اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 20,000,000
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۷۷,۱۳۹,۸۴۲	۱۳۸,۳۱۵,۴۷۷	۵۴۰,۶۴۳,۵۷۶	۱۷۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۶۷,۴۴۵,۱۸۴)	(۸۱,۹۰۱,۷۰۴)	(۴۰۶,۶۶۰,۹۰۱)	(۲۲۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۰۹,۶۹۴,۶۵۸	۵۶,۴۱۳,۷۷۳	۱۳۳,۹۸۲,۶۷۵	۹۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۳۵۰,۶۴۳	۹۹۹,۱۷۹	۱۲,۳۲۵,۸۷۹	۱۳۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۴,۵۰۹,۳۸۴	۱۲,۶۴۵,۷۷۴	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۱۵
درآمدهای بیمه ای	۱۲۶,۵۵۴,۶۸۵	۷۰,۰۵۸,۷۲۶	۲۰۰,۴۲۸,۲۸۸	۸۱
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۹۵,۳۹۲,۱۴۷)	(۱۱۱,۹۱۷,۱۰۰)	(۴۹۵,۱۷۴,۵۵۹)	(۷۵)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۰۱,۶۹۶,۵۷۷	۵۶,۳۵۸,۶۹۴	۳۶۴,۹۹۲,۳۱۶	۸۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۹۳,۶۹۵,۵۷۰)	(۵۵,۵۵۸,۴۰۶)	(۱۳۰,۱۸۲,۲۴۳)	(۶۹)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۱,۶۳۳,۸۷۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳,۲۵۰,۴۱۳)	(۱,۷۷۰,۹۶۸)	(۴,۵۷۴,۸۹۵)	(۸۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۷,۶۶۳,۶۳۵)	(۴,۶۱۱,۷۴۹)	(۳۱,۷۰۵,۱۲۷)	(۶۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۰,۹۱۴,۰۴۸)	(۶,۳۸۲,۷۱۷)	(۳۷,۹۱۳,۸۹۵)	(۷۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲۱,۹۴۵,۰۶۷	۸,۱۱۷,۶۰۳	۳۲,۳۳۲,۱۵۰	۱۷۰
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۲۱۹,۹۹۸)	(۲,۱۳۸,۲۶۳)	(۱۴,۸۳۳,۸۵۰)	(۱۴۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۸,۷۹۰,۸۳۱)	۴۰۸,۶۵۶	۵,۷۷۰,۱۳۳	(۲,۲۵۱)
سود (زیان) عملیاتی	۷,۹۳۴,۲۳۸	۶,۳۸۷,۹۹۶	۲۳,۲۶۸,۴۳۳	۲۴
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۲۱۶,۸۹۴)	(۲,۹۹۶)	۱,۰۱۵,۱۱۴	(۷,۱۳۹)
سود (زیان) قبل از مالیات	۷,۷۱۷,۳۴۴	۶,۳۸۵,۰۰۰	۲۴,۲۸۳,۵۴۷	۲۱
مالیات بر درآمد	(۹۹۳,۲۷۶)	(۱,۱۴۴,۷۴۸)	(۱,۸۱۸,۴۳۶)	۱۳
سود (زیان) خالص	۶,۷۲۴,۰۶۸	۵,۲۴۰,۲۵۲	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	۲۸
عملیاتی (ریال)	۳۶۹	۵۷۷	۱,۲۹۸	(۳۶)
غیر عملیاتی (ریال)	(۱۲)	۰	۶۱	(∞)
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۵۷	۵۷۷	۱,۲۵۹	(۳۸)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۳۶	۲۶۲	۱,۱۲۳	۲۸
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
۰۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
۰۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
۰۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۶,۷۲۴,۰۶۸	۵,۲۴۰,۲۵۲	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۶,۷۲۴,۰۶۸	۵,۲۴۰,۲۵۲	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائهشده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
داراییها				بدهیها			
موجودی نقد	۸,۵۷۲,۸۷۴	۹,۷۹۶,۸۳۴	(۱۲)	بدهی به بیمهگذاران و نمایندگان	۷۴,۷۸۲,۱۶۲	۶۳,۵۶۲,۷۷۲	۱۸
مطالبات از بیمهگذاران و نمایندگان	۱,۱۹۷,۲۶۱,۸۶۵	۲۹۹,۷۶۲,۷۸۹	۲۹۹	بدهی به بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۹۹۹,۶۶۹,۷۹۵	۱۵۳,۵۹۷,۴۰۰	۵۵۱
مطالبات از بیمهگران و بیمهگران اتکایی	۸,۳۴۳,۰۱۵	۷,۷۷۱,۹۶۸	۷	مالیات پرداختنی	۲,۹۶۸,۵۵۴	۱,۹۷۵,۲۷۸	۵۰
سهم بیمهگران اتکایی از ذخایر فنی	۹۱۸,۵۸۵,۲۶۹	۲۱۸,۸۷۷,۲۲۷	۳۲۰	سود سهام پرداختنی	۴,۵۹۶,۸۴۸	۴,۶۴۰,۳۹۹	(۱)
سایر دریافتنیها و پیشپرداختها	۲۰,۲۰۸,۱۱۳	۱۷,۳۵۱,۵۱۰	۱۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۰۱۴,۲۴۶	۳,۱۱۸,۱۵۵	(۳)	سایر پرداختنیها	۴۴,۵۶۱,۹۴۳	۳۹,۱۱۴,۸۹۱	۱۴

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۷۵,۵۲۱,۶۰۸	۶۹,۴۱۶,۳۴۹	۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۷۳,۹۶۷	۸۷۳,۹۶۷	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۹۳,۲۲۲,۴۳۶	۱۳۲,۵۴۴,۲۱۷	۴۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۶,۰۵۴,۳۵۲	۱۲,۹۶۳,۴۸۴	(۵۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۶۲۱,۰۶۵	۳۱,۴۶۹,۴۹۲	۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۸۵۰,۸۷۰,۴۶۷	۱۷۴,۴۷۹,۶۴۷	۳۸۸
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۱۰,۱۴۶	۱,۱۱۵,۶۴۵	۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۶,۱۶۹,۶۵۵	۱۳,۸۰۴,۴۷۲	۱۷
سایر دارایی ها	۱,۳۳۵,۸۳۸	۱,۳۳۱,۹۸۸	۰	سایر ذخایر فنی	۱۵,۹۱۲,۵۹۹	۱۲,۶۶۲,۱۸۶	۲۶
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲,۴۷۹,۰۹۵	۱,۶۱۷,۱۲۵	۵۳
				جمع بدهی ها	۲,۲۱۱,۲۸۷,۹۰۵	۶۱۰,۹۶۱,۸۷۱	۲۶۲
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۹۳۰,۰۲۶	۹۱۸,۰۴۶	۱
				اندوخته قانوني	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۷,۴۳۵,۵۲۰	۶,۴۲۶,۹۱۰	۱۶
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۷۰۴,۸۰۷	۷۰۴,۸۰۷	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۳۰,۴۷۳,۵۲۰	۲۴,۷۵۸,۰۶۲	۲۳
				سهام خزانه	(۵,۳۸۳,۷۷۲)	(۴,۸۸۳,۷۷۲)	۱۰
				جمع حقوق مالکانه	۵۶,۱۶۰,۱۰۱	۴۹,۹۲۴,۰۵۳	۱۲
جمع دارايي‌ها	۲,۲۶۷,۴۴۸,۰۰۶	۶۶۰,۸۸۵,۹۲۴	۲۴۳	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲,۲۶۷,۴۴۸,۰۰۶	۶۶۰,۸۸۵,۹۲۴	

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 در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۳,۰۵۷,۱۴۳	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۱۳,۰۰۶,۱۵۴	(۲,۳۶۴,۹۴۲)	۲۴,۸۶۱,۴۳۱
اصلاح اشتباهات										(۱,۳۶۱,۷۰۵)		(۱,۳۶۱,۷۰۵)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۳,۰۵۷,۱۴۳	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۱۱,۶۴۴,۴۴۹	(۲,۳۶۴,۹۴۲)	۲۳,۴۹۹,۷۲۶
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۲۲,۴۶۵,۱۱۱		۲۲,۴۶۵,۱۱۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۲۲,۴۶۵,۱۱۱		۲۲,۴۶۵,۱۱۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	۲۲,۴۶۵,۱۱۱		۲۲,۴۶۵,۱۱۱
سود سهام مصوب										(۴,۹۴۰,۰۰۰)		(۴,۹۴۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱۰,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱۰,۵۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۲,۵۱۸,۸۳۰)	(۲,۵۱۸,۸۳۰)
فروش سهام خزانه											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
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۹۱۸,۰۴۶								۹۱۸,۰۴۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۸,۲۶۹)	۰	۸,۲۶۹		۸,۲۶۹
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۰۵۰,۰۰۰					(۱,۰۵۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳,۳۶۹,۷۶۷				(۳,۳۶۹,۷۶۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۱۸,۰۴۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۴۲۶,۹۱۰	۰	۷۰۴,۸۰۷	۰	۲۴,۷۵۸,۰۶۲	(۴,۸۸۳,۷۷۲)	۴۹,۹۲۴,۰۵۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱										۶,۷۲۴,۰۶۸		۶,۷۲۴,۰۶۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱								۰	۰	۶,۷۲۴,۰۶۸		۶,۷۲۴,۰۶۸
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											(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۱,۹۸۰								۱۱,۹۸۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					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
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۰۰۸,۶۱۰				(۱,۰۰۸,۶۱۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳۰,۰۲۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۷,۴۳۵,۵۲۰	۰	۷۰۴,۸۰۷	۰	۳۰,۴۷۳,۵۲۰	(۵,۳۸۳,۷۷۲)	۵۶,۱۶۰,۱۰۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳,۲۲۹,۵۲۱	(۷,۷۳۶,۲۰۸)	۱۳,۸۶۶,۵۶۶	۱۴۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۲,۳۵۱,۹۷۳)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳,۲۲۹,۵۲۱	(۷,۷۳۶,۲۰۸)	۱۱,۵۱۴,۵۹۳	۱۴۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۳۵۰,۶۴۳	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱,۳۱۵,۵۵۰)	(۸۷,۷۹۳)	(۶,۰۹۳,۳۴۷)	(۱,۳۹۸)
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	(۷۱)	۰	(۲۵۰)	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۵۱,۶۱۵	۲۴۱,۳۰۴	۵,۸۶۵,۲۹۱	(۷۹)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۲۴۷,۱۷۸)	(۱,۰۲۱,۳۰۹)	(۱۵,۳۰۳,۴۵۶)	۷۶
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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۱,۹۵۵,۰۲۸	۷,۱۹۲,۲۷۲	۵۷,۸۱۹,۳۲۷	۲۰۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۷,۸۶۴,۷۲۳)	(۹,۷۹۴,۷۲۹)	(۷۹,۷۲۲,۳۹۵)	(۱۸۴)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱۱۰,۰۵۳)	(۲۶۸,۰۴۹)	(۱,۶۶۱,۳۱۹)	۵۹
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۱۳,۹۶۲	۱۴۳,۷۲۹	۸۴۲,۴۰۸	۴۹
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۴۸,۷۶۷	۳۴,۸۳۵	۱۹۸,۲۸۹	۴۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۳۵,۷۷۲	۵۰۶,۹۹۴	۴,۶۷۴,۲۰۳	(۹۳)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۳,۳۱۴,۲۱۳	۸۶۶,۰۰۶	۱۱,۱۴۵,۴۳۹	۲۸۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۳,۹۱۸,۲۱۸)	(۳,۱۸۶,۷۴۰)	(۲۱,۸۸۵,۱۶۸)	(۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۶۸۸,۶۹۷)	(۹,۹۲۲,۹۴۸)	(۱۰,۳۷۰,۵۷۵)	۹۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۴,۵۷۱,۴۳۱	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۱,۹۸۰	۰	۹۱۸,۰۴۶	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۲,۵۱۸,۸۳۰)	(∞)
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 ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴۳,۵۵۱)	(۹۱۵,۴۹۹)	(۴,۱۹۹,۸۴۱)	۹۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۵۳۱,۵۷۱)	(۹۱۵,۴۹۹)	(۱,۲۲۹,۲۰۴)	۴۲
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۲۲۰,۲۶۸)	(۱۰,۸۳۸,۴۴۷)	(۱۱,۵۹۹,۷۷۹)	۸۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۹,۷۹۶,۸۳۴	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	(۵۰)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۳,۶۹۲)	(۲,۹۹۶)	۱,۹۷۰,۱۳۴	(۲۳)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۸,۵۷۲,۸۷۴	۸,۵۸۵,۰۳۶	۹,۷۹۶,۸۳۴	۰
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۱۷,۱۲۳,۵۵۹	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۵۴۰,۶۴۳,۵۷۶	۳۷۷,۱۳۹,۸۴۲	۳۹۹,۶۲۶,۳۹۵
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۴۰۶,۶۶۰,۹۰۱)	(۲۶۷,۴۴۵,۱۸۴)	(۳۳۳,۱۴۷,۲۷۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۲۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۷,۵۳۸,۴۵۴)	(۱۳,۲۲۶,۳۵۶)	(۳,۷۳۸,۹۶۰)	(۱۰,۹۶۶,۷۱۶)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۴۹۵,۱۷۴,۵۵۹)	(۱۹۵,۳۹۲,۱۴۷)	(۵۳۰,۹۱۷,۶۰۴)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۳۶۴,۹۹۲,۳۱۶	۱۰۱,۶۹۶,۵۷۷	۴۴۷,۰۱۹,۹۸۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۱۴,۵۰۹,۳۸۴	۷۴,۷۴۹,۷۶۱
ذخایر حق بیمه	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۱۸۸,۲۸۴,۱۱۹	۸۶۷,۰۴۰,۱۲۲	۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۱۴۵,۵۰۷,۷۰۱	۱۹۹,۲۷۶,۷۸۸	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
ساير ذخاير فني	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶,۷۰۳,۱۷۵	۱۲,۶۶۲,۱۸۶	۱۵,۹۱۲,۵۹۹	۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۲۱۸,۸۷۷,۲۲۷	۹۱۸,۵۸۵,۲۶۹	۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۵۲۳,۴۱۶,۹۴۴	(۴۷۱,۹۰۴,۳۴۸)	۱,۰۰۳,۳۲۳,۸۷۱	(۹۳۱,۲۸۰,۷۲۶)	۰	۰
ثالث- اجباري	۶۶,۰۴۶,۴۴۳	(۳,۳۰۱,۷۴۵)	۱۹,۳۲۴,۷۷۹	(۹۶۶,۴۱۱)	۶۰,۶۷۵,۲۲۱	(۳,۰۳۳,۵۸۹)
ثالث- مازاد و ديه	۶,۹۴۵,۵۳۳	(۳۴۷,۳۲۵)	۲,۲۴۷,۶۹۱	(۱۱۲,۴۱۸)	۵,۷۵۲,۳۰۹	(۲۸۷,۵۸۲)
حوادث سرنشين	۱۰,۶۸۷,۵۸۹	(۵۳۴,۲۶۳)	۳,۰۳۵,۵۴۶	(۱۵۱,۸۴۷)	۸,۹۶۴,۴۵۴	(۴۴۸,۱۵۳)
بدنه خودرو	۶,۵۵۲,۰۹۷	(۳۱۸,۰۳۳)	۲,۳۰۹,۷۰۵	(۱۸۱,۳۸۰)	۷,۶۹۰,۲۹۵	(۳۱۸,۶۲۰)
آتش سوزي	۶,۸۱۱,۸۹۲	(۲,۰۷۱,۹۱۱)	۳,۸۱۴,۱۷۰	(۱,۴۳۱,۱۱۷)	۶,۱۸۵,۸۳۰	(۱,۵۶۸,۸۸۳)
باربري	۲,۰۲۵,۲۷۴	(۲۹۰,۴۱۴)	۲,۰۸۲,۲۱۴	(۵۱۸,۰۵۸)	۴۱۷,۷۸۶	(۳۰۶,۹۴۲)
مسئوليت	۷,۴۹۷,۵۹۲	(۳۸۴,۵۰۲)	۲,۴۷۶,۵۵۸	(۱۲۳,۸۶۱)	۷,۵۲۳,۴۴۲	(۳۷۶,۱۳۹)
مهندسي	۴,۹۷۷,۷۱۰	(۲,۲۶۸,۰۶۲)	۴,۱۵۰,۴۲۹	(۱,۷۳۶,۹۱۸)	۲,۸۴۹,۵۷۱	(۲,۸۱۳,۰۸۲)
كشتي	۸۵۴,۱۸۴	(۶۸۴,۸۶۲)	۱۳۵,۲۹۲	(۶۶,۷۲۲)	۸۶۴,۷۰۸	(۴۸۳,۲۷۸)
هواپيما	۱,۸۶۷,۰۱۳	(۱,۶۲۰,۱۰۱)	۲۲,۷۸۹	(۷۰,۶۳۰)	۸,۹۷۷,۲۱۱	(۷,۵۷۹,۳۷۰)
نفت و انرژي	۱,۳۹۷,۴۸۴	(۸۷۴,۵۵۲)	۱۷۷,۸۲۸	(۴۴,۱۸۵)	۱,۷۲۲,۱۷۲	(۱,۰۹۵,۸۱۵)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶,۴۵۳,۱۱۶	(۳۴۶,۶۰۸)	۳,۹۱۶,۶۳۹	(۱,۱۹۰,۴۲۱)	۶,۰۸۳,۳۶۱	(۳۰۹,۵۷۹)
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۱۴۷,۲۰۲	(۸۲۴,۴۱۲)	۱,۶۵۶,۵۷۹	(۱۵۷,۱۹۶)	۵,۳۴۳,۴۲۱	(۸۹۲,۸۰۴)
پول	۵,۶۹۲	(۲۸۸)	۸,۵۷۱	(۴۲۹)	۰	۰
ساير	۱,۰۱۸,۳۱۸	(۴۶,۱۶۴)	۳۰۴,۰۵۳	(۱۵,۲۰۲)	۱,۱۹۵,۹۴۷	(۵۹,۷۹۸)
جمع	۶۵۰,۷۰۴,۰۸۳	(۴۸۵,۶۱۷,۵۹۰)	۱,۰۴۸,۹۸۶,۷۱۴	(۹۳۸,۰۴۷,۵۲۱)	۱۲۴,۲۴۵,۷۲۸	(۱۹,۵۷۳,۶۳۴)

اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت

شرکت در حال تغییر جهت از «پرتفومحوری» به «سودمحوری» هست و بر این اساس، پرتفوی آتی را بر پایه‌ی رشته‌های کم‌ریسک و با بازدهی بالا (مانند زندگی و محصولات دیجیتال) تنظیم می‌شود. تمرکز اصلی بر کنترل خسارت، توسعه فروش از طریق کانال‌های نوین و ارائه بسته‌های ترکیبی بیمه‌ای برای جذب مشتریان هدف است. با وجود برخورداری از پرتفوی بزرگ در بیمه درمان، شرکت درصدد تنوع‌بخشی به سبد خود و افزایش سهم رشته‌های سودآور غیردرمانی است. در آینده، با بهره‌گیری از فناوری و داده‌کاوی، ترکیب پرتفوی هوشمندتر و متناسب‌تر با نیاز بازار طراحی خواهد شد تا ضمن رشد پایدار، ریسک‌های مالی مدیریت شود.

«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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۳۵۷,۶۳۸,۰۰۷)	۳۱۳,۰۱۶,۹۶۷	(۱۱۷,۳۸۹,۶۴۱)	۷۲,۱۰۸,۰۵۹	(۴۶۰,۸۴۰,۸۵۶)	۳۹۴,۶۴۵,۲۸۰
ثالث- اجباري	(۳۸,۷۱۶,۴۷۴)	۲,۲۵۳,۳۲۸	(۱۰,۰۰۵,۶۳۴)	۱۶۶,۳۹۵	(۴۵,۴۰۷,۲۹۲)	۲,۹۸۱,۰۵۹
ثالث- مازاد و ديه	(۲,۸۶۵,۴۲۵)	۰	(۱,۲۹۰,۸۴۲)	۰	(۴,۲۵۳,۳۶۰)	۲۹۱,۰۷۱
حوادث سرنشين	(۶,۳۲۲,۰۶۰)	۴۴۵,۶۹۰	(۱,۲۸۳,۲۲۶)	۲۷,۵۸۳	(۷,۷۰۰,۹۴۹)	۴۸۹,۴۵۶
بدنه خودرو	(۴,۷۴۷,۳۶۸)	۱۷۰,۵۵۲	(۱,۶۱۳,۱۱۱)	۵۷,۱۶۶	(۶,۷۵۴,۶۲۱)	۴۰۲,۶۴۱
آتش سوزي	(۱,۵۶۷,۲۱۹)	۵۷۹,۱۷۱	(۱۵۷,۴۹۹)	۰	(۳,۹۷۸,۱۱۶)	۲,۶۰۳,۳۷۰
باربري	(۳۱۹,۱۶۵)	۱۸,۸۰۰	(۲۸۳)	۰	(۱,۰۶۱,۵۵۳)	۱۵۱,۲۵۸
مسئوليت	(۴,۲۶۹,۱۰۷)	۲۵۵,۶۳۶	(۴۲۲,۷۰۹)	۱,۷۱۲	(۴,۷۰۳,۵۵۸)	۳۲۵,۳۴۴
مهندسي	(۲۸۴,۱۴۱)	۹۴,۳۸۰	(۲۴۲,۹۴۸)	۳۳,۰۰۲	(۱,۵۴۲,۷۴۵)	۷۲۹,۰۴۲
كشتي	(۹۱۶,۴۹۴)	۹۳,۷۷۴	(۱۱,۸۱۶)	۱۸,۷۴۷	(۸۷۰,۸۶۴)	۳۱۱,۲۸۷
هواپيما	۰	۳۹	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۲,۵۹۲)	۲۶۸	۰	۰	(۱۴۹,۵۷۰)	۷۷,۵۵۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱,۳۲۹,۶۱۸)	۹۵,۳۱۳	(۹۹۱,۴۰۹)	۱۶۷,۳۹۲	(۲,۰۰۸,۵۹۱)	۳۲۸,۷۲۵
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۴۰۱,۱۱۶)	۳۹۳,۱۷۷	(۱,۲۵۱,۹۳۸)	۰	(۲,۸۳۵,۵۲۴)	۶۶۹,۵۲۶
پول	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۳۲)	۷۲

رشته بیمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ساير	(۱۴۵,۸۰۹)	۷,۴۴۷	(۵۲,۸۸۲)	۱۰,۸۱۶	(۲۷۱,۳۳۰)	۹,۱۷۲
جمع	(۴۲۱,۵۲۴,۵۹۵)	۳۱۷,۴۲۴,۵۴۲	(۱۳۴,۷۱۳,۹۲۸)	۷۲,۵۹۰,۸۷۲	(۵۴۲,۳۸۰,۳۶۱)	۴۰۴,۰۱۴,۸۵۵

ذخاير فنی

رشته بیمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۲۷,۰۲۲,۳۵۸	۱۲۷,۰۲۲,۳۵۸	۸۹,۳۶۷,۲۰۳	۷۶,۴۶۱,۰۴۷	۵,۰۷۳,۳۷۳	۷۹۵,۴۷۵,۱۱۱	۷۹۵,۴۷۵,۱۱۱	۱۴۳,۶۰۴,۱۹۶	۱۰۲,۴۳۲,۲۲۶	۷,۲۳۴,۶۶۷
ثالث- اجباري	۲۲,۸۵۲,۶۰۸	۱,۴۱۱,۱۵۷	۳۵,۸۷۰,۷۹۱	۱,۳۳۸,۵۱۷	۳,۳۷۳,۳۴۲	۲۴,۰۰۹,۲۰۱	۱,۴۸۳,۸۲۵	۳۵,۰۳۴,۷۱۲	۱,۵۴۶,۸۹۷	۳,۹۲۴,۰۹۳
ثالث- مازاد و ديه	۲,۹۳۱,۶۰۱	۱۷۷,۲۳۶	۶۴,۸۴۵	۳,۲۰۹	۱۸۶,۳۵۸	۳,۱۹۵,۵۶۰	۱۹۳,۰۹۱	۱۹۳,۶۲۴	۹,۴۷۹	۲۵۰,۴۱۶
حوادث سرنشين	۴,۶۷۳,۱۹۹	۲۷۶,۹۵۱	۸,۰۸۷,۸۳۴	۳۲۲,۸۳۱	۵۳۰,۱۶۹	۴,۸۷۴,۰۸۸	۲۸۸,۸۵۷	۵,۱۰۹,۱۲۴	۲۶۳,۶۱۳	۶۱۶,۶۸۰
بدنه خودرو	۳,۳۷۵,۸۰۸	۸۴,۸۲۱	۳,۱۳۵,۵۹۶	۷۸,۷۱۳	۳۸۱,۷۳۳	۳,۸۱۳,۹۰۹	۱۹۵,۱۹۹	۵۷۹,۹۴۸	۲۹,۸۳۳	۴۴۴,۲۵۵
آتش سوزي	۲,۸۵۳,۶۸۹	۱,۳۱۴,۸۰۲	۲,۳۷۶,۱۰۶	۱,۸۵۷,۷۹۸	۱۸۹,۰۲۹	۴,۵۲۳,۹۸۹	۲,۰۶۴,۹۵۳	۴,۷۰۴,۶۰۷	۳,۷۰۹,۱۵۳	۲۶۱,۹۷۱
باربري	۱,۲۸۹,۲۶۷	۲۵۹,۲۳۱	۴۹,۵۴۸	۲,۹۳۶	۳۳,۴۰۸	۲,۵۶۶,۰۶۴	۶۸۸,۹۰۸	۱۹۲,۷۳۸	۹,۸۹۷	۸۰,۳۳۳
مسئوليت	۳,۱۴۸,۳۷۱	۲۰۲,۶۷۶	۲,۷۳۹,۴۴۷	۲۰۳,۳۰۵	۵۶۱,۰۶۳	۳,۵۸۰,۱۰۷	۲۲۲,۶۶۰	۳,۲۵۵,۷۰۵	۲۲۷,۸۲۱	۶۳۱,۶۸۵
مهندسي	۱,۴۵۰,۱۱۷	۷۷۳,۶۶۶	۴۶۲,۷۶۹	۷۴,۴۷۷	۹۷,۴۷۲	۳,۹۲۰,۴۶۱	۱,۸۹۵,۰۷۸	۲۲۳,۴۸۴	۲۷,۴۶۷	۱۶۳,۵۴۴
كشتي	۴۵۷,۳۹۵	۴۲۲,۵۹۲	۲,۳۵۹,۵۲۰	۱,۷۲۵,۹۴۲	۲۰,۲۲۳	۳۸۷,۰۵۹	۳۱۶,۶۳۶	۴,۴۸۸,۰۷۹	۲,۸۴۰,۵۵۱	۲۲,۲۷۹
هواپيما	۱,۳۵۵,۸۸۲	۱,۳۵۳,۴۷۰	۰	۰	۱۰,۰۸۱	۹۷۶,۰۸۲	۹۷۶,۰۸۲	۵۰۳,۲۷۰	۲۴,۴۶۶	۱۰,۰۸۱
نفت و انرژي	۸۱۷,۴۷۰	۴۵۲,۸۰۱	۱۹۴,۳۴۵	۲۰,۸۲۲	۲۹,۶۴۰	۶۵۳,۵۳۸	۲۷۷,۷۹۲	۳۱۰,۶۵۳	۳۰,۰۶۵	۳۳,۹۸۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۳,۹۳۶,۵۷۱	۲,۴۹۰,۱۶۷	۳۵,۹۲۸	۶,۱۷۲	۱,۹۶۰,۷۵۵	۱۶,۳۳۵,۷۲۴	۲,۷۹۲,۸۷۰	۸۵,۷۸۲	۱۴,۳۴۴	۱,۹۷۱,۷۲۳
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۶۱۹,۹۸۲	۴۰۱,۸۷۱	۵۶۹,۰۹۱	۹۸,۶۹۷	۱۷۶,۸۰۲	۲,۱۸۹,۸۱۵	۳۷۱,۵۶۵	۱,۷۷۳,۸۴۳	۱۳۵,۴۶۹	۲۱۹,۲۳۷
پول	۱,۹۹۹	۱۲۲	۶,۷۲۱	۳۰۰	۴۵۴	۷,۴۵۵	۴۴۱	۵,۸۴۲	۲۸۴	۶۹۸

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱				
	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	
سایر	۴۹۷,۸۰۲	۲۶,۳۲۰	۱۸۷,۹۵۷	۱۲,۲۲۰	۳۸,۲۸۴	۵۳۱,۹۵۹	۲۹,۵۱۰	۲۱۱,۱۸۱	۱۱,۱۲۶	۴۶,۹۵۰
جمع	۱۸۸,۲۸۴,۱۱۹	۱۳۶,۶۷۰,۲۴۱	۱۴۵,۵۰۷,۷۰۱	۸۲,۲۰۶,۹۸۶	۱۲,۶۶۲,۱۸۶	۸۶۷,۰۴۰,۱۲۲	۸۰۷,۲۷۲,۵۷۸	۱۹۹,۲۷۶,۷۸۸	۱۱۱,۳۱۲,۶۹۱	۱۵,۹۱۲,۵۹۹

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه ای شرکت در دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۵ به مبلغ۱.۰۸۲.۲۲۹ میلیارد ریال می‌باشد . این ذخایر برای پوشش کامل خسارت‌های پرداختی در سال های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی‌های انجام شده پوشش کامل خسارت‌های احتمالی را خواهد داد .

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

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

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۱۲۵,۳۹۰	۰	۲۲,۲۴۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۱۶,۸۲۳,۰۲۸	۲,۴۶۳,۱۴۷	۱۶,۸۲۳,۰۲۸	۹۶۶,۳۰۲
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۳۷,۳۷۶,۶۱۹	۶,۶۳۶,۲۹۷	۴۴,۸۴۷,۹۴۵	۲,۲۴۳,۱۹۶
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۵۲,۹۷۸	۶۹۰,۱۰۲	۶,۲۸۶,۹۱۲	۳۵,۷۷۱
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۳۷۷,۸۷۸		۸۲,۴۶۸
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۶۲۹,۲۴۵		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷,۵۶۳,۷۲۳	۳,۸۹۷,۵۸۳	۷,۵۶۳,۷۲۳	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۳,۱۱۸,۱۵۵	۱۹۸,۲۸۹	۳,۰۱۴,۴۵۲	۴۸,۷۶۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۸۷۳,۹۶۸	۰	۸۷۳,۹۶۷	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷۳,۴۰۸,۴۷۱	۱۶,۰۱۷,۹۳۱	۷۹,۴۱۰,۰۲۷	۳,۳۹۸,۷۵۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۲,۳۲۵,۸۷۹		۲,۳۵۰,۶۴۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۳,۶۹۲,۰۵۲		۱,۰۴۸,۱۰۹

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
پتروشيمي زاگرس	۰	۴۲,۰۲۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱,۰۰۰	۰	۴۲,۰۲۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سيمان خوزستان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۲۳۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹,۳۷۹	۰	۸۲,۲۳۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
آهن و فولاد ارفع(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۹۰۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸,۸۰۰	۰	۲۳,۹۰۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۴,۸۱۶
پالايش نفت اصفهان	۰	۲۳۲,۵۶۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۴,۰۰۰	۰	۱۷۱,۲۶۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
فولاد مباركه اصفهان	۰	۴۱۳,۱۲۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۴,۰۱۵	۰	۴۱۳,۱۲۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۴۰,۱۶۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳,۵۰۰	۰	۲۲۱,۱۱۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۱۰۲,۷۲۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۲,۴۷۵	۰	۸۴,۵۹۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۷۴,۹۶۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴,۲۲۹	۰	۴۹,۱۷۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۳,۱۹۶
ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵,۴۸۳,۵۹۷		۴۱۰,۵۳۰	۰	۴,۶۱۶,۰۵۹		۱۷,۷۵۹
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۸۹۷,۵۸۳	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پالايش نفت بندرعباس	۰	۲۶۳,۵۳۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۷,۴۴۰	۰	۲۴۸,۸۹۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
داروسازي اكسير(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷,۸۲۱	۰	۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱			
	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)
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۱,۹۸۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۰,۰۰۰	۰	۱۷۳,۹۹۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۲,۱۵۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۹۱۳	۰	۱۶۰,۵۲۹	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
جمع		۱۵,۲۱۶,۷۰۱		۴,۵۸۷,۶۸۵		۱۳,۸۵۰,۶۳۵		۳۵,۷۷۱

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

برنامه پیش‌بینی سرمایه‌گذاری‌های شرکت برای سال مالی جاری، بر مبنای منابع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی و ریاضی (سهم نگهداری ابتدای دوره) و در انطباق کامل با دستورالعمل‌های آیین‌نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه تدوین شده است. استراتژی محوری شرکت در این برنامه بر سه رکن استوار است: ارتقای نرخ بازدهی سبد استراتژیک، توسعه مقیاس فعالیت‌های سرمایه‌گذاری و مهندسی مجدد ترکیب دارایی‌ها در حوزه‌های بانکی، بورسی و غیربورسی جهت دستیابی به پرتفوی بهینه.

«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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۵,۰۱۹,۵۳۰)	(۱,۴۶۸,۶۸۳)	(۴,۶۱۱,۳۱۷)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي وفروش	(۲۰,۱۶۰,۳۷۱)	(۵,۹۴۳,۶۵۵)	(۱۷,۱۲۲,۰۲۱)
تبليغات و ساير هزينه هاي بيمه اي	(۶,۵۲۵,۲۲۶)	(۲۵۱,۲۹۷)	(۱۳,۳۱۶,۱۹۴)
درآمد كارمزد واگذاري اتكايي	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۱۴,۵۰۹,۳۸۴	۶۰,۲۴۰,۳۷۷
جمع	۲۲,۴۱۴,۶۰۷	۶,۸۴۵,۷۴۹	۲۵,۱۹۰,۸۴۵

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۶۵	۵۶۶	۵۷۰
تعداد شعب شرکت	۵۱	۵۲	۵۲
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۱۷۰	۱,۲۳۵	۱,۲۳۵
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۳۰۳	۱,۴۴۴	۱,۴۴۴

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱۰,۰۶۶,۷۸۶)	(۲,۳۶۳,۱۲۹)	(۱۲,۶۵۳,۱۶۹)
استهلاك	(۵۲۶,۰۳۰)	(۱۶۹,۵۴۶)	(۵,۲۷۷,۰۱۸)
انرژي	(۲۳۳,۴۱۹)	(۷۲,۸۴۵)	(۱۸,۱۵۵)
ملزومات	(۶۰,۱۲۷)	(۱۴,۴۸۲)	(۶۵,۵۱۸)
آگهي و تبليغات	(۱۶,۶۶۱)	(۸,۹۷۱)	(۶,۰۲۹)
حسابرسي	(۲۴,۹۵۲)	۰	(۴۰,۰۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۱۱۲,۱۳۲)	(۱۷,۷۳۲)	(۱۸۲,۲۶۸)
آموزش	(۱۰۷,۷۰۴)	(۳,۰۹۲)	(۱۷۵,۹۰۸)
بيمه و عوارض	(۶۳,۵۸۴)	(۷,۷۸۱)	(۱۰۲,۲۱۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۲۱,۴۳۵)	(۱۶,۰۳۰)	(۱۱,۰۳۰)
ساير	۰	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۸۵,۶۲۷)	(۱۴,۸۰۶)	(۹۵,۱۹۴)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۱۶۴,۳۱۰)	(۶۳,۵۱۹)	(۲۲۱,۴۸۱)
هزينه مالي	(۱۲۲,۶۹۵)	(۱۸,۹۶۲)	(۲۰۱,۰۳۸)
هزينه غذا	(۳۴۷,۶۲۶)	(۲۲۱,۶۹۱)	(۶۰۹,۳۰۹)
هزينه سفر و ماموريت	(۱۳۴,۵۳۹)	(۲۰,۴۳۹)	(۳۰,۴۳۹)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۳۶۴,۱۶۲)	(۱۳۹,۲۲۱)	(۲۴۰,۷۷۹)
آبدارخانه و پذيرايي	(۱۱۴,۲۹۰)	(۱۱۶,۲۲۸)	(۳۳,۷۷۲)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲۹۷,۴۴۰)	(۱۵۱,۰۲۰)	(۶۱۸,۹۸۰)

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
پست	(۴۵,۸۶۴)	(۱۰,۲۱۷)	(۴۴,۷۸۳)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۲۶,۸۲۶)	(۷,۸۹۵)	(۳۵,۶۰۵)
تلفن و همراه	(۶,۷۴۰)	(۳,۸۲۱)	(۴,۱۷۹)
چاپ و کپي و کتب نشريات	۰	۰	۰
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۵,۸۸۳)	(۱,۵۷۹)	(۱۰,۰۰۰)
پشتيباني نرم افزارها	(۶۵۷,۸۵۳)	(۲۴۳,۹۰۳)	(۱,۵۲۲,۰۰۰)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۱,۱۲۲,۱۶۵)	(۱,۵۳۳,۰۸۹)	(۶,۵۶۲,۱۰۰)
جمع	(۱۴,۸۳۳,۸۵۰)	(۵,۲۱۹,۹۹۸)	(۲۸,۷۶۰,۹۷۳)

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

افزایش احتمالی در سرفصل های " هزینه های اداری و عمومی" و " سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی" متناسب با افزایش سطح عمومی قیمت ها و نرخ تورم در جامعه و تصمیمات دولت پیش بینی شده است .
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۲۳۴,۰۸۴	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۹۷۰,۱۳۴	۰
ساير	(۱,۱۹۱,۵۴۶)	(۲۱۶,۸۹۴)
درآمد اجاره	۲,۴۴۲	۰
جمع	۱,۰۱۵,۱۱۴	(۲۱۶,۸۹۴)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۲۵۶,۲۳۰	۴,۱۶۳	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۶,۸۴۰	۲,۵۳۷	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۱۸۹,۹۲۰	۵,۰۰۴,۲۲۵	۳,۱۸۹,۹۲۰	۵,۲۸۷,۲۳۵
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۴۲۰,۸۵۵	۳,۲۹۸,۰۷۱	۲,۴۲۰,۸۵۵	۳,۴۹۷,۴۹۲
منابع ارزی طی دوره	یورو	(۲۱۰,۳۰۲)	(۳۲۹,۹۱۴)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۱۶,۶۱۷	۱,۳۸۴,۹۹۹	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۹,۴۲۸	۳۰,۴۷۸	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۹۷,۰۶۰)	(۱۳۲,۲۳۰)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۷۰,۰۵۵	۲۵,۹۸۸	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۸۴,۵۵۷	۳۱,۳۶۷	۸۴,۵۵۷	۳۳,۲۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۸,۳۰۹	۳,۰۸۲	۸,۳۰۹	۳,۲۶۹
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۱۰,۰۰۸,۵۱۰	۱۶۲,۶۱۸	۱۰,۰۰۸,۵۱۰	۱۹۶,۸۸۷
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۲۵۷,۰۲۱	۴,۱۷۶	۲۵۷,۰۲۱	۵,۰۵۶
منابع ارزی طی دوره	روبل	۷,۸۷۱,۲۱۰	۱۲۷,۸۹۱	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۶۱,۸۳۳	۲۱,۴۷۶	۶۱,۸۳۳	۱۹,۳۸۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۳۲,۶۴۸	۲۰۸,۰۹۳	۱۳۲,۶۴۸	۲۱۹,۸۶۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۶۴,۳۰۷	۲۲۳,۸۴۵	۱۶۴,۳۰۷	۲۲۷,۳۸۰
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۶۱,۸۳۳	۲۱,۴۷۶	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۲,۵۱۴	۸۷۳	۲,۵۱۴	۷۸۸
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	(۹۴,۹۴۷)	(۳۲,۹۷۸)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	بات تایلند	۹۷۹	۴,۰۸۵	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۱۰	۹	۱۰	۹
مصارف ارزی طی دوره	وون	۱۰	۹	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	بات تایلند	۹۷۹	۴,۰۸۵	۹۷۹	۳,۸۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۳۹	۱۷	۵۳۹	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۵۳۹	۱۷	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۴۱۸,۴۲۵	۳۳,۶۲۱	۴۱۸,۴۲۵	۳۰,۴۴۶
مصارف ارزی طی دوره	روپیه اندونزی	۴۱۸,۴۲۵	۳۳,۶۲۱	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	وون	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۲۵۴,۶۸۴	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱۳,۲۵۰	۴۰۸	۱۳,۲۵۰	۳۷۰
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۱۳,۲۵۰	۴۰۸	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۲۷,۰۹۲	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۷۴۸,۹۸۶
منابع ارزی طی دوره	روپیه اندونزی	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۲۷,۰۹۲	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	بات تایلند	۲۰,۳۰۲	۸۴,۷۰۷	۲۰,۳۰۲	۸۰,۱۳۴
منابع ارزی طی دوره	بات تایلند	۲۰,۳۰۲	۸۴,۷۰۷	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۲۵۴,۶۸۴	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۳۰۶,۳۹۷

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به برنامه های شرکت مبنی بر فعالیت بیشتر در حوزه بیمه نامه های مسئولیت باربری و کالا و بیمه نامه های مشترک(کنسرسیومی) پیش بینی می شود که تراز ارزی مثبت باشد .

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)
۲۴,۷۵۸,۰۶۲	۴,۴۹۳,۰۲۲	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

اهداف بلندمدت شامل ارتقاء توانگری ، توسعه کسب‌وکار با رویکرد دیجیتال، افزایش بازدهی سرمایه‌گذاری شرکت و سودآوری، تمرکز بر خدمات پس از فروش و بهبود تجربه مشتریان می باشد که جهت تحقق این اهداف از طریق توسعه فروش هدفمند با تمرکز بر مدیریت ریسک بیمه‌گری، مدیریت هزینه‌های بیمه‌گری، افزایش منابع سرمایه‌گذاری به تفکیک بیمه‌های زندگی و غیرزندگی، افزایش بازده سرمایه‌گذاری و تحول خدمات پس از فروش با تمرکز بر دیجیتال‌سازی تجربه مشتری تعیین شده است.

سایر توضیحات با اهمیت

استقرار نظام برنامه عملیاتی شرکت به منظور دستیابی به اهداف و چشم انداز های شرکت از جمله : افزایش سهم بازار با تمرکز برسود آوری پایدار، تحول دیجیتال ، ارتقای کمی و کیفی خدمات ،توسعه کمی و کیفی شبکه فروش ، افزایش کارایی و ارتقاء بهره وری کارکنان و توسعه فرهنگ بیمه و تقویت جایگاه و برند شرکت

«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.»