اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: ما(بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۷,۰۰۶,۰۶۳	۳۰,۳۴۰,۴۸۴	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۵۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۲۴۸,۲۰۸)	(۳,۶۵۰,۲۵۳)	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۱۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴۲,۷۵۷,۸۵۵	۲۶,۶۹۰,۲۳۱	۳۸,۳۰۹,۴۱۹	۶۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۳,۲۲۶,۵۴۵	۹,۰۰۱,۴۰۸	۱۲,۸۹۱,۳۶۷	۴۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۸۶۰,۲۸۵	۱,۰۴۱,۸۸۸	۱,۴۸۲,۵۸۲	(۱۷)
درآمدهای بیمه ای	۵۶,۸۴۴,۶۸۵	۳۶,۷۳۳,۵۲۷	۵۲,۶۸۳,۳۶۸	۵۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴۳,۳۶۸,۱۷۳)	(۲۲,۸۵۳,۶۹۳)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۹۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶,۳۶۷,۹۳۲	۲,۹۱۴,۸۲۱	۴,۸۹۹,۶۴۸	۱۱۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۷,۰۰۰,۲۴۱)	(۱۹,۹۳۸,۸۷۲)	(۳۰,۰۰۹,۸۰۳)	(۸۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲,۷۹۹,۰۲۲)	(۲,۹۶۱,۳۸۷)	(۵,۵۹۲,۹۱۴)	۵
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۴۸۱,۵۶۰)	(۱,۲۵۵,۸۵۲)	(۱,۰۶۴,۴۵۵)	(۱۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۲۷۹,۴۸۴)	(۵,۰۷۳,۵۵۲)	(۷,۶۶۶,۷۶۷)	(۴۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۱,۵۶۰,۰۶۶)	(۹,۲۹۰,۷۹۱)	(۱۴,۳۲۴,۱۳۶)	(۲۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۸,۲۸۴,۳۷۸	۷,۵۰۳,۸۶۴	۸,۳۴۹,۴۲۹	۱۰
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۰۱۲,۸۹۳)	(۳,۴۴۴,۳۷۰)	(۵,۲۹۰,۹۹۶)	(۷۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳,۰۹۸,۷۰۷	۱,۸۹۶,۷۷۶	۲,۳۴۳,۳۱۴	۶۳
سود (زیان) عملیاتی	۵,۳۷۰,۱۹۲	۵,۹۵۶,۲۷۰	۵,۴۰۰,۷۴۷	(۱۰)
هزینه های مالی	(۳,۰۱۶)	(۱,۶۳۹)	(۲,۴۷۴)	(۸۴)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۴۳۶,۰۹۲	۵۹,۲۳۹	۸۶,۸۳۸	۶۳۶
سود (زیان) قبل از مالیات	۵,۸۰۳,۲۶۸	۶,۰۱۳,۸۷۰	۵,۴۸۵,۱۱۱	(۴)
مالیات بر درآمد	۰	(۳۱۸,۰۴۴)	۰	۱۰۰
سود (زیان) خالص	۵,۸۰۳,۲۶۸	۵,۶۹۵,۸۲۶	۵,۴۸۵,۱۱۱	۲
عملیاتی (ریال)	۵۶۳	۵۸۵	۵۶۴	(۴)
غیر عملیاتی (ریال)	۴۴	۵	۹	۷۸۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۰۷	۵۹۰	۵۷۳	۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۸۰	۵۷۰	۵۴۹	۲
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۵,۸۰۳,۲۶۸	۵,۶۹۵,۸۲۶	۵,۴۸۵,۱۱۱	۲
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	۵,۸۰۳,۲۶۸	۵,۶۹۵,۸۲۶	۵,۴۸۵,۱۱۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۰۲۵,۶۹۹	۲,۴۰۴,۹۵۹	۲۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲,۹۲۴,۵۷۳	۱,۳۱۴,۰۸۲	۱۲۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۳,۲۵۹,۶۲۶	۲۱,۸۲۳,۰۶۷	۵۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۶۶۶,۶۷۲	۱,۰۲۷,۸۴۷	(۳۵)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۱۹۸,۱۱۰	۹۱۲,۶۶۷	۲۵۰	مالیات پرداختنی	۳,۳۴۲	۳,۳۴۲	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۴,۰۷۴,۳۸۰	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۲۱	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۹,۰۵۱,۴۱۲	۵,۰۸۸,۰۰۱	۷۸	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۹۸۰,۹۶۰	۱,۵۰۷,۶۰۰	۳۱	سایر پرداختنی‌ها	۶,۹۳۹,۵۷۵	۵,۷۱۹,۶۳۴	۲۱

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۸۶,۶۶۷,۲۱۸	۶۹,۷۴۶,۸۰۹	۲۴	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	۱۴,۹۶۷,۰۵۸	۷,۵۰۷,۷۱۴	۹۹
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۳۵۵,۰۳۸	۱,۳۴۲,۷۵۸	۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱,۷۶۶,۲۶۸	۸,۷۱۶,۲۸۳	۳۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۸,۸۰۴,۵۴۳	۳۰,۶۱۶,۶۴۹	۲۷
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۰۵,۷۹۴	۱,۱۱۸,۶۲۱	(۱)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۸۰,۵۱۲,۰۳۸	۶۰,۸۲۳,۸۲۵	۳۲
سایر دارایی ها	۳۷۹,۰۷۶	۳۷۹,۰۷۶	۰	سایر ذخایر فنی	۸,۷۸۹,۲۷۰	۶,۶۷۴,۵۹۶	۳۲
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۹۷۷,۰۱۳	۷۱۸,۳۰۰	۳۶
				جمع بدهی ها	۱۵۵,۹۳۹,۱۲۲	۱۱۵,۷۴۸,۷۴۷	۳۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۵
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	--
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۲۷۰,۳۰۵	۲۶۶,۱۲۵	۲
				اندوخته قانوني	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۲۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۴۱۸,۶۲۱	۷۴۸,۱۳۱	۹۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۷,۱۱۷,۷۷۵	۵,۱۸۵,۷۴۷	۳۷
				سهام خزانه	(۱,۲۴۸,۳۶۹)	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۸,۵۶۹,۴۳۱	۱۵,۸۷۷,۸۴۱	۱۷
جمع دارايي‌ها	۱۷۴,۵۰۸,۵۴۳	۱۳۱,۶۲۶,۵۸۸	۳۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۷۴,۵۰۸,۵۴۳	۱۳۱,۶۲۶,۵۸۸	

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 در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴۷,۴۶۶	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۷۹۹,۹۲۷	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۶۴۵,۵۶۷
اصلاح اشتباهات										۸۴,۹۷۴		۸۴,۹۷۴
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۴۷,۴۶۶	۷۰۶,۰۴۳	۴۱۹,۳۲۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۳,۸۸۴,۹۰۱	(۱,۴۳۸,۲۸۰)	۱۱,۷۳۰,۵۴۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۵,۴۸۵,۱۱۱		۵,۴۸۵,۱۱۱
سود سهام مصوب										(۱,۷۶۰,۰۰۰)		(۱,۷۶۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			(۴۰۰,۰۰۰)	۰	۰		(۱,۶۰۰,۰۰۰)		(۲,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۲,۰۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۲,۰۰۰,۰۰۰
خرید سهام خزانه											(۱۷۶,۱۴۳)	(۱۷۶,۱۴۳)
فروش سهام خزانه											۴۸۱,۱۷۲	۴۸۱,۱۷۲

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				۱۱۸,۶۵۹								۱۱۸,۶۵۹
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۱,۴۹۹)		(۱,۴۹۹)
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۳,۹۵۷					(۹۳,۹۵۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۷۲۸,۸۰۹				(۷۲۸,۸۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۸۰۰,۰۰۰	۷۴۸,۱۳۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۱۸۵,۷۴۷	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۵,۸۷۷,۸۴۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۵,۸۰۳,۲۶۸		۵,۸۰۳,۲۶۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۰	۰	۵,۸۰۳,۲۶۸		۵,۸۰۳,۲۶۸
سود سهام مصوب										(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(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											(۱۴۹,۱۳۲)	(۱۴۹,۱۳۲)
فروش سهام خزانه											۳۴,۰۱۴	۳۴,۰۱۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۴,۱۸۰								۴,۱۸۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	(۷۵۰)		(۷۵۰)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۰۰,۰۰۰					(۲۰۰,۰۰۰)		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						۶۷۰,۴۹۰				(۶۷۰,۴۹۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۷۰,۳۰۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۱۸,۶۲۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۷,۱۱۷,۷۷۵	(۱,۲۴۸,۳۶۹)	۱۸,۵۶۹,۴۲۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶,۴۸۸,۲۵۱	۵,۰۶۵,۲۳۹	۹,۴۴۰,۸۲۴	۲۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶,۴۸۸,۲۵۱	۵,۰۶۵,۲۳۹	۹,۴۴۰,۸۲۴	۲۸
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳,۲۴۴,۵۷۱)	(۱,۸۰۳,۴۳۹)	(۵,۴۵۹,۲۳۵)	(۸۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۴۲,۱۴۰)	(۴۷,۹۶۴)	(۸۴۴,۰۷۱)	۱۲
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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	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	(۳,۲۸۶,۷۱۱)	(۱,۸۵۱,۴۰۳)	(۶,۳۰۳,۳۰۶)	(۷۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳,۲۰۱,۵۴۰	۳,۲۱۳,۸۳۶	۳,۱۳۷,۵۱۸	۰
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	۴۳۵,۶۵۱	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	(۴۹,۹۹۵)	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲۰,۰۴۶)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۸۳۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۲۰,۰۴۶)	(۱,۳۷۴,۳۴۴)	(۸۳۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۰۱,۵۴۰	۲,۸۹۳,۷۹۰	۱,۷۶۳,۱۷۴	(۹۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۴۰۴,۹۵۹	۵۶۹,۲۶۶	۵۶۹,۲۶۶	۳۲۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۱۹,۲۰۰	۴۸,۹۴۷	۷۳,۵۱۹	۷۵۶
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۰۲۵,۶۹۹	۳,۵۱۲,۰۰۳	۲,۴۰۴,۹۵۹	(۱۴)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۸,۶۳۳,۸۷۹	۱۳,۲۴۰,۲۸۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۴۷,۰۰۶,۰۶۳	۱۶,۰۵۶,۴۹۶	۲۳,۷۸۶,۴۷۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۶۹۷,۵۷۸)	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۴,۲۴۸,۲۰۸)	(۵۴۳,۹۷۶)	(۱,۴۳۹,۰۱۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۱۲۴,۴۰۰)	(۱,۶۴۲,۳۵۷)	(۲,۴۶۷,۹۱۳)	(۶,۰۶۱,۷۱۷)	(۵,۴۵۸,۷۱۵)	(۲,۴۱۱,۷۴۴)	(۲,۸۲۴,۲۱۳)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۶,۳۸۱,۳۱۳)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۴۳,۳۶۸,۱۷۳)	(۱۴,۲۸۹,۳۵۳)	(۲۰,۹۴۴,۹۱۷)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۳۷۵,۹۲۳	۲,۲۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۴,۸۹۹,۶۴۸	۶,۳۶۷,۹۳۲	۱,۲۰۱,۶۹۷	۱,۷۴۶,۶۹۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۶۵۵,۲۴۵	۸۸۶,۳۹۸	۹۴۲,۰۳۴	۱,۴۸۲,۵۸۲	۸۶۰,۲۸۵	۱۱۰,۷۰۲	۳۴۰,۱۰۱
ذخایر حق بیمه	۲۳,۹۴۳,۳۵۶	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۱۹,۳۱۶,۵۸۱	۱,۷۷۱,۳۳۳	۳۸,۲۲۸,۳۱۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۲,۱۵۳,۳۸۹	۴,۲۷۲,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱۶,۳۲۲,۰۹۶	۰	۴,۷۱۳,۲۷۱

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
ساير ذخاير فني	۳,۱۸۹,۸۶۳	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۶,۶۷۴,۵۹۶	۸,۷۸۹,۲۷۰	۱,۴۲۷,۹۱۴	۳,۸۲۲,۲۵۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۶,۸۴۳,۸۹۱	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۲۴,۰۷۴,۳۸۰	۲۴۰,۸۰۳	۷,۳۴۷,۱۸۴

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	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	۱۶,۶۲۶,۳۶۴	(۱,۴۳۸,۳۳۱)	۲۱,۷۹۹,۰۷۵	(۱,۱۲۴,۲۰۹)	۱,۷۱۰,۹۲۵	(۵۱,۲۹۱)	۸,۵۷۵,۰۵۳	(۴۲۸,۷۵۳)
ثالث- اجباري	۸,۰۲۳,۵۶۲	(۶۶۱,۰۷۰)	۸,۱۹۹,۸۸۰	(۴۵۴,۶۸۶)	۳,۸۷۷,۳۹۶	(۱۴۹,۱۷۸)	۴,۲۰۰,۰۰۰	(۲۱۰,۰۰۰)
ثالث- مازاد و ديه	۵۱۷,۹۲۴	(۴۶,۳۰۱)	۴۸۸,۳۸۸	(۱۷,۸۳۶)	۱۳۸,۹۵۰	(۱۳,۵۳۱)	۲۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰)
حوادث سرنشين	۱,۲۹۵,۴۲۳	(۱۱۷,۶۶۵)	۱,۲۹۸,۷۸۳	(۶۲,۷۰۰)	۴۹۶,۶۰۳	(۲۷,۰۶۹)	۶۰۰,۰۰۰	(۳۰,۰۰۰)
بدنه خودرو	۳,۱۴۶,۳۲۶	(۲۵۷,۹۶۵)	۱,۹۹۷,۸۲۵	(۱۰۱,۵۴۰)	۱,۶۶۹,۱۹۵	(۴۱,۸۴۸)	۱,۸۰۹,۰۶۴	(۱۳۱,۴۰۰)
آتش سوزي	۷,۹۴۱,۶۶۱	(۱,۰۱۰,۲۴۵)	۶,۲۷۶,۹۴۴	(۸۲۳,۳۸۸)	۲,۹۹۶,۶۲۸	(۶۸,۲۸۵)	۲,۸۴۱,۷۸۳	(۳۱۱,۳۰۰)
باربري	۱,۰۸۶,۷۲۹	(۷۳۴,۸۶۹)	۹۶۷,۳۹۸	(۶۲۱,۰۶۴)	۷۸,۱۸۶	(۱۱,۹۹۳)	۳۳۷,۷۹۲	(۱۷۷,۳۷۶)
مسئوليت	۲,۹۲۸,۶۴۰	(۲۳۲,۷۹۶)	۲,۸۵۶,۰۵۹	(۱۶۹,۰۳۲)	۱,۱۸۴,۴۷۳	(۳۰,۹۶۸)	۱,۳۳۸,۵۹۸	(۶۶,۲۵۰)
مهندسي	۱,۶۹۰,۰۱۲	(۳۹۱,۴۹۲)	۱,۷۱۳,۶۵۸	(۲۰۳,۵۹۷)	۲۷۱,۸۴۳	(۵۱,۰۳۳)	۷۹۱,۰۰۲	(۱۴۹,۸۸۳)
كشتي	۴۶۶,۹۲۴	(۲۹۲,۳۵۱)	۱۷۰,۵۳۳	(۹۳,۳۳۲)	۵۵,۶۶۳	(۳۱,۹۸۵)	۰	۰
هواپيما	۲۱۶,۹۹۵	(۲۳,۰۴۳)	۲۶۱,۷۲۸	(۴۱,۹۰۶)	۳۹,۸۶۷	(۱۴,۲۶۱)	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۷,۸۰۲,۵۸۸	(۴,۸۶۹,۲۹۱)	۲۱,۸۴۸,۹۹۸	(۲,۷۴۲,۴۶۸)	۴,۳۹۶,۱۲۵	(۸۶۹,۱۵۲)	۸,۱۶۷,۶۱۲	(۹۸۰,۱۱۴)
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۶۵۹,۷۶۲	(۷۶۵,۳۰۶)	۵,۳۵۶,۴۷۴	(۶۰۲,۹۶۷)	۳۴۳,۵۲۶	(۱۷,۰۳۴)	۲,۱۱۲,۱۸۷	(۲۱۱,۲۱۹)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	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	۱,۳۴۳,۳۰۸	(۱۰۷,۵۷۸)	۱,۶۵۸,۷۰۸	(۸۸,۱۰۶)	۵۵۶,۱۶۹	(۴,۸۹۴)	۷۶۹,۷۱۸	(۳۸,۴۸۶)
جمع	۷۷,۷۴۶,۲۱۸	(۱۰,۹۴۸,۳۰۳)	۷۴,۸۹۴,۴۵۱	(۷,۱۴۶,۸۳۱)	۱۷,۸۱۵,۵۴۹	(۱,۳۸۲,۷۲۲)	۳۱,۷۴۲,۸۰۹	(۲,۷۴۴,۷۸۱)

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

با توجه به عملکرد سالهای گذشته ، هدف شرکت حفظ ترکیب بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد . مبلغ ۳.۳۰۶ میلیارد ریال در راستای بررسی کفایت ذخایر به خسارت معوق رشته درمان و مسئولیت اضافه شده است.که رشته درمان مربوط به تمدید قرارداد مرکز خدمات حوزه های علمیه کشور می باشد.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك‌ها، 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۹,۲۶۶,۵۲۵)	۷۷۵,۷۰۳	(۱۲,۱۱۲,۵۵۰)	۹۰۴,۹۴۶	(۵,۸۰۵,۴۳۳)	۲۵۹,۷۲۳	(۶,۸۱۰,۳۸۱)	۳۴۰,۵۱۹
ثالث- اجباري	(۶,۰۷۹,۵۲۹)	۵۳۷,۴۷۲	(۴,۴۲۴,۵۹۰)	۴۰۰,۷۱۵	(۲,۵۸۲,۴۶۷)	۲۲۷,۲۵۰	(۲,۷۸۸,۲۵۰)	۲۲۳,۰۶۰
ثالث- مازاد و ديه	(۴۲۶,۵۱۵)	۳۶,۴۱۲	(۳۶۰,۶۰۷)	۰	(۳۶,۲۲۲)	۴۴,۳۴۶	(۱۷۶,۲۵۰)	۱۴,۱۰۰
حوادث سرنشين	(۷۱۲,۵۴۳)	۶۹,۷۳۴	(۶۴۰,۴۸۲)	۵۲,۲۹۷	(۵۵۹,۵۱۸)	۴۳,۷۰۳	(۵۵۸,۰۰۰)	۴۴,۶۴۰
بدنه خودرو	(۱,۹۳۶,۰۵۶)	۱۶۶,۶۵۴	(۲,۰۷۲,۶۹۱)	۱۶۵,۱۹۸	(۹۴۷,۴۱۳)	۱۶۶,۷۸۲	(۱,۰۶۷,۴۵۰)	۱۷۰,۴۰۰
آتش سوزي	(۶۹۲,۱۰۲)	۱۴۱,۳۸۶	(۱,۶۴۹,۱۸۴)	۷۶۸,۲۷۹	(۱,۱۳۳,۸۱۶)	۳۶۸,۰۶۵	(۷۲۴,۷۳۸)	۱۷۸,۷۵۰
باربري	(۲۴,۸۴۶)	۱۵,۰۴۶	(۱۴,۸۴۰)	۱,۶۷۳	(۶۵,۱۶۰)	۳۷,۲۶۰	(۵۹,۰۲۸)	۳۳,۶۲۶

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
مسئوليت	(۱,۵۲۴,۱۳۸)	۱۴۴,۱۱۹	(۱,۱۷۰,۷۰۵)	۱۰۰,۶۳۴	(۸۲۹,۴۹۵)	۲۸,۳۲۶	(۹۲۴,۹۰۰)	۵۵,۲۰۰
مهندسي	(۲۱۷,۳۲۲)	۴۵,۰۹۹	(۱۸۲,۰۵۶)	۱۵,۶۳۵	(۸۵۶,۳۸۶)	۳۲۸,۶۲۰	(۲۵۵,۹۶۸)	۶۱,۶۹۰
كشتي	(۳,۴۵۳)	۲۷۰	(۲,۳۹۲)	۱,۵۶۷	(۹,۴۱۱)	۱۹,۳۷۸	۰	۰
هواپيما	(۳,۶۶۵)	۲۱	(۱,۶۴۳)	۰	(۱۶,۴۴۴)	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۷,۸۴۳,۴۶۸)	۱,۷۱۱,۲۷۲	(۱۰,۵۱۷,۸۷۱)	۲,۳۱۶,۲۶۸	(۱,۹۴۵,۹۰۶)	۲۲۷,۲۱۱	(۵,۳۲۶,۶۹۵)	۵۳۲,۶۷۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۹۷۵,۱۹۰)	۳۲۴,۵۴۸	(۲,۶۳۵,۷۸۶)	۳۸۱,۵۲۱	(۶۲۸,۲۷۲)	۴۲,۸۰۷	(۱,۱۸۷,۰۵۳)	۱۱۸,۷۰۵
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱۰۵,۶۸۶)	۹,۴۹۵	(۱۲۳,۴۳۲)	۱۲,۹۴۶	(۱۱۷,۳۲۴)	۶,۱۷۰	(۱۱۹,۴۰۹)	۱۰,۷۱۱
جمع	(۳۰,۸۱۱,۰۳۸)	۳,۹۷۷,۲۳۱	(۳۵,۹۰۸,۸۲۹)	۵,۱۲۱,۶۷۹	(۱۵,۵۳۳,۲۶۷)	۱,۷۹۹,۶۴۱	(۱۹,۹۹۸,۱۲۲)	۱,۷۸۴,۰۷۱

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	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	۶,۴۲۶,۸۵۵	۶۲۹,۷۱۶	۳,۲۳۰,۹۰۶	۲۱۲,۷۶۵	۵۶۱,۴۲۶	۱۱,۷۷۰,۹۱۹	۷۲۷,۳۲۵	۴,۳۴۸,۰۳۶	۲۳۲,۹۳۵	۱,۱۸۱,۶۷۲
ثالث- اجباري	۲,۸۵۴,۰۵۷	۲۷۲,۶۹۲	۱,۵۰۰,۲۴۸	۸۶,۵۹۲	۷۱۴,۷۶۸	۳,۶۷۶,۸۲۳	۲۶۲,۲۳۶	۲,۹۷۸,۸۲۶	۱۶۲,۴۹۲	۹۴۷,۱۲۴
ثالث- مازاد و ديه	۲۲۲,۹۲۸	۲۳,۲۷۵	۴۰۴,۹۵۷	۱۹,۰۰۸	۲۸,۵۸۴	۲۵۶,۶۳۹	۱۳,۳۵۰	۷۴۸,۲۵۸	۳۵,۶۶۹	۴۲,۷۰۱
حوادث سرنشين	۵۹۰,۵۲۳	۶۱,۲۴۱	۴۶۶,۷۸۳	۴۲,۲۹۹	۱۰۱,۸۴۲	۷۵۰,۶۴۸	۴۷,۶۷۷	۶۵۰,۱۰۳	۴۶,۷۴۲	۱۳۸,۹۲۴
بدنه خودرو	۲,۵۸۴,۸۱۰	۲۳۸,۲۵۹	۲۷۸,۲۹۸	۲۷,۵۶۶	۲۱۱,۱۰۴	۲,۴۴۵,۳۶۵	۱۸۸,۰۷۶	۸۲۳,۸۵۹	۳۸,۰۳۶	۲۷۳,۵۴۹
آتش سوزي	۱۱,۲۹۸,۹۵۹	۱,۲۳۰,۲۳۳	۱,۶۷۳,۲۱۴	۸۳۲,۹۷۴	۶۱۴,۳۵۶	۱۰,۸۲۱,۱۱۰	۱,۱۶۶,۷۲۲	۲,۴۴۸,۰۰۰	۱,۰۰۷,۵۰۲	۷۸۸,۳۹۶

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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	۵۵۸,۲۱۶	۴۳۳,۶۷۷	۷۷,۰۲۱	۴۵,۳۲۵	۲۷,۳۸۳	۶۶۴,۲۳۳	۴۹۵,۵۵۷	۱۹۶,۰۶۲	۱۰۷,۰۰۵	۳۷,۷۷۳
مسئوليت	۱,۳۳۸,۳۴۳	۱۱۵,۶۳۶	۳۷۷,۷۳۰	۳۴,۴۱۶	۲۰۷,۸۱۲	۱,۶۷۷,۷۵۰	۱۱۷,۹۹۰	۱,۶۷۷,۲۹۲	۱۱۵,۵۹۰	۲۸۷,۸۰۷
مهندسي	۸۷۴,۰۲۶	۲۱۸,۱۸۴	۵۱۶,۷۶۲	۷۹,۶۱۵	۷۸,۵۰۴	۱,۱۳۱,۱۷۰	۱۴۱,۰۶۵	۱,۲۴۴,۸۳۸	۱۷۴,۲۳۲	۱۱۸,۵۶۹
كشتي	۳۱۷,۶۸۱	۲۴۹,۴۶۸	۵۰,۲۲۶	۱۵,۰۲۷	۵,۷۵۸	۱۲۷,۸۹۸	۷۷,۸۹۳	۹۱۲,۹۳۳	۷۲۸,۹۶۱	۸,۰۷۴
هواپيما	۱۱۲,۱۸۶	۱۱,۰۶۱	۱۱,۷۵۷	۵,۵۵۲	۵,۸۱۹	۱۴۷,۸۳۴	۲۸,۱۹۷	۲۴,۵۳۴	۵,۵۶۴	۱۲,۳۷۶
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶۱,۰۴۳,۹۴۴	۱۴,۴۹۱,۷۰۹	۲۹,۰۵۱	۵,۹۵۳	۳,۷۹۵,۸۰۵	۸۰,۷۸۹,۴۹۳	۱۷,۵۳۰,۴۴۴	۳۴,۶۵۱	۵,۶۸۵	۴,۴۴۱,۱۴۷
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۶۲,۵۹۶	۴۴۰,۰۳۷	۱۵۷,۵۲۳	۲۷,۰۳۷	۲۵۰,۴۰۱	۴,۰۵۱,۵۴۶	۵۱۶,۸۰۹	۸۰,۲۴۸	۱۱,۶۶۵	۳۹۳,۰۰۶
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۶۵۵,۳۴۰	۷۱,۷۵۸	۷۶,۹۹۶	۸,۴۳۰	۷۱,۰۳۴	۱,۰۰۵,۱۵۳	۷۲,۲۲۹	۱۵۴,۴۵۶	۱۶,۷۳۲	۱۱۸,۱۵۲
جمع	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۸,۴۸۶,۹۴۶	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱,۴۴۲,۵۵۹	۶,۶۷۴,۵۹۶	۱۱۹,۳۱۶,۵۸۱	۲۱,۳۸۵,۵۷۰	۱۶,۳۲۲,۰۹۶	۲,۶۸۸,۸۱۰	۸,۷۸۹,۲۷۰

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فنی بيمه ای طبق ضوابط 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۶,۹۶۰,۱۴۴	۱,۶۸۵,۸۷۷	۲۷,۳۷۱,۱۴۶	۳,۶۱۳,۶۴۹
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۴,۸۳۰,۵۱۰	۴,۰۲۹,۶۰۲	۱۳,۶۵۰,۷۰۰	۳,۹۵۸,۹۷۵
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۶,۹۵۳,۱۰۶	۴,۲۵۸,۷۵۷	۲۱,۸۷۱,۷۰۶	۳,۶۸۶,۲۲۲
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۲۰,۳۰۱,۸۳۷	۵,۱۵۹,۷۳۳	۲۳,۰۵۷,۴۱۳	۵,۹۱۱,۶۸۸
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	۷۰۱,۲۱۱	۵,۹۹۴	۷۱۶,۲۵۴	۱۵,۵۸۹
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۱,۵۰۷,۶۰۰	۳۹,۴۸۵	۱,۹۸۰,۹۶۰	۶۳,۱۸۱
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷۱,۲۵۴,۴۰۸	۱۵,۱۷۹,۴۴۸	۸۸,۶۴۸,۱۷۹	۱۶,۲۴۹,۳۰۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۲,۸۹۱,۳۶۷		۱۳,۲۲۶,۵۴۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۲۸۸,۰۸۱		۳,۰۲۲,۷۵۹

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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	۱,۵۸۱,۷۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۱۲۷	۰	۲,۰۷۰,۸۴۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹۷,۰۶۹
گسترش نفت و گاز پارسيان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک ملت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۸۵۰,۳۸۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۶,۲۷۴	۰	۷۷۳,۹۳۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۹,۴۵۴

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
	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	۸۴۲,۱۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۵,۱۳۵	۰	۹۵۰,۱۵۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۸,۰۴۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱۱,۶۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱۶,۶۳۳	۰	۳۴۱,۵۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري صبا تأمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۲۶,۴۸۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۹۳,۶۴۹	۰	۸۲۶,۴۸۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۸۸,۴۳۰
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۸۲,۳۲۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۸,۶۳۴	۰	۱,۱۷۰,۹۴۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۹,۳۷۰
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۷۲,۹۱۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷۲,۳۵۰	۰	۷۵۱,۲۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹۵,۹۶۱
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱۳,۰۵۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰۱,۹۱۰	۰	۶۳۱,۱۴۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۸۳,۷۴۱
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۶,۶۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰۸,۶۸۳	۰	۱,۲۱۷,۲۳۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۳۸,۷۴۴
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۶,۴۷۳	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۲,۳۵۴
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۹۸,۴۳۷	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸۳,۳۹۲	۰	۷۹۸,۴۳۷	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۱۰,۴۶۳
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹۸,۳۲۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۴,۱۷۵	۰	۴۹۷,۶۹۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۹۶۳
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۴,۶۸۱	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۶۲۷
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۳۶,۷۱۰	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۲۴,۷۵۶	۰	۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۱۲۶,۱۹۰
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۸۲۹,۶۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۹۹۳,۶۳۱	۰	۸,۸۹۳,۲۵۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۷۰۱,۷۶۸
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۷۳,۷۵۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۶,۴۶۹	۰	۷۶۰,۰۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۳,۲۵۹
سرمایه گذاري دارویي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۵,۴۹۵	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۷۰,۱۹۳	۰	۵۵۵,۴۹۵	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۸۸,۶۰۴
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(خارج از بورس)	۰	۴۴۴,۸۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۸,۸۱۵	۰	۸۴۸,۴۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۰,۲۳۶
سنگ آهن گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹۵,۶۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۹,۸۷۰	۰	۴۰۸,۵۹۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۷,۳۴۴
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵۸,۳۴۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵,۹۴۸	۰	۳۵۸,۳۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۱,۵۷۲
معدني وصنعتي چادر ملو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵۷,۴۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۷۰۷	۰	۳۶۷,۷۳۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۳,۴۹۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
	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 صندوق بازنشستگي کارکنان بانک ها(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۰,۸۹۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱,۹۸۴	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۱۴	۳۳۹,۱۰۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۸,۲۴۴	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جمع		۲۰,۳۰۱,۸۳۷		۵,۱۵۹,۷۳۳		۲۳,۰۵۷,۴۱۳		۵,۹۱۱,۶۸۸

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

در گزارش تفسیری پیوست ، در خصوص درآمد 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
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
	(۳,۷۸۹,۰۲۲)	(۲,۵۰۰,۷۳۰)	(۱,۸۴۴,۰۲۱)	(۱,۳۶۳,۷۴۶)
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۳,۷۸۹,۰۲۲)	(۲,۵۰۰,۷۳۰)	(۱,۸۴۴,۰۲۱)	(۱,۳۶۳,۷۴۶)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۶۵۵	۷۰۴	۸۰۰	۸۰۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۵۲	۵۲
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۲,۳۹۴	۲,۴۴۵	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۹۹۴	۹۷۹	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۳۷۴,۲۵۶)	(۳,۹۱۲,۵۹۰)	(۱,۲۲۹,۴۹۶)	(۱,۷۶۶,۸۲۶)
استهلاك	(۱۰۲,۹۱۶)	(۲۴۹,۵۵۳)	(۱۶۲,۱۰۹)	(۱۵۹,۵۱۹)
انرژي	(۲۹,۹۰۲)	(۴۴,۴۴۱)	(۹۴,۴۳۱)	(۱۲,۹۲۵)
ملزومات	(۸۴,۴۶۴)	(۱۲۹,۶۲۷)	(۸۰,۱۷۶)	(۳۶,۵۱۰)
آگهي و تبليغات	(۲۲۰,۲۱۸)	(۵۵,۸۶۸)	(۲۵۲,۲۳۲)	(۳۱۷,۴۲۸)
حسابرسي	(۸,۸۶۰)	(۴,۰۹۳)	(۷,۴۳۴)	(۳,۸۳۰)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	۰	(۲,۱۶۱)
اجاره	(۱۶۳,۷۳۲)	(۱۸۲,۱۹۴)	(۳۰,۶۵۸)	(۷۰,۷۷۳)
آموزش	۰	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۲۷,۱۰۴)	(۱۶۱,۲۴۴)	(۱۳۳,۹۹۲)	(۹۸,۱۶۶)
ساير	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	(۱,۰۷۴,۵۴۴)	(۱,۲۶۵,۲۸۳)	(۲۰۱,۴۱۹)	(۵۲۰,۵۲۱)
جمع	(۵,۲۹۰,۹۹۶)	(۶,۰۱۲,۸۹۳)	(۲,۱۹۱,۹۳۷)	(۳,۹۸۸,۶۵۹)

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی، با توجه به 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 ، بخشنامه های وزات 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زیان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۰	۰
سایر	۰	۰
	۸۴,۳۶۴	۴۳۳,۰۷۶
جمع	۸۴,۳۶۴	۴۳۳,۰۷۶

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۶۰۳,۱۲۶	۳۳,۰۴۵	۱۵,۷۴۴	۹۲۸
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۰,۶۹۳	۱,۱۵۰	۴,۶۰۹	۵۰۳
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۶۳۷,۴۱۱	۲۵۰,۹۹۶	۷۵۹,۱۶۷	۱۵۶,۹۱۷
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۴۸,۰۰۳	۶۰,۶۰۵	۶,۶۰۷	۳,۹۱۸
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۱,۰۵۱,۲۰۶	۴,۸۵۹	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۲۰,۰۰۰	۷۶۲	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۴۷,۳۱۲	۶۱,۸۹۱	۳۶۹,۸۸۷	۱۷۷,۱۵۳
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۱۴,۲۵۴	۴۹۶,۰۵۵	۵۲۷,۴۹۲	۲۶۰,۱۰۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۱۴۵,۶۳۸	۸۶۲,۲۹۳	۱,۶۹۹,۲۷۰	۸۵۲,۹۶۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۲۴۰,۴۷۱	۹۸۰,۷۳۰	۲,۵۹۰,۰۱۰	۱,۴۳۱,۱۷۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۱۴۴,۲۶۷	۶۴,۰۴۳	۱,۱۵۸,۶۲۸	۸۳,۲۵۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۵۱,۶۸۲	۱۶,۵۷۲	۱۵۶,۲۹۲	۱۷,۱۰۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۶۷۹,۰۵۸	۲۷۳,۰۱۳	۴۶۴,۳۶۵	۴۴,۴۱۹

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸۲۶,۹۳۶	۳۶۱,۹۷۸	۸۱۳,۱۹۵	۳۹۰,۰۵۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱۱۴,۵۳۰	۶,۳۴۳	۱۱۳,۱۳۷	۶,۳۱۹
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲۸,۸۹۵	۳,۱۶۲	۲۸,۸۹۵	۳,۱۶۳
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۱,۰۳۰	۱۳۷
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۲۱۱,۲۰۴	۹۶۵
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۱,۰۳۰	۲۰۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۱,۲۲۵	۳۹,۹۵۱	۱,۸۹۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ریال عمان	۲۶۹	۲۸۱	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار سنگاپور	۶۳	۱۹	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۸,۰۳۰	۱۰۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۲۶,۹۵۰	۱۱۷	۲۳۸,۱۵۴	۱,۴۱۴
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عمان	۲۶۹	۲۸۱	۲۶۹	۴۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار سنگاپور	۶۳	۱۹	۶۳	۲۸
مصارف ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۸,۰۳۰	۱۰۰
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره 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)
۵,۱۸۵,۷۴۷	۰	۵,۴۸۵,۱۱۱	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به تفصیل به برنامه های بااهمیت شرکت اشاره شده است .

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به تفصیل به برنامه های بااهمیت شرکت اشاره شده است .

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»