۷۶۸)	۰
پاداش هيئت مديره	(۳۵,۰۰۰)	۰	(۳۵,۰۰۰)
اجاره	(۱۷۵,۵۷۹)	(۴۵,۱۲۴)	(۲۲۸,۴۱۸)
آموزش	(۱۰,۴۸۱)	(۱,۸۶۴)	(۱۸,۰۶۲)
بيمه و عوارض	(۵۴,۱۱۱)	(۶۳,۵۷۲)	(۲۳,۸۱۲)
حمل و نقل و ارتباطات	(۹,۹۹۵)	(۳,۱۳۳)	(۱۵,۰۰۸)
ساير	(۱,۸۵۲,۲۶۷)	(۲۰۲,۳۷۶)	(۲,۷۲۴,۴۴۱)
چاپ	(۷,۴۳۳)	(۱,۲۱۶)	(۱۰,۷۸۸)
اياب ذهاب و فوق العاده ماموريت	(۱۱۹,۵۳۱)	(۳۹,۲۰۴)	(۱۵۳,۸۲۶)
آبدارخانه وپذيرايي	(۶۴,۹۷۹)	(۱۲,۴۵۰)	(۹۲,۴۸۴)
خدمات	(۱,۶۱۲,۴۱۶)	(۳۸۵,۰۲۴)	(۲,۲۱۸,۸۶۴)
هزينه مطالبات مشكوك الوصول	(۴۰۶,۳۷۱)	۰	(۶۵۶,۲۴۸)
حق الوكاله و حق مشاوره	(۱۵,۳۷۷)	(۱,۳۴۳)	(۳۳,۴۸۹)
ارسال و مراسلات	(۲۳,۹۰۰)	(۵,۹۲۳)	(۳۲,۶۷۳)
ثبتي و حقوقي	(۴۰,۶۳۶)	(۱۳,۹۲۶)	(۵۱,۶۹۷)
كارمزد بانكي	(۲۸,۳۹۷)	(۶,۲۳۹)	(۳۹,۶۱۹)
هزينه هاي رفاهي	(۲۶۹,۳۸۵)	(۹۴,۰۵۲)	(۳۴۰,۹۷۷)
تعميرات و نگهداري	(۲۸۱,۷۰۹)	(۸۹,۶۸۴)	(۳۶۵,۲۴۷)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع	(۱۸,۴۷۲,۸۳۷)	(۶,۵۹۷,۵۷۸)	(۲۳,۲۸۸,۵۱۲)

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

برآورد شرکت برای هزینه های اداری وعمومی سال ۱۴۰۴ مبلغ ۲۹،۸۸۶ میلیارد ریال می باشد که این رقم ۶۲ درصد بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۴۰۳ می باشد و نسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۴۰۴ ، حدود ۱۱ درصد 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	۷۴۴,۹۱۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱۴,۳۴۳,۸۵۷	۱,۳۷۰,۱۱۱
ساير	۲۸,۵۷۴	۳۹,۹۴۶
	۰	۰
جمع	۱۵,۱۱۷,۳۴۱	۱,۴۱۰,۰۵۷

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)
داراييهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۷,۸۳۴,۸۲۶	۱۸,۹۶۱,۱۶۷	۲۸,۲۹۲,۴۵۱	۱۹,۴۶۶,۶۲۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۳,۲۸۹,۹۴۹)	(۱,۹۱۶,۲۸۲)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۳۷۰,۷۱۲)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۳,۱۴۹,۶۸۹)	(۱,۸۶۳,۲۹۰)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یوان	۴۱۱,۰۹۷	۴۰,۶۳۵	۰	۶۹۳
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲,۷۷۶,۴۶۶	۲,۱۶۹,۸۵۰	۷۷۷,۵۱۵	۵۴۵,۴۰۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴,۱۰۷,۰۳۵	۳,۶۱۶,۷۸۶	۴۹,۰۰۴	۲۵۴,۷۶۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۳۹,۹۵۱)	(۲,۰۷۹)	(۳۹,۹۵۱)	(۲,۰۹۸)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۳۴,۵۸۲	۴۶۴,۶۴۴	۴۷,۲۴۵	۸,۹۲۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱۲۲,۹۱۶)	(۹۱,۴۵۴)	(۲۱۶,۱۴۴)	(۱۷۱,۵۲۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۶۴۰,۹۹۱)	(۴۳۶,۶۴۵)	(۶۴۰,۹۹۱)	(۴۴۱,۰۳۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴,۸۶۱,۳۸۸	۹۰۱,۷۳۴	۴,۹۱۷,۵۷۸	۹۲۱,۳۲۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۸۴۷,۹۹۳	۷۹,۸۶۷	۷۱۵,۶۱۱	۶۸,۵۲۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲۳,۸۵۵,۹۲۵	۱۷,۷۴۹,۶۶۷	۲۳,۹۰۱,۷۵۷	۱۸,۹۶۸,۱۲۴
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 پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۳۴,۸۱۰,۱۳۶	۳,۱۵۸,۴۱۶	۳۱,۵۸۴,۱۵۷	(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 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.»