اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه ملت	سرمایه ثبت شده: 30,657,213
نماد: ملت(بیمه ملت)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660312	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 شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۳۷,۴۵۸,۱۸۰	۱۱۸,۴۶۰,۲۲۷	۱۶۴,۹۴۳,۰۶۵	۱۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۰,۰۹۶,۷۵۶)	(۶۵,۱۷۴,۳۵۹)	(۹۳,۳۴۴,۱۱۲)	۵۴
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۰۷,۳۶۱,۴۲۴	۵۳,۲۸۵,۸۶۸	۷۱,۵۹۸,۹۵۳	۱۰۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۹۳۶,۶۴۱	۱,۲۹۲,۶۷۴	۴,۳۳۳,۰۴۴	۱۲۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۳۳۶,۰۹۳	۱۱,۵۹۹,۶۰۰	۱۲,۸۱۰,۷۸۵	(۸۰)
درآمدهای بیمه ای	۱۱۲,۶۳۴,۱۵۸	۶۶,۱۷۸,۱۴۲	۸۸,۷۴۲,۷۸۲	۷۰
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۸۳,۰۴۱,۹۹۷)	(۱۰۷,۹۴۱,۴۷۹)	(۱۷۳,۸۱۱,۳۳۰)	۲۳
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۳۱۹,۵۹۷	۶۱,۷۸۳,۵۱۴	۱۰۴,۸۵۶,۵۹۸	(۹۶)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۸۰,۷۲۲,۴۰۰)	(۴۶,۱۵۷,۹۶۵)	(۶۸,۹۵۴,۷۳۲)	(۷۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۴۴,۰۹۱)	(۳۱,۲۴۰)	(۱,۸۲۶,۳۲۴)	(۱۰۸)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳,۶۷۹,۹۶۶)	(۱,۴۷۷,۲۴۳)	(۱,۲۶۵,۱۶۲)	(۱۴۹)
سایر هزینه های بیمه ای	(۱۷,۰۰۰,۳۳۲)	(۱۳,۲۱۲,۹۸۹)	(۱۴,۲۸۸,۱۲۷)	(۲۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۲۰,۷۲۴,۳۸۹)	(۱۴,۷۱۱,۴۷۲)	(۱۷,۳۷۹,۶۱۳)	(۴۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۱,۱۸۷,۳۶۹	۵,۳۰۸,۷۰۵	۲,۴۰۸,۴۳۷	۱۱۱
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۳۱۱,۴۱۵)	(۶,۰۵۵,۰۴۷)	(۸,۷۲۳,۸۰۳)	(۳۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵,۲۸۲,۰۵۵	۱۰,۰۸۸,۸۹۰	۱۰,۳۳۱,۵۷۸	(۴۸)
سود (زیان) عملیاتی	۸,۱۵۸,۰۰۹	۹,۳۴۲,۵۴۸	۴,۰۱۶,۲۱۲	(۱۳)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۳,۱۶۲	(۱,۶۳۸,۹۸۸)	۳۴۳,۰۵۶	۱۰۵
سود (زیان) قبل از مالیات	۸,۲۴۱,۱۷۱	۷,۷۰۳,۵۶۰	۴,۳۵۹,۲۶۸	۷
مالیات بر درآمد	(۱,۴۴۴,۰۸۲)	(۱,۴۳۳,۴۶۰)	(۱۵۸,۸۱۷)	(۱)
سود (زیان) خالص	۶,۷۹۷,۰۸۹	۶,۲۷۰,۱۰۰	۴,۲۰۰,۴۵۱	۸
عملیاتی (ریال)	۲۲۲	۲۵۵	۱۲۷	(۱۳)
غیر عملیاتی (ریال)	۲	(۴۸)	۱۱	۱۰۴
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۲۴	۲۰۷	۱۳۸	۸
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۲۲	۲۰۵	۱۳۷	۸
سرمایه	۳۰,۶۵۷,۲۱۳	۳۰,۶۵۷,۲۱۳	۳۰,۶۵۷,۲۱۳	
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	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۶,۷۹۷,۰۸۹	۶,۲۷۰,۱۰۰	۴,۲۰۰,۴۵۱	۸
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	۶,۷۹۷,۰۸۹	۶,۲۷۰,۱۰۰	۴,۲۰۰,۴۵۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۹,۲۶۱,۰۷۸	۶,۲۴۰,۰۷۶	۲۰۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۴۷۱,۱۷۲	۲,۶۲۸,۱۳۸	۱۰۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵۱,۵۲۲,۶۱۲	۱۲۵,۵۱۷,۶۳۵	۲۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴۵,۱۸۶,۹۴۴	۶۹,۹۹۸,۷۳۰	(۳۵)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۹,۴۶۵,۸۱۲	۲۵,۰۴۳,۱۴۵	۱۸	مالیات پرداختنی	۱,۴۴۴,۰۸۳	۱۵۸,۸۱۷	۸۰۹
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۵,۱۳۲,۰۴۹	۹۷,۴۹۵,۱۱۲	(۴۳)	سود سهام پرداختنی	۳۴۵,۵۳۵	۷۱۴,۲۸۰	(۵۲)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۳,۸۸۵,۹۱۱	۴,۷۷۵,۷۲۶	۱۹۱	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۵۳۳,۱۱۳	۱,۰۱۶,۴۶۵	۵۱	سایر پرداختنی‌ها	۲۳,۱۲۷,۶۳۷	۶,۱۷۳,۱۱۱	۲۷۵

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	۳۸,۶۲۴,۳۵۰	۳۹,۲۵۱,۷۴۴	(۲)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۹,۴۶۹,۰۹۹	۸,۵۴۰,۴۷۹	۱۱	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۹۲,۸۱۳,۰۹۲	۱۰۶,۳۲۲,۸۷۱	(۱۳)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵,۸۴۳,۴۸۷	۸,۱۸۱,۱۱۶	(۲۹)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۷۹۵,۴۹۳	۲۱,۵۸۰,۴۶۲	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۷۶,۷۳۰,۰۶۹	۶۱,۲۴۷,۷۴۴	۲۵
دارایی‌های نا مشهود	۵۹,۵۰۷	۵۲,۰۶۲	۱۴	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۲,۶۴۰,۸۲۶	۲۵,۶۲۵,۷۱۱	۲۷
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۸,۶۳۸,۸۵۶	۶,۶۶۶,۷۰۱	۳۰
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۲۵۲,۴۰۲	۸۴۱,۷۹۲	۴۹
				جمع بدهی ها	۲۹۳,۴۹۴,۱۰۳	۲۸۸,۵۵۹,۰۱۱	۲
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۲۲۱,۰۲۱	۲۲۰,۵۱۷	۰
				اندوخته قانوني	۱,۱۳۱,۲۷۷	۷۹۱,۴۲۳	۴۳
				اندوخته سرمایه‌ای	۳,۰۵۶,۲۵۶	۲,۳۷۶,۵۴۷	۲۹
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۴۲۹,۲۷۴	۴۲۹,۲۷۴	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۲,۳۰۸,۵۴۱	۶,۹۶۰,۲۱۶	۷۷
				سهام خزانه	(۵۴۸,۶۶۲)	(۴۸۱,۲۹۶)	۱۴
				جمع حقوق مالکانه	۴۷,۲۵۴,۹۲۱	۴۰,۹۵۳,۸۹۵	۱۵
جمع دارایي‌ها	۳۴۰,۷۴۹,۰۲۴	۳۲۹,۵۱۲,۹۰۶	۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۴۰,۷۴۹,۰۲۴	۳۲۹,۵۱۲,۹۰۶	

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	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۰	۰	۱۴۷,۹۵۷	۵۸۱,۴۰۰	۱,۹۵۶,۵۰۲	۰	۴۲۹,۲۷۴	۰	۴,۷۶۹,۴۰۷	(۴۳۸,۶۵۵)	۳۸,۱۰۳,۰۹۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۰	۰	۱۴۷,۹۵۷	۵۸۱,۴۰۰	۱,۹۵۶,۵۰۲	۰	۴۲۹,۲۷۴	۰	۴,۷۶۹,۴۰۷	(۴۳۸,۶۵۵)	۳۸,۱۰۳,۰۹۹
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴,۲۰۰,۴۵۱		۴,۲۰۰,۴۵۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴,۲۰۰,۴۵۱		۴,۲۰۰,۴۵۱
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	۴,۲۰۰,۴۵۱		۴,۲۰۰,۴۵۱
سود سهام مصوب										(۱,۳۷۹,۵۷۴)		(۱,۳۷۹,۵۷۴)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۹۶,۷۶۶)	(۹۶,۷۶۶)
فروش سهام خزانه											۵۴,۱۲۵	۵۴,۱۲۵

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				۷۲,۵۶۰								۷۲,۵۶۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۱۰,۰۲۳					(۲۱۰,۰۲۳)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۲۰,۰۴۵				(۴۲۰,۰۴۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۰	۰	۲۲۰,۵۱۷	۷۹۱,۴۲۳	۲,۳۷۶,۵۴۷	۰	۴۲۹,۲۷۴	۰	۶,۹۶۰,۲۱۶	(۴۸۱,۲۹۶)	۴۰,۹۵۳,۸۹۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۶,۷۹۷,۰۸۹		۶,۷۹۷,۰۸۹
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	۶,۷۹۷,۰۸۹		۶,۷۹۷,۰۸۹
سود سهام مصوب										(۴۲۹,۲۰۱)		(۴۲۹,۲۰۱)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۶۷,۷۷۹)	(۶۷,۷۷۹)
فروش سهام خزانه											۴۱۳	۴۱۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۵۰۴								۵۰۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۳۹,۸۵۴					(۳۳۹,۸۵۴)		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						۶۷۹,۷۰۹				(۶۷۹,۷۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۰,۶۵۷,۲۱۴	۰	۰	۲۲۱,۰۲۱	۱,۱۳۱,۲۷۷	۳,۰۵۶,۲۵۶	۰	۴۲۹,۲۷۴	۰	۱۲,۳۰۸,۵۴۱	(۵۴۸,۶۶۲)	۴۷,۲۵۴,۹۲۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۳,۵۳۸,۸۰۲	۲,۶۲۷,۶۰۹	۳,۷۳۴,۶۷۲	۴۱۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۵,۴۹۶)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۳,۵۰۳,۳۰۶	۲,۶۲۷,۶۰۹	۳,۷۳۴,۶۷۲	۴۱۴
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	(۴۵۵,۲۲۲)	(۷۳۲,۴۴۶)	(۱,۱۴۶,۶۱۵)	۳۸
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	(۷,۴۴۵)	(۵,۳۱۲)	(۶,۹۱۱)	(۴۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	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	(۴۶۲,۶۶۷)	(۷۳۷,۷۵۸)	(۱,۱۵۳,۵۲۶)	۳۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۳,۰۴۰,۶۳۹	۱,۸۸۹,۸۵۱	۲,۵۸۱,۱۴۶	۵۹۰
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	۹۱۷	۱۰۸,۴۵۷	۱۲۶,۶۸۵	(۹۹)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶۷,۷۷۹)	(۸۹,۸۹۵)	(۹۶,۷۶۶)	۲۵
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷۹۷,۹۴۵)	(۳۵۹,۵۲۵)	(۹۸۶,۸۰۲)	(۱۲۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۸۶۴,۸۰۷)	(۳۴۰,۹۶۳)	(۹۵۶,۸۸۳)	(۱۵۴)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۲,۱۷۵,۸۳۲	۱,۵۴۸,۸۸۸	۱,۶۲۴,۲۶۳	۶۸۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶,۲۴۰,۰۷۶	۳,۱۰۷,۸۱۶	۳,۱۰۷,۸۱۶	۱۰۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۴۵,۱۷۰	۹۳۵,۴۳۶	۱,۵۰۷,۹۹۷	(۱۰)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۹,۲۶۱,۰۷۸	۵,۵۹۳,۱۴۰	۶,۲۴۰,۰۷۶	۲۴۴
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	۲۱,۰۳۷,۶۱۰	۲۸,۲۳۰,۷۳۴	۴۴,۴۳۷,۸۷۹	۱۶۴,۹۴۳,۰۶۵	۱۳۷,۴۵۸,۱۸۰	۱۴۴,۳۳۱,۰۸۹	۴۰,۴۱۲,۷۰۴
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۵,۰۱۱,۵۳۸)	(۶,۷۹۷,۳۹۸)	(۱۱,۳۱۵,۹۷۰)	(۹۳,۳۴۴,۱۱۲)	(۳۰,۰۹۶,۷۵۶)	(۳۱,۶۰۱,۵۹۳)	(۸,۸۴۸,۴۴۶)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۲,۲۶۷,۱۶۰)	(۳,۰۸۷,۳۵۱)	(۷,۷۱۲,۱۰۳)	(۸,۹۹۵,۴۱۹)	(۹,۷۸۷,۳۱۷)	(۱۰,۲۷۶,۶۸۲)	(۲,۸۷۷,۴۷۰)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۳,۷۸۰,۶۲۳)	(۲۴,۰۳۸,۲۰۰)	(۲۶,۳۱۲,۳۴۲)	(۱۷۳,۸۱۱,۳۳۰)	(۸۳,۰۴۱,۹۹۷)	(۸۷,۱۹۴,۰۹۶)	(۲۴,۴۱۴,۳۴۶)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۶۹۰,۸۶۴	۳,۹۴۸,۱۴۷	۱,۹۸۰,۳۲۸	۱۰۴,۸۵۶,۵۹۸	۲,۳۱۹,۵۹۷	۲,۴۳۵,۵۷۶	۲,۲۹۰,۶۴۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۱۳۰,۳۸۲	۱,۰۹۷,۰۷۲	۲,۲۱۷,۶۶۵	۱۲,۸۰۶,۶۶۰	۲,۳۳۶,۰۹۳	۲,۴۵۲,۸۹۷	۶۸۶,۸۱۱
ذخایر حق بیمه	۲۴,۲۴۳,۹۵۴	۲۷,۹۴۵,۲۹۸	۴۰,۳۰۶,۸۰۱	۸۶,۸۷۳,۴۵۵	۱۰۹,۳۷۰,۸۹۵	۱۱۴,۸۳۹,۴۳۹	۳۲,۱۵۵,۰۴۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۵,۲۳۱,۷۹۱	۱۷,۳۰۷,۱۳۸	۱۷,۶۰۵,۱۵۷	۱۱۴,۵۰۳,۹۸۷	۹۸,۶۵۶,۵۷۹	۱۰۳,۵۸۹,۴۰۷	۲۹,۰۰۵,۰۳۳

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	۳,۶۶۶,۸۳۰	۳,۵۲۱,۷۰۶	۴,۸۵۳,۴۱۶	۶,۶۶۶,۷۰۱	۸,۶۳۸,۸۵۶	۹,۰۷۰,۷۹۸	۲,۵۳۹,۸۲۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۲,۹۶۶,۹۵۶	۱۴,۴۶۶,۳۶۸	۱۴,۱۷۹,۴۷۵	۹۷,۴۹۵,۱۱۲	۵۵,۱۳۲,۰۴۹	۵۷,۸۸۸,۶۵۱	۱۶,۲۰۸,۸۲۲

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	۱۴۷,۱۸۹,۴۷۸	(۸۳,۱۳۴,۸۷۵)	۶۶,۴۲۱,۸۸۱	(۱۹,۲۷۲,۹۵۶)	۶۹,۷۴۲,۹۷۵	(۲۰,۲۳۶,۶۰۳)	۱۹,۵۲۸,۰۳۳	(۵,۶۶۶,۲۴۸)
ثالث- اجباري	۱۸,۲۷۱,۸۸۵	(۱,۱۱۸,۸۹۵)	۳۶,۳۲۴,۹۱۹	(۱,۱۳۲,۷۱۲)	۳۸,۱۴۱,۱۶۴	(۱,۱۸۹,۳۴۷)	۱۰,۶۷۹,۵۲۵	(۳۳۳,۰۱۷)
ثالث- مازاد و ديه	۸۴۰,۱۰۶	(۵۱,۲۹۳)	۱,۴۴۹,۸۹۷	(۴۳,۴۹۱)	۱,۵۲۲,۳۹۱	(۴۵,۶۶۵)	۴۲۶,۲۶۹	(۱۲,۷۸۶)
حوادث سرنشين	۲,۸۱۸,۰۵۸	(۱۷۶,۷۹۲)	۵,۲۷۸,۶۰۶	(۱۴۸,۵۴۷)	۵,۵۴۲,۵۳۶	(۱۵۵,۹۷۴)	۱,۵۵۱,۹۱۰	(۴۳,۶۷۲)
بدنه خودرو	۴,۱۴۴,۴۱۵	(۱,۰۵۸,۶۵۸)	۴,۶۳۳,۰۹۸	(۷۱۷,۹۲۶)	۴,۸۶۴,۷۵۲	(۷۵۳,۸۲۲)	۱,۳۶۲,۱۳۰	(۲۱۱,۰۷۰)
آتش سوزي	۴,۳۹۳,۴۹۲	(۱,۱۶۱,۸۶۷)	۴,۱۱۰,۳۵۰	(۱,۸۱۶,۴۰۱)	۴,۳۱۵,۸۶۷	(۱,۹۰۷,۲۲۱)	۱,۲۰۸,۴۴۲	(۵۳۴,۰۲۱)
باربري	۹۳۵,۷۶۷	(۲۶۲,۸۷۲)	۱,۱۶۳,۶۰۴	(۲۳۲,۰۹۵)	۱,۲۲۱,۷۸۴	(۲۴۳,۶۹۹)	۳۴۲,۰۹۹	(۶۸,۲۳۵)
مسئوليت	۴,۲۹۹,۹۱۲	(۲۸۶,۴۷۶)	۴,۸۰۷,۵۹۹	(۳۰۸,۱۵۷)	۵,۰۴۴,۹۷۸	(۳۲۳,۵۶۴)	۱,۴۱۲,۵۹۳	(۹۰,۵۹۷)
مهندسي	۳,۹۸۹,۳۵۳	(۸۰۱,۲۵۵)	۳,۴۹۶,۲۰۳	(۸۹۶,۶۵۷)	۳,۶۷۱,۰۱۳	(۹۴۱,۴۸۹)	۱,۰۲۷,۸۸۳	(۲۶۳,۶۱۶)
كشتي	۶,۸۵۸,۷۷۵	(۲,۶۷۸,۲۶۱)	۵,۴۵۶,۱۵۲	(۳,۳۲۱,۳۸۴)	۵,۷۲۸,۹۵۹	(۳,۴۸۷,۴۵۳)	۱,۶۰۴,۱۰۸	(۹۷۶,۴۸۶)
هواپيما	۴,۷۶۳,۷۵۸	(۹۰۱,۲۹۵)	۳,۲۴۰,۸۱۵	(۳۹۶,۲۰۳)	۳,۴۰۲,۸۵۵	(۴۱۶,۰۱۳)	۹۵۲,۷۹۹	(۱۱۶,۴۸۳)
نفت و انرژي	۶,۳۹۷,۲۳۳	(۱,۶۹۵,۸۱۷)	۷,۳۲۷,۵۲۶	(۱,۷۹۲,۱۳۴)	۷,۶۹۳,۹۰۲	(۱,۸۸۱,۷۴۰)	۲,۱۵۴,۲۹۲	(۵۲۶,۸۸۷)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹,۵۱۶,۹۰۱	۰	۹,۳۵۵,۱۲۷	۰	۹,۸۲۲,۸۸۳	۰	۲,۷۵۰,۴۰۷	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۷۲۵,۶۱۳	۰	۲,۲۴۹,۲۷۴	۰	۲,۳۶۱,۷۲۷	۰	۶۶۱,۲۸۶	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
ساير	۳۲۰,۴۰۵	(۱۵,۷۵۶)	۵۹۵,۱۲۹	(۱۸,۰۹۳)	۶۲۴,۸۸۵	(۱۸,۹۹۷)	۱۷۴,۹۶۷	(۵,۳۱۹)
جمع	۲۱۵,۴۶۵,۱۵۱	(۹۳,۳۴۴,۱۱۲)	۱۵۵,۹۱۰,۱۸۰	(۳۰,۰۹۶,۷۵۶)	۱۶۳,۷۰۲,۶۸۱	(۳۱,۶۰۱,۵۸۷)	۴۵,۸۳۶,۷۴۳	(۸,۸۴۸,۴۳۷)

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

توسعه پرتفوی بیمه ای مناسب و دستیابی به رشد بیشتر در پایان سال ۱۴۰۴ از اهداف اصلی شرکت می باشد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۴۹,۳۲۲,۷۶۷)	۹۴,۳۳۰,۸۸۹	(۶۵,۹۳۰,۷۱۷)	۷۷۶,۰۷۱	(۶۹,۲۲۷,۲۵۲)	۸۱۴,۸۷۴	(۱۹,۳۸۳,۶۳۰)	۲۲۸,۱۶۴
ثالث- اجباري	(۱۲,۳۸۶,۶۹۵)	۱,۲۵۳,۶۷۲	(۱۲,۴۰۴,۱۰۲)	۲۵۷,۸۰۰	(۱۳,۰۲۴,۳۰۷)	۲۷۰,۶۹۰	(۳,۶۴۶,۸۰۵)	۷۵,۷۹۳
ثالث- مازاد و ديه	(۴۰۴,۵۶۴)	۶۴,۸۴۸	(۲۵۴,۹۴۳)	۱۲,۸۹۰	(۲۶۷,۶۹۰)	۱۳,۵۳۴	(۷۴,۹۵۳)	۳,۷۸۹
حوادث سرنشين	(۱,۸۲۰,۴۰۰)	۰	(۱,۸۷۷,۴۸۹)	۰	(۱,۹۷۱,۳۶۳)	۰	(۵۵۱,۹۸۱)	۰
بدنه خودرو	(۳,۸۳۲,۹۱۰)	۹۳۳,۳۶۲	(۳,۵۲۹,۳۰۰)	۱۵۷,۸۰۰	(۳,۷۰۵,۷۶۵)	۱۶۵,۶۹۰	(۱,۰۳۷,۶۱۴)	۴۶,۳۹۳
آتش سوزي	(۳,۷۶۵,۳۲۸)	۳,۶۴۰,۱۳۵	(۳,۶۴۳,۰۹۶)	۱۸۷,۵۰۰	(۳,۷۷۵,۲۵۰)	۱۹۶,۸۷۵	(۷۷۷,۰۷۰)	۵۵,۱۲۵
باربري	(۹۵۱,۷۵۴)	۰	(۲۵۶,۰۶۷)	۰	(۲۶۸,۸۷۰)	۰	(۷۵,۲۸۳)	۰
مسئوليت	(۱,۶۴۳,۸۲۹)	۶۷,۲۴۳	(۱,۱۹۹,۸۸۱)	۵۵,۲۴۸	(۱,۲۵۹,۸۷۵)	۵۸,۰۱۰	(۳۵۲,۷۶۵)	۱۶,۲۴۲
مهندسي	(۲۸۴,۳۴۵)	۱,۲۷۵,۸۰۸	(۷۳۶,۶۸۶)	۶۹۲,۴۰۰	(۷۷۳,۵۲۰)	۷۲۷,۰۲۰	(۲۱۶,۵۸۵)	۲۰۳,۵۶۵

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
كشتي	(۱,۷۰۲,۳۱۷)	۱,۷۶۰,۸۱۶	(۶۰۹,۴۵۵)	۲,۴۷۸	(۶۳۹,۹۲۷)	۲,۶۰۱	(۱۷۹,۱۷۹)	۷۲۸
هواپيما	(۱۶۴,۳۶۵)	۹,۸۰۵	(۲۰۱,۶۰۸)	۹,۰۸۰	(۲۱۱,۶۸۸)	۹,۵۳۴	(۵۹,۲۷۲)	۲,۶۶۹
نفت و انرژي	(۱۵۴,۷۶۹)	۳۶۲,۸۸۳	(۷۲,۰۰۹)	۴۷,۸۳۲	(۷۵,۶۰۹)	۵۰,۲۲۳	(۲۱,۱۷۰)	۱۴,۰۶۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۳۸۵,۹۶۲)	۱,۱۴۱,۷۱۰	(۶,۱۸۵,۱۸۵)	۱۱۶,۵۹۰	(۶,۴۹۴,۴۴۴)	۱۲۲,۴۱۹	(۱,۸۱۸,۴۴۴)	۳۴,۲۷۷
زندگي- غير اندوخته دار	(۱۷۳,۳۷۶)	۱۰,۵۰۷	(۵۷۷,۱۲۶)	۱,۵۰۸	(۶۰۵,۹۸۲)	۱,۵۸۳	(۱۶۹,۶۷۴)	۴۴۳
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۳۴,۲۳۹)	۴,۹۲۰	(۷۴,۱۱۰)	۲,۴۰۰	(۷۷,۸۱۵)	۲,۵۲۰	(۲۱,۷۸۸)	۷۰۵
جمع	(۸۲,۰۲۷,۶۲۰)	۱۰۴,۸۵۶,۵۹۸	(۹۶,۵۵۱,۷۷۴)	۲,۳۱۹,۵۹۷	(۱۰۱,۳۷۹,۳۵۷)	۲,۴۳۵,۵۷۳	(۲۸,۳۸۶,۲۱۲)	۶۸۱,۹۵۵

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	۳۳,۷۱۶,۵۶۶	۱۸,۰۴۴,۸۷۴	۸۹,۷۱۹,۱۵۵	۵۹,۱۶۴,۰۳۵	۱,۲۹۲,۰۴۷	۳۳,۲۶۶,۶۸۱	۲,۰۸۹,۶۰۷	۵۲,۸۰۶,۳۳۶	۲۷,۰۲۷,۰۵۳	۳,۱۸۵,۱۷۳
ثالث- اجباري	۶,۶۲۳,۰۸۰	۴۲۴,۱۷۷	۸,۸۶۳,۱۸۸	۵۰۳,۲۷۲	۱,۵۲۶,۱۱۱	۱۶,۴۱۹,۲۷۵	۹۶۱,۳۹۳	۲۱,۷۴۹,۶۵۱	۹۶۱,۵۲۳	۲,۳۸۵,۸۸۱
ثالث- مازاد و ديه	۳۲۰,۸۳۶	۱۹,۹۸۹	۸۲۵,۹۳۶	۳۶,۰۵۱	۵۱,۹۲۱	۷۳۸,۸۱۲	۳۹,۵۲۶	۹۸۴,۹۵۵	۴۸,۶۷۵	۹۳,۸۷۹
حوادث سرنشين	۱,۲۹۸,۵۷۲	۷۹,۲۲۶	۱,۲۸۷,۷۰۵	۹۴,۵۵۷	۲۲۶,۹۴۳	۳,۰۲۷,۶۸۲	۱۶۹,۶۵۰	۳,۰۲۲,۱۰۱	۱۵۴,۴۱۴	۳۶۳,۹۴۸
بدنه خودرو	۱,۹۶۶,۰۹۸	۴۱۲,۸۴۵	۸۱۶,۹۷۵	۴۸,۰۵۰	۳۱۲,۱۲۹	۲,۹۴۲,۰۶۸	۶۴۱,۵۱۰	۱,۳۰۲,۴۱۸	۱۸۰,۱۱۰	۴۲۲,۷۲۴
آتش سوزي	۲,۰۴۲,۰۵۸	۱,۳۲۵,۸۰۵	۴,۱۰۱,۴۴۷	۱,۶۱۸,۵۴۲	۱۸۴,۶۵۲	۲,۴۳۳,۳۸۶	۱,۷۸۰,۴۱۹	۴,۱۳۹,۶۸۶	۲,۸۰۴,۹۶۸	۲۳۱,۵۵۳
باربري	۵۵۸,۶۰۷	۲۰۲,۹۴۵	۱۲۸,۷۴۵	۶۸,۱۶۲	۵۳,۵۰۴	۷۸۱,۷۰۶	۵۳۱,۵۴۸	۱,۱۴۹,۵۲۰	۵۰۲,۹۰۶	۷۱,۵۹۱
مسئوليت	۱,۹۶۰,۶۸۸	۲۳۱,۲۳۷	۹۶۹,۲۳۶	۸۸,۶۹۰	۳۲۷,۵۴۸	۲,۸۰۹,۹۹۲	۲۸۱,۰۴۱	۱,۵۶۵,۹۵۰	۱۳۴,۷۲۸	۴۶۱,۴۴۵

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	
مهندسي	۱,۹۰۱,۳۲۱	۶۷۶,۰۴۹	۱,۵۶۱,۲۴۷	۴۲۹,۴۹۹	۱۶۸,۹۲۴	۲,۳۰۹,۴۳۱	۹۳۲,۸۱۰	۲,۴۳۶,۱۹۹	۶۴۸,۲۱۲	۲۳۸,۹۸۸
كشتي	۳,۷۴۶,۴۵۴	۳,۳۷۲,۱۰۵	۲,۲۰۳,۰۷۷	۱,۰۸۸,۸۳۷	۱۱۱,۸۶۱	۳,۲۵۴,۱۱۳	۱,۸۶۹,۹۰۶	۳,۸۲۱,۲۹۲	۱,۸۷۱,۰۴۷	۲۲۰,۹۷۰
هواپيما	۲,۴۵۴,۹۲۰	۴۶۱,۸۶۲	۶۰۶,۸۲۳	۲۲,۸۹۲	۲۳۷,۲۹۰	۱,۹۹۹,۱۷۰	۳۱,۰۷۹	۶۴۳,۳۳۳	۳۸,۵۲۹	۳۳۵,۵۵۳
نفت و انرژي	۳,۸۰۶,۸۶۱	۱,۲۹۵,۲۲۰	۳,۱۳۰,۶۰۲	۷۴۷,۲۱۴	۳۰۲,۴۷۰	۴,۹۴۰,۷۲۷	۱,۷۳۷,۷۶۵	۴,۴۸۰,۸۲۶	۱,۰۷۹,۷۳۱	۴۵۱,۸۵۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۵,۷۴۴,۳۶۱	۶,۸۱۸,۳۰۶	۴۹,۹۵۴	۸,۹۷۲	۱,۷۴۹,۶۰۹	۳۲,۶۸۴,۹۳۱	۸,۳۴۸,۱۱۹	۱۶۴,۷۶۸	۲۶,۵۷۰	۴۴,۲۴۱
زندگي- غير اندوخته دار	۵۷۸,۱۴۷	۱۶۱,۳۲۶	۱۸۹,۴۰۵	۳۶,۷۳۱	۸۴,۲۲۰	۱,۳۲۱,۹۳۵	۱۷۰,۲۰۴	۳۵۳,۴۱۴	۴۷,۳۷۳	۹۳,۵۴۹
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۵۴,۸۸۶	۹,۲۲۵	۵۰,۴۹۲	۴,۴۱۷	۲۷,۴۷۲	۳۴۰,۹۸۶	۱۹,۵۶۱	۳۶,۱۳۰	۲,۰۶۲	۳۷,۵۰۶
جمع	۸۶,۸۷۳,۴۵۵	۳۳,۵۳۵,۱۹۱	۱۱۴,۵۰۳,۹۸۷	۶۳,۹۵۹,۹۳۱	۶,۶۶۶,۷۰۱	۱۰۹,۳۷۰,۸۹۵	۱۹,۶۰۴,۱۳۸	۹۸,۶۵۶,۵۷۹	۳۵,۵۲۷,۹۱۱	۸,۶۳۸,۸۵۶

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

برای پیش بینی خسات پرداختی در سال ۱۴۰۵ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سالهای 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 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	۲,۸۹۰,۰۰۹	۷۲۹,۹۶۰	۳,۵۶۲,۶۵۹	۷۲۳,۲۰۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۶,۳۳۲,۴۴۷	۰	۱۵,۵۴۰,۰۶۲	۰

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
اوراق مشاركت	۶۳۹,۲۳۱	۴۳۵,۹۴۸	۶۳۴,۶۳۷	۱۴,۴۱۴
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۰۴,۴۸۷	۰	۹۴۲,۲۸۷	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۹,۱۸۵,۵۷۰	۳,۸۰۹,۸۵۰	۱۷,۹۴۴,۷۰۵	۴,۵۱۲,۰۵۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		(۵۰۳,۹۰۸)
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۰	۰	۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۰	۰	۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۹,۲۵۱,۷۴۴	۴,۹۷۵,۷۵۸	۳۸,۶۲۴,۳۵۰	۴,۷۴۵,۷۵۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۳۳۳,۰۴۴		۳,۹۳۶,۶۴۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۶۴۲,۷۱۴		۱,۸۰۹,۱۱۶

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)
ملي صنايع مس ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۵۲۳,۱۱۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۶۱,۴۲۱	۰	۲۸۱,۵۳۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۹۵,۹۳۵
پترو شيمي جم(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۹۱,۱۹۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳,۳۶۲	۰	۳۰۴,۶۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰,۱۶۴
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۳۸,۴۲۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲۲,۴۰۷	۰	۱۴۳,۳۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۳۸۷,۲۶۹
سرمايه گذاري تأمين اجتماعي(پذيرفته شده در بورس)	۰	۳۵۱,۸۷۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۹,۴۹۷	۰	۱۲۹,۵۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۴,۰۴۰

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)
پتروشيمي مبين(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۶۲,۴۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۶۴,۷۵۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۲۰,۵۶۰
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۷۱,۴۸۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۹,۸۹۳	۰	۶۵۹,۵۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴,۵۱۵
بين المللي توسعه صنايع و معادن غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۱,۱۲۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۸,۹۰۵	۰	۳۳۵,۹۸۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۹۲۶
گروه مپنا(خارج از بورس)	۰	۴۹۲,۹۳۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۷۹۴	۰	۴۹۲,۹۳۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳,۲۸۴
صنايع پتروشيمي کرمانشاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷۱,۷۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۹۱۶	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
تولید ژلاتین کپسول ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴,۰۷۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۴۵,۴۶۳	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۷,۹۰۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۸,۱۲۰	۰	۵۲,۲۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۰,۴۰۰
سیمان فارس و خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۶,۸۴۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۳,۷۹۰	۰	۱۰۳,۰۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۸,۱۶۷
سرمایه گذاري بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۱۵۱,۴۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۶۳,۷۴۱	۰	۴,۱۵۱,۴۴۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
سرمایه گذاري ارزش آفرینان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۲۱۸,۹۵۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۶۲۳	۰	۲۱۸,۹۵۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۵۰
بورس انرژي ايران (بورس انرژي) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۲۱,۴۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۶۵	۰	۶۰۶,۰۰۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
تولید مواد اولیه داروئي البرز بالک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۴,۰۰۷	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳,۸۴۹	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
سپرده هاي بانکي(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه ارزش هوده(خارج از بورس)	۰	۳۰۰,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷۷,۲۰۰	۰	۳۰۰,۶۰۵	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۵۲,۲۸۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۴۶۹	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
گروه انرژي مهستان(خارج از بورس)	۰	۵,۹۴۱,۵۵۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵۱۰,۰۰۰	۰	۵,۹۴۱,۵۵۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰

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)
پاکسان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰,۱۲۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷۲,۷۲۲	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰
شیر پاستوریزه پگاه آذربایجانغربي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۸,۷۱۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۱,۱۳۵	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۳۵,۴۸۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۸۳۶	۰	۱۲۷,۷۶۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۰۲
حفاري شمال(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳۷,۰۲۰	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰
گروه دارویي سبحان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵۴,۷۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۳۶۹	۰	۲۷۰,۷۵۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۸۸۴
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۳,۷۱۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۲,۹۴۳	۰	۲۵۶,۲۴۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۹,۰۲۳
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۸۷,۱۴۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳,۷۹۳	۰	۵۸۴,۴۳۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۵,۰۴۶
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱,۴۴۲,۱۸۸		۲,۲۰۶,۷۲۵	۰	۲,۸۱۹,۴۵۴		۱,۲۹۳,۵۹۲
جمع		۱۹,۱۸۵,۵۷۰		۴,۹۷۵,۷۵۸		۱۷,۹۴۴,۷۰۵		۴,۷۴۵,۷۵۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

توسعه پرتفوی سرمایه گذاری مناسب در بازارهای مختلف بر اساس آیین نامه های شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه
«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	(۱,۳۱۱,۸۳۴)	(۲,۶۸۴,۲۳۴)	(۲,۸۱۸,۴۴۵)	(۷۸۹,۱۶۴)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
ساير	۰	۰	۰	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱۲,۸۰۶,۶۶۰	۲,۳۳۶,۰۹۳	۲,۴۵۲,۸۹۷	۶۸۶,۸۱۱
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۱,۹۱۷,۲۴۶)	(۶۴۱,۳۹۱)	(۶۷۳,۴۶۰)	(۱۸۸,۵۶۸)
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
ساير	۴,۱۲۵	۰	۰	۰
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۸,۹۹۵,۴۱۹)	(۹,۸۸۷,۳۱۷)	(۱۰,۳۸۱,۶۸۲)	(۲,۹۰۶,۸۷۰)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۱,۹۱۱,۱۹۹)	(۳,۷۷۷,۴۸۲)	(۳,۹۶۶,۳۵۶)	(۱,۱۱۰,۵۷۹)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۱۵۲,۴۲۹)	(۹,۹۰۸)	(۱۰,۴۰۳)	(۲,۷۳۰)
جمع	(۱,۴۷۷,۳۴۲)	(۱۴,۶۶۴,۲۳۹)	(۱۵,۳۹۷,۴۴۹)	(۴,۳۱۱,۱۰۰)

وضعيت كاركنان

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 شركت	۷۸۱	۷۹۹	۸۰۰	۸۱۰
تعداد شعب شركت	۲۸	۲۸	۳۰	۳۲
تعداد نمايندگي هاي شركت	۴,۰۷۷	۴,۱۶۹	۴,۱۷۵	۴,۱۸۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰	۰

هزينه 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	(۵,۸۷۵,۶۴۴)	(۵,۷۵۵,۰۴۹)	(۶,۰۴۲,۸۰۱)	(۶,۴۱۶,۱۹۳)
استهلاك	(۲۶۶,۹۹۰)	(۲۴۰,۱۹۱)	(۲۵۲,۲۰۰)	(۲۹۱,۵۵۲)
انرژي	(۴۲,۴۶۵)	(۴۴,۰۱۵)	(۴۶,۲۱۵)	(۴۶,۳۶۸)
ملزومات	(۳۱,۷۸۵)	(۱۱,۱۱۷)	(۱۱,۶۷۲)	(۶۶,۴۴۳)
آگهي و تبليغات	(۱۷,۳۰۲)	(۱۱,۳۸۱)	(۱۱,۹۵۰)	(۸,۰۸۰)
حسابرسي	(۳۸,۰۵۱)	(۳۷,۴۸۰)	(۳۹,۳۵۴)	(۴۱,۵۴۸)

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
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰	۰
اجاره	(۱۹۶,۵۷۵)	(۲۸۴,۶۱۹)	(۲۹۸,۸۴۹)	(۳۱۴,۶۵۱)
آموزش	۰	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۶۲,۵۴۳)	(۱۷,۸۲۳)	(۱۸,۷۱۴)	(۱۰,۹۵۳)
حمل و نقل و ارتباطات	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱,۰۹۵,۷۷۵)	(۱,۱۷۶,۹۰۰)	(۱,۵۲۹,۹۷۰)	۰
پست و تلفن	(۱۹,۲۵۰)	(۲۵,۳۲۳)	(۲۶,۵۸۹)	(۱,۶۶۷)
اياب و ذهاب	(۲۱,۵۰۵)	(۱۹,۲۲۵)	(۲۰,۱۸۶)	(۱۱,۵۹۲)
تعمير و نگهداري ساختمان و تأسيسات	(۸۹,۴۶۳)	(۱۷۵,۳۴۶)	(۱۸۴,۱۱۳)	(۲۱۹,۳۰۷)
حق الزحمه خدمات مشاوره و كارشناسي	(۴۵,۸۹۶)	(۷۰,۶۸۳)	(۷۴,۲۱۷)	(۱۹,۰۱۷)
پيمانكاران خدماتي	(۵۱,۹۷۹)	۰	۰	۰
	(۱۷۶,۱۵۴)	۰	۰	(۳۲,۷۳۷)
پذيرائي و آبدارخانه	(۵۱,۸۸۸)	(۱۲۷,۱۸۴)	(۱۳۳,۵۴۳)	(۳۳,۶۶۴)
اينترنت و پشتيباني نرم افزار	(۴۷۳,۶۸۸)	(۱۸۳,۵۷۴)	(۱۹۲,۷۵۲)	(۱۵۰,۲۳۴)
هزينه هاي حقوقي و ثبتي	(۱۶۶,۸۵۰)	(۱۳۱,۵۰۵)	(۱۳۸,۰۸۰)	(۸۶,۲۲۲)
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۸,۷۲۳,۸۰۳)	(۸,۳۱۱,۴۱۵)	(۹,۰۲۱,۲۰۵)	(۷,۶۵۰,۲۲۸)

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

پيش بيني مي گردد هزينه های اداری و عمومی ، معادل تورم سال ۱۴۰۵ در بخش هزينه هاي حقوق و دستمزد و ساير هزينه هاي اداري افزايش يابد.

«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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۵۰۷,۹۹۶	۸۴۵,۱۷۰
ساير	۰	۰
ساير	(۱,۳۶۲,۲۲۰)	(۱,۰۸۸,۹۹۰)
درآمد اجاره	۱۹۷,۲۸۰	۳۲۶,۹۸۲
جمع	۳۴۳,۰۵۶	۸۳,۱۶۲

وضعیت ارزی

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	یورو	۹۷۲,۳۸۴	۷۲۳,۴۸۹	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۳,۰۴۲,۵۸۷	۲,۰۷۲,۶۱۹	۷,۹۵۱,۵۷۲	۶,۱۵۹,۰۸۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱,۸۲۳,۷۸۳	۱,۳۵۶,۹۶۰	۳,۸۶۱,۹۵۹	۲,۵۹۶,۴۸۹
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۹,۶۳۱,۶۸۱	۱۳,۳۸۳,۱۶۶	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۶,۹۰۸,۷۹۶	۲۵,۱۴۲,۳۸۲	۳۵,۱۷۶,۵۲۰	۲۷,۲۴۶,۸۱۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳۶,۹۶۲,۴۱۲	۲۷,۵۰۱,۳۶۵	۳۳,۶۵۰,۷۹۳	۳۰,۵۲۹,۴۱۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۴۷۱,۰۵۳	۴۴,۳۶۵	۴۵۰,۹۶۷	۴۹,۶۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۹۱,۴۱۶	۳۵,۵۰۵	۲۳۸,۶۸۰	۵۰,۳۴۰
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۲,۹۸۶	۲,۶۴۱	۲,۹۸۶	۳,۰۹۵
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۸۳۹	۶۴۹	۸۳۹	۸۱۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۵,۶۰۲,۶۹۲	۱۷,۴۴۰,۶۳۰	۱۵,۹۱۸,۸۴۳	۱۲,۳۳۰,۳۲۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۲,۱۸۳,۷۹۲	۱,۶۲۴,۸۲۰	۱,۷۳۴,۱۳۲	۱,۵۷۳,۲۷۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۶۴۱,۸۳۴	۱۱۹,۰۵۲	۶۴۴,۵۵۵	۱۳۵,۹۴۴
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۲,۸۳۰	۲,۵۰۳	۲,۸۳۰	۲,۹۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۲,۲۸۰	۲۱۵	۲۸,۲۱۰	۳,۱۰۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱۳,۷۹۴	۷۱۸	۱۳,۷۹۴	۸۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۵۳,۷۴۵	۲,۷۹۶	۵۳,۷۴۵	۳,۱۷۷

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	روبل	۱,۴۹۲,۱۷۶	۱۲,۱۱۵	۱,۳۸۸,۵۸۸	۱۳,۳۳۲
داراييهای ارزی پايان دوره	بات تايلند	۲۲,۷۵۰	۳,۴۸۵	۲۱,۸۶۱	۴,۱۵۳
بدهی های ارزی پايان دوره	روبل	۰	۰	۶۳,۳۲۰	۶۰۸
بدهی های ارزی پايان دوره	لير سوريه	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	بات تايلند	۰	۰	۸۸۹	۱۶۹
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۴۴,۵۴۳	۹,۳۹۵
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۱۶۶,۹۰۸	۱,۶۰۲
مصارف ارزی طی دوره	يوان	۰	۰	۴۶,۰۱۶	۵,۰۶۲
مصارف ارزی طی دوره	بات تايلند	۰	۰	۱,۷۷۸	۳۳۸
منابع ارزی طی دوره	روبل	۱,۴۹۲,۱۷۶	۱۲,۱۱۵	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	يوان	۸۰,۲۵۳	۷,۵۵۸	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	بات تايلند	۲۲,۷۵۰	۳,۴۸۵	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۱۵,۰۶۱	۲,۷۹۴	۰	۰

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

با عنايت به موارد مذكور در بندهای فوق مورد با اهميت ديگری جهت افشا وجود ندارد.

برنامه شركت درخصوص تقسيم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۶,۹۶۰,۲۱۶	۴۲۰,۰۴۵	۴,۲۰۰,۴۵۱	(۴۲۹,۲۰۱)	۲۲

ساير برنامه های با اهميت شركت

با عنايت به موارد مذكور در بندهای فوق مورد با اهميت ديگری جهت افشا وجود ندارد.

ساير توضيحات با اهميت

«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.»

«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.»