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 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۵,۸۹۹,۱۱۲	۱۱,۰۵۲,۴۵۲	۴۴,۴۸۴,۸۰۴	۴۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱,۳۷۴,۶۰۱)	(۱,۹۴۰,۹۸۳)	(۴,۹۷۹,۰۴۹)	۲۹
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۴,۵۲۴,۵۱۱	۹,۱۱۱,۴۶۹	۳۹,۵۰۵,۷۵۵	۵۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۲۶۵,۴۲۴	۵۶,۰۰۴	۴,۸۶۳,۸۵۷	۲,۱۶۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۳۴۰,۷۰۲	۹۲,۲۵۵	۸۱۸,۸۳۲	۲۶۹
درآمدهای بیمه ای	۱۶,۱۳۰,۶۳۷	۹,۲۵۹,۷۲۸	۴۵,۱۸۸,۴۴۴	۷۴
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۱,۸۷۳,۴۷۶)	(۸,۶۴۳,۷۳۲)	(۳۵,۶۶۵,۴۱۶)	(۳۷)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۱۴۲,۷۴۳	۹۴۱,۳۹۷	۳,۹۴۷,۵۹۱	۱۲۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹,۷۳۰,۷۳۳)	(۷,۷۰۲,۳۳۵)	(۳۱,۷۱۷,۸۲۵)	(۲۶)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۱۹,۹۶۶)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱,۱۰۰,۶۸۵)	(۴۷)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴۸۸,۲۷۹)	(۳۰۵,۷۶۲)	(۱,۲۵۴,۸۶۰)	(۶۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۱۷۱,۷۵۹)	(۱,۲۶۸,۴۲۲)	(۷,۱۲۷,۰۱۱)	(۷۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳,۸۸۰,۰۰۴)	(۱,۷۲۴,۱۸۴)	(۹,۴۸۳,۵۵۶)	(۶۷)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳,۵۱۹,۹۰۰	(۱۶۶,۷۹۱)	۳,۹۸۸,۰۶۳	۲,۲۱۰
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۹۳۵,۳۷۶)	(۱,۲۶۹,۵۰۲)	(۵,۶۷۵,۵۲۱)	(۵۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۶۶,۷۹۱	۱۴۰,۸۵۲	۱,۴۹۸,۱۷۷	۸۹
سود (زیان) عملیاتی	۱,۸۵۱,۳۱۵	(۱,۲۹۵,۴۴۱)	(۱۸۹,۲۸۱)	۲۴۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۸	۶۴,۹۹۰	۱,۲۰۱,۲۰۲	(۱۰۰)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۸۵۱,۳۴۳	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	۱,۰۱۱,۹۲۱	۲۵۰
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱,۸۵۱,۳۴۳	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	۱,۰۱۱,۹۲۱	۲۵۰
عملیاتی (ریال)	۴۰۶	(۲۸۶)	(۴۲)	۲۴۲
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۱۴	۲۶۴	(۱۰۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۰۶	(۲۷۲)	۲۲۲	۲۴۹
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۷۰	(۲۴۶)	۲۰۲	۲۵۰
سرمایه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۸۵۱,۳۴۳	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	۱,۰۱۱,۹۲۱	۲۵۰
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	۱,۸۵۱,۳۴۳	(۱,۲۳۰,۴۵۱)	۱,۰۱۱,۹۲۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهیها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۴,۷۳۵,۴۷۹	۳,۸۱۴,۱۸۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۴	۱,۶۹۰,۱۸۹	۶۹۴,۷۲۷	۱۴۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۲,۲۴۷,۶۸۴	۲۳,۶۲۶,۸۷۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳۶	۲,۰۵۶,۳۵۱	۱,۷۶۷,۳۴۴	۱۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۲۳,۶۸۷	۱,۱۹۰,۴۰۶	مالیات پرداختنی	(۲۲)	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۳,۷۲۶,۶۶۷	۱۱,۶۰۳,۱۶۵	سود سهام پرداختنی	۱۸	۱۵,۴۳۶	۱۵,۵۳۹	(۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۵۸۵,۵۰۴	۱,۳۵۴,۵۵۷	تسهیلات مالی	۱۷	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۴۴۵,۸۰۴	۳,۶۰۰,۴۳۶	سایر پرداختنی‌ها	(۴)	۳,۴۵۳,۱۰۳	۲,۵۵۳,۵۴۵	۳۵

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۰,۳۸۸,۰۸۹	۲۰,۵۴۶,۱۹۲	(۱)	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	۹,۰۳۵,۴۸۸	۵,۹۲۹,۸۸۱	۵۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۷۲۵,۲۰۷	۱,۵۲۹,۴۵۴	(۵۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۱۳۲,۴۱۹	۴,۱۵۴,۶۱۱	(۱)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۴,۶۰۰,۱۵۱	۱۹,۶۳۵,۸۷۸	۲۵
دارایی‌های نا مشهود	۲۴۹,۱۰۲	۲۶۰,۲۵۲	(۴)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۴,۵۸۱,۲۶۶	۲۴,۴۵۷,۷۱۲	۱
سایر دارایی ها	۳۷,۳۷۱	۳۷,۳۷۱	۰	سایر ذخایر فنی	۴,۳۳۴,۰۶۴	۴,۷۲۶,۵۰۳	(۸)
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۰۳۱,۹۹۹	۷۵۵,۱۷۱	۳۷
				جمع بدهی ها	۷۱,۵۲۳,۲۵۴	۶۲,۰۶۵,۷۵۴	۱۵
				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	۶۲۰,۳۹۶	۶۲۶,۱۹۴	(۱)
				اندوخته قانوني	۴۵۳,۴۲۰	۳۶۰,۸۵۳	۲۶
				اندوخته سرمایه‌ای	۹۳۹,۴۹۷	۷۵۴,۳۶۳	۲۵
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارايي‌ها	۱۰۷,۹۳۹	۱۰۷,۹۳۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳,۸۶۲,۴۴۷	۲,۲۸۸,۸۰۵	۶۹
				سهام خزانه	(۱,۰۳۵,۱۴۷)	(۱,۰۱۵,۸۵۹)	۲
				جمع حقوق مالکانه	۹,۹۴۸,۵۵۲	۸,۱۲۲,۲۹۵	۲۲
جمع دارايي‌ها	۸۱,۴۷۱,۸۰۶	۷۰,۱۸۸,۰۴۹	۱۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۸۱,۴۷۱,۸۰۶	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)	۷,۳۵۹,۸۶۴
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)	۷,۳۵۹,۸۶۴
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
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۸,۴۲۸								۱۸,۴۲۸

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				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۰,۵۹۷					(۵۰,۵۹۷)		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	۳۶۰,۸۵۳	۷۵۴,۳۶۳	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۲,۲۸۸,۸۰۵	(۱,۰۱۵,۸۵۹)	۸,۱۲۲,۲۹۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱										۱,۸۵۱,۳۴۳		۱,۸۵۱,۳۴۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱								۰	۰	۱,۸۵۱,۳۴۳		۱,۸۵۱,۳۴۳
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											(۳۸,۹۶۲)	(۳۸,۹۶۲)
فروش سهام خزانه											۱۹,۶۷۴	۱۹,۶۷۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۵,۷۹۸)								(۵,۷۹۸)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۲,۵۶۷					(۹۲,۵۶۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۸۵,۱۳۴				(۱۸۵,۱۳۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۲۰,۳۹۶	۴۵۳,۴۲۰	۹۳۹,۴۹۷	۰	۱۰۷,۹۳۹	۰	۳,۸۶۲,۴۴۷	(۱,۰۳۵,۱۴۷)	۹,۹۴۸,۵۵۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۹۴۴,۶۶۳	(۲۸۳,۵۵۶)	۱,۲۴۱,۱۱۷	۴۳۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۹۴۴,۶۶۳	(۲۸۳,۵۵۶)	۱,۲۴۱,۱۱۷	۴۳۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۲۸	۶۹	۷,۹۰۳	(۵۹)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۹,۹۲۲)	(۲۲,۵۶۱)	(۱۰۵,۸۲۳)	۵۶
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	(۱۳,۳۷۶)	(۵,۹۳۷)	(۱۱۶,۰۱۲)	(۱۲۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۳,۴۷۰,۰۰۰	۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	(۴,۳۴۰,۰۰۰)	۰	۱۰۰
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
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۸,۱۸۰,۰۷۴	۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	(۷,۳۸۹,۵۹۲)	۰	۱۰۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	(۷۷۰,۸۲۸)	۰	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۶۲۴,۷۹۷	۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۱۴۰,۴۳۲	۰	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۷۰۳,۴۵۰	۰	(۱۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۲۳,۲۷۰)	۵۸۹,۹۰۴	(۲۱۳,۹۳۲)	(۱۰۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۹۲۱,۳۹۳	۳۰۶,۳۴۸	۱,۰۲۷,۱۸۵	۲۰۱
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	۵۰,۵۷۲	۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	(۷۸,۷۴۹)	۰	۱۰۰
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
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۰۳)	(۶۲)	(۲۹۵,۸۱۶)	(۶۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۰۳)	(۲۸,۲۳۹)	(۲۹۵,۸۱۶)	۱۰۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۹۲۱,۲۹۰	۲۷۸,۱۰۹	۷۳۱,۳۶۹	۲۳۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۸۱۴,۱۸۹	۱,۹۰۸,۴۷۸	۱,۹۰۸,۴۷۸	۱۰۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۶۴,۸۵۴	۱,۱۷۴,۳۴۲	(۱۰۰)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴,۷۳۵,۴۷۹	۲,۲۵۱,۴۴۱	۳,۸۱۴,۱۸۹	۱۱۰
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

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.

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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۴,۳۷۹,۵۵۱	۲۱,۹۷۱,۸۹۵	۳۵,۶۵۰,۶۵۶	۴۴,۴۸۴,۸۰۴	۱۵,۸۹۹,۱۱۲	۴۱,۹۵۵,۹۶۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۴,۴۶۲,۵۶۸)	(۷,۵۷۷,۱۹۰)	(۹,۲۱۸,۸۵۷)	(۴,۹۷۹,۰۴۹)	(۱,۳۷۴,۶۰۱)	(۴,۴۹۹,۸۴۰)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۷۰۱,۲۰۸)	(۲,۰۲۴,۳۹۲)	(۳,۱۳۱,۳۰۸)	(۳,۹۶۸,۴۶۸)	(۱,۴۷۰,۹۳۸)	(۵,۲۶۴,۵۹۳)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۹,۴۹۰,۳۰۸)	(۱۶,۸۳۷,۸۵۳)	(۲۶,۲۷۸,۵۱۶)	(۳۵,۶۶۵,۴۱۶)	(۱۱,۸۷۳,۴۷۶)	(۳۲,۵۸۵,۷۸۷)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۵۴۶,۲۰۶	۴,۳۲۸,۴۵۸	۴,۶۰۰,۵۹۲	۳,۹۴۷,۵۹۱	۲,۱۴۲,۷۴۳	۲,۹۸۶,۵۳۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۲۸۷,۴۲۸	۲,۰۶۹,۲۷۳	۱,۶۸۲,۴۴۰	۷۹۶,۲۴۹	۳۴۰,۳۳۸	۸۷۵,۳۳۹
ذخایر حق بیمه	۲۱,۲۶۰,۳۹۵	۲۹,۳۷۷,۹۹۷	۳۷,۹۱۰,۹۵۲	۴۴,۰۹۳,۵۹۰	۴۹,۱۸۱,۴۱۸	۵,۸۴۶,۱۶۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۳,۰۹۹,۰۳۲	۵,۰۸۸,۱۶۵	۴,۹۹۴,۸۵۹	۷,۴۵۹,۳۳۵	۹,۷۶۰,۶۹۵	۱,۵۹۰,۹۸۹
سایر ذخایر فني	۱,۸۰۸,۱۴۳	۱,۹۹۸,۰۹۵	۲,۶۹۷,۵۰۱	۴,۷۲۶,۵۰۳	۴,۳۳۴,۰۶۴	۱,۹۵۴,۵۹۹
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۹,۱۹۳,۸۷۸	۱۳,۱۳۴,۵۹۰	۱۱,۴۴۴,۱۱۶	۱۱,۶۰۳,۱۶۵	۱۳,۷۲۶,۶۶۷	۲۸۸,۳۵۴

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۲۰,۳۴۹,۵۲۳	(۱,۰۳۳,۵۸۵)	۹,۱۲۵,۶۶۴	(۴۵۸,۸۴۷)	۱۸,۶۹۴,۸۷۳	(۹۳۲,۱۸۰)
ثالث- اجباري	۸,۰۹۸,۸۱۹	(۴۰۵,۰۰۶)	۲,۱۳۳,۷۳۹	(۱۰۶,۶۹۱)	۱۰,۶۰۰,۵۲۸	(۵۳۰,۰۲۲)
ثالث- مازاد و ديه	۵۳۵,۶۷۶	(۲۶,۸۱۸)	۱۴۹,۰۹۷	(۷,۴۵۴)	۷۰۴,۲۲۳	(۹۱,۴۰۰)
حوادث سرنشين	۱,۲۳۱,۰۱۷	(۶۱,۵۶۱)	۳۱۸,۷۳۶	(۱۵,۹۳۷)	۱,۶۵۸,۳۴۸	(۲۶,۷۲۹)
بدنه خودرو	۲,۵۸۹,۸۴۴	(۴۲۶,۲۱۲)	۵۸۷,۰۰۹	(۸۹,۲۷۹)	۳,۲۸۴,۸۶۲	(۷۶۲,۵۳۳)
آتش سوزي	۴,۴۳۷,۹۲۴	(۸۵۵,۹۱۴)	۲,۳۲۸,۳۰۷	(۲۰۶,۳۹۹)	۴,۰۶۴,۶۹۳	(۱,۳۹۹,۸۰۶)
باربري	۹۲۴,۰۴۹	۰	۴۱۴,۹۵۱	(۱۰۸,۰۰۹)	۷۹۱,۳۴۱	(۱۸۶,۷۴۶)
مسئوليت	۳,۸۶۵,۸۲۰	(۲۸۴,۳۱۷)	۱,۴۳۹,۸۴۱	(۱۵۷,۶۱۷)	۴,۲۴۸,۹۲۸	(۳۵۴,۳۷۲)
مهندسي	۷۸۶,۹۶۳	(۴۱۴,۸۸۵)	۱۲۶,۰۴۹	(۳۷,۶۳۰)	۱,۳۵۶,۵۰۷	(۴۸۱,۲۶۵)
كشتي	۵۶,۴۰۶	(۴۷,۹۹۳)	۸,۸۲۸	(۷,۰۵۱)	۸۴,۲۳۳	(۷۹,۴۹۶)
هواپيما	۳۵,۴۰۵	(۳۰,۸۰۰)	۰	(۵,۶۳۴)	۶۴,۰۹۴	(۳,۹۸۰)
نفت و انرژي	۱۴۳,۲۹۸	(۲۵,۱۴۵)	۵۲۷,۹۰۷	(۶۹۰,۲۴۷)	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴,۷۳۱,۷۹۴	(۱,۰۲۹,۶۳۱)	۸۹۰,۶۴۷	(۲۰۸,۴۸۸)	۴,۹۰۲,۶۱۹	(۱,۴۴۸,۳۱۶)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۰۳۷,۰۰۴	(۳۳۲,۴۸۲)	۷۱۷,۶۲۵	(۱۰۵,۷۴۰)	۲,۵۹۱,۶۶۵	۰
پول	۶۴۰,۶۴۰	(۹۱,۲۲۵)	۱۹۸,۹۰۱	(۱۰,۶۹۲)	۵۵۱,۰۹۹	(۳۲۶,۸۰۸)
ساير	۱۹۴,۸۲۸	۲۸,۱۵۸	۱۱۰,۳۰۵	۱۱۹	(۱۰۴,۷۴۲)	۲۴۵,۷۳۹
جمع	۵۰,۶۵۹,۰۱۰	(۵,۰۳۷,۴۱۶)	۱۹,۰۷۷,۶۰۶	(۲,۲۱۵,۵۹۶)	۵۳,۴۹۳,۲۷۰	(۶,۳۷۷,۹۱۴)

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

هداف 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 بيمه اي با توجه به شرايط اقتصادي حاضر ، خلاصه می گردد.

«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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۸,۷۰۵,۱۷۰)	۱,۵۳۱,۵۲۸	(۴,۶۹۱,۶۲۸)	۲۷۱,۱۲۱	(۲۸,۰۶۰,۸۷۸)	۱,۶۹۱,۸۹۶
ثالث- اجباري	(۴,۷۸۸,۵۳۶)	۴۰۰,۲۴۷	(۱,۱۷۲,۶۱۹)	۸۶,۹۱۹	(۸,۳۰۳,۸۰۸)	۴۶۲,۱۸۳
ثالث- مازاد و ديه	(۳۹۰,۵۹۴)	۳۳,۷۶۵	(۱۱۵,۴۳۱)	۸,۴۸۰	(۵۴۲,۰۹۱)	۶۲,۶۹۵
حوادث سرنشين	(۴۶۷,۵۵۳)	۴۱,۹۰۷	(۱۳۲,۴۸۱)	۱۰,۲۶۶	(۹۲۳,۳۱۵)	۴۹,۴۶۶
بدنه خودرو	(۲,۰۰۴,۹۷۳)	۲۷۹,۰۳۳	(۶۲۴,۴۷۶)	۸۱,۹۲۷	(۳,۶۴۴,۵۳۵)	۳۷۱,۰۸۲
آتش سوزي	(۴۳۵,۷۸۲)	۱۳۵,۰۸۱	(۵۵,۸۶۵)	۳,۸۷۸	(۶۹۵,۱۶۵)	۸۵,۶۲۴
باربري	(۲۰,۷۲۲)	۰	(۱۴,۸۷۰)	۹۳۲	(۱۹۵,۸۱۴)	۲۲,۵۹۱
مسئوليت	(۱,۷۲۷,۱۸۲)	۱۵۵,۳۲۸	(۴۴۲,۷۱۶)	۳۴,۴۹۴	(۲,۸۸۸,۸۸۷)	۲۱۰,۱۲۳
مهندسي	(۱۸۴,۶۱۹)	۲۱,۵۲۷	(۱,۳۹۴)	۶۸	(۱۷۹,۳۰۱)	۲۸,۳۹۷
كشتي	۰	۰	(۷,۷۸۳)	۶,۰۷۶	(۶۳,۶۱۸)	۴۶,۴۱۰
هواپيما	(۱)	۰	۰	۰	(۳۸,۴۵۷)	۶,۱۵۳
نفت و انرژي	(۴,۷۴۹)	۱۳	(۲,۵۲۵)	۳	(۴۹,۵۹۳)	۲,۸۲۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴,۴۴۰,۲۶۶)	۱,۲۰۲,۸۸۷	(۱,۴۴۶,۸۷۳)	۳۵۱,۷۶۵	(۵,۷۹۱,۸۲۲)	۱,۰۲۱,۲۳۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۳۵۴,۱۴۷)	۵۴,۶۵۸	(۵۰,۶۸۳)	۳,۸۷۵	(۶۴۲,۰۸۵)	۷۹,۶۲۳
پول	۰	۰	۰	۰	(۳۷,۵۰۰)	۱۷,۲۵۰
ساير	(۴۲,۰۳۰)	(۹,۰۶۶)	(۸,۵۷۶)	۴۳۲	(۱۱۲,۹۲۲)	۵,۸۲۹
جمع	(۳۳,۵۶۶,۳۲۴)	۳,۸۴۶,۹۰۸	(۸,۷۶۷,۹۲۰)	۸۶۰,۲۳۶	(۵۲,۱۶۹,۷۹۱)	۴,۱۶۳,۳۸۲

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۱/۰۳/۱۴۰۳		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۸,۳۸۳,۵۱۳	۱,۲۲۴,۰۹۴	۳,۴۷۵,۴۲۴	۱۳۸,۲۵۷	۱,۵۴۱,۱۱۳	۱۱,۴۱۰,۱۲۸	۱,۲۸۰,۲۲۳	۲,۴۶۳,۰۲۳	۱۵۵,۴۹۸	۱,۸۰۰,۸۳۷
ثالث- اجباري	۲,۸۹۱,۲۰۵	۱۷۶,۶۶۸	۱,۹۴۱,۸۲۷	۹۸,۳۱۰	۷۸۸,۰۲۴	۲,۹۳۲,۷۷۰	۱۷۹,۰۱۰	۲,۹۹۳,۵۹۹	۱۱۲,۱۸۹	۸۴۸,۸۳۵
ثالث- مازاد و دیه	۲۲۵,۵۱۴	۱۳,۵۰۵	۴۴,۷۸۸	۹۹۳	۴۰,۳۸۷	۲۳۲,۵۰۰	۱۳,۹۱۹	۴۵,۷۴۶	۱,۱۳۳	۴۴,۶۳۶
حوادث سرنشين	۵۶۲,۹۴۱	۳۳,۰۲۴	۱۱۰,۸۵۸	۷,۳۶۵	۱۱۱,۳۴۴	۵۶۳,۹۴۷	۳۳,۰۸۱	۱۸۲,۳۷۸	۱۰,۴۵۱	۱۲۰,۴۲۸
بدنه خودرو	۱,۲۵۰,۶۴۱	۲۳۸,۱۹۳	۱۹,۲۶۸	۱,۹۹۱	۲۳۲,۰۶۲	۱,۱۸۹,۳۸۴	۲۲۱,۰۲۵	۳۵۴,۹۸۶	۲۳,۳۷۳	۲۴۶,۹۹۱
آتش سوزي	۱,۹۷۵,۲۱۵	۵۰۷,۷۵۶	۵۳۷,۱۱۱	۱۳۹,۱۴۳	۱۷۰,۱۲۸	۲,۹۳۰,۵۸۸	۵۲۸,۵۱۷	۵۴۰,۵۱۶	۱۳۱,۴۲۵	۲۳۱,۴۴۹
باربري	۵۵۸,۲۵۵	۱۷۲,۴۰۹	۳۲۱,۸۰۶	۸۰,۱۸۰	۸۴,۰۸۰	۶۸۸,۵۵۹	۲۴۸,۳۶۲	۱,۶۹۳,۸۲۸	۱,۳۰۳,۸۱۱	۹۲,۹۹۷
مسئوليت	۱,۷۴۷,۶۸۶	۱۵۳,۳۶۴	۳۷۵,۵۸۸	۲۹,۳۲۶	۳۳۵,۳۲۷	۲,۰۹۰,۹۲۷	۲۲۷,۸۹۱	۷۲۱,۷۰۵	۲۱,۷۱۷	۳۷۳,۷۸۵
مهندسي	۵۵۹,۴۷۳	۲۵۳,۸۷۹	۱۰۸,۶۴۰	۶۱,۹۳۸	۳۱,۷۸۱	۵۰۶,۵۷۸	۱۹۸,۸۹۳	۲۴۵,۶۰۴	۹۳,۰۴۶	۳۳,۹۱۳
كشتي	۳۰,۷۵۱	۳۰,۷۲۹	۱۳۹,۴۰۰	۱۱۲,۵۹۸	۸۹۵	۲۵,۳۵۹	۲۵,۱۲۵	۱۲۲,۷۳۱	۹۹,۷۷۱	۹۵۰
هواپيما	۸,۴۰۲	۸,۴۳۸	۱۲,۱۲۶	۱,۰۲۶	۸۹۶	۲,۵۸۹	۲,۸۰۳	۱۲,۱۲۶	۱,۰۲۶	۸۹۶
نفت و انرژي	۱۵۱,۶۵۲	۲۰,۱۳۲	۵۳,۳۷۹	۹,۱۳۷	۱۰,۸۰۹	۵۱۴,۹۰۷	۶۲۴,۴۱۳	۵۵,۵۱۱	۹,۳۷۲	۱۰,۸۰۹
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	۲۴,۹۵۴,۱۰۳	۷,۹۰۶,۰۹۴	۰	۰	۲۱۹,۹۹۰
زندگي- غير اندوخته دار	۸۸۸,۷۳۶	۱۶۸,۸۸۸	۲۳۰,۰۸۰	۳۱,۲۵۳	۲۳۳,۱۲۶	۶۶۷,۸۰۱	۱۸۸,۳۲۷	۲۳۷,۶۹۹	۳۱,۲۰۳	۲۵۵,۰۲۰
پول	۳۱۶,۴۱۱	۵۴,۳۶۹	۰	۰	۲۶,۳۸۰	۳۴۰,۶۱۳	۴۲,۰۶۸	۰	۰	۳۲,۰۲۲
ساير	۸۵,۴۸۴	۵,۰۸۶	۸۹,۰۴۰	۵,۱۷۸	۱۷,۳۶۲	۱۳۰,۶۵۴	۷,۷۱۵	۹۱,۳۴۳	۵,۱۷۷	۲۰,۵۰۵
جمع	۴۴,۰۹۳,۵۹۰	۱۰,۸۸۶,۴۸۰	۷,۴۵۹,۳۳۵	۷۱۶,۶۸۵	۴,۷۲۶,۵۰۳	۴۹,۱۸۱,۴۱۷	۱۱,۷۲۷,۴۷۵	۹,۷۶۰,۶۹۵	۱,۹۹۹,۱۹۲	۴,۲۳۴,۰۶۴

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) و همچنین دستورالعمل وحدت رویه صورت گرفته است.

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

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۴,۶۱۳,۰۰۰	۱,۵۵۷,۲۰۱	۴,۶۰۳,۰۰۰	۴۰۵,۶۷۳
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۵,۳۶۶,۰۸۰	۱,۲۴۳,۵۷۱	۴,۹۱۶,۰۸۰	۳۴۸,۶۴۳
اوراق مشارکت	۷۲۵,۴۰۷	۳۰,۷۸۸	۱۲۶,۸۸۹	۰
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۲,۰۵۳,۲۱۵	۳۷۹,۳۶۰	۲,۳۰۰,۸۰۲	۶۳,۶۸۱
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۷۸۸,۳۹۰	۵۲۱,۵۱۰	۸,۴۴۱,۲۱۷	۴۱۸,۰۶۲
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۶۶۱,۹۶۹		۰
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۲۵۰,۴۹۶		۰
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰
قراردادهاي مشارکت سرمایه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۳,۶۰۰,۴۳۶	۶۶۵,۳۶۰	۳,۴۴۵,۸۰۴	۱۷۹,۹۶۸
مشارکت در طرحها، اجراي عملیات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۴,۱۴۶,۶۲۸	۵,۳۰۰,۲۵۵	۲۳,۸۳۳,۸۹۲	۱,۴۱۶,۰۲۷
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۴,۸۶۳,۸۵۷		۱,۲۶۵,۴۲۴
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۴۳۶,۳۹۸		۱۵۰,۶۰۳

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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 اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۳,۲۸۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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	۴۳,۱۸۳		۴,۸۷۶
تامین سرمایه نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۱۰۵,۵۲۹		۸۹,۹۳۲	۰	۹۳۶,۳۱۴		۱۰,۱۹۳
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۷,۶۰۰		۷,۸۲۵	۰	۱۱۱,۰۹۳		۷۰۴
بیمه سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۴,۱۹۳		۰	۰	۶۱,۱۳۵		۲۶,۰۰۶
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		۶۵۴
بیمه اتکایي ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹,۳۲۷		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۹,۴۵۲		۰	۰	۵۹,۲۱۷		۴۸۶
گروه مپنا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۴,۳۴۴		۳,۴۵۳	۰	۸۱,۱۴۸		۲۱,۳۶۶
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا) (پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۵۰۹		۰	۰	۱۹,۷۷۹		۱۰,۹۹۶
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	۵,۴۳۰,۳۷۲		۱۷۲,۲۸۲	۰	۶,۶۲۸,۰۱۶		۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹۴,۹۹۶		۸,۶۲۵	۰	۰		۳,۳۸۴
صنایع شیمیایي رنگین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۴,۲۹۹		۱,۷۹۶	۰	۳۸,۸۵۹		۲۴,۱۱۴
فولاد کاوه جنوب کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
	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)
کارتن ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴,۶۸۰		۰	۰	۴,۶۸۰		۰
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰,۵۸۰		۱۰,۳۰۱	۰	۰		۱۷,۸۴۰
صندوق سرمایه گذاري بادرآمد ثابت کیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۷,۷۹۲		۰	۰	۷۵,۹۶۵		۰
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	۳۶۳,۵۰۲		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۰	۰	۰		۲۹۷,۴۴۳
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۰		۲۲۰,۰۰۰	۰	۰		۰
جمع		۷,۷۸۸,۳۹۰		۵۲۱,۵۱۰		۸,۴۴۱,۲۱۷		۴۱۸,۰۶۲

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 ۳۱خرداد ماه ۱۴۰۴ جهت اخذ بازدهی بیشتر صورت گرفته است.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۶۱۵,۵۱۰)	(۱۶۲,۱۶۴)	(۸۰۵,۶۴۰)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۷۹۶,۲۴۹	۳۴۰,۳۳۸	۸۷۵,۳۳۹
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۵۶۵,۱۰۱)	(۷۲,۷۱۹)	(۱۱۶,۹۹۷)
ساير درآمدهاي بيمه اي	۲۲,۵۸۴	۳۶۳	۳۶۳
حق الزحمه كارشناسان بيمه اي	(۲۸,۸۶۴)	(۲,۱۱۱)	(۳۷,۲۸۲)
هزينه مطالبات مشكوك الوصول	۰	۰	(۳۷۱,۶۴۹)
هزينه ملزومات بيمه اي	(۴۲,۰۲۶)	(۳,۶۳۸)	(۲۲,۴۴۸)
هزينه هاي حقوقي	(۹,۱۲۸)	(۴,۴۲۳)	(۸,۷۲۹)
هزينه تبليغات و بازار يابي	(۱,۰۰۸,۸۸۲)	(۲۳۸,۸۹۶)	(۱,۵۱۹,۹۹۶)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۶۸,۷۵۶)	۰	۰
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۸۲۰,۲۷۷)	(۲۱۶,۸۶۹)	(۱,۰۷۳,۹۵۲)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳,۹۶۸,۴۶۸)	(۱,۴۷۰,۹۳۸)	(۵,۵۶۴,۵۹۳)
جمع	(۶,۳۰۸,۱۷۹)	(۱,۸۳۱,۰۵۷)	(۸,۶۴۵,۵۸۴)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۶۴۰	۶۶۱	۶۷۰
تعداد شعب شركت	۴۱	۴۱	۴۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۵۰۸	۱,۴۰۳	۱,۴۲۵
تعداد كارگزاري هاي شركت	۵۹۲	۶۳۰	۶۴۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۴,۰۸۵,۷۸۷)	(۱,۵۶۸,۴۶۰)	(۳,۹۸۵,۱۸۷)
استهلاك	(۲۲۷,۱۷۵)	(۵۶,۶۴۰)	(۱۶۲,۶۳۶)
انرژي	(۲۶,۳۳۹)	(۷,۱۳۰)	(۱۷,۲۷۱)
ملزومات	(۲۲,۹۳۴)	(۹,۶۵۲)	(۲۱,۰۰۵)
آگهي و تبليغات	(۱۲,۶۷۳)	(۴,۱۷۶)	(۱۴,۶۵۸)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حسابرسي	(۱۲,۱۵۰)	۰	(۱۶,۰۰۷)
پاداش هيئت مديره	(۶,۷۲۶)	۰	۰
اجاره	(۲۳۸,۴۳۰)	(۴۴,۵۹۷)	(۲۵۲,۳۸۲)
آموزش	(۱۲,۴۹۶)	(۳,۱۴۶)	(۱۳,۰۲۶)
بيمه و عوارض	(۱۷,۱۲۰)	(۵۵۸)	(۱۵,۱۶۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۴۶,۰۱۸)	(۱,۹۵۸)	(۶۷,۵۴۳)
ساير	(۳۵۳,۸۹۸)	(۶۷,۷۵۸)	(۴۷۰,۳۵۲)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
پذيرايي و آبدارخانه	(۳۲,۰۰۸)	(۱۱,۰۷۰)	(۱۶,۱۹۲)
خدمات رفاهي و ورزش	(۲۱,۸۷۴)	(۶,۵۸۰)	(۱۸,۵۸۱)
سفر و ماموريت	(۲۸,۹۳۴)	(۸,۲۵۰)	(۳۳,۲۵۸)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و ماشين هاي اداري	(۴۶,۸۱۱)	(۲۲,۱۷۲)	(۲۶,۵۷۴)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۳۰,۳۳۴)	(۳,۴۳۰)	(۳۹,۳۵۱)
حق الزحمه خدمات مشاوره و كارشناسي	(۲۳۶,۲۶۴)	(۶۰,۴۲۱)	(۲۳۲,۹۶۸)
اينترنت و پشتيباني نرم افزار	(۲۱۷,۵۶۰)	(۵۹,۳۷۸)	(۱۸۶,۴۶۶)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	۰	۰	(۵۲,۰۰۰)
جمع	(۵,۶۷۵,۵۲۱)	(۱,۹۳۵,۳۷۶)	(۵,۶۴۰,۸۲۳)

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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۶,۶۵۱	۲۸
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۱۷۴,۳۴۲	۱۱۶,۱۸۸
ساير	۰	۰
ساير درآمدها (هزينه هاي) غير بيمه اي	۲۰,۲۰۹	۰
خدمات قرارداد	۰	۰
جمع	۱,۲۰۱,۲۰۲	۱۱۶,۲۱۶

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۲,۷۰۰,۱۲۶	۲,۰۰۸,۹۹۱	۳,۶۰۷,۸۲۳	۲,۸۶۳,۱۴۸
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۱,۵۲۹	۲۸۴	۱,۵۲۹	۲۸۷
داراييهای ارزی پايان دوره	لير ترکيه	۵۰۰	۹	۵۰۰	۹
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۳,۶۵۹,۳۵۱	۳۴۴,۶۴۹	۳,۶۵۹,۳۵۱	۳۵۰,۴۱۹
داراييهای ارزی پايان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	دلار	(۲,۸۳۰,۰۶۹)	(۶۵۶,۹۳۷)	(۳,۲۱۶,۶۹۶)	(۹۲۸,۹۲۱)
مصارف ارزی طی دوره	يوان	(۱,۴۲۹)	(۸۱)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	يوان	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	يورو	(۶,۹۳۶)	(۳,۶۶۶)	(۳,۶۹۹)	(۲,۰۹۶)
منابع ارزی طی دوره	يورو	۲۲,۲۴۷	۱۲,۳۲۷	۶,۴۱۳	۴,۹۸۸
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۲۱۸,۰۱۱	۶۴,۸۴۰	(۱۱,۲۱۴)	(۷,۷۸۱)
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۷,۷۷۱,۲۲۳	۳,۸۶۴,۶۰۸	۸,۰۷۱,۲۲۳	۴,۱۰۷,۹۵۷
منابع ارزی طی دوره	دلار	(۴۱۶,۶۲۰)	(۱۵۹,۳۲۱)	۸,۷۹۹	۶,۰۴۹
بدهی های ارزی پايان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	يوان	۰	۰	۰	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴۵۸,۵۹۱)	(۳۴۱,۲۰۸)	(۱,۳۳۰,۶۰۹)	(۱,۰۵۵,۹۵۴)
مصارف ارزی طی دوره	دینار اردن	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار اردن	(۳۴۹)	(۳۳۵)	(۳۴۹)	(۳۳۹)

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 ۶۸۸،۰۵۰ ریال و هر یورو ۷۹۳،۵۸۷ ریال ، هر درهم امارات ۱۸۷،۳۵۳ ریال ، هر لیر ترکیه۱۷،۴۲۹ ریال ، هر یوان چین ۹۵،۷۶۰ ریال، هر دینار اردن ۹۷۰،۴۵۲و هر پوند انگلیس ۹۲۹،۷۵۷ ریال)

برنامه شرکت درخصوص تقسیم 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)
۲,۲۸۸,۸۰۵	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۱۱,۹۲۱	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

تقویت سیستم های اطلاعاتی شرکت □ ارائه نرخهای مبتنی بر دانش مدیریت ریسک □ توسعه محصولات جدید بیمه ای □ تقویت سیستم ارتباط با مشتریان در شرکت □ افزایش سرعت فرآیندهای کاری

سایر توضیحات با اهمیت

«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 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.»