اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه میهن	سرمایه ثبت شده: 3,590,242
نماد: میهن(بیمه میهن)	سرمایه ثبت نشده: 4,409,758
کد صنعت (ISIC): 661105	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۶,۰۷۹,۲۵۶	۱۸,۹۶۱,۴۳۵	۲۲,۱۱۵,۲۹۰	(۱۵)
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲,۷۷۵,۰۹۵)	(۳,۶۷۸,۲۲۲)	(۴,۷۵۲,۵۸۹)	۲۵
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۳,۳۰۴,۱۶۱	۱۵,۲۸۳,۲۱۳	۱۷,۳۶۲,۷۰۱	(۱۳)
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۴۳,۲۳۶	۲۶۵,۷۳۵	۳۳۶,۳۶۱	(۴۶)
سایر درآمدهای بیمه ای	۲۷۳,۱۶۳	۴۴۰,۳۸۵	۶۶۶,۷۳۵	(۳۸)
درآمدهای بیمه ای	۱۳,۷۲۰,۵۶۰	۱۵,۹۸۹,۳۳۳	۱۸,۳۶۵,۷۹۷	(۱۴)
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۹,۸۶۹,۵۲۶)	(۱۳,۰۳۴,۶۵۹)	(۱۵,۰۴۳,۴۴۳)	۲۴
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷۳۲,۰۵۱	۱,۲۷۴,۷۵۷	۱,۶۰۲,۳۷۶	(۴۳)
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹,۱۳۷,۴۷۵)	(۱۱,۷۵۹,۹۰۲)	(۱۳,۴۴۱,۰۶۷)	۲۲
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۳,۶۰۶)	۰	(۷۰,۹۰۷)	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴۴۹,۰۹۲)	(۴۸۸,۹۹۱)	(۴۲۶,۵۱۸)	۸
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۰۷۷,۱۸۰)	(۱,۲۹۹,۵۶۹)	(۲,۴۴۳,۰۴۱)	(۶۰)

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	(۳,۵۴۹,۸۷۸)	(۱,۷۸۸,۵۶۰)	(۲,۹۴۰,۴۶۶)	(۴۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲,۰۳۳,۲۰۷	۲,۴۴۰,۸۷۱	۱,۹۸۴,۲۶۴	(۱۷)
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۷۹۵,۷۲۳)	(۲,۶۴۶,۶۷۱)	(۳,۸۷۱,۷۷۸)	(۴۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۶۱,۶۸۴	(۵۴,۸۸۲)	۲۰,۶۴۹	۳۹۵
سود (زیان) عملیاتی	(۱,۶۰۰,۸۳۲)	(۲۶۰,۶۸۲)	(۱,۸۶۶,۸۶۵)	(۵۱۴)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۳۶,۳۱۹)	۵۱,۳۹۷	۲۰,۳۰۹	(۱۷۱)
سود (زیان) قبل از مالیات	(۱,۶۳۷,۱۵۱)	(۲۰۹,۲۸۵)	(۱,۸۴۶,۵۵۶)	(۶۸۲)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۱,۶۳۷,۱۵۱)	(۲۰۹,۲۸۵)	(۱,۸۴۶,۵۵۶)	(۶۸۲)
عملیاتی (ریال)	(۴۴۶)	۰	(۵۲۰)	(∞)
غیر عملیاتی (ریال)	(۱۰)	۰	۶	(∞)
سود (زیان) پایه هر سهم	(۴۵۶)	۰	(۵۱۴)	(∞)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۲۰۵)	(۵۸)	(۵۱۴)	(۲۵۳)
سرمایه	۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۰,۲۴۲	۳,۵۹۰,۲۴۲	
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 ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۱,۶۳۷,۱۵۱)	(۲۰۹,۲۸۵)	(۱,۸۴۶,۵۵۶)	(۶۸۲)
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	(۱,۶۳۷,۱۵۱)	(۲۰۹,۲۸۵)	(۱,۸۴۶,۵۵۶)	

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	۴۲۹,۴۱۶	۱,۰۶۸,۲۲۲	(۶۰)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۱۶۶,۹۹۹	۳,۳۸۱,۴۷۰	(۶)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۴,۵۱۷,۵۷۰	۱۲,۰۸۶,۰۱۱	۲۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۷۳۳,۹۶۵	۳,۳۹۶,۲۶۹	(۲۰)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۶۵۳	۰		مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۶۶۹,۲۴۱	۳,۰۱۴,۱۱۸	(۴۵)	سود سهام پرداختنی	۱۳,۶۵۰	۱۳,۶۵۰	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲,۰۷۸,۶۱۱	۱,۳۴۱,۸۰۲	۵۵	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۸۸,۳۷۷	۸۲,۲۳۰	۷	سایر پرداختنی‌ها	۲,۵۶۷,۳۷۴	۴,۶۷۹,۸۸۰	(۴۵)

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	۱,۷۸۷,۵۱۱	۱,۳۳۷,۲۱۸	۳۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۹۵۸,۴۰۱	۹۳۸,۴۰۱	۲	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۳,۹۳۹,۸۴۶	۳,۵۴۳,۰۸۹	۱۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸۳۱,۱۳۳	۳۳۵,۸۹۹	۱۴۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۱۱۸,۵۴۶	۹,۰۱۸,۶۱۲	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۹,۲۵۷,۰۵۰	۸,۴۸۶,۹۳۴	۹
دارایی‌های نا مشهود	۲۳۴,۲۸۷	۳۰۱,۵۷۸	(۲۲)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱,۲۵۸,۲۸۹	۹۲۱,۳۸۰	۳۷
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۱,۷۴۳,۶۹۲	۱,۲۹۴,۵۹۹	۳۵
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۶۹۶,۹۸۳	۳۱۷,۰۶۶	۱۲۰
				جمع بدهی ها	۲۶,۲۰۸,۹۸۱	۲۶,۳۷۰,۲۳۶	(۱)
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۳,۵۹۰,۲۴۲	۳,۵۹۰,۲۴۲	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۳,۵۰۰,۸۲۷	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۲,۴۰۱	۳۲,۴۰۱	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۵۸,۰۱۳	۵۸,۰۱۳	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۷۶۱,۹۳۸	۷۶۵,۴۰۲	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۳,۲۶۱,۷۸۹)	(۱,۶۲۸,۱۰۲)	۱۰۰
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۴,۶۸۱,۶۳۲	۲,۸۱۷,۹۵۶	۶۶
جمع دارايي‌ها	۳۰,۸۹۰,۶۱۳	۲۹,۱۸۸,۱۹۲	۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۰,۸۹۰,۶۱۳	۲۹,۱۸۸,۱۹۲	

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	۳,۵۹۰,۲۴۲	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۲,۱۲۸,۹۵۹	۰	(۱,۱۶۱,۷۳۲)	(۶۰,۲۹۵)	۴,۶۰۴,۲۱۸
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳,۵۹۰,۲۴۲	۰	۰	۱۶,۶۳۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۲,۱۲۸,۹۵۹	۰	(۱,۱۶۱,۷۳۲)	(۶۰,۲۹۵)	۴,۶۰۴,۲۱۸
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										(۱,۸۴۶,۵۵۶)		(۱,۸۴۶,۵۵۶)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										(۱,۸۴۶,۵۵۶)		(۱,۸۴۶,۵۵۶)
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	(۱,۸۴۶,۵۵۶)		(۱,۸۴۶,۵۵۶)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۶۰,۲۹۵	۶۰,۲۹۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۱۶,۶۳۰)								(۱۶,۶۳۰)

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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۱,۳۶۳,۵۵۷)	۰	۱,۳۸۰,۱۸۶		۱,۳۸۰,۱۸۶
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۹۰,۲۴۲	۰	۰	۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۷۶۵,۴۰۲	۰	(۱,۶۲۸,۱۰۲)	۰	۲,۸۱۷,۹۵۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										(۱,۶۳۷,۱۵۱)		(۱,۶۳۷,۱۵۱)
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	(۱,۶۳۷,۱۵۱)		(۱,۶۳۷,۱۵۱)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۳,۵۰۰,۸۲۷				۰	۰	۰				۳,۵۰۰,۸۲۷
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته					۰			(۳,۴۶۴)	۰	۳,۴۶۴		۳,۴۶۴
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳,۵۹۰,۲۴۲	۳,۵۰۰,۸۲۷	۰	۰	۳۲,۴۰۱	۵۸,۰۱۳	۰	۷۶۱,۹۳۸	۰	(۳,۲۶۱,۷۸۹)	۰	۴,۶۸۱,۶۳۲

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	(۷۸۱,۱۴۳)	۴,۲۲۳,۰۲۸	۲,۲۶۱,۶۸۰	(۱۱۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۷۸۱,۱۴۳)	۴,۲۲۳,۰۲۸	۲,۲۶۱,۶۸۰	(۱۱۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۵۳,۷۰۰	۵۳,۷۰۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۹۵,۴۷۶)	(۶۶,۴۴۲)	(۳,۶۶۲,۸۷۳)	(۱۹۴)
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	(۶۸,۰۹۱)	(۱۴,۴۶۶)	(۳۵,۵۳۱)	(۳۷۱)
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	۲,۱۰۰,۰۰۰	۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۲۰,۰۰۰)	(۶,۱۲۴,۹۵۰)	(۵۸۶,۴۵۰)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۶۳۹,۰۸۸	۱۰۹,۸۸۶	۱,۳۵۶,۲۷۰	۱,۳۹۲
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۲۰۶,۰۴۹)	(۱۴۳,۴۸۱)	(۱,۵۰۵,۴۶۶)	(۱,۴۳۸)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۵۳,۶۶۸)	(۳۰,۵۲۹)	(۷۳,۹۸۳)	(۷۶)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۴۷,۵۲۲	۲۷,۰۳۱	۶۲,۷۴۹	۷۶
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۹,۶۳۷	۹,۵۶۳	۱۲,۴۲۸	۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۰,۷۹۱	۴,۷۹۲	۳,۷۹۰	۳۳۴
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۵۶,۴۵۳	۱۲۱,۲۰۵	۱۶۷,۷۳۰	۲۹

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 خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۶۶۹,۷۹۳)	(۳,۹۵۳,۶۹۱)	(۴,۲۰۶,۶۳۶)	۸۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۴۵۰,۹۳۶)	۲۶۹,۳۳۷	(۱,۹۴۴,۹۵۶)	(۶۳۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۲,۶۴۷,۵۸۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۸۵۳,۲۴۷	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
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۸۵۳,۲۴۷	۰	۲,۶۴۷,۵۸۰	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۵۹۷,۶۸۹)	۲۶۹,۳۳۷	۷۰۲,۶۲۴	(۳۲۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۰۶۸,۲۲۲	۳۰۷,۹۲۰	۳۰۷,۹۲۰	۲۴۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۴۱,۱۱۷)	۸۹,۶۸۹	۵۷,۶۷۸	(۱۴۶)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴۲۹,۴۱۶	۶۶۶,۹۴۶	۱,۰۶۸,۲۲۲	(۳۶)
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 هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

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 بيمه ناخالص	۴,۱۷۹,۶۵۸	۶,۱۳۸,۳۰۶	۱۲,۰۶۹,۷۳۲	۲۲,۱۱۵,۲۹۰	۱۶,۰۷۹,۲۵۶	۲۵,۰۷۶,۸۰۱	۱۳,۳۷۵,۷۱۹
حق بيمه اتکايي واگذاري	(۷۷۵,۰۲۳)	(۱,۱۶۴,۱۷۰)	(۲,۰۷۰,۲۵۰)	(۴,۷۵۲,۵۸۹)	(۲,۷۷۵,۰۹۵)	(۵,۱۷۶,۸۶۶)	(۲,۵۸۴,۳۸۷)
هزينه کارمزد و کارمزد منافع	۰	(۴,۷۳۸)	(۴۵,۳۲۵)	(۷۰,۹۰۷)	(۲۳,۶۰۶)	۰	۰
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۵,۸۲۴,۷۰۲)	(۴,۶۴۳,۵۸۳)	(۹,۶۴۶,۶۶۵)	(۱۵,۰۴۳,۴۴۳)	(۹,۸۶۹,۵۲۶)	(۸,۵۰۶,۳۵۵)	(۵,۹۷۲,۱۶۱)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتکايي	۵۱۹,۵۷۰	۷۴۵,۸۸۰	۱,۰۲۹,۱۷۰	۱,۶۰۲,۳۷۶	۷۳۲,۰۵۱	۵۶۸,۰۲۰	۴۲۲,۵۲۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکايي	۱۶۷,۱۰۲	۲۱۷,۵۷۹	۷۸۳,۸۶۸	۶۶۶,۷۳۵	۲۷۳,۱۶۳	۵۱۸,۶۸۲	۲۵۷,۳۵۰
ذخاير حق بيمه	۲,۴۱۱,۳۲۸	۴,۱۸۶,۵۸۴	۹,۰۵۲,۹۸۷	۹,۴۰۸,۳۱۴	۱۰,۵۱۵,۳۳۹	۲,۹۵۵,۰۶۰	۴,۳۷۷,۸۸۰
ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده	۳,۳۳۰,۲۶۶	۲,۳۳۱,۳۸۴	۲,۸۴۸,۰۹۳	۳,۸۷۸,۹۸۸	۴,۷۷۰,۹۷۹	۶۹۲,۳۴۰	۱,۷۵۹,۴۴۶
ساير ذخاير فني	۴۹۱,۷۸۶	۵۴۰,۵۶۰	۸۳۸,۶۹۸	۱,۲۹۴,۵۹۹	۱,۷۴۳,۶۹۲	۱۰۱,۴۸۴	۴۶۲,۸۱۹
سهم بيمه گران اتکايي از ذخاير فني	۸۱۵,۳۱۴	۹۱۹,۵۷۹	۲,۳۳۵,۳۹۱	۳,۰۱۴,۱۱۸	۱,۶۶۹,۲۴۱	۲,۵۲۸,۵۰۵	۱,۳۶۴,۲۶۷

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

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)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري
درمان	۶,۹۴۴,۲۳۶	(۳۵۰,۹۶۹)	۲,۵۵۶,۹۵۲	(۵۲,۴۳۰)	۹,۴۳۰,۲۴۹	(۵۴۶,۹۳۰)	۴۷۸,۵۵۲	(۲۳,۹۲۸)

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)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
ثالث- اجباري	۴,۹۸۸,۹۲۴	(۲۴۹,۴۱۶)	۴,۸۵۳,۹۷۵	(۲۲۹,۵۲۳)	۳,۷۹۶,۶۰۸	(۲۰۳,۰۰۶)	۲,۳۵۵,۳۵۴	(۱۱۷,۷۶۸)
ثالث- مازاد و ديه	۱۱۷,۳۲۱	(۵,۸۷۰)	۱۵۲,۷۴۱	(۷,۱۵۹)	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۸۲۶,۴۶۱	(۴۱,۳۱۴)	۷۵۰,۷۸۳	(۳۵,۴۷۸)	۰	۰	۳۶۰,۰۳۵	(۱۸,۰۰۲)
بدنه خودرو	۳۴۱,۵۵۰	(۱۷,۲۹۴)	۲۷۷,۱۸۰	(۱۱,۴۸۵)	۱,۵۶۰,۸۵۷	(۸۰,۴۱۷)	۷۵,۰۸۶	(۳,۷۵۴)
آتش سوزي	۷۰۸,۸۷۶	(۵۷۱,۰۹۸)	۱,۲۹۰,۷۵۷	(۳۰۵,۷۱۳)	۷۰۷,۱۱۱	(۱,۴۲۷,۹۲۲)	۱,۲۲۱,۶۸۹	(۶۱,۰۸۴)
باربري	۲۲۱,۵۴۱	(۲۱۷,۶۳۴)	۲۱۸,۱۴۰	(۱۳۷,۹۹۶)	۴۲۱,۱۷۷	(۲۹۸,۶۴۷)	۶۳,۶۱۱	(۳,۱۸۱)
مسئوليت	۱,۳۷۱,۹۵۹	(۷۴,۳۸۴)	۱,۲۴۹,۴۵۷	(۴۸,۰۰۰)	۱,۱۴۷,۹۸۳	(۷۱,۹۱۱)	۶۲۵,۰۰۷	(۳۱,۲۵۰)
مهندسي	۱,۰۹۸,۶۴۴	(۷۲۱,۵۶۸)	۳۳۷,۵۵۴	(۱۳۰,۵۶۱)	۱,۴۶۰,۵۲۶	(۲۷۸,۶۰۸)	۱۲۱,۷۹۹	(۶,۰۹۰)
كشتي	۱۵۸,۴۲۵	(۲۳۸,۴۰۷)	۷۹,۶۶۴	(۸,۰۶۱)	۹,۹۹۳	(۵۹۹,۰۲۹)	۱۴,۴۸۳	(۷۲۴)
هواپيما	۱۶۷,۶۶۰	(۱۴۲,۴۹۷)	۲۲,۹۱۰	(۱۹,۰۰۶)	۶۴,۸۵۸	(۸۰,۳۴۰)	۲۹,۷۱۷	(۱,۴۸۶)
نفت و انرژي	۱,۹۱۱,۵۱۶	(۲,۴۰۱,۴۰۰)	۳۱۵,۵۱۰	(۱۳,۷۰۱)	۲۶,۵۱۱	(۸۳۴,۵۵۹)	۳۶۱,۵۳۷	(۱۸,۰۷۷)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۳۵,۹۰۱	(۴۳,۹۱۳)	۲۶۹,۳۵۷	(۳۹,۶۵۲)	۱,۶۱۸,۵۱۴	(۲۰۰,۰۹۲)	۹۶,۳۴۲	(۴,۸۱۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۷۳۵,۴۵۹	(۱۷۳,۳۱۳)	۳,۸۸۳,۳۹۳	(۳۸۸,۴۷۳)	۵,۷۷۹,۸۱۳	(۲۱۶,۴۴۴)	۳,۸۹۵,۰۷۶	(۱۹۴,۷۵۴)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳	(۲)
ساير	۶۴۶,۶۱۷	(۲۰,۴۲۵)	۱,۴۲۳,۱۴۰	(۷۱,۰۴۰)	۰	۰	۱,۸۳۹,۰۹۹	(۹۱,۹۵۵)
جمع	۲۱,۴۷۵,۰۹۰	(۵,۲۶۹,۵۰۲)	۱۷,۶۸۱,۵۱۳	(۱,۴۹۸,۲۷۸)	۲۶,۰۲۴,۲۰۰	(۴,۸۳۷,۹۰۵)	۱۱,۵۳۷,۴۳۰	(۵۷۶,۸۷۲)

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

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت افزایش در پرتفوی بیمه های زندگی نسبت به دوره مشابه سال قبل و حفظ ترکیب پرتفوی فعلی در سایر رشته ها ، به همراه کنترل ضریب خسارت رشته هاي مختلف بیمه اي با توجه به شرایط اقتصادي حاضر ، خلاصه می گردد.

«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 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	(۷,۳۱۴,۱۹۰)	۵۱۶,۸۳۱	(۲,۸۰۳,۳۷۵)	۱۲۷,۱۵۰	(۴,۷۳۰,۷۳۶)	۲۴۲,۹۵۹	(۱,۵۸۹,۹۹۱)	۷۹,۵۰۰
ثالث- اجباري	(۱,۴۱۴,۸۳۶)	۱۲۱,۳۹۵	(۱,۹۰۳,۱۱۹)	۶۳,۸۶۴	(۱,۴۵۱,۳۵۸)	۱۰۳,۸۶۰	(۸۳۸,۰۴۶)	۴۱,۹۰۲
ثالث- مازاد و ديه	(۳۱,۳۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	(۲۵۵,۳۷۹)	۲۲,۶۰۵	(۱۴۹,۲۴۵)	۸,۶۹۴	(۷۹,۵۷۴)	۲,۷۴۷	(۹۴,۶۷۹)	۴,۷۳۴
بدنه خودرو	(۲۹۱,۵۴۸)	۲۱,۶۰۰	(۲۴۱,۳۰۷)	۱۰,۳۸۴	(۵۰۸,۴۲۹)	۲۷,۱۰۳	(۹۵,۰۶۴)	۴,۷۵۳
آتش سوزي	(۵۱۸,۵۶۶)	۳۷۴,۲۳۱	(۴۶۹,۹۲۰)	۱۳۵,۸۷۲	(۱۷۳,۲۳۶)	۳,۶۶۹	(۱۶۱,۸۰۱)	۸,۰۹۰
باربري	(۱۴,۹۵۲)	۷۴۸	(۱۴۱,۸۸۰)	۱۱,۱۹۱	(۴۱,۸۷۹)	۳۱,۵۰۲	(۱۱,۴۶۶)	۵۷۳
مسئوليت	(۴۱۵,۶۱۸)	۳۷,۸۲۸	(۳۵۸,۱۴۵)	۲۱,۵۰۶	(۷۴۴,۴۰۸)	۳۳,۶۲۲	(۸۳,۵۲۶)	۴,۱۷۶
مهندسي	(۱۲۵,۳۶۶)	۹۱,۹۴۵	(۳۰۷,۰۲۱)	۱۴۰,۱۰۳	(۴۲۸,۰۱۴)	۰	(۴۵,۶۱۴)	۲,۲۸۱
كشتي	(۳۱۸)	۲۱	(۱,۰۰۱)	۴۴	(۷,۴۶۹)	۳۸۰	(۷۳۵)	۳۷
هواپيما	(۱۶۹)	۸	(۱۰۰)	۵	(۲۵۶)	۱۳	۰	۰
نفت و انرژي	(۴,۸۲۷)	۰	(۳۰۰)	۰	(۱۷۴,۶۳۳)	۴۱,۳۱۶	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۰۶,۹۱۹)	۲۳,۷۹۷	(۹۶,۹۹۵)	۱۶,۴۷۴	(۶۳۸,۰۴۰)	۵۷,۰۳۰	(۲۸,۵۵۵)	۱,۴۲۸
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۲۶۲,۴۰۴)	۱۲۴,۹۱۷	(۱,۵۲۸,۳۲۷)	۱۳۶,۲۶۸	(۹۷۰,۷۹۵)	۱۱۷,۲۵۶	(۵۹۹,۳۱۲)	۲۹,۹۶۶
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱,۲۹۱,۵۳۰)	۱۰۵,۴۵۷	(۱,۴۷۲,۰۳۴)	۱۲۸,۵۵۵	۰	۱,۹۱۸	(۸۷۱,۴۸۷)	۴۳,۵۷۴
جمع	(۱۳,۰۵۷,۹۳۷)	۱,۴۴۱,۳۸۳	(۹,۴۷۲,۷۶۹)	۸۰۰,۱۱۰	(۹,۹۴۸,۸۲۷)	۶۶۳,۳۷۵	(۴,۴۳۰,۲۷۶)	۲۲۱,۰۱۴

ذخایر فنی

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
درمان	۱,۴۱۹,۳۴۴	۸۶,۸۹۶	۱,۴۸۵,۵۰۶	۱۰۲,۴۶۲	۵۹۶,۷۴۲	۱,۸۰۵,۰۶۸	۴۰,۶۵۷	۱,۰۰۳,۷۲۳	۲۲,۲۱۱	۶۷۱,۸۷۸
ثالث- اجباري	۳,۲۹۸,۴۷۲	۱۴۰,۹۵۶	۸۳۱,۸۴۱	۶۲,۸۲۸	۲۹۳,۱۶۲	۲,۲۳۳,۴۹۵	۱۲۳,۷۷۰	۹۵۶,۰۲۵	۵۳,۸۸۰	۴۳۱,۸۹۵
ثالث- مازاد و دیه	۴۸,۵۱۳	۲,۹۱۷	۱۱,۵۴۹	۸۶۶	۹,۱۹۳	۷۷,۸۹۴	۴,۲۲۴	۱۴,۰۶۴	۷۶۶	۱۳,۵۶۰
حوادث سرنشین	۴۸۹,۴۶۶	۲۸,۸۰۷	۱۵۲,۶۲۴	۱۱,۱۰۱	۴۴,۳۷۵	۴۴۳,۰۱۹	۲۴,۲۵۳	۲۲۶,۹۰۹	۱۲,۴۹۰	۶۵,۸۳۴
بدنه خودرو	۱۶۰,۸۸۷	۶,۷۱۰	۵۶,۳۴۱	۳,۲۷۲	۴۰,۷۵۹	۱۷۹,۲۰۴	۵,۷۰۷	۷۳,۷۱۰	۳,۸۲۳	۴۸,۷۳۰
آتش سوزي	۵۶۵,۱۰۷	۱۴۰,۴۵۱	۶۲,۶۲۸	۳,۲۷۸	۳,۱۰۷	۱,۰۰۶,۷۱۷	۲۱۹,۴۹۳	۱۹۵,۶۵۲	۱۰,۰۹۸	۱۱,۰۸۶
باربري	۱۲۰,۴۶۰	۱۰۶,۸۱۰	۵,۳۴۱	۴۶۸	۶,۴۶۱	۱۵۲,۲۱۳	۱۱۰,۹۶۷	۳,۴۱۲	۲۹۹	۸,۸۶۶
مسئوليت	۶۰۵,۰۴۳	۳۷,۸۹۳	۳۶۵,۶۲۲	۲۵,۰۹۴	۱۰۸,۶۸۱	۷۱۱,۰۰۸	۲۹,۴۹۵	۳۸۷,۴۷۳	۲۱,۳۰۷	۱۴۴,۷۸۱
مهندسي	۶۶۷,۲۱۸	۳۵۴,۱۷۳	۳۵۳,۹۸۷	۲۶,۶۷۹	۲۱,۴۷۱	۴۱۶,۰۸۷	۱۱۱,۱۵۰	۶۶۳,۰۶۶	۳۶,۳۹۱	۲۸,۷۳۷
کشتي	۸۴,۸۸۶	۶۳,۵۰۰	۳,۰۸۳	۲۷۰	۱,۱۷۴	۵۴,۱۲۷	۷,۲۳۳	۳,۰۸۳	۲۷۰	۳,۳۲۲
هواپيما	۱۱۷,۱۷۴	۹۹,۰۰۷	۲۰,۰۰۴	۹۷۳	۸۳۴	۲۳,۲۵۳	۲۳,۲۵۲	۲۰,۴۱۶	۹۹۳	۹۵۱
نفت و انرژي	۱,۴۰۲,۹۳۶	۱,۴۰۰,۸۷۵	۸۹,۲۳۲	۶,۳۲۸	۱۰,۶۸۹	۳۰۹,۴۴۹	۲۳۲,۴۵۳	۸۹,۲۳۲	۶,۳۲۸	۱۰,۶۸۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۲۶۴
زندگي-اندوخته دار	۹۳۶,۹۰۲	۲۴۷,۸۳۷	۰	۰	۷۸,۸۱۳	۱,۲۷۳,۲۷۰	۳۲۳,۰۵۴	۰	۰	۷۸,۸۱۳
زندگي- غير اندوخته دار	۴۰۷,۰۱۶	۱۱,۳۶۴	۲۶۸,۲۳۲	۳۲,۴۵۲	۵۷,۳۱۳	۱,۴۰۳,۴۹۹	۱۶۹,۶۳۷	۲۱۴,۱۲۳	۲۲,۸۱۹	۱۶۲,۱۶۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۸۴,۸۹۰	۰	۱۷۲,۹۸۹	۱۰,۸۵۱	۲۱,۵۶۱	۴۲۷,۰۳۷	۲۵,۰۳۲	۹۲۱,۰۹۲	۲۸,۱۸۹	۶۲,۱۲۵
جمع	۹,۴۰۸,۳۱۴	۲,۷۲۷,۱۹۶	۳,۸۷۸,۹۸۸	۲۸۶,۹۲۲	۱,۲۹۴,۵۹۹	۱۰,۵۱۵,۳۳۹	۱,۴۵۰,۳۷۷	۴,۷۷۰,۹۷۹	۲۱۸,۸۶۴	۱,۷۴۳,۶۹۲

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط و مقررات و آیین نامه های مصوب شورایعالی بیمه (آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) 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
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۷۳۰,۶۸۰	۱۶۷,۷۳۱	۷۳۰,۶۸۰	۱۵۶,۴۵۳
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۵۵,۹۴۲	۰	۱,۰۷۲,۰۳۱	۱۲,۷۷۷
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۵۰,۵۹۷	۶,۲۰۲	۱۰۲,۷۵۸	۸۲,۳۲۸
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		(۱۱۷,۹۶۰)
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	۸۲,۲۳۰	۱۲,۴۲۸	۸۸,۳۷۷	۹,۶۳۸
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۹۳۸,۴۰۱	۱۵۰,۰۰۰	۹۵۸,۴۰۱	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۲,۳۵۷,۸۵۰	۳۳۶,۳۶۱	۲,۹۵۲,۲۴۷	۱۴۳,۲۳۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳۳۶,۳۶۱		۱۴۳,۲۳۶
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی 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)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري پارس آریان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنایع کاشي و سرامیک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۴۶,۲۹۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۷۹۴	۰	۶۳۸,۳۵۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۱۴,۹۴۵
پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فرآورده هاي غذایي دشت مرغاب(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایشي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صنعت بیمه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري واسطه گري مالي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۶۹۰	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کالسیمین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرامیک هاي صنعتي اردکان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران ارقام(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه آذربایجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸,۳۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۶۷	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سازه پویش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
صنعتي بهشهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		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)
گروه توسعه هنر ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سهامي اهرمي کاریزما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		(۵,۰۸۱)
صندوق سرمایه گذاري مشترک نوید انصار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳,۹۸۴	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۶
شکر شاهرود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
زر ماکارون(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
لیزینگ رایان سایپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸,۹۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵۳	۰	۸,۵۴۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۵,۰۵۷
گروه بهمن(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داده گستر عصر نوین(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان خاش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵,۶۸۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۸۹۵
تولیدي ایران تایر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		(۱,۵۰۷)
نفت بهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۱,۰۶۹
لابراتوارهاي سیناداروِ(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
در اوراق بهادار مبتني بر گواهي سپرده سکه طلا کهربا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني و صنعتي چادرملو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سهامي اهرمي نارنج(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰,۵۸۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۲۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱,۳۴۵

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)
شیر پاستوریزه پگاه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۷۸۸	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۷۶	۰	۰		۰
قند بیستون(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۳,۹۱۸	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۵۰	۰	۰		۰
ایران ترانسفو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۹۸۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۵,۵۲۸)	۰	۰		۰
بخشي پترو آبان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ریخته گري تراکتور سازي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
طلاي عیار مفید(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اختصاصي بازارگرداني توازن نوید(خارج از بورس)	۰	۴۵۲,۹۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۴۷۳,۹۴۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(۱۵۵,۳۷۵)
نوید دانایان پارس(خارج از بورس)	۰	۳,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۴,۸۱۳
پایا ثروت پویا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶,۱۱۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۲۲,۱۳۸	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۶,۷۴۷
سهامي اهرمي مفید(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري آرمان گستر پاریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸,۶۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان ساوه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دامداري تلیسه نمونه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه رازي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		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)
رشد پایدار آبان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان ابیک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۶۲
سیمان ارومیه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۱,۲۹۷
صنایع مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پویا زرکان آق دره(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۷۲۳
نفت ایرانول(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵,۵۶۴		۲,۶۲۶
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶,۸۳۲	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۳۰
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷,۷۳۲	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(۵۳۷)
جمع		۶۰۶,۵۳۹		۶,۲۰۲		۱,۱۷۴,۷۸۹		(۲۲,۸۵۵)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه‌گذاری‌های شرکت با درنظر داشتن آیین نامه بیمه مرکزی ، با هدف تنوع بخشی به پرتفوی سرمایه‌گذاری جهت اخذبازدهی بیشترصورت گرفته است.

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

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

سایر درآمد (هزینه)های 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
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي 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	۶۶۶,۷۳۵	۲۷۳,۱۶۳	۸۵۲,۱۱۳	۱,۴۶۲,۸۵۹
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۲۵۴,۷۷۹)	(۱۴۶,۴۱۴)	(۱۱,۰۸۶)	(۲۰۴,۷۵۰)
هزينه بازاريابي	(۲۳۶,۷۹۸)	(۲۶۳,۲۴۵)	۰	(۱۶۱,۴۹۵)
سود و زيان تسعير ارز عملياتي	۲۰,۶۴۹	۱۶۱,۶۸۵	۱۸۴,۶۵۰	۴۵۰,۲۳۶
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱,۰۳۳,۸۰۰)	(۸۰۳,۹۱۳)	(۳۴,۱۵۸)	(۱,۰۸۹,۴۹۳)
هزينه سهم صندوق-عوارض-بهداشت	(۹۱۷,۶۶۴)	(۸۶۳,۶۰۸)	۰	(۸۷۷,۰۷۸)
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	(۱,۷۵۵,۶۵۷)	(۱,۶۴۲,۳۳۲)	۹۹۱,۵۱۹	(۴۱۹,۷۲۰)

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	۳۶۰	۳۸۷	۴۰۰	۵۲۰
تعداد شعب شركت	۳۷	۳۷	۵۰	۶۵
تعداد نمايندگي هاي شركت	۴۰۳	۳۹۶	۴۸۴	۶۲۹
تعداد كارگزاري هاي شركت	۶۴۲	۵۹۲	۷۱۰	۹۲۴

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	(۱,۹۶۵,۷۴۷)	(۲,۳۲۸,۲۶۹)	(۴۹۲,۷۰۶)	(۳,۶۶۷,۲۶۸)
استهلاك	(۲۷۴,۹۸۹)	(۲۳۰,۹۲۴)	(۱۱۲,۸۱۳)	(۴۴۶,۸۵۸)
انرژي	(۱۴,۵۲۹)	(۱۴,۵۸۸)	(۳,۵۷۴)	(۲۳,۶۱۱)
ملزومات	(۶۶,۳۵۹)	(۲۳,۳۸۴)	(۵۹,۵۷۴)	(۱۰۷,۸۴۵)
آگهي و تبليغات	(۲۶۸,۹۵۱)	(۳,۴۷۹)	(۳,۱۳۰,۷۱۹)	(۳,۷۷۴,۴۵۷)
حسابرسي	(۱۸,۴۳۸)	(۱۳,۷۰۱)	(۴,۰۹۸)	(۲۳,۱۳۷)

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	(۱۱۸,۴۳۹)	(۲۰۲,۷۷۲)	۰	(۱۹۲,۴۶۴)
آموزش	(۵,۰۱۸)	(۳,۱۱۸)	(۴,۱۵۴)	(۸,۱۵۴)
بيمه و عوارض	(۲,۶۸۴)	(۷,۸۱۲)	۰	(۴,۳۶۲)
حمل و نقل و ارتباطات	(۸,۵۴۹)	(۴,۵۲۲)	(۶,۱۶۴)	(۱۳,۸۹۲)
ساير	(۱۰,۲۷۰)	(۲۱۰)	(۱۲,۶۳۰)	(۱۶,۶۹۲)
هزينه ايا‌ب ذهاب و ماموريت و پيک	(۳۶,۱۶۱)	(۲۴,۲۶۵)	(۲۰,۹۳۶)	(۵۸,۷۶۱)
جرائم تقسيط مالياتي	(۸۴,۳۶۷)	(۵۵,۰۷۶)	(۵۰,۳۸۲)	(۱۳۷,۰۹۵)
مطالبات مشکوک الوصول	(۳۶,۹۶۰)	(۹۶,۱۱۲)	۰	(۶۰,۱۸۴)
هزينه نظافت	(۳,۸۲۳)	(۱,۷۸۵)	(۲,۹۹۴)	(۶,۲۱۳)
هزينه بهداشت -درمان	(۹۵۷)	(۲,۸۶۸)	۰	(۱,۵۵۵)
هزينه کارشناسي	(۲۶,۵۹۲)	(۲۲,۶۳۷)	(۱۰,۶۰۳)	(۴۳,۲۱۲)
تعميرات دارايي ثابت	(۵۲,۲۸۵)	(۳۶,۶۵۷)	(۲۸,۶۹۹)	(۸۴,۹۶۳)
جرائم تامين اجتماعي	(۲,۸۸۹)	(۵۴۶)	(۳,۰۶۵)	(۴,۶۹۴)
حق حضور	(۶,۲۴۵)	(۴,۶۱۲)	(۳,۱۹۴)	(۱۰,۱۴۸)
هزينه پذيرايي و تشريفات	(۲۷,۵۴۹)	(۲۳,۱۲۹)	(۱۱,۳۰۷)	(۴۴,۷۶۷)
کارمزد خدمات بانکي	(۴,۸۳۹)	(۳,۱۹۲)	(۳,۸۵۴)	(۷,۸۶۰)
خدمات قراردادي	(۳۷۴,۲۰۴)	(۴۴۹,۷۰۱)	۰	(۵۷۹,۲۹۰)
هزينه رايانه	(۴۷,۲۶۵)	(۵۷,۰۶۸)	(۲,۰۱۳)	(۷۶,۸۰۵)
ثبتي وحقوقي	(۷۲,۵۲۵)	(۳۷,۴۲۹)	(۳۲,۴۴۰)	(۹۰,۸۳۰)
هزينه مسئوليت‌هاي اجتماعي	(۱,۵۰۰)	(۱,۳۰۰)	(۵۷۵)	(۲,۴۳۸)
مزاياي غيرنقدي	(۱۶۶,۱۳۲)	(۴۰,۳۴۱)	(۱۶۷,۳۲۴)	(۲۶۹,۹۶۵)
حق عضويت در سنديکاي بيمه	(۱۱,۲۸۰)	(۹,۷۵۵)	(۴,۳۴۵)	(۱۸,۳۳۰)
هزينه غذا	(۱۴۲,۶۸۱)	(۹۴,۴۳۹)	(۸۳,۹۱۳)	(۲۳۱,۸۵۸)
پست و تلفن و نمابر	(۴,۶۲۳)	(۳,۴۵۳)	(۲,۳۲۶)	(۷,۵۱۳)
تابلو	(۱۴,۹۳۸)	(۵۷۹)	(۱۸,۰۸۰)	(۲۴,۲۵۵)

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
جمع	(۳,۸۷۱,۷۷۸)	(۳,۷۹۵,۷۲۳)	(۳,۲۷۲,۴۸۲)	(۹,۰۳۹,۴۷۶)

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

شرکت در صدد است ضمن کنترل هزینه و حذف هزینه های فاقد ارزش افزوده در راستای حداکثر نمودن ثروت سهامداران قدم بردارد.

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

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	(۵۱,۱۳۵)	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۵۷,۶۷۸	(۴۱,۱۱۷)
ساير	۰	۰
هزينه مالي	۰	۰
ساير درآمد هاي و هزينه هاي متفرقه	۹,۸۴۰	۱۳۶
اجاره	۳,۹۲۵	۴,۶۶۲
سود ناشی از فروش ساختمان	۰	۰
جمع	۲۰,۳۰۸	(۳۶,۳۱۹)

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)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۹۳۳)	(۹۰)	(۹۳۳)	(۱۰۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳۰,۴۲۲	۵,۶۴۳	۳۰,۱۷۵	۶,۳۶۴
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰

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	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۲۶,۵۶۷)	(۱۹,۶۸۹)	(۵۶۲,۴۵۱)	(۵۱۰,۲۷۹)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳۷۸,۵۵۱)	(۲۵۷,۶۶۰)	(۳,۰۷۰)	(۲,۳۷۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	(۲)	(۲)	(۲)	(۲)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۳۶۴,۸۴۱)	(۶۷,۶۷۳)	(۱۷۷,۸۵۴)	(۳۷,۵۱۲)
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۲
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عربستان	۱۹۷	۳۴	۱۸۷	۳۹
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۸۳۲)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۹۴۶)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۸۴,۸۰۷	۵۷,۷۷۱	۵۷,۵۰۴	۴۴,۵۴۱
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۷۱۸,۰۶۴	۵۳۴,۲۶۵	۱۲۴,۹۳۴	۱۱۳,۳۴۵

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

سایر درآمدها و هزینه های غیر بیمه ای عمدتا مربوط به حساب ها می باشد.

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)
(۱,۶۲۸,۱۰۲)	۰	(۱,۸۴۶,۵۵۶)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ایجاد پرتفوی سود ده از نظر کیفی و کمی ایجاد بسترهای لازم برای توانمند سازی و کیفی سازی شبکه فروش می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به اعلام موارد فوق توضیح بااهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد
«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.»