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 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۷۲,۹۹۶,۹۰۴	۴۳,۳۶۶,۰۲۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۶۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴۸,۱۵۵,۸۹۳)	(۲۲,۵۱۴,۲۴۹)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۱۱۴)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۴,۸۴۱,۰۱۱	۲۰,۸۵۱,۷۷۵	۴۶,۵۹۵,۵۰۶	۱۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۳۸۳,۹۱۲	۲۲۶,۵۵۴	۲,۹۷۰,۵۴۶	۶۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۲,۵۲۹,۸۷۲	۱,۶۲۷,۵۰۰	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۵۵
درآمدهای بیمه ای	۲۷,۷۵۴,۷۹۵	۲۲,۷۰۵,۸۲۹	۶۱,۶۴۷,۹۱۲	۲۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۷,۱۲۷,۶۲۸)	(۳۲,۴۶۹,۲۵۲)	(۱۲۹,۴۷۸,۳۰۸)	(۱۴)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۸,۰۴۳,۷۶۰	۱۶,۷۸۰,۶۵۴	۸۹,۳۳۰,۰۴۷	۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۹,۰۸۳,۸۶۸)	(۱۵,۶۸۸,۵۹۸)	(۴۰,۱۴۸,۲۶۱)	(۲۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۶۱,۰۳۶)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۶۳,۴۴۴)	(۵۲۴,۱۱۷)	(۱,۳۹۱,۴۲۵)	۳۱
سایر هزینه های بیمه ای	(۱,۸۴۷,۹۳۵)	(۹۱۷,۳۹۳)	(۵,۸۷۸,۸۰۶)	(۱۰۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۲,۲۱۱,۳۷۹)	(۱,۴۴۱,۵۱۰)	(۷,۳۳۱,۲۶۷)	(۵۳)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۶,۴۵۹,۵۴۸	۵,۵۷۵,۷۲۱	۱۴,۱۶۸,۳۸۴	۱۶
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۸۸۴,۶۰۰)	(۱,۲۵۳,۹۷۵)	(۵,۶۲۷,۹۲۴)	(۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰۴,۱۷۴	۶,۹۷۶	۹۰۹,۲۷۴	۲,۸۲۷
سود (زیان) عملیاتی	۴,۷۷۹,۱۲۲	۴,۳۲۸,۷۲۲	۹,۴۴۹,۷۳۴	۱۰
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۷,۶۳۲)	۷,۳۱۲	(۴۷,۷۱۳)	(۲۰۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	۴,۷۷۱,۴۹۰	۴,۳۳۶,۰۳۴	۹,۴۰۲,۰۲۱	۱۰
مالیات بر درآمد	(۹۶۱,۹۲۹)	(۱,۰۲۵,۵۴۰)	(۱,۳۹۶,۶۸۸)	۶
سود (زیان) خالص	۳,۸۰۹,۵۶۱	۳,۳۱۰,۴۹۴	۸,۰۰۵,۳۳۳	۱۵
عملیاتی (ریال)	۴۱۷	۳۵۴	۸۷۹	۱۸
غیر عملیاتی (ریال)	(۱)	۱	(۵)	(۲۰۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۱۶	۳۵۵	۸۷۴	۱۷
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۰۱	۳۴۸	۸۴۳	۱۵
سرمایه	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدود ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌شده سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۳,۸۰۹,۵۶۱	۳,۳۱۰,۴۹۴	۸,۰۰۵,۳۳۳	۱۵
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	۳,۸۰۹,۵۶۱	۳,۳۱۰,۴۹۴	۸,۰۰۵,۳۳۳	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۰۵۴,۲۶۰	۴,۳۵۸,۹۰۳	(۵۳)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۲,۳۹۳,۴۲۶	۱۴,۵۲۶,۰۵۲	(۱۵)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۱۵,۴۷۰,۷۹۷	۵۳,۱۶۱,۶۷۶	۳۰۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۸۲,۹۰۷,۰۲۸	۳۱,۷۶۴,۴۴۵	۴۷۶
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۰۱۵,۵۴۲	۲,۰۲۲,۷۸۶	۰	مالیات پرداختنی	۲,۳۵۸,۶۱۷	۱,۳۹۶,۶۸۸	۶۹
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۶۶,۷۹۲,۰۷۷	۴۱,۸۳۲,۹۳۸	۲۹۹	سود سهام پرداختنی	۷,۸۵۸,۶۸۳	۷,۸۷۴,۴۸۳	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۱,۵۱۹,۷۸۶	۱۲,۴۳۴,۰۵۵	(۷)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۸۳۵,۰۲۴	۱,۵۸۱,۰۴۷	۱۶	سایر پرداختنی‌ها	۳,۹۰۲,۴۸۷	۳,۲۷۳,۵۳۳	۱۹

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۷,۷۱۱,۹۷۹	۲۱,۲۹۵,۹۷۴	(۱۷)	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	۳۱,۷۹۵,۶۵۲	۳۰,۸۸۸,۶۷۶	۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۷۲۳,۸۳۱	۱,۴۹۵,۲۵۸	۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳,۱۹۷,۴۲۵	۱۳,۲۱۸,۱۲۲	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۵۸,۵۹۴,۴۵۷	۳۴,۵۱۴,۵۷۳	۳۵۹
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۰۵,۵۲۳	۱,۱۴۵,۵۰۹	(۳)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴,۷۶۰,۸۶۶	۴,۱۴۴,۲۰۰	۱۵
سایر دارایی ها	۶۱۸,۰۹۰	۵۰۴,۷۳۷	۲۲	سایر ذخایر فنی	۴,۲۸۹,۷۵۲	۳,۹۲۶,۳۰۸	۹
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۷۵۶,۲۲۶	۵۸۱,۶۱۴	۳۰
				جمع بدهی ها	۴۱۱,۳۴۱,۰۲۵	۱۳۴,۳۸۵,۸۳۰	۲۰۶
				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	۱,۴۰۸,۹۴۹	۸۳۷,۵۱۵	۶۸
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۷۲۱,۵۱۴	۷۲۱,۵۱۴	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۱۰,۲۵۳,۲۲۲	۷,۰۱۵,۰۹۵	۴۶
				سهام خزانه	(۹۳۰,۳۴۳)	(۹۳۰,۳۴۳)	۰
				جمع حقوق مالکانه	۲۱,۹۰۳,۳۴۲	۱۸,۰۹۳,۷۸۱	۲۱
جمع دارايي‌ها	۴۳۳,۲۴۴,۳۶۷	۱۵۲,۴۷۹,۶۱۱	۱۸۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۴۳۳,۲۴۴,۳۶۷	۱۵۲,۴۷۹,۶۱۱	

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										۰		۰
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	۲,۵۰۰,۶۳۳	(۷۳۰,۰۱۰)	۱۲,۰۷۳,۷۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۸,۰۰۵,۳۳۳		۸,۰۰۵,۳۳۳
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۸,۰۰۵,۳۳۳		۸,۰۰۵,۳۳۳
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	۸,۰۰۵,۳۳۳		۸,۰۰۵,۳۳۳
سود سهام مصوب										(۱,۷۸۵,۰۰۰)		(۱,۷۸۵,۰۰۰)
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

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				(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	۷,۰۱۵,۰۹۵	(۹۳۰,۳۴۳)	۱۸,۰۹۳,۷۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱										۳,۸۰۹,۵۶۱		۳,۸۰۹,۵۶۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱								۰	۰	۳,۸۰۹,۵۶۱		۳,۸۰۹,۵۶۱
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
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				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵۷۱,۴۳۴				(۵۷۱,۴۳۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۱,۴۰۸,۹۴۹	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۱۰,۲۵۳,۲۲۲	(۹۳۰,۳۴۳)	۲۱,۹۰۳,۳۴۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۶,۱۴۲,۴۵۳)	۳۹,۷۲۵	۵,۷۸۲,۲۲۱	(۱۵,۵۶۲)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۶,۱۴۲,۴۵۳)	۳۹,۷۲۵	۵,۷۸۲,۲۲۱	(۱۵,۵۶۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۱۲۹,۰۴۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۶۵,۶۰۱)	(۴۲,۳۱۲)	(۱,۵۴۱,۴۸۳)	(۵۵)
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	۰	۰	(۴۲,۳۳۳)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۵,۹۶۸,۳۰۹	۹,۸۷۱,۰۱۳	۲۲,۳۳۴,۹۹۴	(۴۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱,۵۰۰,۶۳۳)	(۳,۱۸۱,۹۲۸)	(۲۲,۲۹۹,۲۷۰)	۵۳
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۳۶۲,۹۲۹	۱,۸۷۹,۹۳۳	۳,۹۱۶,۱۲۴	(۲۸)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۲۴۶,۶۰۸)	(۲,۸۵۵,۱۸۳)	(۷,۷۳۴,۸۲۳)	۲۱
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۳۵۶,۷۴۹)	(۲۳۳,۷۲۸)	(۱,۰۴۶,۷۸۲)	(۵۳)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۰۲,۷۷۲	۵۶,۱۰۱	۴۰۶,۵۴۴	۸۳
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۴,۱۵۸	۱۴,۶۵۲	۸۹,۶۶۴	۶۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۰۰,۷۷۷	۸۶,۵۷۶	۲,۷۵۳,۶۶۳	۱۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۴۶۴,۲۵۶	۸۰۶,۵۴۹	۹۷۱,۹۴۳	(۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۳,۸۵۳,۶۱۰	۶,۴۰۱,۶۷۳	(۲,۶۵۷,۷۱۹)	(۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۲۸۸,۸۴۳)	۶,۴۴۱,۳۹۸	۳,۱۲۴,۵۰۲	(۱۳۶)
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	۰	۱۹۹,۶۶۷	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۰
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۵,۸۰۰)	(۳۹۱,۵۲۹)	(۱,۰۶۰,۰۲۹)	۹۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱۵,۸۰۰)	(۳۹۱,۵۲۹)	(۱,۲۶۰,۳۶۲)	۹۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲,۳۰۴,۶۴۳)	۶,۰۴۹,۸۶۹	۱,۸۶۴,۱۴۰	(۱۳۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۳۵۸,۹۰۳	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲,۴۰۲,۴۳۶	۸۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۹۲,۳۲۷	۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۰۵۴,۲۶۰	۸,۴۵۲,۳۰۵	۴,۳۵۸,۹۰۳	(۷۶)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۱,۴۹۲,۵۹۱	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۷۲,۹۹۶,۹۰۴	۱۶۲,۳۳۷,۶۱۸
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۴۸,۱۵۵,۸۹۳)	(۱۰۸,۶۲۴,۶۲۳)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۸۲۴,۰۷۸)	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۸۶۳,۱۴۷)	(۶,۳۶۷,۸۲۸)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۲۹,۴۷۸,۳۰۸)	(۳۷,۱۲۷,۶۲۸)	(۱۶۱,۶۹۳,۶۹۷)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲۲,۷۰۸,۹۲۳	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۸۹,۳۳۰,۰۴۷	۱۸,۰۴۳,۷۶۰	۱۰۰,۵۶۲,۷۸۹
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۸,۸۱۱,۵۸۰	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۲,۵۲۹,۸۷۲	۱۴,۰۴۷,۳۹۹
ذخایر حق بیمه	۲۲,۱۱۴,۴۸۴	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۱۶۳,۳۵۵,۳۲۳	۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۶,۲۳۰,۹۹۸	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۲,۳۸۳,۹۳۴	۳۳,۵۱۹,۴۸۳	۲۴,۳۶۳,۷۰۵

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير ذخاير فني	۱,۵۰۶,۰۴۲	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۴,۲۸۹,۷۵۲	۲,۲۵۵,۸۲۰
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۱,۸۳۲,۹۳۸	۱۶۶,۷۹۲,۰۷۷	۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۴۶,۳۸۶,۰۶۷	(۱۰۸,۴۲۴,۰۶۶)	۱۸۸,۶۳۳,۷۳۷	(۱۷۸,۷۷۰,۳۶۳)	۱۵,۳۸۹,۴۱۶	۰
ثالث- اجباري	۱۲,۳۸۳,۱۸۶	(۱,۰۱۸,۶۶۵)	۴,۴۹۷,۸۸۸	(۲۲۴,۹۰۲)	۲۱,۱۷۱,۳۹۸	(۱,۵۷۱,۹۴۸)
ثالث- مازاد و ديه	۵۸۷,۰۹۵	(۴۷,۷۱۰)	۱۹۹,۵۵۸	(۹,۹۹۵)	۲,۳۰۴,۷۶۳	(۱۶۵,۳۰۷)
حوادث سرنشين	۲,۰۱۹,۹۰۷	(۱۶۶,۲۲۷)	۷۱۷,۱۳۹	(۳۵,۸۶۰)	۲,۴۱۳,۲۶۲	(۱۸۳,۲۶۸)
بدنه خودرو	۱,۶۹۹,۹۲۴	(۱۴۰,۳۴۴)	۴۴۹,۵۷۳	(۲۲,۳۳۲)	۳,۰۷۴,۷۰۵	(۲۲۴,۳۶۷)
آتش سوزي	۱,۳۲۳,۹۰۹	(۹۵۱,۳۵۹)	۳۶۲,۲۵۰	(۱۸۰,۵۹۱)	۳,۹۴۰,۳۲۸	(۲,۶۱۶,۰۸۴)
باربري	۳۱۸,۰۸۰	(۳۴۷,۶۴۹)	۷۲,۰۳۰	(۴,۰۷۱)	۹۸۴,۹۴۹	(۶۵۱,۲۵۶)
مسئوليت	۱,۸۶۵,۴۲۴	(۱۶۰,۰۲۴)	۷۹۰,۲۸۲	(۴۳,۲۵۴)	۴,۲۴۴,۴۰۱	(۳۰۹,۱۷۴)
مهندسي	۸۸۹,۹۶۰	(۷۵۳,۳۵۴)	۱,۰۳۵,۰۳۲	(۳۵۵,۴۰۷)	۱,۴۸۲,۳۰۹	(۱,۷۵۹,۱۶۰)
كشتي	۵۲۹,۶۶۲	(۴۳۲,۹۵۸)	۸۰,۲۴۴	(۶۴,۳۳۲)	۵۱۹,۳۵۶	(۳۰۷,۴۲۰)
هواپيما	۱۱۶,۲۷۹	(۸۵,۸۳۶)	۲۴,۱۳۲	(۱۷,۸۴۲)	۲۳۲,۴۶۸	(۱۴۱,۲۵۰)
نفت و انرژي	۲۷۶,۸۴۸	(۱۸۲,۶۴۰)	۱۲,۱۷۷	(۹,۸۲۸)	۱,۱۹۶,۱۴۷	(۷۸۷,۶۶۶)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱,۲۶۹,۳۹۰	(۱۵۹,۸۰۲)	۶۱۸,۳۰۰	(۱۰,۰۴۰)	۳,۷۸۲,۵۵۸	(۱۸۹,۰۸۱)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۰۳۶,۱۷۱	(۲۵۲,۲۷۱)	۳۹۸,۳۰۶	(۶۰,۷۹۰)	۱,۱۳۳,۳۹۳	(۵۱۱,۳۲۱)
پول	۲,۶۳۴	(۲۳۶)	۱,۲۸۱	(۷۴)	۰	۰
ساير	۱۵۶,۹۳۵	(۲۲,۳۳۲)	۲۹,۹۹۸	(۱,۷۳۶)	۲۲۱,۷۳۶	(۱۵,۸۸۵)
جمع	۱۷۰,۹۶۱,۴۷۱	(۱۱۳,۰۴۵,۴۷۳)	۱۹۷,۹۲۲,۰۲۷	(۱۷۹,۸۱۱,۴۱۷)	۶۲,۰۹۱,۱۸۹	(۹,۴۳۳,۱۸۷)

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

مهمترین هدف راهبردی شرکت کاهش سهم قرارداد بیمه درمان تکمیلی ایثار گران در پرتفوی کل حق بیمه های شرکت می باشد به طوریکه سهم این قرارداد در کل پرتفوی سال گذشته حدود ۶۵ درصد بوده ولی این نسبت برای سال جاری ۵۸ درصد پیش بینی 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰۴,۹۴۰,۹۰۷)	۷۸,۵۵۶,۴۷۳	(۳۳,۹۸۰,۸۳۴)	۲۴,۵۱۰,۲۱۷	(۱۵۵,۹۳۲,۳۳۴)	۱۱۴,۳۰۹,۹۱۰
ثالث- اجباري	(۸,۰۷۶,۵۶۸)	۷۶۸,۲۲۱	(۱,۱۲۲,۵۹۵)	۹۸,۶۲۲	(۱۳,۰۱۴,۰۳۱)	۱,۱۷۱,۲۶۳
ثالث- مازاد و ديه	(۳۰۲,۴۰۱)	۰	(۵۹,۲۸۶)	۰	(۷۶۵,۵۳۱)	۶۸,۸۹۸
حوادث سرنشين	(۹۵۵,۵۹۶)	۸۷,۹۷۷	(۱۱۹,۸۲۳)	۱۰,۵۷۰	(۱,۵۳۱,۰۶۲)	۱۳۷,۷۹۶
بدنه خودرو	(۱,۵۶۴,۸۷۶)	۱۴۱,۱۱۲	(۴۴۳,۲۹۵)	۳۶,۲۳۶	(۱,۹۸۳,۶۹۰)	۱۷۸,۵۳۲
آتش سوزي	(۴۰۴,۲۷۲)	۲۷۳,۲۸۰	(۳۰,۵۹۵)	۰	(۲,۵۳۵,۱۱۷)	۱,۶۹۸,۵۲۸
باربري	(۹,۳۰۶)	۲۱,۱۷۹	(۴۲۶)	۳۰۹	(۱۰۲,۶۲۵)	۱۱۸,۸۸۳
مسئوليت	(۱,۱۳۲,۸۸۳)	۱۰۸,۸۱۷	(۱۴۵,۲۶۱)	۱۳,۶۸۰	(۱,۹۳۸,۵۰۰)	۱۷۴,۴۶۵
مهندسي	(۳۷۵,۳۴۲)	۲۷۳,۰۴۳	(۱۶,۲۹۷)	۹,۶۱۴	(۱۳۴,۲۹۷)	۱۱۵,۴۹۵
كشتي	(۲۱۵,۹۲۰)	۱۶۳,۹۲۳	(۷۳,۲۴۰)	۳۵,۹۹۶	(۵۸,۲۱۷)	۰
هواپيما	(۳۰)	۱۷	۰	۰	(۲۴,۹۱۴)	۰
نفت و انرژي	(۸,۹۳۷)	۵,۰۴۳	(۵)	۰	(۳۵۴,۴۲۴)	۲۴۱,۰۰۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۲۲,۷۵۳)	۴۵,۷۳۰	(۱۱۶,۹۷۴)	۴,۷۵۰	(۱,۶۰۴,۰۰۰)	۳۰۴,۷۶۰
زندگي- غير اندوخته دار	(۲۶۷,۶۵۳)	۱۲۳,۷۶۸	(۱۰۴,۱۹۳)	۱۹,۶۷۲	(۴۸۳,۱۳۷)	۸۲,۱۳۳
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱۲,۳۸۸)	۱,۷۰۵	(۷,۸۲۸)	۴۷۹	(۴۱,۱۴۹)	۳,۷۰۴

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۱۱۸,۴۸۹,۸۳۲)	۸۰,۵۷۰,۲۸۸	(۳۶,۲۳۰,۶۵۲)	۲۴,۷۴۰,۱۴۵	(۱۸۰,۵۰۳,۰۲۸)	۱۱۸,۶۰۵,۳۷۵

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۲۴,۸۵۴,۸۴۸	۱۵,۴۴۸,۷۶۴	۲۳,۸۹۶,۹۲۹	۲۰,۶۸۲,۵۹۶	۲,۱۴۶,۴۹۳	۱۴۷,۰۷۰,۳۹۱	۱۴۷,۰۷۰,۳۹۱	۲۴,۲۱۱,۰۳۷	۱۵,۰۹۹,۴۱۲	۲,۳۳۰,۲۵۲
ثالث- اجباري	۴,۶۵۲,۲۶۶	۴۸۹,۹۹۱	۳,۷۳۶,۵۱۰	۲۳۱,۰۰۹	۷۹۷,۰۶۹	۵,۴۳۴,۰۳۰	۴۶۷,۴۴۵	۳,۲۹۲,۳۸۴	۲۸۵,۸۱۸	۹۰۱,۷۶۱
ثالث- مازاد و ديه	۲۶۹,۱۲۳	۲۷,۲۲۹	۹,۹۸۰	۸۴۷	۲۴,۶۶۲	۲۹۸,۰۸۴	۲۵,۲۴۲	۱۶,۶۵۴	۱,۳۲۰	۲۹,۱۵۰
حوادث سرنشين	۹۶۶,۱۷۶	۹۶,۰۱۶	۴۴۸,۰۵۶	۳۹,۳۲۵	۱۱۶,۵۲۰	۱,۱۱۶,۱۴۲	۹۰,۶۸۹	۶۴۳,۸۰۷	۵۶,۶۳۷	۱۳۳,۱۳۶
بدنه خودرو	۸۲۸,۳۰۳	۸۰,۴۶۶	۳۴۱,۰۸۸	۱۲,۱۸۲	۱۲۸,۵۱۶	۸۳۷,۸۲۵	۶۸,۷۴۴	۳۰۲,۹۳۵	۱۲,۶۷۵	۱۳۷,۹۷۹
آتش سوزي	۷۰۰,۳۰۹	۵۶۷,۲۱۵	۶۳۴,۱۰۰	۴۴۶,۹۴۱	۴۵,۴۹۳	۷۱۲,۱۰۷	۵۱۱,۲۱۴	۱۱۹,۴۵۴	۶۵,۷۸۸	۴۵,۴۹۳
باربري	۱۶۵,۳۵۹	۱۵۲,۵۱۱	۲۵,۵۵۸	۱۸,۳۱۳	۵,۱۹۹	۱۵۵,۷۲۴	۹۲,۰۵۳	۱۸,۳۰۰	۱۱,۹۰۱	۵,۱۹۹
مسئوليت	۷۸۹,۲۱۶	۸۹,۱۰۷	۱,۲۷۳,۹۵۵	۱۲۸,۴۸۹	۲۱۹,۳۴۳	۱,۰۳۴,۸۸۷	۹۲,۶۸۶	۳,۹۳۴,۸۴۷	۲۱۱,۹۳۸	۲۳۸,۳۰۵
مهندسي	۲۵۹,۹۰۶	۲۱۷,۲۱۱	۱,۵۲۵,۴۶۰	۱,۳۷۰,۸۹۴	۱۱,۷۱۸	۹۱۴,۵۵۱	۳۸۷,۴۵۹	۴۸۵,۰۸۷	۴۰۷,۸۴۲	۲۰,۴۷۵
كشتي	۲۷۲,۳۲۶	۲۷۲,۳۲۳	۲۳۴,۶۹۱	۱۴۵,۷۴۹	۸,۸۰۱	۲۲۴,۴۸۶	۲۲۴,۴۸۰	۲۶۱,۹۶۵	۲۱۵,۹۱۱	۸,۸۰۱
هواپيما	۱۸,۱۴۹	۱۱,۲۵۴	۰	۰	۱,۱۱۸	۲۱,۶۰۰	۱۴,۸۳۴	۶,۱۶۵	۵۵۵	۱,۱۱۸
نفت و انرژي	۱۴۴,۰۲۳	۱۱۱,۷۵۱	۱۷,۰۸۴	۱,۹۰۲	۳,۴۸۸	۹۵,۳۲۵	۷۴,۸۰۹	۱۵,۶۴۸	۲,۰۹۷	۳,۴۸۸
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	۴,۷۹۲,۶۶۶	۱,۰۹۲,۳۷۶	۶۳,۵۰۷	۱۰,۵۳۵	۳۶۴,۲۹۹
زندگي- غير اندوخته دار	۴۸۰,۱۶۴	۱۷۱,۱۹۲	۱۱۲,۲۸۷	۱۰,۴۰۴	۵۶,۴۰۵	۵۷۰,۰۳۹	۱۶۳,۰۸۷	۹۳,۵۵۳	۱۶,۲۸۷	۵۹,۰۷۷
پول	۷۰۵	۱۴۷	۰	۰	۱۶۰	۱,۲۸۱	۱۶۴	۰	۰	۱۹۵
ساير	۸۵,۱۰۲	۱۶,۴۹۷	۶۹,۹۰۸	۶,۲۹۱	۱۰,۷۹۲	۷۶,۱۸۵	۱۲,۶۵۷	۵۴,۱۴۰	۵,۰۳۱	۱۱,۰۲۴

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
	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	
جمع	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۱۸,۷۳۲,۸۰۶	۳۲,۳۸۳,۹۳۴	۲۳,۱۰۰,۱۳۲	۳,۹۲۶,۳۰۸	۱۶۳,۳۵۵,۳۲۳	۱۵۰,۳۸۸,۲۳۰	۳۳,۵۱۹,۴۸۳	۱۶,۴۰۳,۷۴۷	۴,۲۸۹,۷۵۲

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

اين ذخاير براى پوشش كامل خسارت هاى پرداختى در سال هاى آتى مى باشد كه بر اساس آئين نامه ۵۸ شوراى عالى بيمه و دستورالعمل هاى بيمه مركزى برآورد و محاسبه شده است و پيش بينى مى شود پوشش كامل خسارت هاى احتمالى 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۰	۲۷۵,۵۹۰	۰	۲,۲۳۴
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶,۸۷۴,۵۳۸	۳۴۸,۴۱۵	۲,۴۰۶,۲۳۰	۲۲۱,۲۴۴
اوراق مشاركت	۲۷۷,۰۱۸	۱۵,۵۵۰	۳۵۸,۷۴۶	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۶۲۰,۱۴۴	۲۶۷,۴۶۷	۲,۹۰۲,۰۵۴	۲۳۱,۴۹۹
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۹۲۴,۲۹۶	۲,۷۵۳,۶۶۳	۸,۴۴۴,۹۷۱	۱۰۰,۷۷۷
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۸۳۹,۱۰۹		۹,۲۷۹
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۷۷۴,۱۸۹)		۰
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	۱,۵۸۱,۰۴۷	۸۹,۶۶۴	۱,۸۳۵,۰۲۴	۲۴,۱۵۸
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۹۲۳,۸۶۴	۰	۹۲۳,۸۶۴	۰
ساير	۰	۰	۰	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
جمع	۲۳,۸۰۰,۸۸۵	۳,۸۱۵,۲۶۹	۲۰,۴۷۰,۸۶۷	۵۸۹,۱۹۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۹۷۰,۵۴۶		۳۸۳,۹۱۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۸۴۴,۷۲۳		۲۰۵,۲۷۹

تشريح وضعيت شركت‌هاى سرمايه پذير (شركت‌هاى بورسى، فرابورسى و ساير شركت‌ها)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
حفاري شمال	۰	۱۸,۶۸۸		۱۲۰	۰	۱۸,۶۸۸		۰
پالايش نفت اصفهان	۰	۱۳۲,۶۴۵		۱۶,۹۹۵	۰	۱۳۲,۶۴۵		۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۲۰۵,۷۹۰		۱۳,۹۲۰	۰	۲۲۹,۸۲۳		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۳۴,۰۶۴		۰	۰	۳۴,۰۶۴		۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۰		۵,۹۶۳	۰	۰		۰
ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۶,۴۳۳,۱۷۵		۲,۶۲۰,۸۳۳	۰	۶,۸۴۲,۱۱۷		۵۵,۶۳۶
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۰		۶۰۹	۰	۰		۰
پالايش نفت بندرعباس	۰	۱۴۵,۲۵۵		۲۶,۱۱۲	۰	۱۴۵,۲۵۵		۰
فولاد مباركه اصفهان	۰	۲۴۷,۴۰۷		۲۰,۰۰۰	۰	۲۴۷,۴۰۷		۰
آسان پرداخت پرشين	۰	۱۵,۸۳۵		۱۸	۰	۱۵,۸۳۵		۰
پتروشيمي زاگرس	۰	۹۸,۹۴۲		۵,۸۳۰	۰	۹۸,۹۴۲		۰
كارت اعتباري ايران كيش(پذيرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۵۳۰		۰	۰	۶۶,۵۳۰		۳۰۴
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۵۶,۰۵۷		۰	۰	۸۰,۷۹۸		۰
بانک اقتصاد نوين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۶۹۳		۱,۳۶۳	۰	۴۹,۶۹۳		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۶,۷۵۹		۴,۸۲۳	۰	۱۱۶,۷۵۹		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	۴۳,۳۶۷		۷,۰۵۶
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۵,۷۳۸		۶,۸۴۸	۰	۲۵,۷۳۸		۳,۳۶۰
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۸,۹۱۴		۵,۳۲۳	۰	۱۱۲,۴۴۲		۱۱,۲۹۵
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹,۰۸۱		۴,۹۰۴	۰	۴۹,۰۸۱		۰
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷,۰۴۷		۳,۵۱۵	۰	۵۶,۴۷۸		۴,۹۹۲
جمع		۷,۹۲۴,۲۹۶		۲,۷۵۳,۶۶۳		۸,۴۴۴,۹۷۱		۱۰۰,۷۷۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

راهبردشرکت دررابطه با سرمایه گذاری ها برمبنای سرمایه گذاری در بخش های پربازده از جمله بازارهای سهام و صندوق های سرمایه گذاری سهامی متمرکز شده است و متناسب با منابع شرکت از جمله ذخایر ریاضی ،بیمه های زندگی و سایر ذخایر فنی و حقوق صاحبان سهام در بخش های بلند مدت و کوتاه مدت و آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه ،سرمایه گذاری صورت خواهد گرفت .

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۹۴۶,۱۵۸)	(۳۰۵,۸۵۶)	(۱,۶۰۳,۹۳۹)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
ملزومات بيمه اي	(۴,۰۵۰,۸۰۳)	(۱,۳۷۱,۴۰۵)	(۸,۷۱۸,۴۳۹)
تبليغات و ساير هزينه هاي بيمه اي	(۸۸۱,۸۴۵)	(۱۷۰,۶۷۴)	(۱,۷۰۷,۸۵۸)
جمع	(۵,۸۷۸,۸۰۶)	(۱,۸۴۷,۹۳۵)	(۱۲,۰۳۰,۲۳۶)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۵۶۳	۵۵۸	۶۱۹
تعداد شعب شرکت	۴۹	۰	۵۳
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۱۷۱	۰	۱,۴۰۵
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۵۴۹	۰	۶۵۹

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۳۳۴,۳۷۲)	(۱,۳۳۱,۸۵۷)	(۳,۰۷۲,۸۰۵)
استهلاك	(۲۸۱,۹۷۵)	(۱۲۶,۲۸۳)	(۱۶۷,۷۱۷)
انرژي	(۹۰,۰۳۶)	(۳,۵۵۱)	(۴۰,۳۴۳)
ملزومات	(۱۹,۲۳۰)	(۴,۸۶۲)	(۱۶,۱۳۸)
آگهي و تبليغات	(۹,۰۵۰)	(۱,۵۹۹)	(۶۴۸,۴۰۱)
حسابرسي	(۷,۳۳۵)	(۵,۵۳۴)	(۱۹,۴۴۶)
پاداش هيئت مديره	(۶,۰۰۰)	۰	(۶,۰۰۰)
اجاره	(۵۵,۹۲۰)	(۱۷,۹۵۰)	(۶۳,۰۵۰)
آموزش	(۳۷,۰۸۱)	(۶,۳۱۶)	(۴۸,۶۸۴)
بيمه و عوارض	(۳۶,۸۵۲)	(۴,۶۰۹)	(۴۵,۳۹۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶,۲۴۲)	(۳,۲۲۱)	(۵,۷۷۹)
ساير	(۱۱۵,۰۴۱)	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۷۶,۰۶۰)	(۱۹,۸۸۱)	(۱۰,۰۰۰)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۱۲۵,۲۲۶)	(۳۲,۰۷۸)	(۱۱۷,۹۲۲)
هزينه مالي	(۵۶,۶۸۶)	(۱۷,۰۸۱)	(۴۲,۹۱۹)
هزينه غذا	(۱۳۶,۸۷۵)	(۳۲,۶۳۶)	(۲۰۲,۳۶۴)
هزينه سفر و ماموريت	(۳۴,۹۸۰)	(۳,۸۰۵)	(۴۱,۱۹۵)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۳۵,۸۵۲)	(۶,۹۵۰)	(۶۰,۷۵۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۸۴,۴۹۳)	(۴,۵۴۹)	(۳۲,۴۵۱)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲۱۸,۱۶۱)	(۳۱,۴۶۱)	(۱۲۴,۶۸۱)
پست	(۱۹,۷۵۷)	(۴,۱۴۴)	(۲۵,۸۵۶)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۷,۸۶۳)	(۲,۵۰۷)	(۳,۰۴۳)
تلفن و همراه	(۵,۱۳۶)	(۱,۲۵۴)	(۶,۲۴۶)
چاپ و کپي و کتب نشريات	(۹۲۱)	(۴۵۰)	(۱۳,۰۵۰)
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۱,۵۹۴)	(۳۸۶)	(۱۴,۶۱۴)
پشتيباني نرم افزارها	(۱۸۸,۷۷۵)	(۳۹,۲۴۹)	(۲۶۰,۷۵۱)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۶۲۶,۴۱۱)	(۲۰۲,۳۸۷)	(۲۷۵,۱۶۳)
جمع	(۵,۶۲۷,۹۲۴)	(۱,۸۸۴,۶۰۰)	(۵,۳۵۴,۷۵۹)

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 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۶۶,۷۰۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود (زیان) تسعیر ارز	۹۲,۳۲۷	۰
سایر	(۲۰۷,۸۸۰)	(۷,۶۳۲)
درآمد اجاره	۱,۱۴۰	۰
جمع	(۴۷,۷۱۳)	(۷,۶۳۲)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۶۵,۳۵۵	۳۳,۱۷۲	۶۵,۳۵۵	۳۳,۱۷۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۰	۹۹,۲۱۲	۲۶۱,۳۶۰	۹۹,۲۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۷۲۵,۹۱۵	۷۷۵,۰۱۶	۱,۷۲۵,۹۱۵	۷۷۵,۰۱۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۰۹۸,۱۷۰	۴۶۰,۲۱۳	۱,۰۹۸,۱۷۰	۴۶۰,۲۱۳
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۵۵۱,۵۲۲	۶۷۹,۱۵۴	۱,۵۵۱,۵۲۲	۶۷۹,۱۵۴
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۱۳,۳۸۹	۸۵,۷۵۶	۲۱۳,۳۸۹	۸۵,۷۵۶

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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص تقسیم سود سال مالي جاري (درصد)
۷,۰۱۵,۰۹۵	۳,۲۰۲,۱۲۳	۸,۰۰۵,۳۳۳	۰	۴۰

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 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.»