اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: ما(بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	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 بورس تهران

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 نشده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۶۷,۵۹۰,۵۶۲	۴۷,۰۰۶,۰۶۳	۶۶,۳۶۱,۶۶۶	۴۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۱,۷۱۶,۸۱۱)	(۴,۲۴۸,۲۰۸)	(۶,۰۵۰,۰۵۸)	(۱۷۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵۵,۸۷۳,۷۵۱	۴۲,۷۵۷,۸۵۵	۶۰,۳۱۱,۶۰۸	۳۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۵۳,۹۴۰,۳۷۷	۱۳,۲۲۶,۵۴۵	۱۹,۸۶۲,۵۳۹	۳۰۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۱۳۸,۵۵۸	۸۶۰,۲۸۵	۱,۳۲۷,۱۱۷	۳۲
درآمدهای بیمه ای	۱۱۰,۹۵۲,۶۸۶	۵۶,۸۴۴,۶۸۵	۸۱,۵۰۱,۲۶۴	۹۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۹۱,۰۸۵,۷۹۶)	(۴۳,۲۶۸,۱۷۳)	(۶۱,۰۹۵,۸۰۴)	(۱۱۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۴,۰۴۳,۵۰۹	۶,۳۶۷,۹۳۲	۷,۷۵۸,۴۵۲	۱۲۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۷۷,۰۴۲,۲۸۷)	(۳۷,۰۰۰,۲۴۱)	(۵۳,۳۳۷,۳۵۲)	(۱۰۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۵,۰۰۷,۱۹۶)	(۲,۷۹۹,۰۲۲)	(۶,۰۰۸,۷۴۵)	(۷۹)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳,۵۲۴,۲۹۴)	(۱,۴۸۱,۵۶۰)	(۱,۶۳۹,۶۹۳)	(۷۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۸,۰۴۶,۷۳۹)	(۷,۲۷۹,۴۸۴)	(۱۰,۱۲۲,۲۴۳)	(۱۱)

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 نشده	
هزینه های بیمه ای	(۱۵,۵۷۸,۲۲۹)	(۱۱,۵۶۰,۰۶۶)	(۱۷,۷۷۰,۶۸۱)	(۳۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۸,۳۳۲,۱۷۰	۸,۲۸۴,۳۷۸	۱۰,۳۹۳,۲۳۱	۱۲۱
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰,۲۵۲,۴۰۷)	(۶,۰۱۲,۸۹۳)	(۹,۰۵۷,۲۷۴)	(۷۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴۳۰,۴۴۶	۳,۰۹۸,۷۰۷	۴,۸۷۱,۴۱۷	(۸۶)
سود (زیان) عملیاتی	۸,۵۱۰,۲۰۹	۵,۳۷۰,۱۹۲	۶,۲۰۷,۳۷۴	۵۸
هزینه های مالی	(۴,۶۷۹)	(۳,۰۱۶)	(۱۲,۹۴۰)	(۵۵)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۷۱,۷۲۶	۴۳۶,۰۹۲	۶۱۹,۵۸۵	(۱۵)
سود (زیان) قبل از مالیات	۸,۸۷۷,۲۵۶	۵,۸۰۳,۲۶۸	۶,۸۱۴,۰۱۹	۵۳
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۸,۸۷۷,۲۵۶	۵,۸۰۳,۲۶۸	۶,۸۱۴,۰۱۹	۵۳
عملیاتی (ریال)	۶۱۲	۳۷۵	۴۳۶	۶۳
غیر عملیاتی (ریال)	۲۶	۲۹	۴۳	(۱۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۳۸	۴۰۴	۴۷۹	۵۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۹۲	۳۸۷	۴۵۴	۵۳
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
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				

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

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۸,۸۷۷,۲۵۶	۵,۸۰۳,۲۶۸	۶,۸۱۴,۰۱۹	۵۳
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	۸,۸۷۷,۲۵۶	۵,۸۰۳,۲۶۸	۶,۸۱۴,۰۱۹	

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	بدهیها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۱,۵۱۲,۰۱۵	۵,۴۶۹,۳۱۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	(۷۲)	۵,۷۲۵,۹۷۴	۴,۵۴۰,۴۶۶	۲۶
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۲,۲۴۵,۱۳۸	۳۳,۲۲۱,۵۹۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸۷	۲,۰۳۰,۰۸۷	۱,۵۳۷,۱۴۷	۳۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۶۶۷,۶۹۰	۱,۵۶۷,۴۴۳	مالیات پرداختنی	۶	۳,۳۴۲	۳,۳۴۲	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۳,۷۸۹,۰۰۱	۲۵,۲۸۲,۲۴۸	سود سهام پرداختنی	(۶)	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۱,۱۵۴,۹۱۶	۷,۰۹۳,۴۳۰	تسهیلات مالی	۵۷	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۸۵۸,۴۱۳	۲,۷۰۹,۷۶۶	سایر پرداختنی‌ها	۵	۵,۲۳۲,۸۲۱	۴,۵۳۶,۰۲۸	۱۵

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	۱۸۱,۲۵۲,۵۹۰	۹۴,۲۷۵,۷۷۳	۹۲	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	۲۳,۱۹۱,۲۶۲	۱۳,۷۴۹,۴۲۱	۶۹
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۵۸۸,۱۲۵	۱,۹۴۹,۸۶۲	۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶,۷۸۳,۶۲۳	۱۶,۱۰۹,۳۲۱	۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۶۰,۷۲۳,۰۸۶	۴۰,۱۹۰,۱۷۶	۵۱
دارایی‌های نا مشهود	۱,۲۱۴,۹۵۹	۱,۱۷۷,۸۲۱	۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۶۰,۵۹۱,۵۶۳	۸۹,۴۰۰,۰۰۴	۸۰
سایر دارایی ها	۳۷۹,۰۷۶	۳۷۹,۰۷۶	۰	سایر ذخایر فنی	۱۵,۸۳۷,۸۷۳	۱۰,۹۱۹,۰۷۰	۴۵
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۵۶۴,۸۵۵	۱,۰۰۷,۳۷۷	۵۵
				جمع بدهی ها	۲۷۷,۴۸۸,۹۸۸	۱۶۷,۸۳۲,۹۰۳	۶۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۲۸۶,۶۸۱	۲۷۰,۲۴۱	۶
				اندوخته قانوني	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۳۳۱,۵۸۹	۱,۵۷۰,۲۳۴	(۱۵)
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۹,۰۹۲,۰۶۶	۷,۹۷۶,۱۶۴	۱۴
				سهام خزانه	(۱,۳۵۲,۹۹۲)	(۱,۳۷۴,۸۴۱)	(۲)
				جمع حقوق مالکانه	۲۵,۳۶۸,۴۳۳	۱۹,۴۵۲,۸۸۷	۳۰
جمع دارایي‌ها	۳۰۲,۸۵۷,۴۲۱	۱۸۷,۲۸۵,۷۹۰	۶۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۰۲,۸۵۷,۴۲۱	۱۸۷,۲۸۵,۷۹۰	

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	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۸۰۰,۰۰۰	۷۴۸,۱۳۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۱۸۴,۲۴۸	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۵,۸۷۶,۳۴۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۸۰۰,۰۰۰	۷۴۸,۱۳۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۱۸۴,۲۴۸	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۵,۸۷۶,۳۴۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۶,۸۱۴,۰۱۹		۶,۸۱۴,۰۱۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۶,۸۱۴,۰۱۹		۶,۸۱۴,۰۱۹
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	۶,۸۱۴,۰۱۹		۶,۸۱۴,۰۱۹
سود سهام مصوب										(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۲,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۲,۰۰۰,۰۰۰)				۰	۰	۰				(۲,۰۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه											(۲۸۸,۰۷۱)	(۲۸۸,۰۷۱)
فروش سهام خزانه											۴۶,۴۸۱	۴۶,۴۸۱

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				۴,۱۱۶								۴,۱۱۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۰۰,۰۰۰					(۲۰۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۸۲۲,۱۰۳				(۸۲۲,۱۰۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۷۰,۲۴۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۷۰,۲۳۴	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۷,۹۷۶,۱۶۴	(۱,۲۷۴,۸۴۱)	۱۹,۴۵۲,۸۸۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۸,۸۷۷,۲۵۶		۸,۸۷۷,۲۵۶
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	۸,۸۷۷,۲۵۶		۸,۸۷۷,۲۵۶
سود سهام مصوب										(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			(۱,۵۷۰,۲۳۴)	۰	۰		(۳,۴۲۹,۷۶۶)		(۵,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۵,۰۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۵,۰۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه											(۸۷,۲۲۷)	(۸۷,۲۲۷)
فروش سهام خزانه											۱۰۹,۰۷۶	۱۰۹,۰۷۶
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۶,۴۴۰								۱۶,۴۴۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۱		۱
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					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
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۳۳۱,۵۸۹				(۱,۳۳۱,۵۸۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۸۶,۶۸۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۱,۵۸۹	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۹,۰۹۲,۰۶۶	(۱,۳۵۲,۹۹۲)	۲۵,۳۶۸,۴۳۴

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 نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۱۴,۶۲۱	۶,۴۸۸,۲۵۱	۱۳,۲۶۸,۵۵۴	(۹۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۱۴,۶۲۱	۶,۴۸۸,۲۵۱	۱۳,۲۶۸,۵۵۴	(۹۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۵,۸۳۰	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱,۱۷۰,۲۸۵)	(۳,۲۴۴,۵۷۱)	(۷,۷۶۲,۰۷۶)	۶۴
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۴۱۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۱۱۵,۵۰۱)	(۴۲,۱۴۰)	(۱۳۷,۳۹۷)	(۱۷۴)
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 نشده	
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	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	(۱,۲۷۹,۹۵۶)	(۳,۲۸۶,۷۱۱)	(۷,۸۹۹,۰۵۵)	۶۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۱۶۵,۳۳۵)	۳,۲۰۱,۵۴۰	۵,۳۶۹,۴۹۹	(۱۳۶)
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	۹۹,۴۵۹	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۵۰,۰۰۰)	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 نشده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۳,۱۵۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۹۰۰,۵۴۱)	(۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۴,۳۱۵,۳۳۵)	۲۰۱,۵۴۰	۲,۴۶۸,۹۵۸	(۲,۲۴۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵,۴۶۹,۳۱۸	۲,۴۰۴,۹۵۹	۲,۴۰۴,۹۵۹	۱۲۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۵۸,۰۳۲	۴۱۹,۲۰۰	۵۹۵,۴۰۱	(۱۵)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۵۱۲,۰۱۵	۳,۰۲۵,۶۹۹	۵,۴۶۹,۳۱۸	(۵۰)
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 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 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	۱۳,۲۴۰,۲۸۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۶۶,۳۶۱,۶۶۶	۶۷,۵۹۰,۵۶۲	۳۳,۳۷۶,۶۳۷	۲۶,۹۱۱,۶۹۲
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۶,۰۵۰,۰۵۸)	(۱۱,۷۱۶,۸۱۱)	۰	(۲,۰۳۷,۸۷۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۶۴۲,۳۵۷)	(۲,۴۶۷,۹۱۳)	(۶,۰۶۱,۷۱۷)	(۷,۴۷۱,۰۸۹)	(۵,۳۶۶,۶۹۸)	(۱,۵۹۷,۸۰۴)	(۲,۳۱۷,۹۹۷)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۶۱,۰۹۵,۸۰۴)	(۹۱,۰۸۵,۷۹۶)	(۳۱,۰۰۰,۰۶۰)	(۲۸,۴۷۷,۳۱۶)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۲۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۴,۸۹۹,۶۴۸	۷,۷۵۸,۴۵۲	۱۴,۰۴۳,۵۰۹	۳,۲۵۰,۵۵۲	۲,۷۳۵,۱۴۷
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۸۸۶,۳۹۸	۹۴۲,۰۳۴	۱,۴۸۲,۵۸۲	۱,۳۲۷,۱۱۷	۱,۱۳۸,۵۵۸	۳۲۸,۷۱۹	۵۰۳,۱۶۲
ذخایر حق بیمه	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۲۹,۵۹۰,۱۷۹	۲۲۱,۳۱۴,۶۴۹	۰	۷۸,۱۵۰,۸۷۹
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۲۷۲,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱۵,۶۹۹,۲۸۳	۲۵,۷۷۹,۳۸۷	۵۳۵,۴۱۷	۹,۲۳۹,۲۶۷

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	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۶,۶۷۴,۵۹۶	۱۰,۹۱۹,۰۷۰	۱۵,۸۳۷,۸۷۳	۱,۹۱۰,۹۴۲	۶,۷۲۹,۹۷۴
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۳,۲۴۷	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۲۵,۲۸۲,۲۴۸	۲۳,۷۸۹,۰۰۱	۳,۲۲۰,۵۰۲	۸,۵۹۴,۴۷۸

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	۲۵,۴۷۰,۵۴۰	(۱,۲۷۹,۹۰۴)	۴۰,۰۳۵,۱۳۵	(۲,۰۰۳,۷۲۸)	۱,۹۶۴,۸۶۵	(۹۶,۲۷۲)	۱۴,۳۵۹,۲۵۰	(۷۱۷,۹۶۳)
ثالث- اجباري	۱۱,۹۶۸,۳۵۵	(۶۱۳,۲۳۰)	۱۲,۱۷۴,۷۸۴	(۶۰۸,۷۵۹)	۵,۸۲۵,۲۱۶	(۲۹۱,۲۴۱)	۶,۶۲۵,۰۰۰	(۳۳۱,۲۵۰)
ثالث- مازاد و ديه	۷۷۷,۵۰۳	(۳۲,۲۹۲)	۱,۱۶۶,۱۸۸	(۵۸,۳۱۶)	۴۳۳,۸۱۲	(۲۱,۶۸۴)	۵۶۲,۵۰۰	(۲۸,۱۲۵)
حوادث سرنشين	۱,۸۹۷,۷۵۴	(۸۵,۸۷۹)	۱,۹۱۱,۸۳۴	(۹۵,۵۹۵)	۴۸۸,۱۶۶	(۲۴,۴۰۶)	۸۷۵,۰۰۰	(۴۳,۷۵۰)
بدنه خودرو	۳,۱۰۹,۴۲۲	(۱۵۹,۷۳۴)	۳,۱۶۰,۲۷۷	(۱۷۰,۳۹۸)	۱,۰۵۶,۰۳۷	(۱۲۹,۹۰۱)	۱,۵۰۳,۰۰۰	(۱۰۷,۲۵۰)
آتش سوزي	۹,۴۸۳,۷۸۵	(۱,۲۱۱,۵۸۳)	۹,۳۱۸,۷۴۶	(۱,۴۷۵,۹۲۶)	۲,۰۵۲,۱۰۳	(۶۲۵,۰۷۴)	۴,۲۲۵,۰۰۰	(۷۸۷,۸۷۵)
باربري	۱,۴۱۲,۵۵۶	(۸۸۸,۳۱۲)	۱,۲۰۷,۰۱۵	(۷۱۴,۵۳۲)	۵۵۰,۷۵۶	(۲۳۰,۴۶۷)	۵۴۳,۷۵۰	(۲۸۷,۳۷۵)
مسئوليت	۴,۱۷۷,۶۹۰	(۲۳۱,۱۵۱)	۳,۶۶۴,۵۹۶	(۱۹۳,۷۹۰)	۱,۵۲۷,۸۶۵	(۶۳,۷۶۰)	۱,۶۶۵,۰۰۰	(۸۳,۷۰۴)
مهندسي	۱,۴۶۶,۵۵۴	(۲۳۱,۴۶۸)	۸۹۲,۳۲۱	(۱۱۸,۸۳۲)	۱۸۸,۷۸۵	(۳۸,۶۱۲)	۴۳۰,۰۰۰	(۱۳۰,۵۸۸)
كشتي	۷۲۸,۰۹۱	(۳۵۸,۸۹۱)	۴۷۳,۲۵۱	(۹۹,۸۳۷)	۱۰۰,۱۲۴	(۱۳,۶۳۵)	۷۱,۲۵۰	(۲۷,۵۰۰)
هواپيما	۳۷۴,۴۱۶	(۴۸,۱۶۳)	۳۴۸,۳۳۷	(۳۰,۰۶۴)	۷۳,۶۹۶	(۹,۶۵۱)	۱۵۲,۵۰۰	(۲۶۵)
نفت و انرژي	۹۷۰,۸۵۳	(۱۷۲,۶۲۵)	۷۷۵,۷۰۶	(۲۱۰,۰۱۷)	۱۶۴,۱۱۳	(۵۲,۲۶۳)	۳۷۵,۰۰۰	(۶۰,۰۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳۳,۰۵۷,۸۰۱	(۳,۹۸۲,۴۶۵)	۶۸,۹۹۱,۹۰۱	(۲,۰۶۵,۴۰۷)	۲,۹۶۹,۴۴۷	(۲۷,۹۷۰)	۱۷,۱۰۳,۱۵۸	(۶۵۸,۷۸۶)
زندگي- غير اندوخته دار	۷,۸۸۸,۷۹۴	(۷۸۴,۴۷۴)	۱۳,۵۳۲,۷۵۳	(۱,۳۷۳,۷۹۵)	۷۶۷,۲۴۷	(۱۸,۶۴۷)	۴,۲۵۰,۰۰۰	(۴۲۵,۰۰۰)
پول	۱۰,۲۹۶	(۲۵,۰۸۲)	۵۹,۲۵۸	(۴۶,۰۳۴)	۱۲,۵۵۸	(۱۱,۴۵۶)	۱۹,۷۵۶	(۱۴,۸۷۵)

رشته بیمه	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 بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري
سایر	۲,۳۲۴,۰۶۶	۰	۲,۲۴۱,۰۹۳	(۱۴۳,۱۵۲)	۶۱۵,۳۹۰	(۱۳۲,۴۰۰)	۵۲۹,۳۴۲	(۴۸,۶۶۷)
جمع	۱۰۵,۱۱۸,۴۷۶	(۱۰,۱۰۵,۲۵۳)	۱۵۹,۹۵۳,۲۹۵	(۹,۴۰۸,۱۸۲)	۱۸,۷۹۰,۱۸۰	(۱,۷۷۷,۴۳۹)	۵۳,۲۸۹,۵۰۶	(۳,۷۵۲,۹۷۳)

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

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت با توجه به عملکرد سال های گذشته ، هدف شرکت حفظ بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد. با توجه به عدم قطعیت خسارت معوق در دوره های میانی و احتمال پرداخت خسارت تا پایان سال، این مبلغ منکعس گردیده است . شایان ذکر است با توجه به محاسبات اکچوئری مبلغ ۴.۴۸۶میلیارد ریال در راستای بررسی کفایت ذخایر در این دوره اخذ گردیده است.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	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 اتکايي	پرداختي	دريافتي اتکايي	پرداختي	دريافتي اتکايي	پرداختي	دريافتي اتکايي
درمان	(۱۷,۵۹۹,۱۹۷)	۱,۱۴۷,۲۵۸	(۲۰,۴۵۶,۸۱۴)	۱,۱۷۳,۷۵۱	(۱۱,۹۸۶,۹۰۸)	۵۶۶,۲۴۹	(۱۰,۰۷۵,۰۰۰)	۶۰۴,۵۰۰
ثالث- اجباري	(۸,۴۳۰,۲۰۶)	۶۴۵,۶۹۵	(۷,۵۷۳,۵۸۲)	۵۳۰,۲۳۸	(۶,۴۵۸,۵۹۸)	۴۴۷,۸۳۸	(۴,۴۳۷,۵۰۰)	۳۵۵,۰۰۰
ثالث- مازاد و ديه	(۶۶۶,۱۳۷)	۶,۱۴۳	(۷۸۹,۰۲۲)	۰	(۵۶,۳۵۴)	۷۵,۶۰۴	(۳۶۷,۵۰۰)	۲۹,۴۰۰
حوادث سرنشين	(۱,۰۲۲,۸۵۰)	۷۲,۸۴۸	(۱,۰۳۸,۸۳۵)	۶۸,۴۷۷	(۱,۵۰۸,۷۶۸)	۹۱,۶۸۳	(۷۰۰,۰۰۰)	۵۶,۰۰۰
بدنه خودرو	(۳,۰۶۸,۵۹۵)	۲۱۸,۶۳۲	(۲,۵۷۲,۰۶۱)	۱۵۲,۲۷۶	(۱,۵۳۴,۹۲۱)	۴۳۲,۷۲۴	(۱,۲۷۰,۶۰۰)	۱۳۹,۷۰۰
آتش سوزي	(۱,۹۶۶,۸۰۷)	۸۱۱,۶۴۱	(۲,۲۳۰,۳۷۷)	۱,۱۸۸,۷۱۵	(۸۱,۱۶۵)	۳۸۶,۲۸۵	(۷۷۰,۰۰۰)	۴۵۷,۵۰۰
باربري	(۵۴,۲۵۹)	۱۰,۵۵۵	(۱,۰۴۵,۰۵۵)	۶۶۲,۷۱۶	(۶۵۵,۴۳۸)	۳۰۷,۴۸۴	(۲۲۹,۲۵۰)	۸۱,۰۰۰

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	(۲,۳۴۰,۴۵۲)	۱۷۴,۸۵۲	(۱,۸۱۱,۵۷۱)	۱۱۷,۵۷۷	(۲,۳۳۳,۱۲۹)	۶۲,۴۲۳	(۱,۰۰۱,۵۰۰)	۶۰,۰۰۰
مهندسي	(۳۴۴,۱۴۷)	۱۸,۱۱۲	(۲۳۲,۸۵۱)	۱۹,۱۸۱	(۳۸۹,۳۶۳)	۱۲۷,۰۲۳	(۲۷۶,۵۰۰)	۸۷,۰۴۵
كشتي	(۶,۲۴۷)	۴,۰۰۸	(۳۳,۰۳۵)	۲۱,۲۳۴	(۷۰,۷۳۳)	۱۷۵,۲۲۳	(۱۱۶,۷۵۰)	۴۵,۰۰۰
هواپيما	(۴,۷۰۰)	۰	(۱۲,۸۶۵)	۰	(۲۷,۵۴۵)	۱۵,۵۵۲	(۳۷,۰۰۰)	۴۵۰
نفت و انرژي	(۲۲,۶۰۲)	۲,۲۲۵	(۶۶,۶۰۴)	۱,۶۰۸	(۱۴۲,۶۰۹)	۱۳,۲۷۲	(۶۲,۵۰۰)	۴,۵۰۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۵,۱۸۲,۸۰۱)	۰	(۳۸,۶۱۹,۴۱۹)	۸,۶۸۰,۵۴۱	(۱,۹۶۳,۰۳۸)	۷۳۶,۴۳۴	(۳,۸۵۹,۷۰۰)	۴۳۵,۰۵۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۳,۹۳۹,۴۰۲)	۴۹۳,۳۴۰	(۴,۹۵۱,۷۴۷)	۵۹۶,۹۰۱	(۸۴۱,۳۰۲)	۳,۰۹۹	(۲,۳۷۵,۰۰۰)	۲۳۷,۵۰۰
پول	(۳۸۹)	۰	۰	۰	(۱۰۹,۲۰۳)	۱۵,۶۹۶	(۴۵۰)	۰
ساير	(۲۰۵,۳۰۷)	۰	(۲۱۰,۱۱۷)	۱۴,۹۱۲	(۴۹۶,۸۰۵)	۲۷,۹۳۰	(۲۳۷,۵۰۰)	۱۷,۲۵۰
جمع	(۵۴,۸۵۴,۰۹۸)	۳,۶۰۵,۳۱۹	(۸۱,۶۴۳,۹۵۵)	۱۳,۲۲۸,۱۲۷	(۲۸,۶۵۵,۸۷۹)	۳,۴۸۴,۵۲۹	(۲۵,۸۱۶,۷۵۰)	۲,۶۰۹,۸۹۵

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		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	۹,۵۶۶,۶۸۵	۵۶۳,۶۵۶	۴,۱۷۰,۷۰۴	۲۲۱,۹۲۳	۱,۲۸۵,۸۲۵	۲۱,۸۰۹,۳۹۲	۱,۲۸۳,۰۳۲	۸,۲۰۶,۲۳۵	۳۵۵,۸۹۰	۲,۴۲۸,۰۸۷
ثالث- اجباري	۴,۳۰۷,۱۶۸	۲۶۶,۰۲۲	۲,۷۲۲,۶۶۷	۸۹,۰۰۰	۱,۰۵۵,۴۲۲	۵,۵۲۴,۳۹۵	۳۳۸,۱۰۹	۳,۸۸۸,۸۶۳	۱۵۰,۳۹۹	۱,۴۰۲,۴۰۳
ثالث- مازاد و ديه	۳۳۷,۳۲۸	۱۹,۴۱۷	۴۹۵,۹۹۱	۱۹,۵۳۷	۵۰,۹۴۰	۶۴۱,۰۴۶	۳۸,۴۶۷	۱,۰۸۸,۵۶۰	۳۳,۰۱۴	۸۴,۱۷۶
حوادث سرنشين	۸۷۸,۵۳۹	۵۰,۵۴۸	۶۵۵,۳۴۹	۴۴,۶۹۲	۱۵۶,۱۹۸	۱,۱۰۶,۰۹۰	۶۵,۰۶۶	۱,۱۱۷,۹۵۹	۶۵,۹۳۲	۲۱۰,۶۸۵
بدنه خودرو	۲,۷۱۱,۱۰۴	۱۹۹,۶۲۴	۹۳۱,۳۷۷	۳۶,۸۹۳	۳۰۵,۰۸۲	۳,۰۲۶,۶۸۵	۲۱۲,۲۷۹	۱,۲۱۹,۹۴۳	۵۰,۰۱۵	۳۹۶,۸۷۳
آتش سوزي	۱۱,۳۷۳,۱۲۵	۱,۲۲۰,۳۶۸	۲,۴۹۲,۸۱۰	۱,۰۶۹,۸۱۴	۸۸۲,۵۱۳	۱۱,۹۰۳,۱۷۳	۱,۴۱۱,۹۴۵	۲,۵۱۴,۱۸۷	۶۵۶,۵۱۴	۱,۱۲۵,۵۷۸

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	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	
باربري	۷۶۳,۶۰۶	۵۵۴,۰۸۷	۱۳۸,۶۴۵	۹۰,۳۷۷	۴۳,۱۱۰	۷۷۸,۶۴۱	۵۴۲,۳۵۶	۹۰۸,۴۵۴	۲۹۴,۱۸۹	۵۷,۸۸۵
مسئوليت	۱,۹۴۵,۰۵۸	۱۲۵,۷۹۹	۹۹۹,۷۷۷	۷۱,۶۱۹	۳۲۵,۵۲۲	۲,۲۰۱,۳۰۰	۱۳۴,۵۶۵	۲,۲۱۶,۵۴۹	۱۲۴,۳۵۱	۴۲۸,۴۹۵
مهندسي	۱,۳۰۴,۸۵۴	۲۷۳,۰۳۹	۱,۵۳۱,۱۰۳	۱۹۰,۳۷۵	۱۳۴,۴۹۶	۷۲۲,۲۹۵	۹۸,۸۲۸	۱,۳۴۱,۹۰۲	۱۶۴,۳۳۱	۱۶۰,۷۱۳
كشتي	۴۶۰,۰۶۰	۲۵۲,۶۷۰	۱,۱۷۳,۲۱۰	۸۵۵,۴۵۶	۱۵,۶۱۵	۳۰۴,۹۲۴	۱۲۵,۰۴۸	۱,۹۴۹,۴۹۱	۱,۵۴۹,۱۶۶	۲۶,۸۱۷
هواپيما	۱۶۷,۰۱۰	۲۲,۵۳۹	۱۶,۸۶۶	۵,۵۶۵	۱۳,۳۱۹	۲۱۲,۷۳۳	۲۲,۳۱۴	۱۴۹,۲۱۲	۵,۵۶۷	۲۲,۹۰۵
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲۶,۲۷۳	۱۷۶,۴۳۱	۹۳۰,۶۲۲	۸۲,۳۰۶	۱۷,۲۵۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۸۹,۷۳۸,۱۹۷	۱۸,۳۴۲,۰۲۳	۵۳,۴۷۹	۹,۴۱۵	۶,۰۷۷,۴۵۵	۱۶۱,۰۲۶,۳۳۰	۱۴,۴۸۲,۲۸۹	۵۵,۹۲۱	۸,۴۶۵	۸,۴۹۳,۳۶۴
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۹۳۲,۲۳۵	۵۶۸,۷۲۸	۱۷۵,۱۸۸	۲۴,۰۹۵	۴۳۸,۲۸۲	۱۰,۱۴۵,۷۰۹	۱,۱۷۳,۶۶۸	۶۱,۴۵۵	۶,۸۵۶	۷۸۴,۴۰۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۸۹۳	۲۷,۹۱۲	۰	۰	۰
ساير	۱,۱۰۵,۲۱۱	۸۴,۶۲۰	۱۴۲,۱۱۷	۱۱,۳۴۷	۱۳۵,۲۹۱	۱,۳۴۲,۷۷۰	۱۰۱,۲۰۳	۱۳۰,۰۳۴	۸,۴۹۴	۱۹۸,۲۲۹
جمع	۱۲۹,۵۹۰,۱۸۰	۲۲,۵۴۲,۱۴۰	۱۵,۶۹۹,۲۸۳	۲,۷۴۰,۱۰۸	۱۰,۹۱۹,۰۷۰	۲۲۱,۳۱۴,۶۴۹	۲۰,۲۳۳,۵۱۲	۲۵,۷۷۹,۲۸۷	۳,۵۵۵,۴۸۹	۱۵,۸۳۷,۸۷۳

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فنی بيمه ای طبق ظوابط و مقررات و رعايت آيين نامه های مصوب شورای عالی بيمه همچنين رعايت دستورالعمل وحدت رويه محاسبه ذخاير فنی براساس مفاد آيين نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بيمه صورت گرفته است.

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

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

سرمايه 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	۲۲,۲۴۱,۸۶۶	۵,۰۳۱,۱۹۳	۲۳,۵۷۷,۳۳۶	۳,۴۰۴,۶۲۳
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۷,۵۸۰,۷۰۰	۴,۰۹۲,۴۵۴	۲۷,۲۳۵,۰۰۰	۵,۰۵۷,۰۲۵
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۷,۹۶۴,۴۶۱	۶,۰۱۷,۷۱۷	۱۱۱,۳۴۸,۵۶۲	۳۵,۲۴۹,۶۲۳
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۲۵,۷۱۰,۵۳۶	۹,۳۳۹,۸۲۵	۲۲,۶۰۹,۸۳۳	۱۰,۴۷۷,۴۹۶
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷۲۸,۲۰۹	۱۱,۵۰۳	۱,۴۸۹,۰۰۰	۳۹۶,۷۰۸
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۷۰۹,۷۶۶	۹۰,۴۴۰	۲,۸۵۸,۴۱۳	۸۷,۰۰۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۶,۹۳۵,۵۳۸	۲۴,۵۸۳,۱۳۲	۱۸۹,۱۱۸,۱۴۴	۵۴,۶۷۲,۴۸۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۹,۸۶۲,۵۳۹		۵۳,۹۴۰,۳۷۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۴,۷۲۰,۵۹۳		۷۳۲,۱۰۴

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)
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲,۳۲۴,۳۵۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹۷,۰۷۰	۰	۲,۱۹۸,۹۶۸		۳۴۴,۹۱۸
گسترش نفت و گاز پارسيان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۰۷,۸۴۶		۶۰۶,۹۲۲
سرمايه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۹۳,۴۷۳		۲۶۷,۳۳۷
بانک ملت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۹۵۱,۵۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۹,۴۵۴	۰	۹۲,۶۰۹		۳,۹۰۷

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)
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۱۱,۵۹۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۸,۰۴۰	۰	۱,۰۰۲,۳۳۲		۵۷۸,۳۶۸
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۳۴۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۹,۴۶۸	۰	۴۹,۷۶۳		۱۷۰,۸۶۴
سرمایه گذاري صبا تأمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲۶,۴۸۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸۸,۴۳۱	۰	۸۲۶,۴۸۰		۹۴,۷۴۷
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۰۷۴,۴۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۹,۳۷۰	۰	۱,۰۷۴,۴۶۳		۱۱۶,۸۰۲
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۴۶,۷۵۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹۵,۹۶۲	۰	۲۲۶,۸۹۴		۷۹۲,۸۲۷
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۳۱,۱۴۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۸۳,۷۴۱	۰	۶۴۵,۳۸۵		۱۰۸,۹۲۰
معدني وصنعتي چادر ملو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۳۲,۲۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۳,۴۹۹	۰	۳۸۸,۴۳۱		۳۰,۸۷۶
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴۸,۲۸۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۱,۵۷۳	۰	۹۴۷,۶۱۴		۶۳,۶۵۳
سنگ آهن گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵۸,۴۵۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۷,۳۴۴	۰	۴۳۳,۴۲۶		۳۶,۷۹۹
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(خارج از بورس)	۰	۸۶۰,۳۶۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۰,۲۳۷	۰	۱,۰۳۴,۷۴۸		۸۶,۲۳۷
سرمایه گذاري دارویي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۵,۴۹۵	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸۸,۶۰۴	۰	۳۲۰,۹۱۱		۱۹۰,۲۲۷
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۶۰,۰۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۳,۲۵۹	۰	۷۶۰,۰۳۴		۱۳۹,۷۵۴
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۹۶۶,۳۸۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۲۵۵,۳۶۹	۰	۶,۲۲۴,۲۱۳		۴,۹۴۱,۷۴۹
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۷۳,۶۱۷		۸۸,۶۲۹
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۱,۰۹۱	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۲۶,۱۹۰	۰	۱۱۱,۰۹۱		۹,۵۱۵
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۶۲۷	۰	۰		۶۲۴,۴۱۷
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹۷,۶۹۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۹۶۳	۰	۴۹۷,۶۹۹		۵۰,۶۹۳
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱۴,۵۴۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۱۰,۴۶۴	۰	۱۵۵,۰۱۵		۷۰۹,۶۲۶
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۲,۳۵۵	۰	۹۰۴,۱۸۸		۶۳,۸۶۹
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۴۱۹,۳۹۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۰۶,۳۷۵	۰	۱,۴۶۴,۹۳۰		۴۸,۶۶۶

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)
پلي پروپیلن جم(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۷۳,۷۰۸		۹۹,۳۴۲
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶۱,۱۰۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹۵,۰۵۰	۰	۵۶۱,۱۰۲		۲۰۷,۷۳۳
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کارکنان بانک ها(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۰,۸۹۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۳۸۰	۰	۳۴۰,۸۹۳		۰
گروه پتروشیمي سرمایه گذاري ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۲۵,۷۱۰,۵۳۶		۹,۳۳۹,۸۲۵		۲۲,۶۰۹,۸۳۳		۱۰,۴۷۷,۴۹۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

در گزارش تفسیری ، در خصوص درامد سرمایه گذاری های شرکت توضیح داده 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 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	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	(۴,۰۳۳,۷۰۷)	(۴,۲۰۷,۲۷۷)	(۱,۲۹۹,۷۲۳)	(۱,۸۹۷,۸۱۲)
جمع	(۴,۰۳۳,۷۰۷)	(۴,۲۰۷,۲۷۷)	(۱,۲۹۹,۷۲۳)	(۱,۸۹۷,۸۱۲)

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	۷۲۱	۷۲۱	۷۵۶	۷۷۴
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۵۲	۵۲
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۴۷۲	۲,۴۷۳	۲,۶۰۰	۲,۶۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۰۶۰	۱,۰۲۲	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰

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	(۵,۵۳۱,۳۶۳)	(۶,۳۱۲,۲۴۵)	(۱,۶۳۳,۸۵۸)	(۳,۳۶۹,۸۱۴)
استهلاك	(۴۴۶,۸۱۷)	(۵۶۸,۵۱۸)	(۱۹۸,۵۲۴)	(۳۰۳,۱۲۲)
انرژي	(۶۴,۲۱۶)	(۶۷,۹۸۴)	(۵,۷۷۵)	(۲۱,۰۲۳)
ملزومات	(۱۷۱,۷۴۹)	(۱۷۳,۴۰۴)	(۳۳,۳۶۸)	(۸۱,۵۵۳)
آگهي و تبليغات	(۱۹۲,۸۵۰)	(۵۷,۵۹۸)	(۹۲۴,۰۹۸)	(۱۲۷,۶۲۱)
حسابرسي	(۱۳,۱۱۸)	(۷,۰۴۵)	(۱۴,۸۰۵)	(۹۱۳)
پاداش هيئت مديره	(۸,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	۰	(۱۳,۰۰۰)
اجاره	(۲۵۹,۷۱۲)	(۲۰۹,۶۰۰)	(۷۳,۳۹۴)	(۹۰,۹۵۲)
آموزش	۰	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	۰	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۵۴,۰۳۲)	(۳۴۹,۷۶۷)	(۷۱,۶۴۳)	(۱۲۰,۱۱۰)
سایر	۰	۰	۰	۰
	(۲,۱۱۵,۴۱۷)	(۲,۴۹۶,۲۴۶)	(۴۸۸,۵۶۴)	(۶۹۰,۳۴۳)
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۹,۰۵۷,۲۷۴)	(۱۰,۲۵۲,۴۰۷)	(۳,۴۴۴,۰۲۸)	(۴,۸۱۸,۴۵۰)

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمد ها (هزینه های) عملیاتی ، با توجه به عدم تغییرات عمده انتظار می رود هزینه های عمومی ، اداری و تشکیلاتی نسبت به دوره های گذشته از روند یکنواختی برخوردار باشد و در برآورد انجام شده بخش نامه های وزارت کار، رفاه و امور اجتماعی در حقوق و دستمزد و نرخ تورم در هزینه های اداری در نظر گرفته شده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
	۶۰۶,۶۴۵	۳۶۷,۰۴۷
جمع	۶۰۶,۶۴۵	۳۶۷,۰۴۷

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	ریال عمان	۲۶۹	۴۷۶	۲۶۹	۵۳۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار سنگاپور	۶۲	۳۲	۶۲	۳۵
مصارف ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۸,۰۳۰	۱۰۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	سامانی	۰	۰	۲۳۷,۰۰۰	۱۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۶۱۲,۰۸۷	۵۵۶,۹۶۳	۶۶۷,۹۴۱	۷۰۲,۲۰۶
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۱۱,۷۸۲	۱,۴۱۱
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۳۶,۱۷۱	۱۲,۵۶۴	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۳۷,۱۴۳	۲۷۲,۲۷۷	۵۸۷,۵۶۳	۲۳۸,۶۲۳
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۵۷۲,۷۸۸	۳۲۱,۹۷۵	۵۰۱,۶۹۶	۳۸۰,۲۱۷
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۸,۳۸۸	۱۲,۷۳۳	۹,۵۴۹	۴,۲۳۴
منابع ارزی طی دوره	یوان	۱۶,۱۶۶	۴,۵۹۸	۷۷۷,۹۵۱	۷۶,۰۹۲

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۸۱,۸۸۱	۷۶۳,۰۵۶	۸۵۳,۱۲۵	۷۰۲,۵۴۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۶۲۴,۳۵۷	۱,۶۹۷,۸۱۵	۳,۱۸۳,۱۳۲	۲,۲۷۲,۳۰۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۸۲۳,۵۵۲	۱,۹۴۲,۰۹۵	۲,۹۴۹,۲۰۵	۲,۰۶۵,۲۶۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۱۲۲,۸۷۹	۱۰۵,۷۵۶	۱,۹۰۰,۸۳۰	۶۵,۶۸۳
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۶۷,۵۵۰	۳۱,۰۷۹	۱۶۵,۳۱۷	۳۴,۴۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۹۴۸,۹۹۹	۶۴۶,۴۶۱	۱,۱۴۷,۰۳۰	۸۹۴,۲۲۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۹۳۵,۰۷۴	۶۹۵,۷۳۸	۹۸۰,۳۴۸	۷۱۹,۷۵۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱۱۳,۱۳۷	۱۰,۶۵۶	۹۳,۵۲۲	۸,۹۱۲
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲۶,۳۷۶	۴,۸۹۲	۲۶,۳۷۶	۵,۴۸۲
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۱,۰۲۰	۱۳۷	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۶۲۲,۵۱۵	۵,۰۵۴	۱,۰۹۰,۴۴۲	۱۰,۳۳۶
منابع ارزی طی دوره	روبل	۵۹۵,۵۶۵	۴,۹۳۷	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱,۰۲۰	۲۲۵	۱,۰۲۰	۲۲۵
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۲,۰۷۹	۳۹,۹۵۱	۲,۰۷۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ریال عمان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار سنگاپور	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	سامانی	۰	۰	۲۳۷,۰۰۰	۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۰	۰	۵,۸۵۰	۴۶
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۴۶۷,۹۲۷	۳,۹۷۹

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	روپیه هند	۰	۰	۵,۸۵۰	۴۶

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

توضیحات درآمد (هزینه) غیر بیمه ای و وضعیت ارزی اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است ، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله ، تسعیر می شود.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام 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)
۷,۹۷۶,۱۶۴	۲,۳۱۶,۷۶۷	۶,۸۱۴,۰۱۹	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به نامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده 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.»