اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 9,500,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۰۴,۸۱۶,۰۸۵	۱۱۵,۶۸۸,۵۸۵	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۷۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۱۹,۸۲۴,۵۱۵)	(۷۸,۰۴۹,۷۰۳)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۵۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۸۴,۹۹۱,۵۷۰	۳۷,۶۳۸,۸۸۲	۴۶,۵۹۵,۵۰۶	۱۲۶
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۸۹۰,۲۰۳	۹۰۰,۱۱۹	۲,۹۷۰,۵۴۶	۱۱۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۱۲,۰۰۲,۱۱۵	۸,۸۳۳,۴۰۴	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۳۶
درآمدهای بیمه ای	۹۸,۸۸۳,۸۸۸	۴۷,۳۷۲,۴۰۵	۶۱,۶۴۷,۹۱۲	۱۰۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۵۶,۰۳۳,۱۰۴)	(۹۲,۴۶۰,۷۰۲)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۶۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۸۷,۲۸۱,۶۴۲	۶۲,۷۲۱,۰۷۰	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۳۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۶۸,۷۵۱,۴۶۲)	(۲۹,۷۳۹,۶۳۲)	(۴۰,۱۴۸,۲۶۰)	(۱۳۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	(۶,۵۴۷)	(۶۱,۰۳۶)	۱۰۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۲,۹۷۵,۹۸۶)	(۱,۲۱۰,۴۹۹)	(۱,۳۹۱,۴۲۵)	(۱۴۶)
سایر هزینه های بیمه ای	(۹,۲۹۶,۶۸۵)	(۳,۳۴۲,۸۰۶)	(۵,۸۷۸,۸۰۶)	(۱۷۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۱۲,۲۷۲,۶۷۱)	(۴,۵۵۹,۸۵۲)	(۷,۳۳۱,۲۶۷)	(۱۶۹)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۷,۸۵۹,۷۵۵	۱۳,۰۷۲,۹۲۱	۱۴,۱۶۸,۳۸۵	۳۷
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۷۴۵,۵۷۲)	(۳,۴۶۷,۶۲۸)	(۵,۶۲۷,۹۲۵)	(۳۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۰۶۶,۹۸۶	۳۵۲,۹۴۸	۹۰۹,۲۷۴	۲۰۲
سود (زیان) عملیاتی	۱۴,۱۸۱,۱۶۹	۹,۹۵۸,۲۴۱	۹,۴۴۹,۷۳۴	۴۲
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۷,۳۸۸)	(۱۳۲,۷۸۶)	(۴۷,۷۱۳)	۹۴
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۴,۱۷۳,۷۸۱	۹,۸۲۵,۴۵۵	۹,۴۰۲,۰۲۱	۴۴
مالیات بر درآمد	(۲,۶۱۱,۷۱۷)	(۲,۰۸۰,۷۵۰)	(۱,۳۹۶,۶۸۷)	(۲۶)
سود (زیان) خالص	۱۱,۵۶۲,۰۶۴	۷,۷۴۴,۷۰۵	۸,۰۰۵,۳۳۴	۴۹
عملیاتی (ریال)	۱,۲۵۷	۸۴۴	۸۷۹	۴۹
غیر عملیاتی (ریال)	(۱)	(۱۴)	(۵)	۹۳
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۲۵۶	۸۳۰	۸۷۴	۵۱
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۲۱۷	۸۱۵	۸۴۳	۴۹
سرمایه	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
۱- انعقادقرارداد بیمه نامه درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثارگران برای سال ۱۴۰۳-۱۴۰۴ در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳ با سرانه هر نفر ۹.۰۰۰.۰۰۰ ریال و رشد ۵۸ درصدی نسبت به نرخ قرارداد سال قبل ۲- افزایش ۱۴۵ درصدی فروش به جز قرارداد درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثارگران در نه ماهه سال ۱۴۰۳ نسبت به دوره مشابه سال قبل ۳- واگذاری حق بیمه ها به میزان ۹۵ درصد (۹۰ درصد واگذاری اختیاری و ۵ درصد واگذاری اجباری) و افزایش در آمد کارمزد حق بیمه واگذاری اتکایی قرارداد درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثارگران . ۴- نسبت خسارت در نه ماهه سال ۱۴۰۳ معادل ۴۹ درصد شده که نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۲ معادل ۳ واحد کاهش را نشان می دهد . ۵- ضریب خسارت در نه ماهه سال ۱۴۰۳ معادل ۷۶ درصد شده که نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۲ معادل ۴ واحد کاهش را نشان می دهد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۱,۵۶۲,۰۶۴	۷,۷۴۴,۷۰۵	۸,۰۰۵,۳۳۴	۴۹
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	۱۱,۵۶۲,۰۶۴	۷,۷۴۴,۷۰۵	۸,۰۰۵,۳۳۴	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۵,۴۷۷,۸۹۳	۴,۳۵۸,۹۰۳	۴۸۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۹,۸۷۵,۸۲۰	۱۴,۵۲۶,۰۵۲	۱۷۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۷۸,۳۷۹,۳۲۵	۵۳,۱۶۱,۶۷۶	۲۳۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰۱,۷۰۲,۶۹۰	۳۱,۷۶۴,۴۴۵	۲۲۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۶۸۰,۶۷۵	۲,۰۲۲,۷۸۶	۳۳	مالیات پرداختنی	۲,۶۱۱,۷۱۷	۲,۶۱۹,۸۹۳	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۹۷,۵۵۲,۰۳۹	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۱۲۰	سود سهام پرداختنی	۱۰,۶۸۰,۵۸۱	۷,۸۷۴,۴۸۳	۳۶
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۳,۹۰۰,۹۰۸	۱۲,۴۳۴,۰۵۵	۱۲	تسهیلات مالی	۰	۰	۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۲۱۰,۷۳۰	۱,۵۸۱,۰۴۷	۴۰	سایر پرداختنی‌ها	۸,۳۴۳,۵۲۳	۳,۵۱۵,۶۰۱	۱۳۷
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۷,۷۲۲,۸۳۲	۲۱,۲۹۵,۹۷۴	۳۰	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	۵۰,۴۷۹,۹۷۸	۳۳,۴۲۹,۳۳۸	۵۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲۷۰,۳۳۸	۱,۴۹۵,۲۵۸	(۸۲)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۴۵۰,۴۷۵	۱۳,۲۱۸,۱۲۲	۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۱۴,۸۸۷,۴۱۹	۳۴,۵۱۴,۵۷۳	۲۳۳
دارایی‌های نا مشهود	۱,۰۸۷,۱۶۷	۱,۱۴۵,۵۰۹	(۵)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۶,۱۲۱,۱۸۷	۴,۱۴۴,۲۰۰	۴۸
سایر دارایی ها	۶۸۷,۰۱۲	۵۰۴,۷۳۷	۳۶	سایر ذخایر فنی	۶,۹۰۲,۲۹۴	۳,۹۲۶,۳۰۸	۷۶
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۷۸۵,۶۵۲	۵۸۱,۶۱۴	۳۵
				جمع بدهی ها	۳۴۲,۶۶۱,۱۹۹	۱۳۸,۳۹۱,۷۶۵	۱۴۸
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۹۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۲,۵۷۱,۸۲۴	۸۳۷,۵۱۵	۲۰۷
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۷۱۳,۰۷۶	۷۲۱,۵۱۴	(۱)
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۰,۲۵۶,۰۱۶	۵,۵۴۹,۸۲۳	۸۵
				سهام خزانه	(۱,۵۷۹,۱۹۵)	(۹۳۰,۳۴۳)	۷۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
				جمع حقوق مالکانه	۲۲,۴۱۱,۷۳۱	۱۶,۶۲۸,۵۰۹	۳۵
جمع دارایی‌ها	۳۶۵,۰۷۲,۹۲۰	۱۵۵,۰۲۰,۲۷۴	۱۳۶	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳۶۵,۰۷۲,۹۲۰	۱۵۵,۰۲۰,۲۷۴	

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 در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۶,۴۸۳	۳,۰۳۵,۲۳۲	۰	۷۳۱,۴۴۳	۰	۲,۵۰۰,۶۳۳	(۷۳۰,۰۱۰)	۱۲,۰۷۳,۷۸۱
اصلاح اشتباهات										(۱,۴۶۵,۲۷۳)		(۱,۴۶۵,۲۷۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۶,۴۸۳	۳,۰۳۵,۲۳۲	۰	۷۳۱,۴۴۳	۰	۱,۰۳۵,۳۶۰	(۷۳۰,۰۱۰)	۱۰,۶۰۸,۵۰۸
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۸,۰۰۵,۳۳۴		۸,۰۰۵,۳۳۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۸,۰۰۵,۳۳۴		۸,۰۰۵,۳۳۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۸,۰۰۵,۳۳۴		۸,۰۰۵,۳۳۴
سود سهام مصوب										(۱,۷۸۵,۰۰۰)		(۱,۷۸۵,۰۰۰)

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
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۵۵۰,۰۰۰		۰			(۳,۰۳۵,۰۰۰)	۰	۰		(۵۱۵,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۴۰۰,۰۰۰)	(۴۰۰,۰۰۰)
فروش سهام خزانه											۱۹۹,۶۶۷	۱۹۹,۶۶۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۹,۹۲۹)	۰	۹,۹۲۹		۹,۹۲۹
تخصیص به اندوخته قانونی					۳۶۳,۵۱۷					(۳۶۳,۵۱۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۸۳۷,۲۸۳				(۸۳۷,۲۸۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۸۳۷,۵۱۵	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۵,۵۴۹,۸۲۳	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۶,۶۲۸,۵۰۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰										۱۱,۵۶۲,۰۶۴		۱۱,۵۶۲,۰۶۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰								۰	۰	۱۱,۵۶۲,۰۶۴		۱۱,۵۶۲,۰۶۴
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											(۶۴۸,۸۵۲)	(۶۴۸,۸۵۲)
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						۱,۷۳۴,۳۰۹				(۱,۷۳۴,۳۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۲,۵۷۱,۸۲۴	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۱۰,۲۵۶,۰۱۶	(۱,۵۷۹,۱۹۵)	۲۲,۴۱۱,۷۲۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳۲,۲۸۶,۰۶۸	(۱,۰۷۹,۸۴۷)	۵,۷۸۲,۲۲۲	۳,۰۹۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲,۶۱۹,۸۹۳)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۹,۶۶۶,۱۷۵	(۱,۰۷۹,۸۴۷)	۵,۷۸۲,۲۲۲	۲,۸۴۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۱۳۸,۰۹۰	۱۲۹,۰۴۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱,۴۶۳,۱۴۳)	(۳۳۸,۴۶۶)	(۱,۵۴۱,۴۸۳)	(۳۳۲)
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	(۶۵۰)	(۴,۰۲۹)	(۴۲,۳۳۳)	۸۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۶,۷۹۰,۳۴۲	۱۴,۸۶۸,۶۴۳	۲۲,۳۳۴,۹۹۴	(۵۴)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۷,۴۲۳,۱۴۷)	(۱۰,۰۶۴,۷۴۵)	(۲۲,۲۹۹,۲۷۱)	۲۶
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	(۵۹۵,۰۰۰)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۹,۱۶۵,۹۷۲	۲,۶۰۱,۶۷۲	۳,۹۱۶,۱۲۴	۶۳۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲۴,۹۶۰,۰۲۵)	(۵,۸۰۰,۱۴۲)	(۷,۷۳۴,۸۲۳)	(۳۳۰)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۱,۱۱۲,۵۹۸)	(۸۲۴,۴۴۱)	(۱,۰۴۶,۷۸۲)	(۳۵)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۴۸۲,۹۱۵	۲۹۲,۲۶۵	۴۰۶,۵۴۴	۶۵
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۰۹,۲۹۱	۶۸,۰۶۷	۸۹,۶۶۴	۶۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴۸۱,۴۸۹	۴۰۳,۴۰۱	۲,۷۵۳,۶۶۳	۱۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۲,۲۲۷,۷۰۸	۱,۷۱۶,۷۷۶	۹۷۱,۹۴۳	۳۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۵,۷۰۱,۸۴۶)	۳,۰۵۷,۰۹۱	(۲,۶۵۷,۷۲۰)	(۲۸۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲۳,۹۶۴,۳۲۹	۱,۹۷۷,۲۴۴	۳,۱۲۴,۵۰۲	۱,۱۱۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۱۹۸,۵۳۴	۱۹۹,۶۶۷	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۶۴۸,۸۵۲)	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	(∞)
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۲,۳۲۳,۹۰۲)	(۱,۰۴۷,۶۴۸)	(۱,۰۶۰,۰۲۹)	(۱۲۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۲,۹۷۲,۷۵۴)	(۸۴۹,۱۱۴)	(۱,۲۶۰,۳۶۲)	(۲۵۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۰,۹۹۱,۵۷۵	۱,۱۲۸,۱۳۰	۱,۸۶۴,۱۴۰	۱,۷۶۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۳۵۸,۹۰۳	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲,۴۰۲,۴۳۶	۸۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۲۷,۴۱۵	۱۷,۰۹۰	۹۲,۳۲۷	۶۴۶
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲۵,۴۷۷,۸۹۳	۳,۵۴۷,۶۵۶	۴,۳۵۸,۹۰۳	۶۱۸
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۱,۴۹۲,۵۹۱	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۲۰۴,۸۱۶,۰۸۵	۳۰,۵۱۸,۴۳۷	۴۶,۳۸۸,۰۲۴
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۱۱۹,۸۲۴,۵۱۵)	(۳۶,۹۵۶,۰۰۰)	(۳۳,۳۹۹,۳۷۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۲۴,۰۷۸)	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۴,۱۵۲,۳۸۶)	(۳,۰۷۸,۵۸۹)	(۲,۷۷۰,۷۳۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۱۵۶,۰۳۳,۱۰۴)	(۴۲,۷۸۸,۲۲۰)	(۵۹,۹۰۳,۵۰۸)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲۲,۷۰۸,۹۲۳	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۸۷,۲۸۱,۶۴۲	۳۱,۳۲۴,۹۰۷	۴۳,۱۳۰,۵۲۶

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکايي	۸,۸۱۱,۵۸۰	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۱۲,۰۰۲,۱۱۵	۴,۵۷۵,۱۵۶	۵,۷۱۸,۹۴۵
ذخاير حق بيمه	۲۲,۱۱۴,۴۸۴	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۱۲۱,۰۰۸,۶۰۶	۰	۲۶۰,۵۳۱,۲۵۰
ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده	۱۶,۲۳۰,۹۹۸	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۵۰,۷۵۰,۳۱۶	۰	۲۴,۳۶۳,۷۰۵
ساير ذخاير فني	۱,۵۰۶,۰۴۲	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶,۹۰۲,۲۹۴	۳۵۶,۷۲۲	۲,۲۵۵,۸۲۰
سهم بيمه گران اتکايي از ذخاير فني	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۹۷,۵۵۲,۰۳۹	۰	۲۱۳,۶۷۱,۲۱۶

حق بيمه صادره (قبول اتکايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري
درمان	۱۴۶,۳۸۶,۰۶۷	(۱۰۸,۴۲۴,۰۶۶)	۲۴۳,۳۴۲,۸۲۱	(۱۶۶,۹۱۹,۴۹۲)	۰	۰	۲۶۹,۸۷۳,۶۰۴	(۲۲۹,۴۹۳,۶۸۰)
ثالث- اجباري	۱۲,۳۸۳,۱۸۶	(۱,۰۱۸,۶۶۵)	۲۲,۳۴۷,۹۶۶	(۱,۱۱۷,۳۹۸)	۳,۲۲۱,۲۲۰	(۶۷۹,۴۵۲)	۱۲,۷۸۰,۵۶۸	(۹۷۱,۸۵۰)
ثالث- مازاد و ديه	۵۸۷,۰۹۵	(۴۷,۷۱۰)	۱,۰۶۴,۲۱۰	(۵۳,۲۱۱)	۱,۴۴۰,۱۱۱	(۱۲۲,۰۹۱)	۱,۲۴۶,۸۸۵	(۹۴,۸۱۴)
حوادث سرنشين	۲,۰۱۹,۹۰۷	(۱۶۶,۲۲۷)	۳,۵۴۴,۱۱۸	(۱۷۷,۲۰۶)	۰	۰	۱,۵۵۸,۶۰۶	(۱۱۸,۵۱۸)
بدنه خودرو	۱,۶۹۹,۹۲۴	(۱۴۰,۳۴۴)	۱,۹۳۱,۲۵۸	(۹۶,۵۶۳)	۱,۵۹۳,۰۲۰	(۱۵۰,۱۳۶)	۱,۷۵۴,۷۱۵	(۱۳۳,۴۳۰)
آتش سوزي	۱,۳۲۳,۹۰۹	(۹۵۱,۳۵۹)	۱,۵۸۶,۹۸۰	(۲۹۰,۹۰۱)	۲,۷۱۵,۵۹۸	(۲,۵۰۵,۷۷۴)	۲,۱۴۲,۲۲۵	(۱,۵۱۲,۶۱۸)
باربري	۳۱۸,۰۸۰	(۲۴۷,۶۴۹)	۳۲۲,۷۴۵	(۲۷,۶۴۳)	۷۳۴,۲۳۴	(۶۲۷,۶۸۴)	۵۲۶,۲۶۳	(۳۵۴,۴۴۲)
مسئوليت	۱,۸۶۵,۴۲۴	(۱۶۰,۰۲۴)	۴,۲۸۹,۳۹۶	(۲۱۵,۶۴۹)	۷۴۵,۲۸۷	(۱۳۶,۷۷۹)	۲,۵۰۶,۷۳۵	(۱۹۰,۶۱۵)
مهندسي	۸۸۹,۹۶۰	(۷۵۳,۳۵۴)	۲,۶۰۱,۹۳۵	(۷۶۲,۱۴۴)	۰	۰	۱,۲۵۳,۳۶۷	(۱,۱۴۳,۶۹۱)
کشتي	۵۲۹,۶۶۲	(۴۳۲,۹۵۸)	۲۹۲,۶۰۴	(۱۹۱,۲۳۴)	۳۰۶,۹۹۶	(۱۸۰,۵۱۸)	۲۹۸,۵۳۷	(۲۰۱,۰۶۷)
هواپيما	۱۱۶,۲۷۹	(۸۵,۸۳۶)	۲۱۷,۸۸۱	(۱۴۹,۲۴۲)	۳۸,۷۱۹	(۹,۸۵۰)	۱۲۷,۷۵۹	(۸۶,۰۴۷)
نفت و انرژي	۲۷۶,۸۴۸	(۱۸۲,۶۴۰)	۳۶۹,۴۰۰	(۷۷,۷۱۳)	۸۳۸,۹۲۴	(۷۱۹,۷۸۱)	۶۰۱,۶۱۷	(۴۳۱,۳۳۵)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	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-اندوخته دار	۱,۳۶۹,۳۹۰	(۱۵۹,۸۰۲)	۲,۲۴۲,۴۷۰	(۲۳۰,۷۴۳)	۲,۱۵۸,۳۸۸	(۳۱,۶۲۲)	۲,۱۹۱,۱۵۸	(۱۰۷,۶۹۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۰۳۶,۱۷۱	(۲۵۲,۲۷۱)	۱,۵۵۴,۷۸۰	(۲۴۲,۸۰۱)	۲۳,۰۸۱	(۳۲۹,۳۱۰)	۷۶۲,۶۲۳	(۳۰۹,۴۳۴)
پول	۲,۶۳۴	(۲۳۶)	۳,۶۹۲	(۱۸۵)	۰	۰	۰	۰
ساير	۱۵۶,۹۳۵	(۲۲,۳۳۲)	۲۲۸,۷۴۲	(۱۱,۴۳۷)	۲۲,۹۹۲	۶,۱۴۸	۱۲۵,۳۳۷	(۹,۵۳۱)
جمع	۱۷۰,۹۶۱,۴۷۱	(۱۱۳,۰۴۵,۴۷۳)	۲۸۵,۹۴۰,۹۹۸	(۱۷۰,۵۶۳,۵۶۲)	۱۳,۹۳۸,۶۷۰	(۵,۴۸۶,۸۴۹)	۲۹۷,۷۴۹,۹۹۹	(۲۳۵,۱۵۸,۷۶۹)

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

فعالیت شرکت های بیمه ای در مکانیزم انتقال ریسک و تبعات آن از بیمه گذار به بیمه گر خلاصه می گرددکه نتیجه آن کاهش نگرانی و ایجاد امنیت و آرامش خاطر در جامعه می باشد. در این رابطه ماموریت شرکت تامین منافع ذینفعان از طریق ارائه خدمات بیمه ای و سرمایه گذاری مناسب و بهینه و چشم انداز شرکت حضور پایدار و موثر در بازار بیمه کشور می باشد که در این راستا برخی از اهداف راهبردی شرکت در گزارش تفسیری مدیریت تشریح شده است .

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰۴,۹۴۰,۹۰۷)	۷۸,۵۵۶,۴۷۳	(۱۲۶,۹۴۲,۸۵۹)	۸۳,۷۹۴,۴۱۹	(۲۹,۸۰۴,۰۷۷)	۳۰,۵۱۵,۴۹۱	(۳۹,۹۲۸,۹۳۸)	۳۲,۰۷۳,۶۲۷
ثالث- اجباري	(۸,۰۷۶,۵۶۸)	۷۶۸,۲۲۱	(۶,۵۲۸,۲۳۳)	۳۱۸,۸۶۸	(۶,۴۸۵,۷۹۸)	۸۵۲,۳۹۵	(۳,۳۳۲,۴۴۸)	۳۲۸,۶۳۹
ثالث- مازاد و ديه	(۳۰۲,۴۰۱)	۰	(۴۴۹,۰۷۸)	۲۲,۴۵۴	(۳۱۶,۴۵۳)	۴۶,۴۴۴	(۱۹۶,۰۲۶)	۱۹,۳۳۲
حوادث سرنشين	(۹۵۵,۵۹۶)	۸۷,۹۷۷	(۷۸۰,۴۱۰)	۴۵,۵۹۸	(۷۵۰,۶۵۲)	۹۲,۱۹۸	(۳۹۲,۰۵۳)	۳۸,۶۶۳

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
بدنه خودرو	(۱,۵۶۴,۸۷۶)	۱۴۱,۱۱۲	(۱,۵۵۳,۸۷۷)	۸۸,۱۸۳	(۴۲۹,۸۱۳)	۹۰,۳۴۹	(۵۰۷,۹۵۵)	۵۰,۰۹۳
آتش سوزي	(۴۰۴,۲۷۲)	۲۷۳,۲۸۰	(۴۹۰,۶۴۱)	۳۹,۴۶۴	(۲,۰۴۴,۴۷۶)	۱,۶۵۸,۸۸۲	(۶۴۹,۱۵۷)	۴۷۶,۵۸۱
باربري	(۹,۳۰۶)	۲۱,۱۷۹	(۲,۹۰۳)	۰	(۹۹,۷۲۲)	۱۱۸,۸۸۳	(۲۶,۲۷۹)	۳۳,۳۵۷
مسئوليت	(۱,۱۳۲,۸۸۳)	۱۰۸,۸۱۷	(۹۵۴,۵۲۹)	۴۷,۷۷۴	(۹۸۳,۹۷۱)	۱۲۶,۶۹۱	(۴۹۶,۳۸۴)	۴۸,۹۵۲
مهندسي	(۳۷۵,۳۴۲)	۲۷۳,۰۴۳	(۳۹۰,۶۱۷)	۳۴۷,۴۴۷	۰	۰	(۳۴,۳۸۹)	۳۲,۴۰۶
كشتي	(۲۱۵,۹۲۰)	۱۶۳,۹۲۳	(۹۲,۶۰۵)	۴۹,۱۴۳	۰	۰	(۱۴,۹۰۷)	۰
هواپيما	(۳۰)	۱۷	(۶,۵۱۴)	۵۸۹	(۱۸,۴۰۰)	۰	(۶,۳۸۰)	۰
نفت و انرژي	(۸,۹۳۷)	۵,۰۴۳	(۲۱۴)	۱۱	(۳۵۴,۲۱۰)	۲۴۰,۹۹۷	(۹۰,۷۵۶)	۶۷,۶۲۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۲۲,۷۵۳)	۴۵,۷۳۰	(۲۸۵,۱۳۹)	۴۸,۷۶۱	(۱,۳۱۸,۸۶۱)	۳۰۴,۷۶۰	(۴۰,۷۳۰)	۸۵,۵۱۱
زندگي- غير اندوخته دار	(۲۶۷,۶۵۳)	۱۲۳,۷۶۸	(۴۸۷,۶۱۲)	۳۸,۳۱۶	۰	۳۳,۳۷۲	(۱۲۳,۷۱۵)	۲۳,۰۴۵
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱۲,۳۸۸)	۱,۷۰۵	(۱۷,۲۳۳)	۱,۲۲۴	(۲۳,۹۱۶)	۲,۴۸۰	(۱۰,۵۳۷)	۱,۰۳۹
جمع	(۱۱۸,۴۸۹,۸۳۲)	۸۰,۵۷۰,۲۸۸	(۱۳۸,۹۸۲,۴۶۴)	۸۴,۸۴۲,۲۵۱	(۴۲,۶۳۰,۳۴۹)	۳۴,۰۸۲,۹۴۲	(۴۵,۸۵۰,۶۵۴)	۳۳,۲۷۸,۸۶۸

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۲۴,۸۵۴,۸۴۸	۱۵,۴۴۸,۷۶۴	۲۶,۴۳۷,۵۹۱	۲۳,۲۲۳,۲۵۹	۲,۱۴۶,۴۹۳	۹۳,۷۰۱,۰۵۵	۶۵,۸۵۲,۲۷۱	۳۷,۷۹۰,۰۰۸	۲۵,۸۰۳,۷۱۶	۴,۱۰۵,۹۱۴
ثالث- اجباري	۴,۶۵۲,۲۶۶	۴۸۹,۹۹۱	۳,۷۳۶,۵۱۰	۲۳۱,۰۰۹	۷۹۷,۰۶۹	۱۰,۵۴۷,۷۰۱	۶۷۸,۲۱۴	۶,۰۶۹,۰۲۱	۴۳۳,۳۹۷	۱,۴۳۳,۹۸۶
ثالث- مازاد و ديه	۲۶۹,۱۲۳	۲۷,۲۲۹	۹,۹۸۰	۸۴۷	۲۴,۶۶۲	۵۷۴,۰۷۵	۳۵,۵۹۳	۹,۰۰۶	۶۹۱	۵۴,۹۹۲

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
	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	
حوادث سرنشين	۹۶۶,۱۷۶	۹۶,۰۱۶	۴۴۸,۰۵۶	۳۹,۳۲۵	۱۱۶,۵۲۰	۲,۱۳۸,۶۴۹	۱۳۱,۶۱۱	۱,۱۳۹,۴۹۵	۷۸,۹۸۳	۲۱۷,۵۲۷
بدنه خودرو	۸۲۸,۳۰۳	۸۰,۴۶۶	۳۴۱,۰۸۸	۱۲,۱۸۲	۱۲۸,۵۱۶	۱,۱۷۹,۷۳۴	۸۲,۲۳۸	۴۳۲,۷۹۹	۱۴,۰۹۸	۱۸۳,۵۴۳
آتش سوزي	۷۰۰,۳۰۹	۵۶۷,۲۱۵	۶۳۴,۱۰۰	۴۴۶,۹۴۱	۴۵,۴۹۳	۱,۰۵۳,۲۰۹	۲۰۹,۴۵۰	۵۱۳,۳۹۹	۱۰۰,۸۶۹	۸۱,۱۷۶
باربري	۱۶۵,۳۵۹	۱۵۲,۵۱۱	۲۵,۵۵۸	۱۸,۳۱۳	۵,۱۹۹	۳۳۸,۵۸۳	۴۳,۸۶۰	۶,۳۷۷	۲,۹۸۶	۱۲,۲۹۹
مسئوليت	۷۸۹,۲۱۶	۸۹,۱۰۷	۱,۲۷۳,۹۵۵	۱۲۸,۴۸۹	۲۱۹,۳۴۳	۲,۳۳۵,۹۳۶	۱۴۶,۱۸۶	۲,۶۸۹,۰۵۱	۲۲۶,۶۱۶	۳۴۱,۴۹۴
مهندسي	۲۵۹,۹۰۶	۲۱۷,۲۱۱	۱,۵۲۵,۴۶۰	۱,۳۷۰,۸۹۴	۱۱,۷۱۸	۱,۳۲۹,۱۴۷	۴۷۸,۵۵۵	۸۱۲,۸۴۶	۶۵۸,۶۶۹	۲۰,۴۷۵
كشتي	۲۷۲,۳۲۶	۲۷۲,۳۲۳	۲۳۴,۶۹۱	۱۴۵,۷۴۹	۸,۸۰۱	۱۷۶,۹۷۵	۱۵۸,۲۰۲	۹۴۰,۶۵۳	۷۰۷,۱۸۹	۱۱,۸۴۲
هواپيما	۱۸,۱۴۹	۱۱,۲۵۴	۰	۰	۱,۱۱۸	۱۰۸,۷۱۸	۸۲,۷۸۲	۰	۰	۳,۱۰۵
نفت و انرژي	۱۴۴,۰۲۳	۱۱۱,۷۵۱	۱۷,۰۸۴	۱,۹۰۲	۳,۴۸۸	۲۸۳,۱۸۸	۶۳,۶۶۵	۵۸,۱۸۹	۷,۹۶۱	۱۱,۴۰۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴,۱۷۲,۷۹۸	۹۸۱,۱۳۲	۵۸,۳۲۸	۵,۱۹۰	۳۵۰,۵۳۱	۶,۱۷۰,۳۱۹	۱,۳۱۷,۳۳۵	۷۱,۷۰۲	۱۲,۰۳۷	۳۱۲,۵۴۱
زندگي- غير اندوخته دار	۴۸۰,۱۶۴	۱۷۱,۱۹۲	۱۱۲,۲۸۷	۱۰,۴۰۴	۵۶,۴۰۵	۹۱۷,۰۰۰	۱۸۰,۹۴۹	۱۴۶,۵۳۱	۲۶,۸۸۷	۹۴,۴۱۸
پول	۷۰۵	۱۴۷	۰	۰	۱۶۰	۲,۰۲۲	۱۳۷	۰	۰	۲۶۵
ساير	۸۵,۱۰۲	۱۶,۴۹۷	۶۹,۹۰۸	۶,۲۹۱	۱۰,۷۹۲	۱۵۲,۲۹۵	۱۰,۸۰۶	۷۱,۲۳۹	۶,۰۸۶	۱۷,۳۱۱
جمع	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۱۸,۷۳۲,۸۰۶	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۲۵,۶۴۰,۷۹۵	۳,۹۲۶,۳۰۸	۱۲۱,۰۰۸,۶۰۶	۶۹,۴۷۱,۸۵۴	۵۰,۷۵۰,۳۱۶	۲۸,۰۸۰,۱۸۵	۶,۹۰۲,۲۹۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

ذخاير فنی بيمه ای شركت در نه ماهه سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۱۷۸.۶۶۱ ميليارد ريال می‌باشد كه نسبت به دوره مشابه سال قبل مبلغ ۷۹.۱۳۳ ميليارد ريال افزايش يافته است . اين ذخاير برای پوشش كامل خسارت‌های پرداختی در سال های آتی می باشد كه بر اساس آئين نامه ها و دستورالعمل‌های بيمه مركزی و شورای عالی بيمه محاسبه شده و طبق بررسی‌های انجام شده پوشش كامل خسارت‌های احتمالی را خواهد داد .

«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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۲۷۵,۵۹۰	۰	۱۰۵,۲۸۲
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۹,۰۸۵,۲۶۸	۴۵۷,۷۰۶	۷,۵۰۳,۷۱۲	۸۲۵,۷۸۶
اوراق مشاركت	۲۷۷,۰۱۸	۱۵,۵۵۰	۵۶۱,۸۹۸	۳۴,۸۱۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۶۲۰,۱۴۴	۲۶۷,۴۶۷	۸,۹۷۴,۸۰۰	۹۳۴,۴۵۵
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۹۲۴,۲۹۶	۲,۷۵۳,۶۶۳	۸,۶۶۶,۹۹۱	۶۰۲,۴۲۶
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۸۳۹,۱۰۹		۱۴۵,۴۳۵
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۷۷۴,۱۸۹)		(۴)
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰	۳,۵۹۹,۹۷۸	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۰	۰	۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۹۲۳,۸۶۴	۰	۹۲۳,۸۶۴	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۴,۴۳۰,۵۶۸	۳,۸۳۴,۸۹۶	۳۰,۲۳۱,۲۴۳	۲,۶۴۸,۱۹۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۹۷۰,۵۴۶		۱,۸۹۰,۲۰۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۸۶۴,۳۵۰		۷۵۷,۹۸۷

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
حفاري شمال	۰	۱۸,۶۸۸		۱۲۰	۰	۰		۷۷۴
پالايش نفت اصفهان	۰	۱۳۲,۶۴۵		۱۶,۹۹۵	۰	۱۷۸,۱۸۰		۱۸,۰۶۳
ملي صنايع مس ايران	۰	۲۰۵,۷۹۰		۱۳,۹۲۰	۰	۳۵۴,۵۰۰		۱۶,۶۵۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۳۴,۰۶۴		۰	۰	۱۵۶,۵۹۴		۵,۳۲۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۰		۵,۹۶۳	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	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)
سایر شرکتهاي پذیرفته شده در بورس	۰	۶,۴۳۳,۱۷۵		۲,۶۲۰,۸۳۳	۰	۶,۲۰۳,۲۷۳		۴۵۸,۰۵۲
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۰		۶۰۹	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۴۵,۲۵۵		۲۶,۱۱۲	۰	۱۴۵,۲۵۵		۱۹,۵۸۴
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۲۴۷,۴۰۷		۲۰,۰۰۰	۰	۴۵۲,۳۰۵		۲۵,۴۳۶
آسان پرداخت پرشین	۰	۱۵,۸۳۵		۱۸	۰	۰		۱۰۸
پتروشیمي زاگرس	۰	۹۸,۹۴۲		۵,۸۳۰	۰	۹۸,۹۴۲		۲,۲۲۶
کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۵۳۰		۰	۰	۵۸,۳۷۲		۳۰۴
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۰۵۷		۰	۰	۴۸,۸۵۱		۳,۵۳۴
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۶۹۳		۱,۳۶۳	۰	۲۳,۸۲۱		۱,۷۸۸
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۶,۷۵۹		۴,۸۲۳	۰	۲۸۲,۴۵۷		۶,۶۵۰
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۹,۳۰۹		۹,۰۱۶	۰	۷۹,۳۰۹		۱۱,۴۸۴
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۳,۳۶۷		۷,۴۷۱	۰	۸۱,۸۳۳		۷,۰۵۶
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵,۷۳۸		۶,۸۴۸	۰	۰		۳,۳۶۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۸,۹۱۴		۵,۳۲۳	۰	۳۲۴,۱۴۵		۱۱,۲۹۵
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۰۸۱		۴,۹۰۴	۰	۱۱۷,۶۷۵		۵,۷۵۰
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷,۰۴۷		۳,۵۱۵	۰	۵۶,۴۷۹		۴,۹۹۲

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
جمع		۷,۹۲۴,۲۹۶		۲,۷۵۳,۶۶۳		۸,۶۶۱,۹۹۱		۶۰۲,۴۲۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت بر اساس آیین نامه ۱۰۴ بیمه مرکزی و با هدف حفظ نقد شوندگی منابع به منظور ایفای تعهدات و کسب بازدهی مناسب صورت می گیرد.

«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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۹۴۶,۱۵۸)	(۱,۶۹۸,۴۴۵)	(۲۱۱,۳۴۹)	(۶۶۸,۴۲۸)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي وفروش	(۴,۰۵۰,۸۰۳)	(۶,۵۵۹,۰۸۰)	(۳,۵۳۰,۷۶۴)	(۳,۵۳۱,۴۴۵)
ملزومات بيمه اي	(۸۸۱,۸۴۵)	(۱,۰۳۹,۱۶۰)	(۸۱۵,۵۵۶)	(۶۴۹,۱۵۱)
جمع	(۵,۸۷۸,۸۰۶)	(۹,۲۹۶,۶۸۵)	(۴,۵۵۷,۶۶۹)	(۴,۸۴۹,۰۲۴)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۵۶۳	۵۶۶	۵۶۶	۵۷۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۴	۴۹
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۱۷۱	۱,۱۳۹	۲۸۱	۱,۱۵۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۵۴۹	۶۷۲	۳۹	۶۸۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۳۳۴,۳۷۲)	(۲,۹۸۰,۲۴۳)	(۱,۸۵۷,۵۸۸)	(۱,۲۷۳,۵۳۷)
استهلاك	(۲۸۱,۹۷۵)	(۲۸۱,۳۴۴)	(۱۲,۶۵۶)	(۱۴۰,۶۷۲)
انرژي	(۹۰,۰۳۶)	(۷۷,۷۰۶)	(۳,۸۱۲)	(۳۸,۸۵۳)
ملزومات	(۱۹,۲۳۰)	(۳۸,۲۸۷)	(۲۱,۷۱۳)	(۱۹,۱۴۴)
آگهي و تبليغات	(۹,۰۵۰)	(۶,۴۸۰)	(۷,۰۲۰)	(۳,۲۴۰)
حسابرسي	(۷,۳۳۵)	(۱۵,۰۰۴)	(۹,۹۹۶)	(۷,۵۰۲)
پاداش هيئت مديره	(۶,۰۰۰)	(۸,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۵۵,۹۲۰)	(۵۲,۰۷۰)	(۲۸,۹۳۰)	(۲۶,۰۳۵)
آموزش	(۳۷,۰۸۱)	(۳۱,۴۰۸)	(۲۳,۵۹۲)	(۱۵,۷۰۴)
بيمه و عوارض	(۳۶,۸۵۲)	(۲۴,۲۸۷)	(۲۵,۷۱۳)	(۱۲,۱۴۴)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶,۲۴۲)	(۴۸,۱۳۰)	(۲,۱۱۰)	(۲۴,۰۶۵)
ساير	(۱۱۵,۰۴۱)	۰	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۷۶,۰۶۰)	(۳۷,۰۹۲)	(۱۰,۴۰۸)	(۱۸,۵۴۶)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۱۲۵,۲۲۶)	(۱۶۳,۲۹۴)	(۳,۲۹۴)	(۸۱,۶۴۷)
هزينه مالي	(۵۶,۶۸۶)	(۵۵,۷۸۲)	(۴,۲۱۸)	(۲۷,۸۹۱)
هزينه غذا	(۱۳۶,۸۷۵)	(۱۳۹,۷۸۹)	(۸۵,۲۱۱)	(۶۹,۸۹۵)
هزينه سفر و ماموريت	(۳۴,۹۸۰)	(۳۲,۲۳۲)	(۱۲,۷۶۸)	(۱۶,۱۱۶)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۳۵,۸۵۲)	(۳۴,۷۰۴)	(۲۶,۰۴۶)	(۱۷,۳۵۲)
آبدارخانه و پذيرايي	(۸۴,۴۹۳)	(۳۵,۸۴۷)	(۱۷۶,۱۵۳)	(۱۷,۹۲۴)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲۱۸,۱۶۱)	(۷۵,۰۱۴)	(۷۷,۱۶۷)	(۳۷,۵۰۷)
پست	(۱۹,۷۵۷)	(۱۵,۳۸۵)	(۱۴,۶۱۵)	(۷,۶۹۳)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۷,۸۶۳)	(۷,۳۰۷)	(۸,۲۴۳)	(۳,۶۵۴)
تلفن و همراه	(۵,۱۳۶)	(۴,۶۰۸)	(۲,۸۹۲)	(۲,۳۰۴)
چاپ و کپي و کتب نشريات	(۹۲۱)	(۸۹۹)	(۲۰,۶۰۱)	(۴۵۰)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۱,۵۹۴)	(۱,۸۶۱)	(۱۳,۱۳۹)	(۹۳۱)
پشتيباني نرم افزارها	(۱۸۸,۷۷۵)	(۲۶۸,۲۰۵)	(۳۱,۷۹۵)	(۱۳۴,۱۰۳)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۶۲۶,۴۱۲)	(۳۱۰,۵۹۴)	(۵۲۳,۶۰۵)	(۳۷۱,۸۸۲)
جمع	(۵,۶۲۷,۹۲۵)	(۴,۷۴۵,۵۷۲)	(۳,۰۰۳,۲۸۵)	(۲,۳۶۸,۷۹۱)

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۶۶,۷۰۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۹۲,۳۲۷	۱۲۷,۴۱۵
ساير	(۲۰۷,۸۸۰)	(۱۳۶,۸۲۳)
درآمد اجاره	۱,۱۴۰	۲,۰۲۰
جمع	(۴۷,۷۱۳)	(۷,۳۸۸)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۰	۰	۹۷,۴۶۱	۱۰,۵۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۶۵,۳۵۵	۳۳,۱۷۲	۱۱۳,۲۲۰	۵۷,۵۶۴
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۰	۹۹,۲۱۲	۲۶۱,۳۶۷	۱۱۹,۵۴۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۷۲۵,۹۱۵	۷۷۵,۰۱۶	۱,۸۰۶,۵۷۲	۹۱۸,۵۱۲

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۰۹۸,۱۷۰	۴۶۰,۲۱۳	۱,۱۵۰,۷۰۷	۵۲۶,۳۰۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۵۵۱,۵۲۲	۶۷۹,۱۵۴	۱,۵۷۸,۳۷۲	۸۰۲,۴۸۸
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۱۳,۳۸۹	۸۵,۷۵۶	۲۳۵,۸۳۶	۱۰۷,۸۶۵

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 (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۵,۵۴۹,۸۲۳	۳,۲۰۲,۱۳۳	۸,۰۰۵,۳۳۴	(۵,۱۳۰,۰۰۰)	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 و کسب بازدهی مناسب

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 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.»