اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1404/12/29 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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۴۰,۶۵۷,۸۸۸	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۹۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴۰۶,۶۵۲,۴۳۹)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۱۲۶)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۳۴,۰۰۵,۴۴۹	۹۳,۶۱۳,۹۹۱	۴۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۲,۳۲۶,۰۳۰	۴,۷۹۴,۵۲۲	۱۵۷
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۱۱۷
درآمدهای بیمه ای	۲۰۰,۴۵۱,۲۱۳	۱۲۳,۳۶۶,۶۱۸	۶۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۴۹۵,۱۷۴,۵۵۹)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۱۰۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳۶۴,۹۹۲,۳۱۶	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۱۲۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۳۰,۱۸۲,۲۴۳)	(۸۰,۶۵۹,۶۸۷)	(۶۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۱,۶۳۴,۱۶۴)	(۲۴۶,۳۰۷)	(۵۶۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴,۵۱۳,۱۲۶)	(۲,۵۳۰,۵۶۰)	(۷۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳۲,۲۲۷,۱۳۶)	(۱۷,۵۴۲,۸۹۳)	(۸۴)
هزینه های بیمه ای	(۳۸,۳۷۴,۴۲۶)	(۲۰,۳۱۹,۷۶۰)	(۸۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳۱,۸۹۴,۵۴۴	۲۲,۳۸۷,۱۷۱	۴۲
هزینه های اداری و عمومی	(۱۴,۸۷۵,۴۲۴)	(۸,۲۴۱,۴۴۴)	(۸۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۷,۷۳۰,۵۴۳	۱,۹۸۱,۳۷۸	۲۹۰
سود (زیان) عملیاتی	۲۴,۷۴۹,۶۶۳	۱۶,۱۲۷,۱۰۵	۵۳
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۰۱۵,۱۱۴	۱,۱۷۹,۲۳۲	(۱۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۵,۷۶۴,۷۷۷	۱۷,۳۰۶,۳۳۷	۴۹
مالیات بر درآمد	(۲,۱۹۲,۹۹۳)	(۲,۵۰۸,۸۱۵)	۱۳
سود (زیان) خالص	۲۳,۵۷۱,۷۸۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	۵۹
عملیاتی (ریال)	۱,۱۹۶	۱,۴۹۸	(۲۰)
غیر عملیاتی (ریال)	۵۴	۱۲۹	(۵۸)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۲۵۰	۱,۶۲۷	(۲۳)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱,۱۷۹	۱,۵۵۸	(۲۴)
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲۳,۵۷۱,۷۸۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	۵۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۲۳,۵۷۱,۷۸۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	۵۹

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹,۷۹۶,۸۳۴	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	(۵۰)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۳,۵۶۲,۷۷۳	۲۹,۹۹۱,۳۱۵	۱۱۲
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۰۱,۲۰۱,۱۳۱	۱۲۰,۰۲۹,۲۵۳	۱۵۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۵۳,۴۲۳,۹۹۹	۷۰,۱۳۱,۴۰۴	۱۱۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۵۹۸,۵۶۷	۳,۱۵۳,۶۵۹	۱۴۱	مالیات پرداختنی	۲,۳۴۹,۸۳۵	۲,۵۰۸,۸۱۵	(۶)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۱۸,۸۸۵,۶۸۹	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۱۳۷	سود سهام پرداختنی	۴,۶۴۰,۳۹۹	۹,۸۲۸,۸۱۸	(۵۳)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۷,۳۱۰,۱۴۶	۱۴,۱۸۶,۶۸۶	۲۲	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۱۱۸,۱۵۵	۲,۲۹۹,۲۴۴	۳۶	سایر پرداختنی‌ها	۳۹,۱۱۴,۸۹۱	۱۳,۴۸۹,۰۱۶	۱۹۰
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۶۹,۴۱۶,۳۴۹	۳۸,۰۷۵,۱۱۵	۸۲	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۷۳,۹۶۷	۹۲۳,۸۶۴	(۵)	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۳۲,۵۴۴,۲۱۷	۵۸,۸۹۴,۲۵۳	۱۲۵

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱۲,۹۴۹,۱۷۲	۳,۵۱۲,۱۳۶	۲۶۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۴۶۹,۴۹۲	۱۴,۶۷۸,۱۱۰	۱۱۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۷۴,۴۷۹,۶۴۷	۸۰,۳۰۹,۱۹۶	۱۱۷
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۱۵,۶۴۵	۱,۲۱۰,۹۰۸	(۸)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۳,۸۰۴,۴۷۳	۷,۳۶۵,۷۶۳	۸۷
سایر دارایی ها	۱,۳۳۱,۹۸۸	۸۰۱,۰۳۲	۶۶	سایر ذخایر فنی	۱۲,۶۰۰,۷۰۸	۶,۷۰۳,۱۷۵	۸۸
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۶۱۷,۱۲۵	۹۰۳,۴۹۷	۷۹
				جمع بدهی ها	۶۱۱,۰۸۷,۲۳۷	۲۸۳,۶۳۷,۳۸۸	۱۱۵
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۱۱
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۹۱۸,۰۴۶	۰	
				اندوخته قانوني	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۱۱۱
				اندوخته سرمایه‌ای	۶,۵۹۲,۹۱۱	۳,۰۵۷,۱۴۳	۱۱۶
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۷۰۴,۸۰۷	۷۱۳,۰۷۶	(۱)
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲۵,۶۹۸,۷۳۴	۱۱,۶۴۴,۴۴۹	۱۲۱
				سهام خزانه	(۴,۸۸۳,۷۷۲)	(۲,۳۶۴,۹۴۲)	۱۰۷
				جمع حقوق مالکانه	۵۱,۰۳۰,۷۲۶	۲۳,۴۹۹,۷۲۶	۱۱۷
جمع دارایي‌ها	۶۶۲,۱۱۷,۹۶۳	۳۰۷,۱۳۷,۱۱۴	۱۱۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۶۶۲,۱۱۷,۹۶۳	۳۰۷,۱۳۷,۱۱۴	

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	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۸۳۷,۵۱۵	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۵,۵۴۹,۸۲۲	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۶,۶۲۸,۵۰۸
اصلاح اشتباهات										(۱,۳۶۱,۷۰۵)		(۱,۳۶۱,۷۰۵)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۸۳۷,۵۱۵	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۴,۱۸۸,۱۱۷	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۵,۲۶۶,۸۰۳
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱۴,۷۹۷,۵۲۲		۱۴,۷۹۷,۵۲۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۱۴,۷۹۷,۵۲۲		۱۴,۷۹۷,۵۲۲
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	۱۴,۷۹۷,۵۲۲		۱۴,۷۹۷,۵۲۲
سود سهام مصوب										(۵,۱۳۰,۰۰۰)		(۵,۱۳۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۱,۴۳۴,۵۹۹)	(۱,۴۳۴,۵۹۹)
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۸,۴۳۸)	۰	۸,۴۳۸		۸,۴۳۸

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 قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲,۲۱۹,۶۲۸				(۲,۲۱۹,۶۲۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۳,۰۵۷,۱۴۳	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۱۱,۶۴۴,۴۴۹	(۳,۳۶۴,۹۴۲)	۲۳,۴۹۹,۷۲۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۲۳,۵۷۱,۷۸۴		۲۳,۵۷۱,۷۸۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	۲۳,۵۷۱,۷۸۴		۲۳,۵۷۱,۷۸۴
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
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						۳,۵۳۵,۷۶۸				(۳,۵۳۵,۷۶۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۱۸,۰۴۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۹۲,۹۱۱	۰	۷۰۴,۸۰۷	۰	۲۵,۶۹۸,۷۳۴	(۴,۸۸۳,۷۷۲)	۵۱,۰۳۰,۷۲۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱۳,۸۶۶,۵۸۹	۳۴,۷۰۴,۲۵۷	(۶۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲,۳۵۱,۹۷۳)	(۲,۶۱۹,۸۹۳)	۱۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۱۱,۵۱۴,۶۱۶	۳۲,۰۸۴,۳۶۴	(۶۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمايه‌گذاري:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۳۵۰,۶۴۲	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۶,۰۹۳,۵۷۹)	(۱,۷۶۶,۰۴۱)	(۲۴۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي غيرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت نامشهود	(۲۵۰)	(۱۳۳,۷۹۹)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۵,۸۶۵,۲۹۱	۸,۹۹۱,۱۰۱	(۳۵)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۵,۳۰۳,۴۵۷)	(۱۴,۳۶۲,۴۲۷)	(۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۵۷,۸۱۹,۳۲۷	۳۲,۵۲۹,۰۷۴	۷۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۷۹,۷۲۲,۳۹۵)	(۴۳,۹۳۶,۸۸۸)	(۸۱)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۶۶۱,۳۱۹)	(۱,۳۷۵,۳۵۱)	(۲۱)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۸۴۲,۴۰۸	۶۵۷,۱۵۳	۲۸
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۹۸,۲۸۹	۱۵۵,۲۰۸	۲۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴,۶۷۴,۴۱۳	۲,۴۹۸,۳۰۱	۸۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۱,۱۴۵,۴۳۹	۳,۷۴۴,۹۳۷	۱۹۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۲۱,۸۸۵,۱۹۱)	(۱۲,۹۹۸,۷۳۲)	(۶۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۰,۳۷۰,۵۷۵)	۱۹,۰۸۵,۶۳۲	(۱۵۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۴,۵۷۱,۴۲۱	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۹۱۸,۰۴۶	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲,۵۱۸,۸۳۰)	(۱,۴۳۴,۵۹۹)	(۷۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴,۱۹۹,۸۴۱)	(۳,۱۷۵,۶۶۵)	(۳۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۲۲۹,۲۰۴)	(۴,۶۱۰,۲۶۴)	۷۳
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۱,۵۹۹,۷۷۹)	۱۴,۴۷۵,۳۶۸	(۱۸۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۴,۳۵۸,۹۰۳	۳۴۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۹۷۰,۱۳۴	۵۹۳,۲۰۸	۲۳۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۹,۷۹۶,۸۳۴	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	(۵۰)
معاملات غیرنقدي	۱۷,۱۲۳,۵۵۹	۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۵۴۰,۶۵۷,۸۸۸	۷۷۶,۷۶۶,۲۳۷
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۳,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۴۰۶,۶۵۲,۴۳۹)	(۶۰۰,۵۹۲,۴۶۱)
هزينه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۷,۵۳۸,۴۵۴)	(۱۳,۲۲۶,۳۵۶)	(۱۴,۷۰۵,۶۷۶)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۴۹۵,۱۷۴,۵۵۹)	(۷۲۶,۳۰۹,۷۵۱)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۳۶۴,۹۹۲,۳۱۶	۵۴۸,۷۱۶,۵۶۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتكايي	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۷۴,۷۴۹,۷۶۱
ذخاير حق بيمه	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۱۸۸,۲۸۴,۱۱۹	۲۳۲,۰۱۷,۱۷۶
ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۱۴۵,۴۹۳,۳۸۹	۱۸۶,۹۸۳,۱۸۲
ساير ذخاير فني	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶,۷۰۳,۱۷۵	۱۲,۶۰۰,۷۰۸	۱۵,۷۰۴,۳۳۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۲۱۸,۸۸۵,۶۸۹	۲۹۰,۵۱۱,۴۵۳

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ 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	۲۵۸,۹۹۰,۸۴۶	(۲۱۲,۹۴۰,۷۶۹)	۵۲۳,۴۱۶,۹۴۴	(۴۷۱,۹۰۴,۳۴۸)	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰۵,۰۰۰,۰۰۰)
ثالث- اجباري	۳۵,۷۲۷,۳۷۹	(۱,۷۸۶,۳۶۵)	۶۶,۰۴۶,۴۴۳	(۳,۳۰۱,۷۴۵)	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)
ثالث- مازاد و ديه	۲,۱۵۳,۴۳۹	(۱۰۷,۶۹۳)	۶,۹۴۵,۵۳۳	(۳۴۷,۳۲۵)	۸,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)
حوادث سرنشين	۵,۷۳۷,۶۱۱	(۲۸۶,۸۷۸)	۱۰,۶۸۷,۵۸۹	(۵۳۴,۲۶۳)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰۰,۰۰۰)
بدنه خودرو	۳,۲۰۰,۵۰۳	(۱۶۳,۴۰۶)	۶,۵۵۲,۰۹۷	(۲۱۸,۰۳۳)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰)
آتش سوزي	۲,۹۹۱,۴۶۴	(۷۲۳,۳۲۵)	۶,۸۱۱,۸۹۲	(۲,۰۷۱,۹۱۱)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
باربري	۴۶۸,۴۱۸	(۱۱۱,۶۸۱)	۲,۰۲۵,۲۷۴	(۲۹۰,۴۱۴)	۲,۵۰۰,۰۰۰	(۸۲۵,۰۰۰)
مسئوليت	۵,۳۷۶,۷۷۵	(۲۷۲,۵۴۴)	۷,۴۹۷,۵۹۲	(۳۸۴,۵۰۲)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰۰,۰۰۰)
مهندسي	۲,۷۸۴,۴۵۶	(۷۴۶,۲۵۹)	۴,۹۷۷,۷۱۰	(۲,۲۶۸,۰۶۲)	۷,۰۰۰,۰۰۰	(۴,۵۵۰,۰۰۰)
كشتي	۱,۰۲۲,۲۶۷	(۸۱۰,۸۵۳)	۸۵۴,۱۸۴	(۶۸۴,۸۶۲)	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۵۵۰,۰۰۰)
هواپيما	۲۸۱,۹۱۲	(۱۸۷,۹۶۹)	۱,۸۶۷,۰۱۳	(۱,۶۲۰,۱۰۱)	۹,۰۰۰,۰۰۰	(۷,۶۵۰,۰۰۰)
نفت و انرژي	۵۵۲,۱۰۹	(۱۶۱,۸۲۹)	۱,۳۹۷,۴۸۴	(۸۷۴,۵۵۲)	۱,۹۰۰,۰۰۰	(۱,۱۴۰,۰۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳,۱۲۵,۹۵۸	(۵۵۵,۷۷۳)	۶,۴۵۳,۱۱۶	(۲۴۶,۶۰۸)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۰۳۶,۵۲۵	(۳۲۰,۶۵۰)	۴,۱۴۷,۲۰۲	(۸۲۴,۴۱۲)	۷,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۵۰,۰۰۰)
پول	۴,۶۱۸	(۲۳۶)	۵,۶۹۲	(۲۸۸)	۶,۰۰۰	(۳۰۰)
ساير	۴۰۷,۷۸۷	(۱۹,۵۲۸)	۱,۰۱۸,۳۱۸	(۴۶,۱۶۴)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۷۵,۰۰۰)
جمع	۳۲۴,۸۶۲,۰۶۷	(۲۱۹,۱۹۵,۷۵۸)	۶۵۰,۷۰۴,۰۸۳	(۴۸۵,۶۱۷,۵۹۰)	۸۱۹,۹۰۶,۰۰۰	(۶۳۱,۳۴۰,۳۰۰)

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

یکی از مهترین برنامه های شرکت در اصلاح و بهینه سازی ترکیب پرتفوی بیمه ای حرکت به سمت خرده فروشی و اجتناب از افزایش رشته های پر ریسک از جمله درمان و خودرو می باشد براین اساس برنامه ریزی لازم برای افزایش سهم بیمه های عمر و زندگی و سایر رشته های بیمه های غیر زندگی کم ریسک ازجمله آتش سوزی ، مسئولیت و مهندسی در دستور کار قرار گرفته است . همچنین با افزایش حق بیمه های شرکت ، در سنوات آتی اتکای شرکت به قرارداد های خاص کاهش خواهد یافت .

«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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۸۸,۹۸۰,۴۴۶)	۱۴۷,۱۴۵,۱۹۵	(۳۵۷,۶۳۸,۰۰۷)	۳۱۳,۰۱۶,۹۶۷	(۵۷۸,۲۳۰,۴۹۷)	۴۶۶,۷۵۳,۳۳۹
ثالث- اجباري	(۱۴,۳۰۹,۹۰۹)	۱,۴۳۰,۳۴۵	(۳۸,۷۱۶,۴۷۴)	۲,۲۵۳,۳۲۸	(۵۵,۴۱۲,۹۱۶)	۳,۱۴۷,۴۵۴
ثالث- مازاد و ديه	(۸۸۵,۰۴۰)	۲۱۱	(۳,۸۶۵,۴۲۵)	۰	(۵,۵۴۴,۲۰۲)	۲۹۱,۰۷۱
حوادث سرنشين	(۱,۸۷۸,۵۷۱)	۱۷۴,۰۰۴	(۶,۳۲۲,۰۶۰)	۴۴۵,۶۹۰	(۸,۹۸۴,۱۷۵)	۵۱۷,۰۳۹
بدنه خودرو	(۲,۴۷۰,۰۹۲)	۲۰۶,۴۱۷	(۴,۷۴۷,۳۶۸)	۱۷۰,۵۵۲	(۸,۳۶۷,۷۳۲)	۴۵۹,۸۰۷
آتش سوزي	(۱,۲۵۷,۳۶۲)	۱۰۵,۳۶۱	(۱,۵۶۷,۲۱۹)	۵۷۹,۱۷۱	(۴,۱۳۵,۶۱۵)	۲,۶۰۳,۳۷۰
باربري	(۷,۸۹۰)	۵,۰۹۲	(۳۱۹,۱۶۵)	۱۸,۸۰۰	(۱,۰۶۱,۸۳۶)	۱۵۱,۲۵۸
مسئوليت	(۱,۹۳۶,۹۳۰)	۱۶۹,۲۳۴	(۴,۲۶۹,۱۰۷)	۲۵۵,۶۳۶	(۵,۱۲۶,۲۶۷)	۳۲۷,۰۵۶
مهندسي	(۹۵۷,۸۲۵)	۴۴۰,۱۸۰	(۲۸۴,۱۴۱)	۹۴,۳۸۰	(۱,۷۸۵,۶۹۳)	۷۶۲,۰۴۴
كشتي	(۳۳۱,۸۳۱)	۲۸۲,۱۶۸	(۹۱۶,۴۹۴)	۹۳,۷۷۴	(۸۸۲,۶۸۰)	۳۳۰,۰۳۴
هواپيما	(۶,۵۱۴)	۷۴۲	۰	۳۹	۰	۰
نفت و انرژي	(۴۴۸)	۷۰۲	(۲,۵۹۲)	۲۶۸	(۱۴۹,۵۷۰)	۷۷,۵۵۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۸۱۹,۷۹۷)	۱۱۳,۲۸۴	(۱,۳۲۹,۶۱۸)	۹۵,۳۱۳	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۹۶,۲۰۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۴۸۳,۹۱۴)	۸۴,۲۱۳	(۲,۴۰۱,۱۱۶)	۳۹۳,۱۷۷	(۴,۰۸۷,۴۶۲)	۶۶۹,۵۲۶
پول	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۳۲)	۷۲
ساير	(۲۶,۲۹۲)	۲,۵۲۴	(۱۴۵,۸۰۹)	۷,۴۴۷	(۳۲۴,۲۱۲)	۱۹,۹۸۸
جمع	(۲۱۴,۳۵۲,۸۶۱)	۱۵۰,۱۵۹,۶۷۲	(۴۲۱,۵۲۴,۵۹۵)	۳۱۷,۴۲۴,۵۴۲	(۶۷۷,۰۹۴,۲۸۹)	۴۷۶,۶۰۵,۸۱۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۵۲,۹۸۰,۲۱۸	۵۲,۹۸۰,۲۱۸	۴۲,۱۱۹,۷۰۰	۳۲,۷۵۵,۴۰۴	۳,۵۲۷,۹۹۵	۱۲۷,۰۲۲,۳۵۸	۱۲۷,۰۲۲,۳۵۸	۸۹,۳۶۷,۲۰۳	۷۶,۴۶۱,۰۴۷	۵,۰۷۳,۳۷۳

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	کل	اتکایي	کل	اتکایي		کل	اتکایي	کل	اتکایي	
ثالث- اجباري	۱۴,۲۵۲,۹۱۴	۹۳۵,۰۶۸	۱۱,۶۵۶,۶۸۸	۵۴۴,۲۰۸	۱,۴۹۱,۰۰۱	۲۲,۸۵۲,۶۰۸	۱,۴۱۱,۱۵۷	۳۵,۸۷۰,۷۹۱	۱,۳۳۸,۵۱۷	۳,۳۱۵,۵۲۳
ثالث- مازاد و دیه	۱,۰۶۵,۸۱۱	۶۶,۱۱۱	۵۰,۷۶۷	۲,۹۷۲	۵۷,۵۴۷	۲,۹۳۱,۶۰۱	۱۷۷,۲۳۶	۶۴,۸۴۵	۳,۲۰۹	۱۸۶,۳۵۸
حوادث سرنشین	۲,۹۳۶,۶۸۵	۱۸۰,۷۸۷	۲,۰۶۸,۳۰۰	۱۲۵,۸۶۹	۲۲۵,۵۶۹	۴,۶۷۳,۱۹۹	۲۷۶,۹۵۱	۸,۰۸۷,۸۳۴	۳۲۲,۸۳۱	۵۳۰,۱۶۹
بدنه خودرو	۱,۶۴۷,۱۰۱	۱۲۸,۸۱۳	۷۳۲,۹۰۳	۱۶,۹۸۴	۲۱۹,۶۲۴	۳,۳۷۵,۸۰۸	۸۴,۸۲۱	۳,۱۳۵,۵۹۶	۷۸,۷۱۳	۳۸۱,۷۳۳
آتش سوزي	۱,۷۲۹,۰۴۹	۴۶۷,۱۳۱	۷۳۵,۷۳۹	۴۰۱,۳۷۳	۹۰,۳۵۵	۲,۸۵۳,۶۸۹	۱,۳۱۴,۸۰۲	۲,۳۷۶,۱۰۶	۱,۸۵۷,۷۹۸	۱۸۹,۰۲۹
باربري	۲۵۶,۹۸۰	۸۰,۶۹۴	۳۲,۲۶۷	۵,۲۹۵	۱۲,۲۹۹	۱,۲۸۹,۲۶۷	۲۵۹,۲۳۱	۴۹,۵۴۸	۲,۹۳۶	۳۳,۴۰۸
مسئولیت	۲,۱۸۲,۸۸۷	۱۳۷,۵۹۲	۳,۴۴۲,۸۵۷	۲۴۶,۰۶۰	۳۴۷,۶۸۲	۳,۱۴۸,۳۷۱	۳۰۲,۶۷۶	۲,۷۳۹,۴۴۷	۲۰۳,۳۰۵	۵۶۱,۰۶۳
مهندسي	۹۲۴,۳۰۱	۲۶۷,۰۳۳	۲۵۴,۵۶۸	۹۴,۳۴۹	۲۰,۴۷۵	۱,۴۵۰,۱۱۷	۷۷۳,۶۶۶	۴۶۲,۷۶۹	۷۴,۴۷۷	۹۷,۴۷۲
کشتي	۶۴۵,۴۰۶	۶۱۷,۳۶۹	۸۵۲,۱۷۳	۳۹۲,۲۸۹	۱۵,۱۴۳	۴۵۷,۳۹۵	۴۳۱,۰۵۴	۲,۳۴۵,۲۰۷	۱,۷۲۵,۹۴۲	۲۰,۲۲۳
هواپیما	۱۱۰,۵۵۵	۷۹,۲۶۰	۰	۰	۳,۸۶۴	۱,۳۵۵,۸۸۲	۱,۳۵۳,۴۷۰	۰	۰	۱۰,۰۸۱
نفت و انرژي	۳۴۶,۶۸۸	۱۱۳,۸۲۳	۹۹,۴۸۷	۱۰,۷۰۱	۱۴,۲۵۴	۸۱۷,۴۷۰	۴۵۲,۸۰۱	۱۹۴,۳۴۵	۲۰,۸۲۲	۲۹,۶۴۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۷,۴۲۴,۱۷۷	۱,۴۵۹,۴۳۶	۳۶,۱۲۲	۳,۲۸۳	۵۵۹,۱۷۳	۱۳,۹۳۶,۵۷۱	۲,۴۹۰,۱۶۷	۳۵,۹۲۸	۶,۱۷۲	۱,۹۵۷,۰۹۶
زندگي- غیر اندوخته دار	۹۳۹,۶۳۹	۱۸۶,۰۶۳	۲۶۳,۳۲۷	۳۴,۳۳۸	۹۹,۸۷۵	۱,۶۱۹,۹۸۲	۴۰۱,۸۷۱	۵۶۹,۰۹۱	۹۸,۶۹۷	۱۷۶,۸۰۲
پول	۱,۹۱۹	۱۳۰	۰	۰	۲۹۱	۱,۹۹۹	۱۲۲	۶,۷۲۲	۳۰۰	۴۵۴
سایر	۲۳۰,۶۲۹	۱۴,۰۲۴	۷۱,۴۹۱	۶,۰۸۷	۱۸,۰۲۸	۴۹۷,۸۰۲	۲۶,۳۲۰	۱۸۷,۹۵۷	۱۲,۲۲۰	۳۸,۲۸۴
جمع	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۵۷,۷۱۳,۵۵۲	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۳۴,۶۳۹,۲۱۲	۶,۷۰۳,۱۷۵	۱۸۸,۲۸۴,۱۱۹	۱۳۶,۶۷۸,۷۰۳	۱۴۵,۴۹۳,۳۸۹	۸۲,۲۰۶,۹۸۶	۱۲,۶۰۰,۷۰۸

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه ای شرکت درسال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ به مبلغ ۳۴۶.۳۷۸میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل مبلغ ۱۸۹.۵۹۴ میلیارد ریال (۱۲۱ درصد) افزایش یافته است . 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 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 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 ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۲۳۹,۸۵۰	۰	۱۲۵,۳۹۰
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۷,۹۰۲,۶۱۰	۱,۴۶۴,۸۸۹	۱۶,۸۲۳,۰۲۸	۲,۴۶۳,۱۴۷
اوراق مشاركت	۱۰,۰۴۴,۵۶۶	۴۴,۳۱۳	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴,۸۷۴,۸۹۹	۱,۶۱۰,۵۲۰	۳۷,۳۷۶,۶۱۹	۶,۶۳۶,۲۹۷
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۸۹,۳۱۷	۶۹۸,۳۱۰	۷,۶۵۲,۹۷۸	۶۹۰,۱۰۲
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۸۶۰,۴۴۵		۱,۳۷۶,۸۷۹
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۴۷۵,۰۷۹)		۶۲۹,۲۴۵
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱,۷۹۹,۹۸۹	۷,۵۶۳,۷۲۳	۳,۸۹۸,۷۹۳
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۲۹۹,۲۴۴	۱۵۵,۲۰۸	۳,۱۱۸,۱۵۵	۱۹۸,۲۸۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۹۲۳,۸۶۴	۰	۸۷۳,۹۶۸	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۱,۲۹۸,۲۲۳	۶,۳۹۸,۴۴۵	۷۳,۴۰۸,۴۷۱	۱۶,۰۱۸,۱۴۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۹۴,۵۲۲		۱۲,۳۲۶,۰۳۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۶۰۳,۹۲۳		۳,۶۹۲,۱۱۲

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	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)
پالايش نفت اصفهان	۰	۵۱۲,۹۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۰۶۳	۰	۲۳۲,۵۶۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۴,۰۰۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۲۷۱,۹۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶,۶۵۰	۰	۱۰۲,۷۲۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۲,۴۷۵
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۵۶,۵۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۳۲۰	۰	۱۷۴,۹۶۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴,۲۲۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	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)
سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس	۰	۵,۶۶۶,۴۷۹		۵۱۸,۸۳۵	۰	۵,۴۸۳,۵۹۷		۴۱۰,۵۳۰
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۹۹,۹۸۹	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۸۹۸,۷۹۳
پالایش نفت بندرعباس	۰	۴۱۳,۵۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۵۸۴	۰	۲۶۳,۵۳۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۷,۴۴۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۳۷۴,۸۶۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵,۴۳۶	۰	۴۱۳,۱۲۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۴,۰۱۵
آسان پرداخت پرشین	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۹	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۹۸,۹۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۲۲۶	۰	۴۲,۰۲۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱,۰۰۰
کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰۴	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱,۲۲۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۳۴	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۴۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۹۹۲	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷,۸۲۱
حفاري شمال	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۷۴	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۲۹۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۸۸	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸۰,۲۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۶۵۰	۰	۴۴۰,۱۶۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳,۵۰۰
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۴,۰۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۴۸۴	۰	۸۲,۲۳۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹,۳۷۹
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲,۳۰۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۰۵۶	۰	۲۳,۹۰۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸,۸۰۰
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۳۶۰	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۶۱,۴۶۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶,۳۹۵	۰	۲۳۱,۹۸۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۰,۰۰۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳,۲۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۷۵۰	۰	۱۶۲,۱۵۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۹۱۳

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	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		۱۵,۸۸۲,۲۸۴		۲,۴۹۸,۲۹۹		۱۵,۲۱۶,۷۰۱		۴,۵۸۸,۸۹۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

اهداف و راهبرد آتی مدیریت، ادامه تمرکز بر بهینه سازی پرتفوی، ادامه افزایش بازده سرمایه گذاری ها و تنوع بخشی سرمایه گذاری در انواع گواهی سپرده و ابزارهای مبتنی بر معاملات مشتقه به منظور بهرمندی از ابزارهای نوین بازار سرمایه می باشد. که مجموعه این اقدامات منجر به افزایش قابل توجه سودآوری در بخش سرمایه گذاری گردید.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممكن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۲,۷۱۵,۲۸۱)	(۵,۰۱۹,۵۳۰)	(۶,۰۸۰,۰۰۰)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي وفروش	(۱۱,۳۰۹,۴۷۴)	(۲۰,۱۶۰,۳۷۱)	(۲۳,۰۶۵,۶۷۶)
تبليغات و ساير هزينه هاي بيمه اي	(۳,۵۱۸,۱۳۸)	(۷,۰۴۷,۲۳۵)	(۱۳,۵۶۷,۴۹۱)
درآمد كارمزد واگذاري اتكايي	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۷۴,۷۴۹,۷۶۱
جمع	۷,۴۱۵,۲۱۲	۲۱,۸۹۲,۵۹۸	۳۲,۰۳۶,۵۹۴

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۶۴	۵۶۵	۵۷۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۵۱	۵۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۲۲۰	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۷۰۳	۱,۳۰۳	۱,۳۰۳

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۵,۶۹۲,۱۳۴)	(۱۰,۰۶۶,۷۸۶)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
استهلاك	(۳۶۶,۱۸۹)	(۵۲۶,۰۳۰)	(۵,۴۴۶,۵۶۴)
انرژي	(۱۳۰,۴۸۱)	(۲۳۳,۴۱۹)	(۹۱,۰۰۰)
ملزومات	(۲۷,۰۴۳)	(۶۰,۱۲۷)	(۸۰,۰۰۰)
آگهي و تبليغات	(۹,۹۷۳)	(۱۶,۶۶۱)	(۱۵,۰۰۰)
حسابرسي	(۱۵,۰۰۴)	(۲۴,۹۵۲)	(۴۰,۰۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۸,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۰
اجاره	(۸۹,۰۶۲)	(۱۱۲,۱۳۲)	(۲۰۰,۰۰۰)
آموزش	(۵۱,۰۶۷)	(۱۰۷,۷۰۴)	(۱۷۹,۰۰۰)
بيمه و عوارض	(۲۲۳,۰۳۸)	(۶۳,۵۸۴)	(۱۱۰,۰۰۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۹۹۳)	(۱۲۱,۴۳۵)	(۵,۰۰۰)
ساير	۰	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۱۰۵,۰۸۲)	(۱۳۴,۵۳۹)	(۲۰,۰۰۰)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۱۸۸,۹۵۱)	(۳۶۴,۱۶۲)	(۳۸۰,۰۰۰)
هزينه مالي	(۳۵,۵۹۹)	(۱۱۴,۲۹۰)	(۱۵۰,۰۰۰)
هزينه غذا	(۱۵۸,۴۴۳)	(۲۹۷,۴۴۰)	(۷۷۰,۰۰۰)
هزينه سفر و ماموريت	(۵۴,۱۰۲)	(۸۵,۶۲۷)	(۱۱۰,۰۰۰)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۶۷,۷۷۸)	(۱۶۴,۳۱۰)	(۲۸۵,۰۰۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۵۶,۹۸۴)	(۱۲۲,۶۹۵)	(۲۲۰,۰۰۰)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲۲۳,۰۳۸)	(۳۴۷,۶۲۶)	(۸۳۱,۰۰۰)
پست	(۲۷,۳۰۹)	(۴۵,۸۶۴)	(۵۵,۰۰۰)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۱۴,۶۵۷)	(۲۶,۸۲۶)	(۴۳,۵۰۰)
تلفن و همراه	(۷,۳۲۱)	(۶,۷۴۰)	(۸,۰۰۰)
چاپ و کپي و کتب نشريات	(۹۹۴)	۰	۰
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۲,۶۷۷)	(۵,۸۸۳)	(۱۰,۰۰۰)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
پشتيباني نرم افزارها	(۴۱۵,۴۸۵)	(۶۵۷,۸۵۳)	(۱,۵۲۲,۰۰۰)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۶۴,۰۴۰)	(۱,۱۶۳,۷۳۹)	(۶,۵۶۲,۱۰۰)
جمع	(۸,۲۴۱,۴۴۴)	(۱۴,۸۷۵,۴۳۴)	(۳۲,۱۳۳,۱۶۴)

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 پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۲۳۴,۰۸۴
سود (زيان) تسعير ارز	۵۹۲,۲۰۸	۱,۹۷۰,۱۳۴
ساير	۵۸۵,۰۰۴	(۱,۱۹۱,۵۴۶)
درآمد اجاره	۲,۰۲۰	۲,۴۴۲
جمع	۱,۱۷۹,۲۳۲	۱,۰۱۵,۱۱۴

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۰۴,۲۳۸	۹۵۶,۵۷۱	۲,۴۲۰,۸۵۵	۳,۲۹۸,۰۷۱
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱۲۲,۷۸۴	۱۰۳,۶۳۴	(۲۱۰,۳۰۲)	(۳۲۹,۹۱۴)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۲,۶۷۹	۴۹,۵۰۹	۱,۰۱۶,۶۱۷	۱,۳۸۴,۹۹۹
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۴۷,۸۶۵	۳۴,۱۲۵	۱۹,۴۲۸	۳۰,۴۷۸
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷	۵	(۹۷,۰۶۰)	(۱۳۲,۲۳۰)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۴,۵۰۲	۲,۶۸۹	۷۰,۰۵۵	۲۵,۹۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۴,۵۰۲	۲,۶۹۰	۸۴,۵۵۷	۳۱,۳۶۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۱,۴۶۹	۲۷۲	۸,۳۰۹	۳,۰۸۲
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۲,۱۳۷,۳۰۰	۱۷,۳۵۳	۱۰,۰۰۸,۵۱۰	۱۶۲,۶۱۸
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۷۹۱	۶	۲۵۷,۰۲۱	۴,۱۷۶
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۷,۸۷۱,۲۱۰	۱۲۷,۸۹۱
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۲۵۶,۲۳۰	۴,۱۶۳
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۶,۸۴۰	۲,۵۳۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۴۰۰,۲۲۲	۲,۵۲۹,۹۰۱	۳,۱۸۹,۹۲۰	۵,۰۰۴,۲۲۵
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۶۱,۸۳۳	۲۱,۴۷۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۱۳,۲۲۰	۹,۸۳۶	۱۳۲,۶۴۸	۲۰۸,۰۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۷	۱۷۸,۰۴۴	۱۶۴,۳۰۷	۲۲۳,۸۴۵
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۶۱,۸۳۳	۲۱,۴۷۶
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۹۷,۴۶۱	۱۴,۹۳۰	۲,۵۱۴	۸۷۳
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۰	۰	(۹۴,۹۴۷)	(۳۲,۹۷۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۱۳,۲۵۰	۴۰۸
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۱۳,۲۵۰	۴۰۸
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۰	۰	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۲۷,۰۹۲
منابع ارزی طی دوره	روپیه اندونزی	۰	۰	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۲۷,۰۹۲
داراییهای ارزی پایان دوره	بات تایلند	۰	۰	۲۰,۳۰۲	۸۴,۷۰۷
منابع ارزی طی دوره	بات تایلند	۰	۰	۲۰,۳۰۲	۸۴,۷۰۷
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۰	۰	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۲۵۴,۶۸۴
منابع ارزی طی دوره	وون	۰	۰	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۲۵۴,۶۸۴
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۵۳۹	۱۷
مصارف ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۵۳۹	۱۷

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۰	۰	۴۱۸,۴۲۵	۳۳,۶۲۱
مصارف ارزی طی دوره	روپیه اندونزی	۰	۰	۴۱۸,۴۲۵	۳۳,۶۲۱
بدهی های ارزی پایان دوره	بات تایلند	۰	۰	۹۷۹	۴,۰۸۵
مصارف ارزی طی دوره	بات تایلند	۰	۰	۹۷۹	۴,۰۸۵
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۰	۰	۱۰	۹
مصارف ارزی طی دوره	وون	۰	۰	۱۰	۹

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به عملیات بیمه گری شرکت و فعالیت 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 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)
۱۱,۶۴۴,۴۴۹	۵,۱۷۹,۱۳۳	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	(۴,۹۴۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

مدیریت ضریب ترکیبی مناسب در همه رشته ها - کنترل رشته های زیانده -توسعه بیمه های زندگی (خرده فروشی بیمه های زندگی) به منظور توسعه منابع سرمایه گذاری پایدار، کسب بازدهی مناسب و حفظ سطح توانگری

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 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

	دفعات حضور در جلسات

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
ابوالفضل سروش	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۹/۱۵	بلي	۱۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۳۱	۰	۱۲	۰
اميدرضا صفريان	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۹/۱۵	بلي	۰	خير	بلي	۳۱	۱۶	۰	۱۱
هادي عبداللهي	مديرعامل	۱۴۰۴/۰۹/۱۵	خير	۱۰۰,۰۰۰	خير	بلي	۳۱	۰	۰	۰
امير تقي تهراني	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۹/۱۵	بلي	۲۸۳,۰۱۶	خير	بلي	۳۱	۰	۰	۱۲
احمد صفرزاده	عضو هيئت مديره	۱۴۰۴/۰۹/۱۵	خير	۸۶۲,۰۸۸	خير	بلي	۳۱	۰	۱۲	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹،							۳۱	جلسه مي باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالكيت در سهام شركت
اميدرضا صفريان	عضو كميته حسابرسی	دکتری تخصصی دندانپزشکی	رئيس مركز بازرسي و رسيدگي به شكايات دانشگاه آزاد اسلامي-رئيس هيئت مديره و مدير مجموعه درمان توسعه گردشگري شهر آئين	۰
حميدرضا صالحي	عضو كميته حسابرسی	دکتراي حرفه اي	مشاوره هيئت مديره در حوزه حسابرسي داخلي بانک سامان- مشاوره مالي و پياده‌سازي بهاي تمام شده شركت توليدي معدني مس مهر اصل (سهامي خاص)	۰
حميدرضا تيموري	عضو كميته حسابرسی	دکترا مديريت بازرگاني	۲۵سال خدمت در ديوان محاسبات كشور (بخش فني) مامور به مجلس شوراي اسلامي (معاونت قوانين مجلس و كميسيون جهش توليد و اصل ۴۴ قانون اساسي) از آبان ۱۴۰۰ تا دي ماه ۱۴۰۲	۰
غلامحسن تقي نتاج ملكشاه	عضو كميته حسابرسی	دکترا حسابداری	مدير عامل و عضو هيئت عامل بانک هاي سپه، مهر اقتصاد، قوامين و انصار- عضو هيئت عامل صندوق توسعه ملي - مديرعامل موسسه حسابرسي حسام	۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالکيت در سهام شرکت
سعيد نوري	عضو کميته حسابرسی	دکترا حسابداری	مدير امور بانکي بانک اقتصاد نوين-عضو کميته عالي حسابرسي بانک شهر- مديرعامل و عضو هيات مديره کارگزاري رسمي بورس و اوراق بهادار راهبرد-	۰
عليرضا شباهنگ	عضو کميته حسابرسی	کارشناسی ارشد مديريت بازرگانی	عضو هيئت مديره کارگزاري بورس بيمه ايران- عضو هيئت مديره و معاون فني شرکت بيمه ايران معين- عضو اصلي هيئت مديره بيمه دي -	۰
اميدرضا صفريان	ساير کميته ها	دکتری تخصصی دندانپزشکی	رئيس مرکز بازرسي و رسيدگي به شکايات دانشگاه آزاد اسلامي-رئيس هيئت مديره و مدير مجموعه درمان توسعه گردشگري شهر آئين	۰
احمد صفرزاده	ساير کميته ها	کارشناسی ارشد مديريت بازرگانی	معاون فنی بيمه ايران-معاون فنی بيمه البرز-رئيس مجتمع خدمات بيمه ای آزادی	۰
محمد جليلی	ساير کميته ها	دکتری مديريت مالی	معاون مالی و معاون توسعه مديريت و منابع شرکت سايان کارت، عضو هيئت مديره شرکت خدمات مالی و بانک اعتبار سنجی دی-عضو هيئت مديره هلدينگ فناوری اطلاعات بانک سپه	۰
حميد کردبچه	ساير کميته ها	دکتری اقتصاد	مدير گروه اقتصاد و معاون دانشکده دانشگاه بوعلی سينا، رئيس دانشکده تعاون همدان وزارت تعاون	۰
زهرا ايزدی دستگردی	ساير کميته ها	کارشناسی ارشد اکچوئری	کارشناس اکچوئر بيمه های زندگی شرکت بيمه دی	۰
ليدا مهرعلی زاده	ساير کميته ها	کارشناسی ارشد آمار	مدير اسبق سرمايه گذاری و امور سهام بيمه دی-مدير فعلی ريسک بيمه دی	۰
ابوالفضل سروش	عضو کميته انتصابات	دکترای تخصصی پزشکی	نماينده سابق مجلس شورای اسلامی دوره- عضو هيأت مديره شرکت شهر سالم شهرداری تهران- رئيس هيأت مديره سازمان بيمه سلامت ايران	۰
احمد صفرزاده	عضو کميته انتصابات	کارشناسی ارشد مديريت بازرگانی	معاون فنی بيمه ايران- معاون فنی بيمه البرز-رئيس مجتمع خدمات بيمه ای آزادی	۰
رحيم مصدق	عضو کميته انتصابات	کارشناسی ارشد علوم اقتصادی	معاون طرح و توسعه ، معاون نظارت، رئيس کميته امور فنی، مدير نظارت بر شرکت های بيمه، معاون مدير نظارت و رئيس اداره نظارت فنی بيمه دی- عضو شورای فنی بيمه پاسارگاد	۰
محمد رضا براتی آبگرمی	عضو کميته انتصابات	کارشناسی ارشد آمار بيمه	معاون نظارت بر صدور درمان شرکت بيمه دی و مدير شعبه تخصصی درمان شرکت بيمه دی	۰
مليکا دانشور	عضو کميته انتصابات	کارشناسی ارشد اقتصادی	رئيس اداره تطبيق مقررات ، امور شعب و بودجه و گزارشات بيمه دی	۰
شهرام اشراق	عضو کميته انتصابات	دکتری مديريت بازرگانی	رئيس هيئت حسابرسی ويژه ماونت امور شرکتهای ديوان محاسبات کشور- حسابرس کل ديوان محاسبات در حوزه گاز و فرآورده های نفتی کل کشور- مشاور معاونت امور اقتصاد و زيربنايی ديوان محاسبات کشور	۰
امير تقی‌تهرانی	ساير کميته ها	دکتری مديريت تکنولوژی	مدير کل دفتر وزارت امور اقتصاد و دارائی-مشاور وزارت امور اقتصاد و دارائی-مدير کل حوزه رياست و روابط عمومی سازمان برنامه و بودجه کشور	۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالکيت در سهام شرکت
هادی عبداللهی	سایر کمیته ها	دکتری مدیریت بازرگانی	عضو هیئت عامل و معاون توسعه مدیریت و منابع بیمه مرکزی-مستشار دیوان محاسبات کشور-نماینده دیوان محاسبات در کمیسیون تلفیق برنامه و بودجه	۰
عباس معمار نژاد	سایر کمیته ها	دکتری اقتصاد	عضو شورای عالی بیمه-رئیس هیئت مدیره گروه مالی شهر -رئیس هیئت مدیره شرکت ملی انفورماتیک	۰
سید صدراله پرهیزگار	سایر کمیته ها	دکتری مدیریت بازرگانی	معاون برنامه ریزی و اقتصادی و عضو هیئت مدیره سازمان اقتصادی کوثر -مدیرعامل تسوعه مکانیزاسیون و صنایع کشاورزی کوثر	۰
جابر علیپور	سایر کمیته ها	دکتری مدیریت بازرگانی	مدیریت بیمه های زندگی بیمه تعاون ، مدیریت اکچوئری و ریسک بیمه تعاون ،	۰
معصومه ترکمان احمدی	سایر کمیته ها	دکتری اقتصاد	نایب رییس هیات مدیره و معاون عملیات بازار کارگزاری بانک مسکن -مدیر عامل و عضو هیات مدیره کارگزاری سهام گستران شرق -رییس اداره تالارهای مناطق بورس اوراق بهادار تهران-مدیر تالار منطقه قزوین	۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ،	۱۶	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ،	۱۲	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ،	۲۳	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
شرکت سرمایه گذاری آوا نوین	۷۹,۶۸۹,۹۶۹	۲	۰