اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۰۸,۱۸۳,۸۹۲	۲۰۴,۸۱۶,۰۸۵	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۹۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۲۳۹,۸۴۶,۶۰۹)	(۱۱۹,۸۲۴,۵۱۵)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۱۰۰)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۶۸,۳۳۷,۲۸۳	۸۴,۹۹۱,۵۷۰	۹۳,۶۱۳,۹۹۱	۹۸
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶,۳۱۹,۲۴۵	۱,۸۹۰,۲۰۳	۴,۷۹۴,۵۲۲	۲۳۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۲۱,۳۱۷,۳۷۰	۱۲,۰۰۲,۱۱۵	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۷۸
درآمدهای بیمه ای	۱۹۵,۹۷۳,۸۹۸	۹۸,۸۸۳,۸۸۸	۱۲۳,۳۶۶,۶۱۸	۹۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۴۶,۲۹۵,۹۰۹)	(۱۵۶,۰۳۳,۱۰۴)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۱۲۲)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲۰۸,۴۱۹,۲۱۲	۸۷,۲۸۱,۶۴۲	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۱۳۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۳۷,۸۷۶,۶۹۷)	(۶۸,۷۵۱,۴۶۲)	(۸۰,۶۵۹,۶۸۷)	(۱۰۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۲۴۶,۳۰۷)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۵,۴۱۵,۸۲۸)	(۲,۹۷۵,۹۸۶)	(۲,۵۳۰,۵۶۰)	(۸۲)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۳,۹۶۲,۵۲۳)	(۹,۲۹۶,۶۸۵)	(۱۷,۵۴۲,۸۹۳)	(۱۵۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۲۹,۳۷۸,۳۶۱)	(۱۲,۲۷۳,۶۷۱)	(۲۰,۳۱۹,۷۶۰)	(۱۳۹)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۲۸,۷۱۸,۸۴۰	۱۷,۸۵۹,۷۵۵	۲۲,۳۸۷,۱۷۱	۶۱
هزینه های اداری و عمومی	(۷,۶۰۹,۹۳۲)	(۴,۷۴۵,۵۷۲)	(۸,۲۴۱,۴۴۴)	(۶۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۳۱۶,۹۵۰	۱,۰۶۶,۹۸۶	۱,۹۸۱,۳۷۸	۲۳
سود (زیان) عملیاتی	۲۲,۴۲۵,۸۵۸	۱۴,۱۸۱,۱۶۹	۱۶,۱۲۷,۱۰۵	۵۸
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۳۸۵,۶۰۹)	(۷,۳۸۸)	۱,۱۷۹,۲۳۲	(۵,۱۱۹)
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۲,۰۴۰,۲۴۹	۱۴,۱۷۳,۷۸۱	۱۷,۳۰۶,۳۳۷	۵۶
مالیات بر درآمد	(۳,۲۶۱,۲۳۰)	(۲,۶۱۱,۷۱۷)	(۲,۵۰۸,۸۱۵)	(۲۵)
سود (زیان) خالص	۱۸,۷۷۹,۰۱۹	۱۱,۵۶۲,۰۶۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	۶۲
عملیاتی (ریال)	۱,۰۱۹	۱,۲۵۷	۱,۴۹۸	(۱۹)
غیر عملیاتی (ریال)	(۲۱)	(۱)	۱۲۹	(۲,۰۰۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۹۹۸	۱,۲۵۶	۱,۶۲۷	(۲۱)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۹۳۹	۱,۲۱۷	۱,۵۵۸	(۲۳)
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

شرح	حدود برآورد منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی نشده منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۸,۷۷۹,۰۱۹	۱۱,۵۶۲,۰۶۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	۶۲
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	۱۸,۷۷۹,۰۱۹	۱۱,۵۶۲,۰۶۴	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۳,۱۸۵,۷۳۳	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۱۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷۸,۹۸۲,۱۷۷	۲۹,۹۹۱,۳۱۵	۱۶۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴۰۸,۶۲۵,۱۸۱	۱۲۰,۰۲۹,۲۵۳	۲۴۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۲۱,۴۷۱,۷۵۲	۷۰,۱۳۱,۴۰۴	۲۱۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۳۸۰,۱۱۳	۳,۱۵۳,۶۵۹	۳۹	مالیات پرداختنی	۳,۴۱۸,۰۷۲	۲,۵۰۸,۸۱۵	۳۶
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۴۳,۱۸۹,۱۵۰	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۱۶۳	سود سهام پرداختنی	۵,۱۷۲,۷۸۰	۹,۸۲۸,۸۱۸	(۴۷)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۳,۶۱۲,۲۴۸	۱۴,۱۸۶,۶۸۶	(۴)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۹۶۶,۲۵۶	۲,۲۹۹,۲۴۴	۲۹	سایر پرداختنی‌ها	۱۸,۰۵۱,۶۳۴	۱۲,۱۲۷,۳۱۱	۴۹

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۵۵,۶۳۳,۰۷۳	۳۸,۰۷۵,۱۱۵	۴۶	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۹۲۳,۸۶۴	۹۲۳,۸۶۴	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۲۸,۶۳۹,۵۳۷	۵۸,۸۹۴,۲۵۳	۱۱۸
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۹۱۸,۶۴۸	۳,۵۱۲,۱۳۶	(۴۵)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۹,۴۹۰,۰۴۰	۱۴,۶۷۸,۱۱۰	۱۰۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۵۳,۰۳۱,۷۸۰	۸۰,۳۰۹,۱۹۶	۲۱۵
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۳۶,۹۵۱	۱,۲۱۰,۹۰۸	(۶)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۱,۶۱۱,۷۵۲	۷,۳۶۵,۷۶۳	۵۸
سایر دارایی ها	۱,۱۲۰,۴۸۱	۸۰۱,۰۳۲	۴۰	سایر ذخایر فنی	۱۲,۱۱۹,۰۰۳	۶,۷۰۳,۱۷۵	۸۱
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۳۵۲,۹۵۴	۹۰۳,۴۹۷	۵۰
				جمع بدهی ها	۷۳۵,۷۷۰,۰۸۹	۲۸۲,۲۷۵,۶۸۳	۱۶۱
				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	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱,۸۸۸,۹۵۱	۹۵۰,۰۰۰	۹۹
				اندوخته سرمایه‌ای	۴,۹۳۵,۰۴۵	۳,۰۵۷,۱۴۳	۶۱
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۷۰۴,۸۰۷	۷۱۳,۰۷۶	(۱)
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲۴,۰۳۶,۵۸۹	۱۳,۰۰۶,۱۵۴	۸۵
				سهام خزانه	(۳,۰۷۳,۳۹۱)	(۲,۳۶۴,۹۴۲)	۳۰
				جمع حقوق مالکانه	۴۸,۴۹۳,۰۰۱	۲۴,۸۶۱,۴۳۱	۹۵
جمع دارایي‌ها	۷۸۴,۲۶۳,۰۹۰	۳۰۷,۱۳۷,۱۱۴	۱۵۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۷۸۴,۲۶۳,۰۹۰	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										۰		۰
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	۵,۵۴۹,۸۲۲	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۶,۶۲۸,۵۰۸
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

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				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۸,۴۳۸)	۰	۸,۴۳۸		۸,۴۳۸
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	۱۳,۰۰۶,۱۵۴	(۳,۳۶۴,۹۴۲)	۲۴,۸۶۱,۴۳۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰										۱۸,۷۷۹,۰۱۹		۱۸,۷۷۹,۰۱۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰								۰	۰	۱۸,۷۷۹,۰۱۹		۱۸,۷۷۹,۰۱۹
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											(۷۰۷,۴۴۹)	(۷۰۷,۴۴۹)
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				(۸,۲۶۹)	۰	۸,۲۶۹		۸,۲۶۹
تخصیص به اندوخته قانونی					۹۳۸,۹۵۱					(۹۳۸,۹۵۱)		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۸۷۷,۹۰۲				(۱,۸۷۷,۹۰۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۸۸۸,۹۵۱	۴,۹۳۵,۰۴۵	۰	۷۰۴,۸۰۷	۰	۲۴,۰۳۶,۵۸۹	(۳,۰۷۳,۳۹۱)	۴۸,۴۹۳,۰۰۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲۰,۱۰۶,۳۳۲	۳۲,۲۸۶,۰۶۸	۳۴,۷۰۴,۲۵۷	(۳۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲,۳۵۱,۹۷۳)	(۲,۶۱۹,۸۹۳)	(۲,۶۱۹,۸۹۳)	۱۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۷,۷۵۴,۳۵۹	۲۹,۶۶۶,۱۷۵	۳۲,۰۸۴,۳۶۴	(۴۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۳۵۰,۶۴۲	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۴,۰۴۳,۴۳۲)	(۱,۴۶۳,۱۴۳)	(۱,۷۶۶,۰۴۱)	(۱۷۶)
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	(۲۵۰)	(۶۵۰)	(۱۳۳,۷۹۹)	۶۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۵,۳۲۷,۲۵۶	۶,۷۹۰,۳۴۲	۸,۹۹۱,۱۰۱	(۲۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۶,۲۱۹,۵۵۶)	(۷,۴۲۳,۱۴۷)	(۱۴,۳۶۲,۴۲۷)	۱۶
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸,۵۶۸,۱۷۳	۱۹,۱۶۵,۹۷۲	۳۲,۵۲۹,۰۷۴	۴۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۴۵,۲۳۴,۰۰۴)	(۲۴,۹۶۰,۰۲۵)	(۴۳,۹۳۶,۸۸۸)	(۸۱)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۳۰۸,۱۶۲)	(۱,۱۱۲,۵۹۸)	(۱,۳۷۵,۳۵۱)	(۱۸)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۶۴۱,۱۵۰	۴۸۲,۹۱۵	۶۵۷,۱۵۳	۳۳
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۵۲,۶۰۵	۱۰۹,۲۹۱	۱۵۵,۲۰۸	۴۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۶۰۸,۸۵۶	۴۸۱,۴۸۹	۲,۴۹۸,۳۰۱	۲۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۶,۷۸۴,۴۳۲	۲,۲۲۷,۷۰۸	۳,۷۴۴,۹۳۷	۲۰۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۴,۳۷۲,۲۹۰)	(۵,۷۰۱,۸۴۶)	(۱۲,۹۹۸,۷۳۲)	(۱۵۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳,۳۸۲,۰۶۹	۲۳,۹۶۴,۳۲۹	۱۹,۰۸۵,۶۳۲	(۸۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۴,۵۷۱,۴۳۱	۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۷۰۷,۴۴۹)	(۶۴۸,۸۵۲)	(۱,۴۳۴,۵۹۹)	(۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳,۶۶۷,۴۶۰)	(۲,۳۲۳,۹۰۲)	(۳,۱۷۵,۶۶۵)	(۵۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۱۹۶,۵۱۲	(۲,۹۷۲,۷۵۴)	(۴,۶۱۰,۲۶۴)	۱۰۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳,۵۷۸,۵۸۱	۲۰,۹۹۱,۵۷۵	۱۴,۴۷۵,۳۶۸	(۸۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۴,۳۵۸,۹۰۳	۴,۳۵۸,۹۰۳	۳۴۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۸۰,۶۷۳	۱۲۷,۴۱۵	۵۹۲,۲۰۸	۴۲
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۳,۱۸۵,۷۳۳	۲۵,۴۷۷,۸۹۳	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	(۹)
معاملات غیرنقدي	۱۷,۱۲۳,۵۵۹	۰	۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۴۰۸,۱۸۳,۸۹۲	۱۳۵,۴۹۲,۵۷۶	۱۹۷,۰۸۲,۷۲۰
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۲۳۹,۸۴۶,۶۰۹)	(۱۴۵,۹۸۹,۲۰۹)	(۱۲۵,۳۹۶,۶۴۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۷,۵۳۸,۴۵۴)	(۹,۷۶۷,۷۲۶)	(۳,۸۱۱,۲۸۲)	(۴,۴۱۳,۱۷۸)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۳۴۶,۲۹۵,۹۰۹)	(۱۱۵,۹۹۷,۳۶۸)	(۱۵۰,۲۴۵,۳۱۵)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۲۰۸,۴۱۹,۲۱۲	۱۱۷,۹۷۶,۴۰۴	۱۰۶,۰۷۸,۵۷۵
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۲۱,۳۱۷,۳۷۰	۲۷,۹۳۵,۵۷۴	۹,۸۵۰,۵۸۹
ذخایر حق بیمه	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۲۶۴,۶۴۳,۵۳۲	۰	۳۱۷,۸۸۱,۲۱۳

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۱۳۰,۵۵۸,۱۸۵	۰	۱۴۴,۴۶۰,۴۱۹
ساير ذخاير فني	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶,۷۰۳,۱۷۵	۱۲,۱۱۹,۰۰۳	۰	۱۴,۷۷۰,۶۱۳
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۲۴۳,۱۸۹,۱۵۰	۰	۳۵۷,۸۳۴,۱۸۴

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۲۵۸,۹۹۰,۸۴۶	(۲۱۲,۹۴۰,۷۶۹)	۴۸۹,۱۶۶,۱۰۶	(۳۵۷,۸۳۱,۱۷۶)	۰	(۵۸,۲۳۵,۵۳۰)	۴۳۲,۰۶۳,۱۹۶	(۳۷۴,۴۶۰,۰۳۵)
ثالث- اجباري	۳۵,۷۲۷,۳۷۹	(۱,۷۸۶,۳۶۵)	۵۰,۸۹۰,۲۷۵	(۲,۳۷۶,۳۶۱)	۲۲,۹۰۹,۷۲۵	(۱,۳۱۳,۶۳۹)	۲۳,۹۸۵,۰۰۰	(۱,۱۹۹,۲۵۰)
ثالث- مازاد و ديه	۲,۱۵۳,۴۳۹	(۱۰۷,۶۹۳)	۴,۸۷۵,۵۴۸	(۲۲۵,۸۸۵)	۲,۳۲۴,۴۵۲	(۱۳۴,۱۱۵)	۲,۳۴۰,۰۰۰	(۱۱۷,۰۰۰)
حوادث سرنشين	۵,۷۳۷,۶۱۱	(۲۸۶,۸۷۸)	۸,۲۶۱,۸۵۱	(۳۸۵,۶۵۱)	۷۳۸,۱۴۹	(۶۴,۲۴۹)	۲,۹۲۵,۰۰۰	(۱۴۶,۲۵۰)
بدنه خودرو	۳,۲۰۰,۵۰۳	(۱۶۳,۴۰۶)	۳,۹۸۲,۳۸۲	(۱۴۳,۴۴۷)	۲,۰۱۷,۶۱۸	(۱۵۶,۵۵۳)	۱,۹۵۰,۰۰۰	(۹۷,۵۰۰)
آتش سوزي	۲,۹۹۱,۴۶۴	(۷۲۳,۳۲۵)	۴,۷۸۵,۴۰۱	(۱,۰۵۷,۵۵۲)	۸,۲۱۴,۵۹۹	(۱,۴۱۲,۴۴۸)	۴,۲۲۵,۰۰۰	(۸۰۲,۷۵۰)
باربري	۴۶۸,۴۱۸	(۱۱۱,۶۸۱)	۱,۱۹۴,۸۰۵	(۶۱,۵۰۱)	۱,۸۰۵,۱۹۵	(۱۷۸,۴۹۹)	۹۷۵,۰۰۰	(۷۸,۰۰۰)
مسئوليت	۵,۳۷۶,۷۷۵	(۲۷۲,۵۴۴)	۵,۸۱۰,۴۵۶	(۲۱۶,۴۹۴)	۹,۱۸۹,۵۴۴	(۵۳۳,۵۰۶)	۴,۸۷۵,۰۰۰	(۲۴۳,۷۵۰)
مهندسي	۲,۷۸۴,۴۵۶	(۷۴۶,۲۵۹)	۴,۵۴۱,۳۳۶	(۱,۹۲۴,۴۲۷)	۶,۴۵۸,۶۶۴	(۱,۹۲۵,۵۷۳)	۳,۵۷۵,۰۰۰	(۱,۲۵۱,۲۵۰)
كشتي	۱,۰۲۲,۲۶۷	(۸۱۰,۸۵۳)	۴۶۶,۸۶۳	(۳۸۳,۲۰۵)	۲,۵۳۳,۱۳۷	(۲,۱۶۶,۷۹۵)	۹۷۵,۰۰۰	(۸۲۸,۷۵۰)
هواپيما	۲۸۱,۹۱۲	(۱۸۷,۹۶۹)	۱۴۷,۸۲۴	(۵۹,۶۱۵)	۸۵۲,۱۷۶	(۵۹۰,۳۸۵)	۳۲۵,۰۰۰	(۲۱۱,۲۵۰)
نفت و انرژي	۵۵۲,۱۰۹	(۱۶۱,۸۲۹)	۱,۲۰۲,۴۰۲	(۷۹۸,۰۲۱)	۷۹۷,۵۹۸	۰	۶۵۰,۰۰۰	(۳۲,۵۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳,۱۲۵,۹۵۸	(۵۵۵,۷۷۳)	۴,۲۳۸,۴۸۱	(۱۲۹,۶۶۶)	۱۷,۷۶۱,۵۱۹	(۴,۲۷۰,۳۳۴)	۷,۱۵۰,۰۰۰	(۱,۴۳۰,۰۰۰)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۰۳۶,۵۲۵	(۳۲۰,۶۵۰)	۳,۳۳۶,۰۹۴	(۵۲۰,۳۵۱)	۲,۶۶۳,۹۰۶	(۷۹,۶۴۹)	۱,۹۵۰,۰۰۰	(۱۹۵,۰۰۰)
پول	۴,۶۱۸	(۲۳۶)	۴,۲۷۵	(۱۸۵)	۳۵,۷۲۵	(۱,۸۱۵)	۱۳,۰۰۰	(۶۵۰)
ساير	۴۰۷,۷۸۷	(۱۹,۵۲۸)	۶۵۴,۸۷۸	(۳۵,۵۹۹)	۲,۳۴۵,۱۲۲	(۱۲۴,۴۰۱)	۹۷۵,۰۰۰	(۴۸,۷۵۰)
جمع	۳۲۴,۸۶۲,۰۶۷	(۲۱۹,۱۹۵,۷۵۸)	۵۸۳,۵۵۸,۹۷۷	(۳۶۶,۱۳۹,۱۳۶)	۸۰,۶۴۷,۱۲۹	(۷۱,۱۸۷,۵۹۱)	۴۸۸,۹۵۱,۱۹۶	(۳۸۱,۱۴۲,۶۸۵)

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 بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتکايي	پرداختي	دريافتي اتکايي	پرداختي	دريافتي اتکايي	پرداختي	دريافتي اتکايي
درمان	(۱۸۸,۹۸۰,۴۴۶)	۱۴۷,۱۴۵,۱۹۵	(۲۴۰,۸۶۶,۴۴۹)	۱۸۲,۳۹۴,۲۱۳	(۱۰۵,۷۴۵,۴۶۷)	۱۲۰,۶۶۲,۰۲۴	(۹۳,۹۴۳,۲۷۷)	۲۸,۱۶۲,۲۱۸
ثالث- اجباري	(۱۴,۳۰۹,۹۰۹)	۱,۴۳۰,۳۴۵	(۲۰,۲۸۸,۸۳۰)	۳۲۰,۵۰۱	(۲۱,۳۳۷,۱۹۳)	۲,۰۴۵,۰۲۰	(۷۶۹,۷۶۹)	۳,۲۸۲,۱۱۵
ثالث- مازاد و ديه	(۸۸۵,۰۴۰)	۲۱۱	(۱,۷۸۷,۹۰۹)	۰	(۶۶۰,۶۸۱)	۱۲۹,۲۸۶	(۴۲,۰۱۸)	۱۹۸,۹۴۸
حوادث سرنشين	(۱,۸۷۸,۵۷۱)	۱۷۴,۰۰۴	(۲,۸۳۳,۰۲۳)	۳۹,۶۷۱	(۲,۰۶۴,۱۴۶)	۲۴۳,۱۴۱	(۹۱,۹۱۴)	۳۹۷,۸۹۶
بدنه خودرو	(۲,۴۷۰,۰۹۲)	۲۰۶,۴۱۷	(۳,۳۵۷,۶۲۸)	۱۴۵,۱۲۹	(۱۴,۶۲۰)	۴۱,۸۶۲	(۶۰,۷۷۲)	۲۷۳,۹۹۵

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
آتش سوزي	(۱,۲۵۷,۳۶۲)	۱۰۵,۳۶۱	(۱,۲۰۷,۳۹۱)	۴۳۴,۹۲۵	(۷۱۱,۲۲۸)	۲۳,۷۶۵	(۱۳۳,۶۲۷)	۱۵۵,۸۸۸
باربري	(۷,۸۹۰)	۵,۰۹۲	(۱۴۵,۸۸۲)	۹,۹۶۷	(۲۹,۵۵۹)	۱۰,۱۱۲	(۶,۵۲۶)	۱۴,۲۵۵
مسئوليت	(۱,۹۳۶,۹۳۰)	۱۶۹,۲۳۴	(۳,۹۸۹,۸۴۳)	۱۳۱,۹۶۶	(۱,۰۶۰,۵۰۳)	۱۷۳,۰۲۵	(۹۹,۱۲۲)	۳۲۹,۰۹۱
مهندسي	(۹۵۷,۸۲۵)	۴۴۰,۱۸۰	(۲۴۵,۶۵۴)	۸۶,۵۴۰	(۱,۱۰۱,۱۲۰)	۳۹۱,۴۹۷	(۱۵۵,۳۶۲)	۱۰۹,۴۲۶
كشتي	(۳۳۱,۸۳۱)	۲۸۲,۱۶۸	(۲۹۵,۴۴۰)	۴۸,۵۲۴	(۲۳۳,۴۷۰)	۲۲,۰۷۹	(۸,۵۹۵)	۴۲,۹۷۴
هواپيما	(۶,۵۱۴)	۷۴۲	۰	۱۹	(۲۶۴,۴۵۴)	۱۳,۲۰۴	(۴,۲۹۸)	۲۱,۴۸۷
نفت و انرژي	(۴۴۸)	۷۰۲	(۲,۵۴۳)	۵۳	(۴۲۰,۵۸۵)	۲۱,۱۰۳	(۶,۸۷۶)	۳۴,۳۷۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۸۱۹,۷۹۷)	۱۱۳,۲۸۴	(۹۰۴,۰۱۵)	۵۵,۹۸۳	(۲,۰۹۵,۹۸۵)	۵۲۵,۴۱۷	(۱۸۸,۹۵۵)	۲۴۳,۷۵۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۴۸۳,۹۱۴)	۸۴,۲۱۳	(۱,۵۰۸,۹۱۱)	۲۰۲,۸۵۶	(۶۲۰,۴۱۲)	۱۷۴,۶۷۳	(۱۲۲,۶۹۷)	۱۷۳,۰۰۸
پول	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۵۷۸)	۵۲۹	(۱۷۲)	۸۶۰
ساير	(۲۶,۲۹۲)	۲,۵۲۴	(۱۱۷,۰۹۷)	۵,۰۰۶	(۲۶۶,۹۱۴)	(۲۷۹,۱۲۲)	(۹۲,۳۴۲)	۳۱,۲۰۱
جمع	(۲۱۴,۳۵۲,۸۶۱)	۱۵۰,۱۵۹,۶۷۲	(۲۷۶,۵۵۰,۶۲۵)	۱۸۳,۸۷۵,۳۵۳	(۱۳۶,۶۳۶,۹۱۵)	۱۲۴,۱۹۷,۶۱۵	(۹۵,۷۲۶,۳۲۲)	۳۳,۵۷۱,۴۹۱

ذخاير فنی

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۵۲,۹۸۰,۲۱۸	۵۲,۹۸۰,۲۱۸	۴۲,۱۱۹,۷۰۰	۳۲,۷۵۵,۴۰۴	۳,۵۲۷,۹۹۵	۲۰۷,۱۶۳,۷۳۳	۱۷۶,۷۳۵,۵۳۸	۹۹,۰۰۱,۱۹۶	۵۵,۰۰۵,۰۰۰	۶,۵۲۸,۶۰۱
ثالث- اجباري	۱۴,۲۵۲,۹۱۴	۹۳۵,۰۶۸	۱۱,۶۵۶,۶۸۸	۵۴۴,۲۰۸	۱,۴۹۱,۰۰۱	۲۳,۶۰۶,۵۶۳	۱,۳۴۰,۵۶۸	۱۶,۱۱۰,۴۳۴	۸۲۱,۵۷۹	۲,۹۴۶,۴۱۸
ثالث- مازاد و ديه	۱,۰۶۵,۸۱۱	۶۶,۱۱۱	۵۰,۷۶۷	۲,۹۷۲	۵۷,۵۴۷	۲,۵۸۹,۴۵۴	۱۴۲,۰۳۶	۶۷,۰۸۵	۳,۳۲۵	۱۸۶,۳۵۸
حوادث سرنشين	۲,۹۳۶,۶۸۵	۱۸۰,۷۸۷	۲,۰۶۸,۳۰۰	۱۲۵,۸۶۹	۲۲۵,۵۶۹	۴,۸۵۷,۷۵۸	۲۶۷,۷۳۹	۶,۳۹۰,۰۱۳	۳۱۷,۹۲۷	۴۶۱,۸۵۵

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
بدنه خودرو	۱,۶۴۷,۱۰۱	۱۲۸,۸۱۳	۷۲۲,۹۰۳	۱۶,۹۸۴	۲۱۹,۶۲۴	۲,۴۴۰,۵۱۶	۱۰۶,۳۶۶	۱,۰۷۳,۷۳۴	۲۱,۹۲۳	۳۳۴,۳۰۰
آتش سوزي	۱,۷۲۹,۰۴۹	۴۶۷,۱۳۱	۷۳۵,۷۳۹	۴۰۱,۳۷۳	۹۰,۳۵۵	۲,۵۰۶,۵۵۶	۷۴۹,۶۶۱	۲,۳۳۵,۳۸۹	۱,۸۳۹,۷۵۷	۱۸۹,۰۲۹
باربري	۲۵۶,۹۸۰	۸۰,۶۹۴	۳۲,۲۶۷	۵,۲۹۵	۱۲,۲۹۹	۸۹۷,۴۴۳	۵۵,۸۵۱	۲۰۳,۷۶۹	۱۰,۴۳۳	۳۳,۴۰۸
مسئوليت	۲,۱۸۲,۸۸۷	۱۳۷,۵۹۲	۳,۴۴۲,۸۵۷	۲۴۶,۰۶۰	۳۴۷,۶۸۲	۳,۲۴۳,۸۸۱	۱۳۸,۵۶۷	۳,۱۹۲,۸۱۵	۲۴۰,۵۳۸	۵۱۵,۴۵۳
مهندسي	۹۲۴,۳۰۱	۲۶۷,۰۳۳	۲۵۴,۵۶۸	۹۴,۳۴۹	۲۰,۴۷۵	۲,۰۷۶,۴۱۶	۹۴۳,۴۱۷	۳۶۴,۱۰۳	۴۲,۹۶۸	۹۵,۴۱۳
کشتي	۶۴۵,۴۰۶	۶۱۷,۳۶۹	۸۵۲,۱۷۳	۳۹۲,۲۸۹	۱۵,۱۴۳	۳۴۶,۰۵۷	۳۴۴,۹۶۶	۱,۰۹۲,۱۲۱	۷۷۷,۲۳۵	۱۷,۶۵۳
هواپيما	۱۱۰,۵۵۵	۷۹,۲۶۰	۰	۰	۳,۸۶۴	۱۱۵,۴۵۱	۵۵,۲۸۷	۰	۰	۶,۵۱۸
نفت و انرژي	۳۴۶,۶۸۸	۱۱۳,۸۲۳	۹۹,۴۸۷	۱۰,۷۰۱	۱۴,۲۵۴	۹۴۴,۹۰۲	۶۰۰,۶۱۹	۱۲۷,۶۸۹	۱۳,۸۱۷	۲۵,۹۰۹
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	۱۱,۷۰۷,۹۲۶	۲,۲۰۹,۵۵۴	۵۳,۱۲۳	۹,۰۶۵	۵۶۳,۹۶۶
زندگي- غير اندوخته دار	۹۳۹,۶۳۹	۱۸۶,۰۶۳	۲۶۳,۳۲۷	۳۴,۳۳۸	۹۹,۸۷۵	۱,۷۵۹,۲۴۵	۲۹۸,۲۲۰	۳۹۵,۰۴۶	۷۰,۵۶۹	۱۷۶,۸۰۲
پول	۱,۹۱۹	۱۳۰	۰	۰	۲۹۱	۱,۹۵۲	۹۸	۰	۰	۴۱۴
ساير	۲۳۰,۶۲۹	۱۴,۰۲۴	۷۱,۴۹۱	۶,۰۸۷	۱۸,۰۲۸	۳۸۵,۶۷۹	۱۷,۵۹۲	۱۴۱,۶۶۸	۸,۹۳۵	۳۶,۹۰۶
جمع	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۵۷,۷۱۳,۵۵۲	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۳۴,۶۳۹,۲۱۲	۶,۷۰۳,۱۷۵	۲۶۴,۶۴۳,۵۳۲	۱۸۴,۰۰۶,۰۷۹	۱۳۰,۵۵۸,۱۸۵	۵۹,۱۸۳,۰۷۱	۱۲,۱۱۹,۰۰۳

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه ای شرکت دردوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ به مبلغ ۴۰۷.۳۲۰ میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل مبلغ ۲۵۰.۵۳۶ ریال 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 آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۲۳۹,۸۵۰	۰	۳۰,۹۶۹
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۷,۹۰۲,۶۱۰	۱,۴۶۴,۸۸۹	۹,۶۹۵,۶۸۹	۱,۵۳۰,۵۷۷
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	۳۰,۶۲۸,۶۷۲	۳,۵۲۲,۸۶۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۸۹,۳۱۷	۶۹۸,۳۱۰	۷,۷۴۴,۹۹۰	۶۱۱,۴۳۹
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۸۶۰,۴۴۵		۱,۰۶۸,۳۳۴
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۴۷۵,۰۷۹)		۶۲۹,۱۱۳
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱,۷۹۹,۹۸۹	۷,۵۶۳,۷۲۳	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۲۹۹,۲۴۴	۱۵۵,۲۰۸	۲,۹۶۶,۲۵۵	۱۵۲,۶۰۱
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۹۲۳,۸۶۴	۰	۹۲۳,۸۶۴	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۱,۲۹۸,۲۲۳	۶,۳۹۸,۴۴۵	۵۹,۵۲۳,۱۹۳	۷,۵۴۵,۸۹۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۷۹۴,۵۲۲		۶,۳۱۹,۲۴۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۶۰۳,۹۲۳		۱,۲۲۶,۶۴۸

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پالايش نفت اصفهان	۰	۵۱۲,۹۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۰۶۳	۰	۱۴۳,۶۶۸	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	۲۴۲,۲۶۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴,۲۲۹
ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵,۶۶۶,۴۷۹		۵۱۸,۸۳۵	۰	۰		۳۶۱,۸۶۷
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳		۱,۷۹۹,۹۸۹	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پالایش نفت بندرعباس	۰	۴۱۳,۵۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۵۸۴	۰	۱۴۲,۳۵۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۷,۴۴۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۳۷۴,۸۶۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۵,۴۳۶	۰	۵۳۳,۶۲۱	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	۱۹۵,۴۱۰	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	۳۲۱,۳۹۹	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	۸۵,۳۷۴	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	۱۵۳,۲۷۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳,۲۲۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۷۵۰	۰	۱۶۲,۱۵۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۹۱۳
جمع		۱۵,۸۸۲,۲۸۴		۲,۴۹۸,۲۹۹		۲,۱۶۴,۴۷۲		۶۱۱,۴۳۹

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

اهداف و راهبرد های آتی مدیریت ، ادامه تمرکز بر بهینه سازی پرتفوی ادامه افزایش بازده سرمایه گذاری و تنوع بخشی سرمایه گذاری در انواع گواهی سپرده ها و ابزار های مبتنی بر معاملات مشتقه به منظور بهره مندی از ابزار های نوین بازار سرمایه 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.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۲,۷۱۵,۲۸۱)	(۳,۸۶۷,۶۶۱)	(۱,۷۴۱,۱۳۹)	(۱,۸۲۲,۸۶۰)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي وفروش	(۱۱,۳۰۹,۴۷۴)	(۱۵,۰۶۵,۳۲۰)	(۶,۲۰۸,۶۸۸)	(۷,۵۳۱,۲۲۸)
تبليغات و ساير هزينه هاي بيمه اي	(۳,۵۱۸,۱۳۸)	(۵,۰۲۹,۵۵۲)	(۳,۶۳۷,۵۹۸)	(۲,۳۷۹,۳۴۱)
درآمد كارمزد واگذاري اتكايي	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۲۱,۳۱۷,۳۷۰	۲۶,۹۳۵,۵۷۴	۹,۸۵۰,۵۸۹
جمع	۷,۴۱۵,۲۱۲	(۲,۶۴۵,۱۶۳)	۱۵,۳۴۸,۱۴۹	(۱,۸۸۲,۸۴۰)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۵۶۴	۵۵۷	۵۶۰	۵۶۰
تعداد شعب شركت	۴۹	۵۱	۵۱	۵۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۲۲۰	۱,۱۶۸	۱,۲۶۰	۱,۲۶۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۷۰۳	۱,۱۴۹	۱,۱۵۰	۱,۱۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۵,۶۹۲,۱۳۴)	(۴,۶۷۶,۱۴۴)	(۲,۸۹۸,۰۱۰)	(۱,۷۲۹,۰۰۰)
استهلاك	(۳۶۶,۱۸۹)	(۳۸۴,۳۰۴)	(۱۶۸,۳۶۸)	(۱۷۹,۶۱۹)
انرژي	(۱۳۰,۴۸۱)	(۱۳۹,۵۶۰)	(۷,۲۹۲)	(۴۲,۹۸۷)
ملزومات	(۲۷,۰۴۳)	(۳۰,۵۵۸)	(۴۶,۸۱۳)	(۲۵,۱۴۶)
آگهي و تبليغات	(۹,۹۷۳)	(۵,۷۵۸)	(۶,۲۰۵)	(۳,۸۸۸)
حسابرسي	(۱۵,۰۰۴)	(۱۴,۸۱۲)	(۲۵,۱۸۸)	(۱۳,۰۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۸,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۸۹,۰۶۲)	(۶۳,۶۱۵)	(۳۴,۰۵۷)	(۳۱,۷۴۴)
آموزش	(۵۱,۰۶۷)	(۳۹,۹۴۹)	(۸۲,۰۵۱)	(۳۶,۴۰۰)
بيمه و عوارض	(۲۲۳,۰۳۸)	(۴۶,۷۳۲)	(۵۹,۶۵۸)	(۱۵,۰۷۹)
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۹۹۳)	(۱۶,۷۴۳)	(۳۲,۶۹۸)	(۱۶,۰۶۸)
ساير	۰	۰	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۱۰۵,۰۸۲)	(۱۰۱,۰۶۹)	(۷۹,۱۱۲)	(۵۸,۵۵۹)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۱۸۸,۹۵۱)	(۱۹۹,۰۱۱)	(۴۰,۹۸۹)	(۷۸,۰۰۰)
هزينه مالي	(۳۵,۵۹۹)	(۵۰,۷۵۴)	(۶۹,۲۴۶)	(۳۹,۰۰۰)
هزينه غذا	(۱۵۸,۴۴۳)	(۲۱۴,۵۳۸)	(۵۴,۸۶۴)	(۸۷,۵۵۶)
هزينه سفر و ماموريت	(۵۴,۱۰۲)	(۵۱,۳۹۳)	(۳۸,۱۳۱)	(۲۹,۰۹۵)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۶۷,۷۷۸)	(۸۲,۶۱۶)	۰	(۲۶,۷۹۵)
آبدارخانه و پذيرايي	(۵۶,۹۸۴)	(۷۹,۸۱۷)	(۱۲,۷۳۳)	(۳۰,۰۷۹)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲۲۳,۰۳۸)	(۲۲۹,۷۱۳)	(۲۰۰,۲۵۶)	(۶۱,۸۱۸)
پست	(۲۷,۳۰۹)	(۲۷,۰۴۴)	(۷,۵۶۹)	(۱۱,۲۴۹)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۱۴,۶۵۷)	(۲۱,۷۳۹)	(۴,۶۲۵)	(۶,۱۰۰)
تلفن و همراه	(۷,۳۲۱)	(۳,۹۹۳)	(۴,۵۶۱)	(۲,۷۸۰)
چاپ و کپي و کتب نشريات	(۹۹۴)	(۷۸۷)	(۵,۲۱۳)	(۱,۹۵۰)
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۳,۶۷۷)	(۳,۸۷۹)	(۱,۲۵۶)	(۱,۶۶۹)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
پشتيباني نرم افزارها	(۴۱۵,۴۸۵)	(۳۴۳,۴۱۳)	(۷۴۱,۵۸۷)	(۹۲,۶۲۵)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۶۴,۰۴۰)	(۷۸۶,۹۹۱)	(۱,۵۲۸,۵۰۵)	(۲۴۰,۸۸۱)
جمع	(۸,۲۴۱,۴۴۴)	(۷,۶۰۹,۹۳۲)	(۶,۱۴۸,۹۸۷)	(۲,۸۶۱,۰۸۷)

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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۲۳۴,۰۸۴
سود (زيان) تسعير ارز	۵۹۲,۲۰۸	۱۸۰,۶۷۳
ساير	۵۸۵,۰۰۴	(۸۰۱,۵۰۲)
درآمد اجاره	۲,۰۲۰	۱,۱۳۶
جمع	۱,۱۷۹,۲۳۲	(۳۸۵,۶۰۹)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۴۰۴,۲۳۸	۹۵۶,۵۷۱	۲,۱۴۹,۱۱۴	۱,۵۱۵,۹۰۹
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱۲۲,۷۸۴	۱۰۳,۶۳۴	(۲۴۹,۱۳۳)	(۲۰۵,۸۲۸)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۳,۶۷۹	۴۹,۵۰۹	۷۴۴,۸۷۶	۵۲۵,۴۰۹
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۴۷,۸۶۵	۳۴,۱۲۵	(۷۴,۵۷۹)	۵,۳۷۵
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷	۵	(۲۵۷,۵۴۴)	(۱۸۱,۶۶۲)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۴,۵۰۲	۲,۶۸۹	۶۴,۱۱۳	۱۲,۳۱۴
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۴,۵۰۲	۲,۶۹۰	۷۸,۶۱۵	۱۵,۰۹۹
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۱,۴۶۹	۲۷۲	۷,۹۲۱	۱,۵۲۱
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۲,۱۳۷,۳۰۰	۱۷,۳۵۳	۸,۲۶۵,۳۱۹	۷۲,۲۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۷۹۱	۶	۹۷,۴۶۱	۸۵۲
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۶,۱۲۸,۰۱۹	۵۳,۵۷۷
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۹۶,۶۷۰	۸۴۵
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۶,۴۵۲	۱,۲۳۹
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۴۰۰,۲۲۲	۲,۵۲۹,۹۰۱	۳,۱۵۱,۰۸۹	۲,۶۰۳,۳۶۴
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۳۲,۷۴۰	۵,۶۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۱۳,۲۲۰	۹,۸۳۶	۳۸,۶۴۱	۳۱,۹۲۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۷	۱۷۸,۰۴۴	۳,۸۲۳	۲,۶۹۷
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۳۲,۷۴۰	۵,۶۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۹۷,۴۶۱	۱۴,۹۳۰	۱۹۳,۵۹۱	۳۳,۴۸۹
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۰	۰	(۹۶,۱۳۰)	(۱۶,۶۲۹)

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 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)
۱۳,۰۰۶,۱۵۴	۵,۱۷۹,۱۳۳	۱۴,۷۹۷,۵۲۲	(۴,۹۴۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

حفظ 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 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.»