اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه نوین	سرمایه ثبت شده: 5,000,000
نماد: نوین(بیمه نوین)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661107	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	۴۷,۹۷۵,۵۳۲	۳۱,۹۶۸,۷۰۳	۴۴,۴۸۴,۸۰۴	۵۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۵۲۳,۸۰۹)	(۳,۹۷۳,۹۷۵)	(۴,۹۷۹,۰۴۹)	(۱۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴۳,۴۵۱,۷۲۳	۲۷,۹۹۴,۷۲۸	۳۹,۵۰۵,۷۵۵	۵۵
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴,۱۰۳,۲۱۳	۳,۶۱۸,۰۴۴	۴,۸۶۳,۸۵۷	۱۳
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۱۴۵,۷۲۰	۶۶۵,۸۸۹	۸۱۸,۸۳۲	۷۲
درآمدهای بیمه ای	۴۸,۷۰۰,۶۵۶	۳۲,۲۷۸,۶۶۱	۴۵,۱۸۸,۴۴۴	۵۱
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۹,۵۹۴,۷۸۳)	(۲۷,۵۴۹,۰۱۱)	(۳۵,۶۶۵,۴۱۶)	(۴۴)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶,۹۶۲,۹۹۲	۳,۱۰۲,۴۳۵	۳,۹۴۷,۵۹۱	۱۲۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۲,۶۳۱,۷۹۱)	(۲۴,۴۴۶,۵۷۶)	(۳۱,۷۱۷,۸۲۵)	(۳۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	(۳۰۰,۸۵۰)	(۱,۱۰۰,۶۸۵)	۱۰۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۵۶۱,۸۹۶)	(۹۵۴,۳۷۳)	(۱,۲۵۴,۸۶۰)	(۶۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۱۸۷,۷۵۹)	(۵,۰۶۳,۹۷۶)	(۷,۱۲۷,۰۱۱)	(۴۲)

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	(۸,۷۴۹,۶۵۵)	(۶,۳۱۹,۱۹۹)	(۹,۴۸۲,۵۵۶)	(۳۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۷,۳۱۹,۲۱۰	۱,۵۱۲,۸۸۶	۳,۹۸۸,۰۶۳	۳۸۴
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۰۳۷,۹۰۵)	(۳,۹۹۳,۹۰۱)	(۵,۶۷۵,۵۲۱)	(۵۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷۸۸,۷۷۱	۱,۲۱۴,۰۰۲	۱,۴۹۸,۱۷۷	(۳۵)
سود (زیان) عملیاتی	۲,۰۷۰,۰۷۶	(۱,۲۶۷,۰۱۳)	(۱۸۹,۲۸۱)	۲۶۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۶۴۸,۹۴۳	۷۸۲,۵۳۱	۱,۲۰۱,۲۰۲	(۱۷)
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۷۱۹,۰۱۹	(۴۸۴,۴۸۲)	۱,۰۱۱,۹۲۱	۶۶۱
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲,۷۱۹,۰۱۹	(۴۸۴,۴۸۲)	۱,۰۱۱,۹۲۱	۶۶۱
عملیاتی (ریال)	۴۵۷	(۲۸۰)	(۴۲)	۲۶۳
غیر عملیاتی (ریال)	۱۴۳	۱۷۳	۲۶۴	(۱۷)
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۰۰	(۱۰۷)	۲۲۲	۶۶۱
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۴۴	(۹۷)	۲۰۲	۶۶۱
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید 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	۲,۷۱۹,۰۱۹	(۴۸۴,۴۸۲)	۱,۰۱۱,۹۲۱	۶۶۱
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	۲,۷۱۹,۰۱۹	(۴۸۴,۴۸۲)	۱,۰۱۱,۹۲۱	

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	۴,۸۳۷,۵۵۵	۳,۸۱۴,۱۸۹	۲۷	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹۹۶,۸۱۷	۶۹۴,۷۲۷	۴۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۱,۱۳۷,۲۲۰	۲۳,۶۲۶,۸۷۰	۷۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۰۷۶,۹۰۹	۱,۷۶۷,۳۴۴	۱۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۲۱۶,۷۶۷	۱,۱۹۰,۴۰۶	۲	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۷,۲۲۲,۵۳۷	۱۱,۶۰۳,۱۶۵	۴۸	سود سهام پرداختنی	۱۷,۰۸۶	۱۵,۵۳۹	۱۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۰۶۴,۲۸۸	۱,۳۵۴,۵۵۷	(۲۱)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۵۲۸,۰۱۴	۳,۶۰۰,۴۳۶	(۲)	سایر پرداختنی‌ها	۴,۳۹۷,۹۴۶	۲,۵۵۳,۵۴۵	۷۲

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	۲۲,۷۶۳,۰۰۸	۲۰,۵۴۶,۱۹۲	۱۱	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	۱۲,۹۴۹,۲۸۰	۵,۹۲۹,۸۸۱	۱۱۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۷۴۷,۴۹۹	۱,۵۲۹,۴۵۴	(۵۱)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۳۶۹,۱۱۹	۴,۱۵۴,۶۱۱	۵	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۱,۲۹۰,۴۹۳	۱۹,۶۳۵,۸۷۸	۵۹
دارایی‌های نا مشهود	۲۹۸,۰۸۵	۲۶۰,۲۵۲	۱۵	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۷,۱۶۴,۵۶۴	۲۴,۴۵۷,۷۱۲	۱۱
سایر دارایی ها	۵۸,۳۰۰	۳۷,۳۷۱	۵۶	سایر ذخایر فنی	۵,۱۸۷,۷۱۴	۴,۷۲۶,۵۰۳	۱۰
				ذخیره مزاياي پايان خدمت کارکنان	۱,۰۲۷,۵۰۹	۷۵۵,۱۷۱	۳۶
				جمع بدهی ها	۸۵,۸۵۵,۸۱۷	۶۲,۰۶۵,۷۵۴	۳۸
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۳۹,۲۸۳	۶۲۶,۱۹۴	(۷۸)
				اندوخته قانوني	۴۹۶,۸۰۳	۳۶۰,۸۵۲	۳۸
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۰۲۶,۲۶۵	۷۵۴,۳۶۳	۳۶
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي داراييها	۱۰۷,۹۳۹	۱۰۷,۹۳۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۴,۴۷۴,۹۷۲	۲,۲۸۸,۸۰۶	۹۶
				سهام خزانه	(۶۰۶,۱۸۶)	(۱,۰۱۵,۸۵۹)	(۴۰)
				جمع حقوق مالکانه	۱۰,۶۳۹,۰۷۶	۸,۱۲۲,۲۹۵	۳۱
جمع داراييها	۹۶,۴۹۴,۸۹۳	۷۰,۱۸۸,۰۴۹	۳۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹۶,۴۹۴,۸۹۳	۷۰,۱۸۸,۰۴۹	

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	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۰۷,۷۶۶	۳۱۰,۲۵۶	۶۵۳,۱۷۱	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۱,۷۲۸,۶۷۳	(۱,۰۴۷,۹۴۳)	۷,۳۵۹,۸۶۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۰۷,۷۶۶	۳۱۰,۲۵۶	۶۵۳,۱۷۱	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۱,۷۲۸,۶۷۳	(۱,۰۴۷,۹۴۳)	۷,۳۵۹,۸۶۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱,۰۱۱,۹۲۱		۱,۰۱۱,۹۲۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱,۰۱۱,۹۲۱		۱,۰۱۱,۹۲۱
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	۱,۰۱۱,۹۲۱		۱,۰۱۱,۹۲۱
سود سهام مصوب										(۳۰۰,۰۰۰)		(۳۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۷۵,۱۲۹)	(۷۵,۱۲۹)
فروش سهام خزانه											۱۰۷,۲۱۳	۱۰۷,۲۱۳

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				۱۸,۴۲۸								۱۸,۴۲۸
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۰,۵۹۶					(۵۰,۵۹۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۰۱,۱۹۲				(۱۰۱,۱۹۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۲۶,۱۹۴	۳۶۰,۸۵۲	۷۵۴,۳۶۳	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۲,۲۸۸,۸۰۶	(۱,۰۱۵,۸۵۹)	۸,۱۲۲,۲۹۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۲,۷۱۹,۰۱۹		۲,۷۱۹,۰۱۹
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	۲,۷۱۹,۰۱۹		۲,۷۱۹,۰۱۹
سود سهام مصوب										(۱۲۵,۰۰۰)		(۱۲۵,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱۴۰,۷۳۰)	(۱۴۰,۷۳۰)
فروش سهام خزانه											۵۵۰,۴۰۳	۵۵۰,۴۰۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۴۸۶,۹۱۱)								(۴۸۶,۹۱۱)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۳۵,۹۵۱					(۱۳۵,۹۵۱)		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						۲۷۱,۹۰۲				(۲۷۱,۹۰۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۹,۲۸۳	۴۹۶,۸۰۳	۱,۰۲۶,۲۶۵	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۴,۴۷۴,۹۷۲	(۶۰۶,۱۸۶)	۱۰,۶۳۹,۰۷۶

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	۹۵۶,۳۷۹	۹۲۲,۱۵۷	۱,۲۴۱,۱۱۷	۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۹۵۶,۳۷۹	۹۲۲,۱۵۷	۱,۲۴۱,۱۱۷	۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۳,۷۱۴	۴,۱۳۱	۷,۹۰۳	(۱۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۱۴,۹۰۳)	(۸۶,۶۶۳)	(۱۰۵,۸۲۳)	(۲۶۳)
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	(۱۱۷,۴۱۹)	(۴۹,۶۳۴)	(۱۱۶,۰۱۲)	(۱۳۷)
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	(۴۲۸,۶۰۸)	(۱۳۲,۱۶۶)	(۲۱۳,۹۳۲)	(۲۲۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۵۲۷,۷۷۱	۷۸۹,۹۹۱	۱,۰۲۷,۱۸۵	(۳۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۲۳,۴۵۳)	(۲۹۵,۴۴۶)	(۲۹۵,۸۱۶)	۵۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱۲۳,۴۵۳)	(۲۹۵,۴۴۶)	(۲۹۵,۸۱۶)	۵۸
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۰۴,۳۱۸	۴۹۴,۵۴۵	۷۳۱,۳۶۹	(۱۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۸۱۴,۱۸۹	۱,۹۰۸,۴۷۸	۱,۹۰۸,۴۷۸	۱۰۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۶۱۹,۰۴۸	۷۵۸,۷۷۸	۱,۱۷۴,۳۴۲	(۱۸)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴,۸۳۷,۵۵۵	۳,۱۶۱,۸۰۱	۳,۸۱۴,۱۸۹	۵۳
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	۱۴,۳۷۹,۵۵۱	۲۱,۹۷۱,۸۹۵	۳۵,۶۵۰,۶۵۶	۴۴,۴۸۴,۸۰۴	۴۷,۹۷۵,۵۳۲	۹,۸۷۹,۵۴۰	۲۸,۸۳۲,۲۷۷
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۴,۴۶۲,۵۶۸)	(۷,۵۷۷,۱۹۰)	(۹,۲۱۸,۸۵۷)	(۴,۹۷۹,۰۴۹)	(۴,۵۲۳,۸۰۹)	(۱,۳۵۰,۶۳۲)	(۳,۱۲۸,۰۷۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۷۰۱,۲۰۸)	(۲,۰۲۴,۳۹۲)	(۳,۱۳۱,۳۰۸)	(۳,۹۶۸,۴۶۸)	(۳,۹۲۱,۲۲۰)	(۲,۸۱۴,۳۱۱)	(۲,۴۲۹,۴۵۸)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۹,۴۹۰,۳۰۸)	(۱۶,۸۳۷,۸۵۳)	(۲۶,۲۷۸,۵۱۶)	(۳۵,۶۶۵,۴۱۶)	(۳۹,۵۹۴,۷۸۳)	(۴,۸۶۴,۴۸۰)	(۱۶,۴۱۹,۸۰۲)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۵۴۶,۲۰۶	۴,۳۲۸,۴۵۸	۴,۶۰۰,۵۹۲	۳,۹۴۷,۵۹۱	۶,۹۶۲,۹۹۲	۲,۴۷۱,۳۷۴	۳,۲۸۳,۹۶۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۲۸۷,۴۲۸	۲,۰۶۹,۲۷۳	۱,۶۸۲,۴۴۰	۷۹۶,۲۴۹	۱,۱۴۴,۷۸۹	۷۰,۸۸۸	۳۳۰,۳۸۰
ذخایر حق بیمه	۲۱,۲۶۰,۳۹۵	۲۹,۲۷۷,۹۹۷	۳۷,۹۱۰,۹۵۲	۴۴,۰۹۳,۵۹۰	۳۱,۲۹۰,۴۹۳	۲۳,۷۳۷,۰۸۵	۲۸,۴۸۴,۵۰۲
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۳,۰۹۹,۰۳۲	۵,۰۸۸,۱۶۵	۴,۹۹۴,۸۵۹	۷,۴۵۹,۳۳۵	۱۳,۶۹۶,۷۷۹	۲,۰۴۲,۴۲۶	۲,۴۵۰,۹۱۲

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	۱,۸۰۸,۱۴۳	۱,۹۹۸,۰۹۵	۲,۶۹۷,۵۰۱	۴,۷۲۶,۵۰۳	۵,۱۸۷,۷۱۴	۱,۱۰۰,۹۴۹	۱,۳۲۱,۱۳۹
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۹,۱۹۳,۸۷۸	۱۳,۱۳۴,۵۹۰	۱۱,۴۴۴,۱۱۶	۱۱,۶۰۳,۱۶۵	۱۷,۲۲۲,۵۳۷	۳,۳۵۹,۵۷۸	۴,۰۳۱,۴۹۴

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	۲۰,۳۴۹,۵۲۳	(۱,۰۳۳,۵۸۵)	۲۹,۴۹۸,۸۶۷	(۱,۴۷۶,۳۱۶)	۱,۶۷۸,۳۳۱	(۸۵,۲۸۹)	۱۳,۲۳۲,۲۱۳	(۶۷۲,۰۸۵)
ثالث- اجباري	۸,۰۹۸,۸۱۹	(۴۰۵,۰۰۶)	۹,۲۱۹,۹۰۶	(۴۶۱,۰۰۱)	۳,۵۱۴,۳۶۱	(۱۷۵,۷۱۲)	۳,۲۰۰,۶۰۹	(۱۶۰,۰۵۶)
ثالث- مازاد و ديه	۵۳۵,۶۷۶	(۲۶,۸۱۸)	۵۵۸,۶۹۳	(۲۷,۹۳۴)	۲۹۴,۶۲۷	(۷۰,۹۲۰)	۲۲۳,۶۴۶	(۱۱,۱۹۷)
حوادث سرنشين	۱,۲۳۱,۰۱۷	(۶۱,۵۶۱)	۱,۳۶۸,۸۱۴	(۶۸,۴۴۱)	۶۰۸,۲۷۰	(۲۵,۷۷۵)	۴۷۸,۱۰۴	(۲۳,۹۰۹)
بدنه خودرو	۲,۵۸۹,۸۴۴	(۴۲۶,۲۱۲)	۲,۳۶۲,۲۱۴	(۴۲۲,۰۳۰)	۱,۵۰۹,۶۵۷	(۴۲۹,۷۸۲)	۹۰۹,۸۶۴	(۱۴۹,۷۷۴)
آتش سوزي	۴,۴۳۷,۹۲۴	(۸۵۵,۹۱۴)	۴,۴۰۵,۲۰۴	(۱,۰۱۹,۶۳۶)	۱,۹۸۷,۷۹۶	(۵۸۶,۵۶۹)	۳,۴۹۴,۹۷۸	(۶۷۱,۹۹۱)
باربري	۹۲۴,۰۴۹	۰	۱,۲۶۸,۸۵۸	(۶۲۱,۰۸۹)	۶۲,۵۶۶	(۳۲۶,۳۳۴)	۶۶۳,۹۲۲	(۲۱۳,۰۷۱)
مسئوليت	۳,۸۶۵,۸۲۰	(۲۸۴,۳۱۷)	۴,۲۵۱,۸۱۰	(۳۱۴,۱۵۲)	۱,۴۳۶,۹۵۹	(۱۹۷,۸۳۷)	۲,۱۵۴,۵۸۵	(۱۵۷,۶۸۵)
مهندسي	۷۸۶,۹۶۳	(۴۱۴,۸۸۵)	۶۴۸,۳۲۸	(۴۷۳,۳۱۶)	۸۳۴,۲۲۸	(۴۵,۵۷۹)	۲۳۱,۳۹۰	(۱۲۳,۵۴۱)
كشتي	۵۶,۴۰۶	(۴۷,۹۹۳)	۹,۵۷۸	(۷,۵۰۱)	۸۳,۴۸۳	(۷۹,۰۴۶)	۲۶,۸۳۰	(۲۲,۰۴۴)
هواپيما	۳۵,۴۰۵	(۳۰,۸۰۰)	۰	۰	۶۴,۰۹۴	(۹,۶۱۴)	۰	۰
نفت و انرژي	۱۴۳,۲۹۸	(۲۵,۱۴۵)	۵۵۷,۸۷۶	(۴۸۹,۳۳۱)	۳۲۲,۵۳۶	(۳۱۲,۸۲۶)	۷۹۱,۸۶۱	(۴۳۵,۵۲۳)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴,۷۳۱,۷۹۴	(۱,۰۲۹,۶۳۱)	۲,۹۷۵,۴۵۱	(۶۹۲,۴۰۴)	۲,۸۱۷,۸۱۵	(۷۵۵,۹۱۲)	۱,۹۲۱,۸۶۳	(۳۴۵,۶۳۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۰۳۷,۰۰۴	(۳۳۲,۴۸۲)	۲,۲۶۴,۹۰۲	(۳۳۷,۴۸۸)	۱,۰۴۴,۲۸۸	(۲۲۹,۷۱۸)	۱,۰۵۸,۴۹۴	(۹۳,۴۹۶)
پول	۶۴۰,۶۴۰	(۶۳,۰۶۷)	۷۹۸,۳۹۷	(۱۶۷,۰۰۸)	۴۸,۳۹۷	(۱۷۰,۴۹۲)	۲۷۸,۴۶۰	(۳۹,۶۶۵)

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
ساير	۱۹۴,۸۲۸	۰	۲۳۳,۳۳۷	۲۳,۳۵۹	۶۴,۷۹۳	(۳۸,۲۶۵)	۱۶۵,۴۵۸	(۸,۴۰۳)
جمع	۵۰,۶۵۹,۰۱۰	(۵,۰۳۷,۴۱۶)	۶۰,۴۲۲,۲۳۵	(۶,۵۵۴,۲۸۸)	۱۶,۳۷۲,۳۰۱	(۳,۵۳۹,۶۷۰)	۲۸,۸۳۲,۲۷۷	(۳,۱۲۸,۰۷۳)

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 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 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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتكايي	پرداختي	دریافتي اتكايي	پرداختي	دریافتي اتكايي	پرداختي	دریافتي اتكايي
درمان	(۱۸,۷۰۵,۱۷۰)	۱,۵۳۱,۵۲۸	(۱۷,۹۵۳,۵۲۵)	۹۵۵,۵۷۵	(۵,۴۱۵,۷۲۵)	۱,۰۰۷,۴۴۲	(۹,۳۹۲,۳۷۲)	۱,۸۷۸,۴۷۴
ثالث- اجباري	(۴,۷۸۸,۵۳۶)	۴۰۰,۲۴۷	(۴,۲۹۸,۶۲۴)	۲۸۱,۶۹۴	(۲,۸۳۲,۵۶۵)	۲۶۷,۴۰۸	(۲,۴۳۴,۵۰۵)	۴۸۶,۹۰۱
ثالث- مازاد و دیه	(۳۹۰,۵۹۴)	۳۳,۷۶۵	(۴۱۸,۰۴۲)	۲۸,۰۲۸	(۸,۶۱۸)	۴۳,۱۴۷	(۲۳۱,۲۷۷)	۴۶,۲۵۵
حوادث سرنشین	(۴۶۷,۵۵۳)	۴۱,۹۰۷	(۴۶۵,۰۳۰)	۳۳,۰۱۴	(۳۲۵,۸۰۴)	۲۶,۷۱۸	(۱۶۱,۰۲۴)	۳۲,۲۰۵
بدنه خودرو	(۲,۰۰۴,۹۷۳)	۲۷۹,۰۳۳	(۲,۰۳۵,۸۸۲)	۲۳۶,۳۱۳	(۹۸۴,۱۷۷)	۲۱۶,۶۹۶	(۱,۰۵۳,۴۸۳)	۲۱۰,۶۹۷
آتش سوزي	(۴۳۵,۷۸۲)	۱۳۵,۰۸۱	(۴۹۱,۷۹۴)	۳۲,۵۶۹	(۱۴۷,۵۰۶)	۵۶,۹۳۳	(۲۸۰,۴۴۷)	۵۶,۰۸۹
باربري	(۲۰,۷۲۲)	۰	(۶۷۰,۸۸۱)	۴۳۳,۹۷۷	(۴۸۹,۹۳۷)	۴۱۰,۴۵۴	(۶۴,۶۸۳)	۱۲,۹۳۷
مسئولیت	(۱,۷۲۷,۱۸۲)	۱۵۵,۳۲۸	(۱,۵۱۴,۰۹۱)	۱۰۹,۱۸۳	(۹۳۲,۰۸۰)	۱۳۵,۴۳۴	(۸۵۵,۵۲۰)	۱۷۱,۱۰۴

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
مهندسي	(۱۸۴,۶۱۹)	۲۱,۵۲۷	(۱۱۱,۷۲۲)	۲۸,۹۳۸	(۶۶,۱۸۵)	۴۷۳	(۱۲۵,۶۶۰)	۲۵,۱۳۲
كشتي	۰	۰	(۷,۷۸۳)	۶,۰۷۶	(۴۸,۰۵۳)	۴۶,۴۱۰	(۱,۵۰۰)	۳۰۰
هواپيما	(۱)	۰	۰	۰	(۳۸,۴۵۷)	۶,۱۵۳	۰	۰
نفت و انرژي	(۴,۷۴۹)	۱۳	(۲,۹۸۹)	۱۱۹	(۴۴,۰۷۹)	۲,۷۰۵	(۲۶,۶۴۳)	۵,۳۲۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴,۴۴۰,۲۶۶)	۱,۲۰۲,۸۸۷	(۴,۲۵۱,۵۰۷)	۱,۱۹۸,۲۷۲	(۹۳,۴۴۲)	۱۷۴,۷۳۲	(۱,۵۲۱,۰۰۰)	۳۰۴,۲۰۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۳۵۴,۱۴۷)	۵۴,۶۵۸	(۲۸۴,۶۱۵)	۲۶,۶۱۳	(۳۰۶,۷۸۷)	۵۶,۸۸۵	(۲۳۲,۲۷۳)	۴۶,۴۵۵
پول	(۴۲,۰۳۰)	۰	۰	۰	(۳۷,۵۰۰)	۱۷,۲۵۰	(۳,۲۵۰)	۶۵۰
ساير	۰	(۹,۰۶۶)	(۶۸,۹۰۰)	۳,۷۲۷	(۳۵,۴۴۶)	۲,۵۳۴	(۳۶,۱۶۵)	۷,۲۳۳
جمع	(۳۳,۵۶۶,۳۲۴)	۳,۸۴۶,۹۰۸	(۳۲,۵۷۵,۳۸۵)	۳,۳۷۴,۰۹۸	(۱۱,۸۰۶,۳۶۱)	۲,۴۷۱,۳۷۴	(۱۶,۴۱۹,۸۰۲)	۳,۲۸۳,۹۶۱

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		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۸,۳۸۳,۵۱۳	۱,۲۲۴,۰۹۴	۳,۴۷۵,۴۲۴	۱۳۸,۲۵۷	۱,۵۴۱,۱۱۳	۱۵,۸۵۷,۹۲۲	۱,۰۷۱,۲۰۶	۳,۷۱۸,۴۸۹	۲۰۴,۸۹۶	۲,۳۸۱,۱۸۹
ثالث- اجباري	۲,۸۹۱,۲۰۵	۱۷۶,۶۶۸	۱,۹۴۱,۸۲۷	۹۸,۳۱۰	۷۸۸,۰۲۴	۴,۳۱۴,۴۲۴	۲۶۳,۵۶۰	۳,۵۵۱,۲۵۸	۱۳۹,۵۷۵	۱,۰۵۰,۷۹۱
ثالث- مازاد و ديه	۲۲۵,۵۱۴	۱۳,۵۰۵	۴۴,۷۸۸	۹۹۳	۴۰,۳۸۷	۲۹۱,۸۰۰	۱۷,۴۱۶	۷۲,۰۷۹	۱,۴۱۰	۵۶,۳۱۰
حوادث سرنشين	۵۶۲,۹۴۱	۳۳,۰۲۴	۱۱۰,۸۵۸	۷,۳۶۵	۱۱۱,۳۴۴	۸۱۳,۵۶۳	۴۸,۸۵۳	۲۹۴,۸۱۰	۱۵,۴۹۵	۱۵۰,۳۵۵
بدنه خودرو	۱,۲۵۰,۶۴۱	۲۳۸,۱۹۳	۱۹,۲۶۸	۱,۹۹۱	۲۳۲,۰۶۲	۱,۴۵۳,۲۴۲	۳۱۸,۵۳۴	۱۷۶,۰۸۷	۳,۹۱۲	۲۹۰,۲۶۴
آتش سوزي	۱,۹۷۵,۲۱۵	۵۰۷,۷۵۶	۵۳۷,۱۱۱	۱۳۹,۱۴۳	۱۷۰,۱۲۸	۲,۴۷۴,۱۴۵	۸۳۰,۳۲۷	۴۴۸,۴۹۹	۱۴۰,۷۹۹	۲۷۳,۷۲۰
باربري	۵۵۸,۲۵۵	۱۷۲,۴۰۹	۳۲۱,۸۰۶	۸۰,۱۸۰	۸۴,۰۸۰	۸۱۲,۴۵۳	۵۸۵,۴۸۹	۳,۵۵۴,۰۰۲	۳,۲۴۷,۳۸۷	۱۱۰,۳۱۳

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	
مسئوليت	۱,۷۴۷,۶۸۶	۱۵۳,۳۶۴	۳۷۵,۵۸۸	۲۹,۳۲۶	۳۳۵,۳۲۷	۲,۴۸۱,۹۶۲	۲۰۰,۴۵۷	۷۵۲,۷۴۷	۲۱,۱۳۱	۴۵۳,۴۳۲
مهندسي	۵۵۹,۴۷۳	۲۵۳,۸۷۹	۱۰۸,۶۴۰	۶۱,۹۳۸	۳۱,۷۸۱	۶۶۱,۷۰۶	۴۳۶,۹۹۰	۵۶۹,۳۴۸	۳۷۵,۸۰۲	۳۸,۷۹۷
كشتي	۳۰,۷۵۱	۳۰,۷۲۹	۱۳۹,۴۰۰	۱۱۲,۵۹۸	۸۹۵	۳,۸۲۲	۳,۹۶۷	۱۳۸,۱۶۵	۱۱۲,۳۱۷	۹۴۳
هواپيما	۸,۴۰۲	۸,۴۳۸	۱۲,۱۲۶	۱,۰۲۶	۸۹۶	۰	۰	۱۲,۱۱۶	۱,۰۲۶	۸۹۶
نفت و انرژي	۱۵۱,۶۵۲	۲۰,۱۳۲	۵۳,۳۷۹	۹,۱۳۷	۱۰,۸۰۹	۲۴۰,۱۴۹	۱۵۸,۱۱۰	۱۳,۱۶۴	۶,۶۷۵	۱۲,۸۴۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱
زندگي-اندوخته دار	۲۴,۴۵۷,۷۱۲	۷,۸۲۶,۹۴۶	۰	۰	۱,۱۰۲,۷۸۹	۲۷,۱۶۴,۵۶۴	۸,۶۲۲,۲۱۶	۰	۰	۳,۶۷۲
زندگي- غير اندوخته دار	۸۸۸,۷۳۶	۱۶۸,۸۸۸	۲۳۰,۰۸۰	۳۱,۲۵۳	۲۳۳,۱۲۶	۱,۲۹۲,۹۱۵	۲۲۹,۶۲۹	۲۵۱,۰۱۴	۲۷,۷۳۲	۲۹۰,۷۰۸
پول	۳۱۶,۴۱۱	۵۴,۳۶۹	۰	۰	۲۶,۳۸۰	۴۶۹,۲۴۸	۱۴۴,۹۷۰	۰	۰	۴۸,۱۱۰
ساير	۸۵,۴۸۴	۵,۰۸۶	۸۹,۰۴۰	۵,۱۷۸	۱۷,۳۶۲	۱۲۳,۱۳۲	(۱۴,۷۶۵)	۱۴۵,۰۰۱	۷,۴۲۱	۲۵,۳۶۵
جمع	۴۴,۰۹۳,۵۹۰	۱۰,۸۸۶,۴۸۰	۷,۴۵۹,۳۳۵	۷۱۶,۶۸۵	۴,۷۲۶,۵۰۳	۵۸,۴۵۵,۰۵۷	۱۲,۹۱۶,۹۵۹	۱۳,۶۹۶,۷۷۹	۴,۳۰۵,۵۷۸	۵,۱۸۷,۷۱۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فنی بيمه ای طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه های مصوب شورايعالی بيمه (آيين نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بيمه) و همچنين دستورالعمل وحدت رويه 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	۴,۶۱۳,۰۰۰	۱,۵۵۷,۲۰۱	۴,۶۰۳,۰۰۰	۱,۰۳۸,۱۷۲

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 بلند مدت	۵,۳۶۶,۰۸۰	۱,۲۴۳,۵۷۱	۴,۹۱۶,۰۸۰	۱,۱۴۰,۶۱۶
اوراق مشاركت	۷۲۵,۴۰۷	۳۰,۷۸۸	۱,۷۹۲,۷۴۰	۴۴,۱۶۶
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۰۵۳,۲۱۵	۳۷۹,۳۶۰	۲,۳۴۴,۷۴۳	۲۶۱,۲۳۵
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۷۸۸,۳۹۰	۵۲۱,۵۱۰	۸,۸۸۶,۳۴۴	۲۲۲,۳۵۷
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۶۶۱,۹۶۹		۱,۱۹۵,۲۱۶
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲۵۰,۴۹۶		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱۰۰	۰	۲۲۰,۱۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳,۶۰۰,۴۳۶	۶۶۵,۳۶۰	۳,۵۲۸,۰۱۴	۶۷۸,۴۹۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۴,۱۴۶,۶۲۸	۵,۳۰۰,۲۵۵	۲۶,۲۹۱,۰۲۱	۴,۵۸۰,۲۶۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۸۶۳,۸۵۷		۴,۱۰۳,۲۱۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۴۳۶,۳۹۸		۴۷۷,۰۴۸

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)
هلدينگ توسعه معادن و فلزات(پذيرفته شده در بورس)	۰	۹۴,۹۹۶		۸,۶۲۵	۰	۸۰,۳۸۷		۴,۰۷۳
صنايع شيميايي رنگين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک صادرات ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۶۴,۲۹۹		۱,۷۹۶	۰	۲۵,۰۹۰		۲۷۱
فولاد كاوه جنوب كيش(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۲۸۰	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)
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۲۳۹		۰	۰	۱۴,۷۹۱		۴۹۶
تامین سرمایه نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۱۰۵,۵۲۹		۸۹,۹۳۲	۰	۸۰۰,۹۴۳		۱۲۰,۸۷۹
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۷,۶۰۰		۷,۸۲۵	۰	۴۱,۷۶۷		۹,۴۴۶
بیمه سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۴,۱۹۳		۰	۰	۰		۲۲۰
بیمه پاسارگاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۶۶۶	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۲,۵۷۹		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹,۴۵۲		۰	۰	۳۰,۶۵۸		۱,۳۹۲
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۴,۳۴۴		۳,۴۵۳	۰	۵۶,۵۰۵		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۵۰۹		۰	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳۸,۹۶۸	۰	۵,۹۵۴,۳۱۲		۵,۳۷۰
کارتن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۶۸۰		۰	۰	۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰,۵۸۰		۱۰,۳۰۱	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري بادرآمد ثابت کیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۷,۷۹۲		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)
سرمایه گذاري نیرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱,۵۸۴	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۱,۸۰۵		۷۶۶	۰	۳۵۰,۰۹۸		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵,۴۳۰,۳۷۲		۰	۰	۰		۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۴,۱۶۲	۰	۱۰۶,۴۷۴		۱۰,۶۳۲
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۵,۰۵۸	۰	۱۱۶,۷۹۲		۷,۲۷۷
پتروشیمي زاگرس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۶,۶۱۹		۷,۲۱۴
سبدگردان بازده(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۲۱,۳۳۰	۰	۰		۱۸,۸۴۲
سبدگردان باران(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۱۰,۰۷۴	۰	۰		۶,۵۵۵
سرمایه گذاري اقتصاد نوین(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۱۶۸,۴۵۱		۷,۰۶۵
بیمه نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۲۲,۶۲۵
نوید اندوخته بهداد(خارج از بورس)	۰	۰		۲۴۸,۷۴۱	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۴۵,۷۹۳	۰	۱۸۸,۸۱۲		۰
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۰		۱۸,۱۵۶	۰	۰		۰
نوع دوم پایدار نو ویرا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۶۲,۰۶۵		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سپرده هاي بانکي(خارج از 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)
جمع		۷,۷۸۸,۳۹۰		۵۲۱,۵۱۰		۸,۸۸۶,۳۴۳		۲۲۲,۳۵۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

با در نظر داشتن مفاد آیین نامه شماره ۱۰۴ شورای عالی بیمه بازنگری لازم در سرمایه گذاری ها در دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۴ جهت اخذ بازدهی بیشتر صورت 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	(۶۱۵,۵۱۰)	(۷۰۰,۷۱۳)	(۲۶۷,۰۹۱)	(۳۴۷,۲۱۸)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۷۹۶,۳۴۹	۱,۱۴۴,۷۸۹	۷۰,۸۸۸	۹۲,۱۵۴
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۵۶۵,۱۰۱)	(۲۰۳,۹۷۷)	(۴۷,۴۲۹)	(۶۱,۶۵۷)
ساير درآمدهاي بيمه اي	۲۲,۵۸۴	۹۳۰	(۹۳۰)	(۱,۲۰۹)
حق الزحمه كارشناسان بيمه اي	(۲۸,۸۶۴)	(۵,۵۷۸)	(۳۳,۸۱۵)	(۴۳,۹۵۹)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	۰	(۲۱۱,۹۲۲)	(۱۵۹,۷۲۷)	(۲۰۷,۶۴۵)
هزينه ملزومات بيمه اي	(۴۲,۰۲۶)	(۳۷,۴۵۹)	(۶,۵۲۱)	(۸,۴۷۷)
هزينه هاي حقوقي	(۹,۱۲۸)	(۲۳,۰۰۰)	(۳,۲۸۸)	(۴,۲۷۴)
هزينه تبليغات و بازار يابي	(۱,۰۰۸,۸۸۲)	(۱,۱۵۴,۵۱۲)	(۶۰۴,۳۸۰)	(۷۸۵,۶۹۴)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۶۸,۷۵۶)	(۴۱۱)	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
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۸۲۰,۲۷۷)	(۹۲۸,۹۶۷)	(۳۶۱,۸۵۴)	(۴۷۰,۴۱۰)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳,۹۶۸,۴۶۸)	(۳,۹۲۱,۲۲۰)	(۳,۸۱۴,۳۱۱)	(۳,۶۵۸,۶۰۴)
جمع	(۶,۳۰۸,۱۷۹)	(۶,۰۴۲,۰۴۰)	(۴,۲۲۸,۴۵۸)	(۵,۴۹۶,۹۹۳)

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	۶۴۰	۶۱۴	۶۲۰	۶۲۶
تعداد شعب شركت	۴۱	۴۱	۴۱	۴۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۵۰۸	۱,۳۳۰	۱,۳۴۰	۱,۳۵۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۵۹۲	۶۵۴	۶۵۸	۶۶۲

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	(۴,۰۸۵,۷۸۷)	(۴,۲۸۱,۹۹۰)	(۱,۰۷۱,۶۵۷)	(۱,۳۹۳,۱۵۴)
استهلاك	(۲۲۷,۱۷۵)	(۱۷۹,۹۵۹)	(۳۹,۳۱۷)	(۵۱,۱۱۲)
انرژي	(۲۶,۳۳۹)	(۳۱,۰۰۱)	(۶,۱۲۵)	(۷,۹۶۳)
ملزومات	(۲۲,۹۲۴)	(۳۴,۲۸۰)	(۷,۶۶۴)	(۹,۹۶۴)
آگهي و تبليغات	(۱۲,۶۷۳)	(۱۴,۷۸۸)	(۴,۰۴۶)	(۵,۲۶۰)
حسابرسي	(۱۲,۱۵۰)	(۱۲,۱۷۰)	(۳,۸۳۷)	(۴,۹۸۸)
پاداش هيئت مديره	(۶,۷۲۶)	(۱,۶۰۷)	۰	۰
اجاره	(۲۳۸,۴۳۰)	(۲۱۰,۱۸۹)	(۸۶,۷۹۰)	(۱۱۲,۸۲۷)
آموزش	(۱۲,۴۹۶)	(۱۱,۱۸۰)	(۴,۹۹۲)	(۶,۴۹۰)
بيمه و عوارض	(۱۷,۱۲۰)	(۶,۴۸۹)	(۹,۲۳۵)	(۱۲,۰۰۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴۶,۰۱۸)	(۵۹,۱۱۶)	(۱۰,۳۸۵)	(۱۳,۵۰۱)
ساير	(۳۵۳,۸۹۸)	(۵۶۸,۸۹۵)	(۱۳۴,۵۲۹)	(۱۷۴,۸۸۹)
	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
	۰	۰	۰	۰
پذيرايي و آبدارخانه	(۳۲,۰۰۸)	(۴۶,۶۸۵)	(۶,۸۱۵)	(۸,۸۶۰)
خدمات رفاهي و ورزش	(۲۱,۸۷۴)	(۲۰,۹۶۸)	(۴,۱۹۳)	(۵,۴۵۱)
سفر و ماموريت	(۲۸,۹۳۴)	(۳۳,۲۵۵)	(۸,۳۵۳)	(۱۰,۸۵۹)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و ماشين هاي اداري	(۴۶,۸۱۱)	(۵۴,۱۶۸)	(۱۲,۱۸۶)	(۱۵,۸۴۲)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۳۰,۳۳۴)	(۱۹,۹۴۴)	(۲۲,۸۳۷)	(۲۹,۶۸۸)
حق الزحمه خدمات مشاوره و كارشناسي	(۲۳۶,۲۶۴)	(۱۷۵,۳۱۷)	(۱۱۸,۰۷۲)	(۱۵۳,۴۹۴)
هزينه مطالبات مشكوك الوصول	۰	(۱,۰۵۹)	(۵۰,۹۴۱)	(۶۶,۲۲۳)
اينترنت و پشتيباني نرم افزار	(۲۱۷,۵۶۰)	(۲۷۴,۸۴۵)	(۶۱,۴۶۱)	(۷۹,۸۹۹)
جمع	(۵,۶۷۵,۵۲۱)	(۶,۰۳۷,۹۰۵)	(۱,۶۶۳,۴۳۵)	(۲,۱۶۲,۴۷۰)

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

افزايش در هزينه هاي حقوق و دستمزد مطابق بخش نامه هاي وزارت كار ، رفاه و امور اجتماعي 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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۶,۶۵۱	۳,۶۹۱
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۱۷۴,۳۴۲	۶۱۹,۰۴۸
ساير	۰	۰
خدمات قرارداد	۰	۰
ساير درآمدها (هزينه هاي) غير بيمه اي	۲۰,۲۰۹	۲۶,۲۰۴
جمع	۱,۲۰۱,۲۰۲	۶۴۸,۹۴۳

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	یوان	(۱,۴۲۹)	(۸۱)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یوان	۹,۹۱۷	۵۶۵	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۶,۹۳۶)	(۳,۶۶۶)	۲,۶۷۷	۲,۰۸۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۰	۰	۱۲	(۱۲)
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۴۱۶,۶۲۰)	(۱۵۹,۳۲۱)	(۶,۷۶۳)	(۴,۶۳۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷,۷۷۱,۲۲۳	۳,۸۶۴,۶۰۸	۸,۱۶۹,۰۳۲	۴,۶۹۱,۳۱۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۲۱۸,۰۱۱	۶۴,۸۴۰	۱۲,۱۶۴	۸,۱۳۵
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۲,۲۴۷	۱۲,۳۲۷	(۷,۳۵۳)	(۵,۸۲۴)
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار اردن	(۳۴۹)	(۳۳۵)	(۳۴۹)	(۳۸۱)
مصارف ارزی طی دوره	دینار اردن	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴۵۸,۵۹۱)	(۳۴۱,۲۰۸)	(۱,۳۳۰,۵۵۱)	(۱,۲۰۷,۱۳۲)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۷۰۰,۱۲۶	۲,۰۰۸,۹۹۱	۳,۶۰۸,۹۱۶	۳,۲۷۴,۱۶۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱,۵۲۹	۲۸۴	۱,۵۲۹	۳۲۳
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۰۰	۹	۵۰۰	۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳,۶۵۹,۳۵۱	۳۴۴,۶۴۹	۳,۶۵۹,۳۵۱	۴۰۲,۵۶۲
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۰	۰	۱۲	۱۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۲,۸۳۰,۰۶۹)	(۶۵۶,۹۳۷)	۳,۳۱۶,۶۳۴	(۱,۱۱۵,۱۵۰)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مر کزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ در خصوص استفاده از نرخ نیما در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است: (با نرخ های هر دلار ۷۷۴،۵۷۴ ریال و هر یورو ۹۰۷،۲۴۲ ریال ، هر درهم امارات ۲۱۰،۹۱۲ ریال ، هر لیر ترکیه ۱۸،۱۱۳ ریال ، هر یوان چین ۱۱۰،۰۰۹ ریال، هر دینار اردن ۱،۰۹۲،۴۸۷ و هر پوند انگلیس ۱،۰۳۶،۳۴۶ ریال)

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)
۲,۲۸۸,۸۰۶	۱۰۱,۱۹۲	۱,۰۱۱,۹۲۱	(۱۲۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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.»

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

«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.»