اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 5,950,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660309	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۱۵,۶۸۸,۵۸۵	۶۵,۹۷۵,۶۱۱	۸۷,۲۳۳,۶۴۳	۷۵
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷۸,۰۴۹,۷۰۳)	(۴۵,۲۷۹,۱۰۱)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۷۲)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۷,۶۳۸,۸۸۲	۲۰,۶۹۶,۵۱۰	۲۴,۷۰۸,۶۱۳	۸۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۹۰۰,۱۱۹	۶۶۲,۸۰۰	۳,۰۲۷,۹۸۵	۳۶
سایر درآمدهای بیمه ای	۸,۸۳۳,۴۰۴	۷,۰۰۱,۷۶۴	۷,۲۶۸,۸۴۸	۲۶
درآمدهای بیمه ای	۴۷,۳۷۲,۴۰۵	۲۸,۳۶۱,۰۷۴	۳۵,۰۰۵,۴۴۶	۶۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۹۲,۴۶۰,۷۰۲)	(۵۷,۵۳۱,۳۸۴)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۶۱)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۶۲,۷۲۱,۰۷۰	۳۷,۹۱۷,۲۹۱	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۶۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۹,۷۳۹,۶۳۲)	(۱۹,۶۱۴,۰۹۳)	(۲۶,۰۴۲,۲۵۷)	(۵۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۶,۵۴۷)	(۲,۳۰۳)	(۵۳,۰۶۷)	(۱۸۴)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۲۱۰,۴۹۹)	(۱,۲۰۹,۱۷۰)	(۴۴۶,۵۴۰)	۰
سایر هزینه های بیمه ای	(۳,۳۴۲,۸۰۶)	(۲,۱۴۹,۳۷۹)	(۳,۲۶۰,۹۶۴)	(۵۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴,۵۵۹,۸۵۲)	(۳,۳۶۰,۸۵۲)	(۳,۸۶۰,۵۷۱)	(۳۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۳,۰۷۲,۹۲۱	۵,۳۸۶,۱۲۹	۵,۱۰۲,۶۱۸	۱۴۳
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۴۶۷,۶۲۸)	(۲,۳۱۲,۳۴۰)	(۳,۵۷۲,۱۹۰)	(۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۵۲,۹۴۸	۳۹۱,۴۸۲	۱,۵۰۳,۱۹۳	(۱۰)
سود (زیان) عملیاتی	۹,۹۵۸,۲۴۱	۳,۴۶۵,۲۷۱	۳,۰۳۳,۶۲۱	۱۸۷
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۱۳۲,۷۸۶)	۱۴۸,۰۰۳	۱۹۶,۹۲۶	(۱۹۰)
سود (زیان) قبل از مالیات	۹,۸۲۵,۴۵۵	۳,۶۱۳,۲۷۴	۳,۲۳۰,۵۴۷	۱۷۲
مالیات بر درآمد	(۲,۰۸۰,۷۵۰)	(۵۲۸,۷۶۶)	۰	(۲۹۴)
سود (زیان) خالص	۷,۷۴۴,۷۰۵	۳,۰۸۴,۵۰۸	۳,۲۳۰,۵۴۷	۱۵۱
عملیاتی (ریال)	۱,۳۴۸	۴۹۴	۵۱۹	۱۷۳
غیر عملیاتی (ریال)	(۲۳)	۲۴	۳۴	(۱۹۶)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۳۲۵	۵۱۸	۵۵۳	۱۵۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۳۰۲	۵۱۸	۵۴۳	۱۵۱
سرمایه	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
با توجه به انعقاد قرارداد بیمه درمان تکمیلی بنیاد شهید و امور ایثار گران به نرخ ماهانه هر نفر ۵.۷۰۰.۰۰۰ ریال در ابتدای اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۲(افزایش حدود ۶۳ درصدی نرخ بیمه هر نفر نسبت به سال قبل)و همچنین کاهش خسارت های پرداختی و محقق شده ، ضریب خسارت از ۸۷ درصد در نه ماهه سال ۱۴۰۱ به رقم ۸۰ درصد در نه ماهه سال ۱۴۰۲ کاهش یافته است .				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۷,۷۴۴,۷۰۵	۳,۰۸۴,۵۰۸	۳,۲۳۰,۵۴۷	۱۵۱
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	۷,۷۴۴,۷۰۵	۳,۰۸۴,۵۰۸	۳,۲۳۰,۵۴۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۵۴۷,۶۵۶	۲,۴۰۲,۴۳۶	۴۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۳,۳۶۹,۱۶۰	۱۷,۵۵۱,۴۲۰	(۲۴)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹۴,۴۳۵,۶۸۷	۳۱,۵۴۵,۹۲۰	۱۹۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۵۸,۵۱۰,۰۶۹	۱۴,۵۹۶,۴۴۷	۳۰۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۹۱۲,۸۰۵	۱,۴۷۵,۰۵۱	۳۰	مالیات پرداختنی	۲,۰۸۰,۷۵۰	۰	
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۶۵,۷۵۱,۵۶۸	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۱۵۱	سود سهام پرداختنی	۷,۸۸۰,۷۳۳	۷,۱۴۹,۵۱۲	۱۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷,۰۱۶,۶۳۴	۵,۲۶۰,۸۵۸	۳۳	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱,۴۷۲,۹۸۵	۹۴۰,۸۰۸	۵۷	سایر پرداختنی‌ها	۴,۰۹۲,۷۸۸	۳,۱۸۸,۲۲۸	۲۸

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۶,۱۱۸,۹۴۳	۱۷,۵۱۳,۰۰۱	(۸)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۱۳۰,۶۴۰	۱۳۰,۶۴۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۳۳,۰۸۷,۹۹۲	۱۹,۹۰۰,۲۰۰	۶۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۵۸۱,۴۱۵	۵۰۳,۴۸۴	۱۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲,۲۵۴,۳۹۸	۱۲,۱۶۰,۱۸۳	۱	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۸,۴۶۳,۷۴۳	۱۸,۹۵۲,۱۵۹	۲۰۸
دارایی‌های نا مشهود	۱,۰۸۸,۲۵۶	۱,۱۷۲,۰۹۹	(۷)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳,۷۰۳,۶۶۳	۲,۵۰۵,۳۲۸	۴۸
سایر دارایی ها	۴۸۴,۲۴۳	۴۲۵,۸۲۴	۱۴	سایر ذخایر فنی	۳,۶۹۰,۸۰۳	۲,۴۷۳,۸۴۷	۴۹
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۵۲۰,۶۷۹	۳۳۳,۰۲۵	۵۶
				جمع بدهی ها	۱۸۵,۹۸۱,۷۹۵	۸۷,۱۵۳,۶۵۰	۱۱۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۹۵۰,۰۰۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۵۹۵,۰۰۰	۵۸۶,۴۸۴	۱
				اندوخته سرمایه‌ای	۴,۵۷۵,۶۵۷	۳,۰۳۵,۲۳۲	۵۱
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۷۲۱,۵۱۴	۷۳۱,۴۴۳	(۱)
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۶,۹۲۱,۳۲۵	۲,۵۰۰,۶۳۲	۱۷۷
				سهام خزانه	(۵۳۱,۴۷۶)	(۷۳۰,۰۱۰)	(۲۷)
				جمع حقوق مالکانه	۱۸,۲۳۲,۰۲۰	۱۲,۰۷۳,۷۸۱	۵۱
جمع دارایي‌ها	۲۰۴,۲۱۳,۸۱۵	۹۹,۲۲۷,۴۳۱	۱۰۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۰۴,۲۱۳,۸۱۵	۹۹,۲۲۷,۴۳۱	

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 در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۹۵۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۰	۷۳۴,۲۰۱	۰	۲,۶۰۵,۴۰۸	۰	۱۲,۴۲۶,۷۴۲
اصلاح اشتباهات										(۷۰۸,۷۴۰)		(۷۰۸,۷۴۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۲۴,۹۵۶	۲,۷۱۲,۱۷۷	۰	۷۳۴,۲۰۱	۰	۱,۸۹۶,۶۶۸	۰	۱۱,۷۱۸,۰۰۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۲۳۰,۵۴۷		۳,۲۳۰,۵۴۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳,۲۳۰,۵۴۷		۳,۲۳۰,۵۴۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	۳,۲۳۰,۵۴۷		۳,۲۳۰,۵۴۷
سود سهام مصوب										(۲,۱۴۲,۰۰۰)		(۲,۱۴۲,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۷۳۰,۰۱۰)	(۷۳۰,۰۱۰)
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از 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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۲,۷۵۸)	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۶۱,۵۲۸					(۱۶۱,۵۲۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳۲۳,۰۵۵				(۳۲۳,۰۵۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۶,۴۸۴	۳,۰۳۵,۲۳۲	۰	۷۳۱,۴۴۳	۰	۲,۵۰۰,۶۳۲	(۷۳۰,۰۱۰)	۱۲,۰۷۳,۷۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۷,۷۴۴,۷۰۵		۷,۷۴۴,۷۰۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۷,۷۴۴,۷۰۵		۷,۷۴۴,۷۰۵
سود سهام مصوب										(۱,۷۸۵,۰۰۰)		(۱,۷۸۵,۰۰۰)
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											۱۹۸,۵۳۴	۱۹۸,۵۳۴
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					۸,۵۱۶					(۸,۵۱۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۵۴۰,۴۲۵				(۱,۵۴۰,۴۲۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							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
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۹۵,۰۰۰	۴,۵۷۵,۶۵۷	۰	۷۲۱,۵۱۴	۰	۶,۹۲۱,۳۲۵	(۵۳۱,۴۷۶)	۱۸,۲۳۲,۰۲۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱,۱۶۳,۴۹۷)	۳,۷۷۹,۴۴۳	۷,۹۹۰,۶۵۱	(۱۳۱)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱,۱۲۹,۷۷۰)	(۱,۱۲۹,۷۷۰)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	(۱,۱۶۳,۴۹۷)	۲,۶۴۹,۶۷۳	۶,۸۶۰,۸۸۱	(۱۴۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمايه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۱۳۷,۸۷۲	۱۷,۳۰۷	۱۷,۳۴۰	۶۹۷
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۱۷۳,۷۵۱)	(۱,۵۹۸,۷۲۳)	(۱,۹۲۲,۶۸۸)	۸۹
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي غيرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۴۰۷	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارايي‌هاي ثابت نامشهود	(۱۰,۳۷۹)	(۱۵,۵۳۲)	(۱۸۷,۰۶۲)	۳۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۴,۸۶۸,۶۴۳	۴,۹۶۷,۵۷۸	۵,۹۱۴,۷۸۹	۱۹۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۱۰,۰۶۴,۷۴۵)	(۶,۸۸۹,۶۰۰)	(۸,۹۰۰,۶۰۷)	(۴۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۴۰۶,۱۸۲	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲,۵۲۷,۱۷۵	۴,۰۳۶,۱۰۱	۴,۲۳۸,۲۶۸	(۳۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۵,۸۰۰,۱۴۲)	(۲,۲۰۳,۸۱۰)	(۴,۳۰۹,۱۳۱)	(۱۶۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۸۲۴,۴۴۱)	(۳۴۲,۴۴۱)	(۸۱۲,۲۷۵)	(۱۴۱)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۹۲,۲۶۵	۸۱,۲۵۷	۱۹۸,۱۶۶	۲۶۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۶۸,۰۶۷	۲۶,۵۷۴	۳۸,۴۰۴	۱۵۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴۰۳,۴۰۱	۱۳۵,۰۲۳	۲۳۲,۱۵۱	۱۹۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۷۱۶,۷۷۶	۳۳۰,۵۷۱	۵۵۷,۶۳۵	۴۱۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۳,۱۴۰,۷۴۱	(۱,۴۵۵,۶۹۵)	(۴,۵۲۸,۴۲۱)	۳۱۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۹۷۷,۲۴۴	۱,۱۹۳,۹۷۸	۲,۳۳۲,۴۶۰	۶۶
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	۱۹۸,۵۳۴	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	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
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۰۴۷,۶۴۸)	(۲,۱۹۳,۷۶۹)	(۲,۲۵۵,۰۸۶)	۵۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۸۴۹,۱۱۴)	(۲,۱۹۳,۷۶۹)	(۲,۲۵۵,۰۸۶)	۶۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۲۸,۱۳۰	(۹۹۹,۷۹۱)	۷۷,۳۷۴	۲۱۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۴۰۲,۴۳۶	۲,۰۷۸,۷۵۸	۲,۰۷۸,۷۵۸	۱۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۷,۰۹۰	۲۰۸,۳۹۳	۲۴۶,۳۰۴	(۹۲)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۵۴۷,۶۵۶	۱,۲۸۷,۳۶۰	۲,۴۰۲,۴۳۶	۱۷۶
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۲,۹۹۹,۹۹۲	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۹,۳۶۸,۵۲۷	۴۱,۴۹۲,۵۹۱	۴۵,۷۰۰,۸۸۳	۸۷,۲۳۳,۶۴۳	۱۱۵,۶۸۸,۵۸۵	۲۸,۵۴۰,۶۰۷	۵۰,۹۹۶,۰۲۱
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۳۲,۸۴۲,۹۰۸)	(۳۱,۲۸۲,۳۰۰)	(۳۰,۲۹۷,۱۳۸)	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۷۸,۰۴۹,۷۰۳)	(۲۸,۵۵۵,۸۷۹)	(۳۴,۴۳۶,۸۴۷)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳۰۴,۴۶۹)	(۸۲۴,۰۷۸)	(۸۹۸,۰۳۷)	(۱,۳۷۱,۶۲۱)	(۱,۵۴۷,۱۸۷)	(۶۰۸,۴۷۵)	(۱,۲۵۹,۳۴۶)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۲۲,۰۲۵,۱۴۹)	(۲۹,۱۶۱,۷۵۵)	(۴۵,۲۹۷,۲۸۹)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۹۲,۴۶۰,۷۰۲)	(۴۳,۲۴۷,۳۷۱)	(۴۰,۸۸۲,۷۴۰)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱۸,۴۰۴,۲۵۵	۲۲,۷۰۸,۹۲۳	۲۷,۸۴۶,۳۱۰	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۶۲,۷۲۱,۰۷۰	۴۰,۴۹۵,۲۳۹	۲۷,۴۹۰,۰۶۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۳,۶۶۲,۰۸۹	۸,۸۱۱,۵۸۰	۸,۵۲۶,۷۳۶	۷,۲۶۸,۸۴۸	۸,۸۳۳,۴۰۴	۲,۷۱۱,۶۴۶	۳,۸۹۴,۴۸۶
ذخایر حق بیمه	۲۲,۳۶۴,۶۱۰	۲۲,۱۱۴,۴۸۴	۱۲,۴۴۹,۲۳۵	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۶۲,۱۶۷,۴۰۶	۰	۱۱,۷۴۷,۸۰۶
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱۳,۳۱۳,۶۰۳	۱۶,۲۳۰,۹۹۸	۱۲,۲۸۸,۹۲۴	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۳,۶۶۹,۴۰۷	۴۷۳,۵۳۱	۱۱,۰۹۶,۱۳۰
سایر ذخایر فني	۹۰۷,۶۹۷	۱,۵۰۶,۰۴۲	۱,۹۷۴,۲۴۰	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۶۹۰,۸۰۳	۳۳,۲۸۸	۱,۱۹۰,۳۹۲
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۲۹,۰۴۳,۴۶۸	۲۹,۵۲۹,۰۴۷	۱۰,۲۳۵,۷۶۳	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۶۵,۷۵۱,۵۶۸	۰	۱۲,۵۳۵,۱۳۸

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۸۰,۵۳۷,۶۷۳	(۶۶,۶۲۰,۷۳۶)	۱۴۰,۳۰۱,۷۱۶	(۱۰۶,۸۷۰,۵۰۷)	۰	(۲,۷۵۴,۸۹۳)	۱۵۰,۳۸۵,۱۹۵	(۱۳۰,۰۸۸,۴۶۲)
ثالث- اجباري	۷,۸۳۹,۳۷۸	(۷۰۵,۵۸۱)	۷,۶۹۴,۵۴۵	(۵۱۱,۳۴۷)	۴,۲۹۵,۴۵۵	(۵۶۷,۷۵۳)	۶,۱۷۵,۰۰۰	(۳۵۰,۷۰۸)
ثالث- مازاد و دیه	۲۳۱,۰۲۸	(۲۰,۷۹۸)	۳۳۶,۰۹۸	(۲۴,۵۹۱)	۰	۰	۱۹۵,۰۰۰	(۸,۴۳۱)
حوادث سرنشين	۱,۱۰۹,۷۳۷	(۹۹,۸۷۶)	۱,۲۶۴,۶۲۵	(۸۴,۴۷۸)	۰	(۱۱,۲۸۲)	۷۸۰,۰۰۰	(۳۱,۱۲۲)
بدنه خودرو	۱,۲۴۴,۸۲۱	(۱۱۲,۰۷۹)	۱,۰۷۵,۶۱۹	(۸۱,۱۱۳)	۴۰۰,۳۸۱	(۵۱,۷۲۷)	۵۶۵,۵۰۰	(۴۳,۱۷۳)
آتش سوزي	۸۲۲,۵۷۹	(۵۲۶,۲۷۷)	۸۰۱,۶۳۳	(۵۲۶,۶۵۸)	۴۵۸,۳۶۷	(۲۷,۷۴۲)	۴۴۲,۰۰۰	(۱۸۰,۱۸۰)
باربري	۱۹۰,۶۶۲	(۱۱۶,۷۱۳)	۲۴۰,۳۴۱	(۱۹۲,۸۶۵)	۱۸۹,۶۵۹	(۳۹,۳۳۵)	۱۵۲,۷۵۰	(۷۵,۴۶۵)
مسئوليت	۲,۲۳۷,۲۹۰	(۲۰۴,۰۳۱)	۱,۳۹۱,۲۷۱	(۷۴,۸۱۴)	۷۶۸,۷۲۹	(۱۱۹,۵۸۶)	۷۷۳,۵۰۰	(۶۳,۱۸۰)
مهندسي	۱۷۴,۰۱۹	(۱۱۷,۰۲۶)	۷۸۹,۶۱۲	(۶۸۳,۲۲۷)	۰	۰	۲۶۰,۰۰۰	(۲۳۵,۵۶۰)
كشتي	۳۵۹,۶۷۱	(۳۰۱,۱۷۴)	۴۱۵,۹۹۲	(۱۴۸,۵۶۶)	۰	(۳۱,۴۳۴)	۱۳۶,۵۰۰	(۵۸,۵۰۰)
هواپيما	۹۷,۲۲۸	(۶۷,۹۸۹)	۱۱۶,۰۳۴	(۸۵,۳۹۹)	۶۳,۹۶۶	(۴,۶۰۱)	۵۸,۵۰۰	(۲۹,۲۵۰)
نفت و انرژي	۲۰۳,۲۹۱	(۹۰,۱۸۹)	۲۶۵,۹۳۶	(۱۲۸,۲۵۳)	۵۳۴,۰۶۴	(۲۸۵,۶۴۷)	۲۶۰,۰۰۰	(۱۳۴,۵۱۸)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶۰۵,۰۸۷	(۱۰۶,۱۱۴)	۸۲۰,۹۴۳	(۲۵,۷۷۲)	۶۸۹,۰۵۷	(۲۳۰,۹۲۸)	۵۳۹,۵۰۰	(۸۳,۴۲۸)
زندگي- غير اندوخته دار	۲۵۹,۳۹۸	(۴۸,۲۳۳)	۸۶۱,۱۴۶	(۱۱۲,۴۰۲)	۰	(۹,۹۹۸)	۲۸۲,۷۵۰	(۳۹,۷۸۰)
پول	۲,۸۳۴	(۳۲۴)	۲,۵۶۳	(۷۴)	۶۷,۴۳۷	(۶,۹۲۶)	۲۲,۷۵۰	(۲,۲۷۵)
ساير	۷۱,۶۷۰	(۲۰,۲۷۵)	۹۸,۳۵۸	(۷,۷۶۸)	۱۱۵,۶۴۲	(۱۱,۴۹۲)	۷۴,۷۵۰	(۶,۲۶۰)
جمع	۹۵,۹۸۶,۳۷۶	(۶۹,۱۵۷,۴۱۵)	۱۵۶,۴۷۶,۴۳۲	(۱۰۹,۵۵۷,۸۳۴)	۷,۵۸۲,۷۵۷	(۴,۱۵۳,۳۴۴)	۱۶۱,۱۰۳,۶۹۵	(۱۳۱,۴۳۰,۲۹۲)

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

با توجه به اینکه بخش عمده پرتفوی بیمه ای شرکت معطوف به قرارداد بیمه درمان تکمیلی بنیاد شهید گردیده لذا برنامه ریزی و هدف گذاری جدیدی برای پرتفو در سال ۱۴۰۲ برای سایر رشته ها و قرارداد های غیر از قرارداد درمان بنیادشهید و امور ایثارگران نیز صورت گرفته است.

«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 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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۶۵,۶۵۵,۸۳۲)	۴۵,۴۰۵,۱۶۶	(۷۲,۰۲۸,۸۱۸)	۵۳,۷۶۱,۷۵۶	(۳۸,۶۷۳,۱۸۲)	۳۵,۹۷۹,۲۴۴	(۳۱,۲۴۰,۶۲۵)	۲۴,۴۲۰,۸۲۵
ثالث- اجباري	(۳,۶۶۲,۵۵۱)	۳۷۲,۷۲۰	(۳,۷۸۵,۳۳۳)	۲۹۸,۹۱۸	(۱,۷۳۰,۰۶۷)	۳۰۷,۷۷۶	(۴,۰۳۶,۵۰۰)	۱۶۴,۶۷۶
ثالث- مازاد و دیه	(۱۳۸,۱۷۰)	۰	(۱۹۸,۹۹۰)	۱۱	۰	۱۳,۴۴۹	(۸۹,۷۰۰)	۴,۳۷۵
حوادث سرنشین	(۴۹۰,۷۸۴)	۴۳,۰۹۲	(۵۱۹,۱۳۴)	۳۶,۳۴۷	۰	۱۷,۴۹۱	(۳۵۸,۸۰۰)	۱۷,۴۹۷
بدنه خودرو	(۱,۰۰۸,۳۸۶)	۹۷,۲۹۴	(۱,۱۵۵,۸۸۹)	۹۱,۹۰۳	۰	۲۱,۳۹۷	(۳۹۵,۸۵۰)	۳۶,۸۲۳
آتش سوزي	(۳۳۴,۳۱۹)	۳۹,۷۱۰	(۳۴۸,۶۲۵)	۱۹۳,۵۹۸	(۲۲۱,۳۷۵)	۶۸,۶۰۲	(۱۹۸,۹۰۰)	۸۵,۲۱۵
باربري	(۸۱,۶۶۴)	۳۹,۱۳۴	۰	۱۳,۶۹۵	(۱۵۰,۰۰۰)	۷۰,۳۰۵	(۵۳,۳۰۰)	۷,۸۰۰
مسئولیت	(۱,۱۲۴,۶۴۰)	۱۱۶,۶۴۰	(۶۶۷,۹۸۳)	۵۴,۹۴۹	(۴۱۲,۰۱۷)	۶۳,۸۵۱	(۳۸۶,۷۵۰)	۳۸,۶۱۰
مهندسي	(۱۷۴,۵۲۶)	۶۷,۹۲۳	(۱۲۱,۵۳۷)	۴۰,۱۴۵	(۹۸,۴۶۳)	۹۴,۰۵۵	(۷۲,۵۴۰)	۲۰,۲۱۵
کشتي	(۳,۱۵۴)	۵۸۲	(۱۵۱,۴۷۸)	۱۰۱,۹۸۳	(۳۸,۵۲۲)	۰	(۶۱,۷۵۰)	۳۳,۸۰۰
هواپیما	(۱۶۲)	۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۳۱۸)	۴۱	(۸,۹۳۸)	۱۴	(۲۳۱,۰۶۲)	۱۳۲,۴۸۶	(۷۸,۰۰۰)	۴۳,۰۶۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۳۰,۴۲۶)	۳۰,۷۰۲	(۹۶,۷۷۳)	۳,۶۹۶	(۱۳۳,۲۲۷)	۴۰,۰۰۴	(۸۰,۹۲۵)	۱۴,۲۰۳
زندگي- غیر اندوخته دار	(۳۸۳,۷۳۹)	۷۴,۶۴۵	(۱۸۳,۴۱۸)	۸۰,۸۲۰	(۱۹۶,۵۸۲)	۰	(۱۳۶,۰۷۸)	۲۹,۳۱۵
پول	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۰۰۰)	۲,۰۰۰	(۶,۵۰۰)	۶۵۰
سایر	(۱۱,۲۲۷)	۷,۷۹۳	(۵,۹۹۴)	۴۱۰	(۶۴,۰۰۶)	۷,۲۹۰	(۲۲,۷۵۰)	۲,۵۰۳

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
	خسارت		خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
جمع	(۷۳,۲۹۹,۸۹۸)	۴۶,۲۹۵,۴۵۸	(۷۹,۲۷۲,۹۱۰)	۵۴,۶۷۸,۲۴۵	(۴۱,۹۶۸,۵۰۳)	۳۶,۸۱۷,۹۵۰	(۳۷,۲۱۸,۹۶۸)	۲۴,۹۱۹,۵۷۰

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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	۱۲,۰۳۳,۴۱۹	۹,۸۳۴,۳۲۱	۱۵,۹۹۲,۵۹۳	۱۳,۰۲۰,۹۱۱	۱,۳۱۴,۴۰۲	۵۰,۴۰۴,۹۰۵	۴۰,۹۰۴,۸۶۶	۲۵,۰۷۸,۶۳۹	۱۹,۲۱۵,۰۲۱	۲,۱۴۶,۴۹۳
ثالث- اجباري	۳,۱۴۵,۲۶۰	۳۶۳,۹۷۶	۱,۴۴۷,۵۰۵	۱۳۶,۲۹۲	۴۵۶,۱۳۴	۳,۴۶۸,۷۵۰	۲۳۲,۸۶۱	۲,۵۰۸,۹۵۶	۲۲۴,۴۳۵	۶۷۱,۶۳۰
ثالث- مازاد و ديه	۹۹,۷۸۱	۱۲,۱۶۶	۷,۸۶۵	۶۰۴	۱۱,۷۵۵	۱۷۵,۴۳۸	۱۵,۰۳۸	۲۴,۶۶۶	۱,۲۱۷	۲۱,۱۰۱
حوادث سرنشين	۵۶۹,۹۴۳	۶۲,۷۶۵	۳۰۵,۳۹۵	۲۹,۷۳۷	۶۰,۹۱۰	۷۲۲,۶۲۲	۵۲,۰۲۳	۴۵۴,۸۷۳	۴۱,۴۹۳	۹۶,۳۱۴
بدنه خودرو	۶۳۸,۸۱۷	۶۹,۵۸۳	۱۵۲,۹۱۴	۶,۵۲۱	۸۱,۸۰۷	۶۴۰,۷۹۶	۵۴,۹۵۶	۳۵۳,۲۵۰	۱۳,۲۳۸	۱۱۱,۶۰۳
آتش سوزي	۴۷۸,۶۹۳	۳۴۳,۳۶۴	۳۵۷,۵۵۳	۱۸۱,۸۱۷	۳۴,۱۶۶	۵۲۴,۰۶۲	۳۶۳,۸۶۳	۶۸۷,۴۱۸	۴۵۴,۲۹۱	۴۲,۷۴۰
باربري	۹۲,۶۵۸	۶۶,۳۲۲	۲۰,۷۸۱	۱۱,۲۴۶	۳,۰۸۶	۱۶۳,۴۷۴	۱۵۶,۵۷۰	۳۹,۱۶۵	۳۱,۶۷۰	۴,۵۱۰
مسئوليت	۱,۲۸۰,۱۶۵	۱۴۱,۷۸۸	۸۰۸,۱۹۵	۸۸,۳۷۹	۱۶۸,۲۱۳	۸۶۴,۸۷۱	۴۹,۸۴۸	۱,۳۹۹,۶۳۱	۱۴۰,۹۱۳	۲۰۷,۶۷۵
مهندسي	۹۲,۳۹۴	۵۸,۶۲۱	۸۰۴,۳۶۲	۵۶۵,۰۰۱	۸,۵۶۲	۳۵۱,۷۸۴	۳۱۷,۱۵۳	۲,۵۸۷,۶۲۶	۲,۰۳۵,۳۶۵	۱۱,۲۰۶
كشتي	۱۷۲,۰۶۸	۱۶۲,۱۲۶	۳۰۰,۶۸۷	۲۷۳,۳۷۴	۵,۹۰۰	۲۷۸,۵۸۲	۱۰۱,۵۳۰	۲۷۲,۸۴۰	۱۸۳,۹۱۹	۱۱,۱۹۸
هواپيما	۲۳,۶۲۴	۱۸,۷۵۸	۰	۰	۲۰۵	۴۳,۶۷۸	۴۳,۶۷۸	۵۱۴	۴۵	۱,۱۲۴
نفت و انرژي	۱۰۹,۴۸۴	۵۰,۹۲۳	۰	۰	۳,۴۸۸	۱۹۵,۶۰۵	۹۹,۱۵۳	۲۰,۰۱۷	۲,۲۴۵	۳,۴۸۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۵۶۸,۳۹۹	۶۴۰,۱۹۴	۲۳,۱۳۱	۲,۴۵۹	۲۷۳,۷۷۳	۳,۷۳۳,۶۰۵	۸۹۳,۴۶۹	۱۵۶,۶۰۶	۲۷,۸۵۵	۲۹۵,۶۸۳
زندگي- غير اندوخته دار	۱۱۲,۷۰۵	۲۵,۴۳۵	۱۵۲,۸۷۷	۲۱,۱۸۶	۴۴,۶۰۴	۵۳۴,۹۳۸	۷۸,۳۲۰	۴۳,۰۳۲	۷,۶۳۴	۵۶,۴۰۵
پول	۹۸۲	۱۱۶	۰	۰	۸۸	۱,۲۵۵	۲۸	۰	۰	۱۶۲

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
	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	
ساير	۴۰,۰۹۵	۹,۷۸۱	۲۹,۸۲۶	۲,۸۴۶	۶,۷۵۴	۶۴,۰۴۱	۶,۰۱۲	۴۲,۱۷۴	۳,۸۵۹	۹,۴۷۱
جمع	۲۱,۴۵۷,۴۸۷	۱۱,۸۶۰,۲۳۸	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۱۴,۳۴۰,۳۷۳	۲,۴۷۳,۸۴۷	۶۲,۱۶۷,۴۰۶	۴۳,۳۶۸,۳۶۸	۳۳,۶۶۹,۴۰۷	۲۲,۳۸۳,۲۰۰	۳,۶۹۰,۸۰۳

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

باتوجه به پیش بینی افزایش نرخ تعرفه بیمه های درمان در سال ۱۴۰۲ ذخیره خسارت معوق این رشته نیز با درنظر گرفتن آیین ۵۸ شورای عالی بیمه و با توجه به افزایش حق بیمه های صادره افزایش یافته است.

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

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

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۳۵	۱۰۲,۵۴۳	۰	۱۷۲,۱۰۳
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۵,۸۳۵,۵۱۴	۱۹۳,۰۰۳	۲,۸۲۳,۸۲۱	۲۱۷,۸۰۴
اوراق مشاركت	۱۶۵,۰۳۵	۳۵,۸۰۱	۲۷۷,۰۱۸	۱۵,۵۵۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱,۸۲۵,۳۱۶	۲۲۶,۲۸۸	۲,۰۸۴,۳۱۴	۱۴۱,۴۳۶
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۶,۰۸۷,۱۲۳	۱,۶۳۲,۱۵۱	۷,۳۳۳,۸۱۱	۴۰۵,۸۷۶
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۳۲۵,۷۹۹		۷۸۱,۸۰۹
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۴۴۶,۷۵۰		(۶۳۲,۰۴۵)
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	۹۴۰,۸۰۸	۳۸,۴۰۳	۱,۴۷۲,۹۸۴	۶۷,۴۸۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۱۳۰,۶۴۰	۱۴۶,۸۹۴	۱۳۰,۶۴۰	۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۵۸۴,۴۴۹	۴,۱۴۷,۶۳۲	۱۷,۷۲۲,۵۶۶	۱,۱۷۰,۰۲۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳,۰۲۷,۹۸۵		۹۰۰,۱۱۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱,۱۱۹,۶۴۷		۲۶۹,۹۰۱

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمايه گذاري (میلیون ریال)
حفاري شمال	۰	۱۸,۶۳۱		۳۲۴	۰	۱۶,۸۸۸		۱۲۰,۴۰۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۰		۱,۳۱۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۶۶,۰۵۱		۶,۰۷۸	۰	۱۳۲,۶۲۳		۱۶,۹۹۴
پتروشيمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۱۰۷,۵۳۶		۳,۷۵۶	۰	۱۸۳,۳۰۵		۱۳,۹۲۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۲۱۱	۰	۰		۰
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۳۷,۵۹۵		۴,۸۹۸	۰	۴۲,۹۲۳		۵,۹۶۳
ساير شرکتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵,۱۴۵,۱۲۶		۱,۵۸۴,۱۷۶	۰	۵,۹۲۰,۵۲۵		۱۴۹,۳۳۷
ساير شرکتهاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۲۰,۴۷۹		۴۰۶	۰	۰		۶۰۹
سنگ آهن گهر زمين	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالايش نفت بندرعباس	۰	۵۶,۰۴۰		۳,۱۳۲	۰	۱۴۵,۲۵۵		۲۶,۱۱۲
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱۳۲,۸۲۱		۹,۹۴۵	۰	۲۰۰,۹۰۸		۲۰,۰۰۰
آسان پرداخت پرشين	۰	۱۵,۸۳۴		۲۲	۰	۱۵,۸۳۵		۱۸
فولاد خوزستان	۰	۱۱,۷۱۶		۶۶۰	۰	۰		۰
پالايش نفت امام خميني (ره) شازند	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
	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)
پتروشیمي زاگرس	۰	۷۰,۴۱۳		۰	۰	۹۸,۹۴۲		۵,۸۳۰
کارت اعتباري ایران کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۵۱۱		۳۰۲	۰	۶۶,۵۳۰		۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵,۶۴۹		۱۱,۹۳۵	۰	۵۵,۶۴۹		۳,۴۳۰
ذوب آهن اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۵,۰۰۳		۱,۴۵۸	۰	۰		۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۸,۹۰۰		۱,۲۲۸	۰	۴۹,۶۹۳		۱,۳۶۳
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۸,۸۱۸		۳,۳۱۰	۰	۱۰۰,۵۴۰		۴,۸۲۳
سیمان خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۰,۳۷۴		۹,۰۱۶
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۸,۱۸۲		۷,۴۷۱
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۰,۴۲۵		۶,۸۴۸
سرمایه گذاري غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۵,۰۵۴		۵,۳۲۳
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۳,۲۷۵		۴,۹۰۴
داروسازي اکسیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۶,۸۸۵		۳,۵۱۵
جمع		۶,۰۸۷,۱۲۳		۱,۶۳۲,۱۵۱		۷,۳۳۳,۸۱۱		۴۰۵,۸۷۶

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 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 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۵۳۳,۰۸۰)	(۵۶۰,۳۹۰)	(۳۰۲,۸۹۰)	(۲۸۰,۵۶۶)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
هزینه بازاریابي وفروش	(۲,۲۴۲,۰۸۰)	(۲,۳۵۹,۳۱۸)	(۱۱۵,۰۰۹)	(۸۰۴,۱۵۶)
ملزومات بیمه اي	(۵۸۵,۸۰۴)	(۴۲۳,۰۹۸)	(۷۵,۵۵۵)	(۱۶۲,۰۶۲)
جمع	(۳,۳۶۰,۹۶۴)	(۳,۳۴۲,۸۰۶)	(۴۹۳,۴۵۴)	(۱,۲۴۶,۷۸۴)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شرکت	۵۶۷	۵۵۶	۶۲۰	۶۲۰
تعداد شعب شرکت	۴۹	۴۹	۴۹	۴۹
تعداد نمایندگي هاي شرکت	۱,۱۱۹	۱,۱۲۶	۱,۱۷۰	۱,۲۸۷
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۷۵۱	۵۱۷	۷۸۰	۸۵۸

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
حقوق، دستمزد و مزایا	(۲,۰۰۸,۹۵۲)	(۲,۲۳۲,۴۳۳)	(۱,۲۳۷,۵۱۲)	(۱,۱۲۷,۷۳۲)
استهلاك	(۲۰۱,۴۷۵)	(۲۳۶,۸۴۳)	(۷۳,۱۵۷)	(۱۰۰,۷۵۰)
انرژي	(۴۹,۶۸۶)	(۴۹,۱۰۸)	(۱۸,۹۵۲)	(۲۲,۱۲۰)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
ملزومات	(۲۹,۷۳۲)	(۱۲,۳۱۰)	(۱۱,۲۴۰)	(۷,۶۵۴)
آگهي و تبليغات	(۶,۴۰۲)	(۴,۹۸۵)	(۴,۶۸۷)	(۳,۱۴۳)
حسابرسي	(۵,۲۵۲)	(۷,۳۳۵)	(۷,۶۶۵)	(۴,۸۷۵)
پاداش هيئت مديره	(۴,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	۰	۰
اجاره	(۳۵,۸۰۵)	(۳۴,۴۱۴)	(۱۹,۵۸۶)	(۱۷,۵۵۰)
آموزش	(۱۹,۴۳۴)	(۱۸,۹۵۶)	(۱,۰۰۰)	(۴,۴۱۸)
بيمه و عوارض	(۱۷,۵۲۶)	(۱۶,۲۹۴)	(۱۰,۹۰۰)	(۸,۸۳۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۲,۱۳۲)	(۲۷,۶۵۳)	(۱,۰۰۰)	(۲,۲۴۳)
ساير	۰	۰	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۲۷۲,۵۵۸)	(۳,۰۰۶)	(۶,۲۱۷)	(۲,۹۹۷)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۲۹۸,۷۹۳)	(۷۹,۶۵۸)	(۲۰,۴۵۲)	(۳۲,۵۳۶)
هزينه مالي	(۱۵,۰۴۵)	(۱۵,۳۶۳)	(۱,۰۰۰)	(۴,۴۸۹)
هزينه غذا	(۸۵,۱۹۷)	(۷۴,۰۲۳)	(۷۷,۳۱۴)	(۴۹,۱۸۵)
هزينه سفر و ماموريت	(۱۵,۱۹۸)	(۱۸,۹۶۶)	(۱۱,۳۱۳)	(۹,۸۴۱)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۲۲,۶۴۱)	(۲۵,۵۷۶)	(۱۶,۸۵۶)	(۱۳,۷۹۰)
آبدارخانه و پذيرايي	(۱۲,۶۸۰)	(۲۱۵,۹۹۱)	(۱,۰۰۰)	(۸,۵۶۷)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۸۴,۶۳۱)	(۶,۹۴۷)	(۱۱۱,۲۹۷)	(۳۸,۴۲۹)
پست	(۸,۴۱۴)	(۱۱,۴۵۳)	(۲۹۰)	(۳,۸۱۶)
تلفن و همراه	(۳,۰۷۸)	(۴,۰۹۰)	(۲,۱۲۹)	(۲,۰۲۱)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۵,۶۸۹)	(۵,۷۳۸)	(۹,۹۸۵)	(۵,۱۱۰)
چاپ و کپي و کتب نشريات	۰	(۲۱۵)	(۳۵)	(۸۱)
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۶۷۰)	(۲۱)	(۵۲۸)	(۱۷۸)
پشتيباني نرم افزارها	(۸۲,۴۱۴)	(۹۸,۵۲۰)	(۸۴,۲۹۸)	(۵۹,۴۱۶)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۶۴,۷۸۶)	(۲۶۱,۷۳۰)	(۱۰۵,۹۱۸)	(۱۹,۱۴۰)
جمع	(۳,۵۷۲,۱۹۰)	(۳,۴۶۷,۶۲۸)	(۱,۸۳۴,۳۳۱)	(۱,۵۴۸,۹۱۹)

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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زيان) فروش دارائي ها	۱۱,۳۳۳	۷۵,۷۵۰
سود (زيان) تسعير ارز	۳۴۶,۳۰۴	۱۷,۰۹۰
سایر	(۶۱,۳۷۱)	(۳۲۶,۴۳۶)
	۰	۰
درآمد اجاره	۶۶۰	۸۱۰
جمع	۱۹۶,۹۲۶	(۱۳۲,۷۸۶)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۶۵,۳۵۵	۲۵,۳۹۵	۶۵,۳۵۵	۲۵,۹۸۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲۶۱,۳۶۰	۹۴,۷۹۷	۲۶۱,۳۶۰	۹۶,۹۸۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۷۲۵,۹۱۵	۶۷۰,۶۴۰	۱,۷۲۵,۹۱۵	۶۸,۲۱۲
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱,۲۱۸,۵۳۰	۴۴۱,۹۶۸	۱,۲۱۸,۵۳۰	۴۵۲,۱۶۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۵۵۰,۹۱۰	۶۰۲,۶۳۹	۱,۵۵۰,۶۱۲	۶۵۷,۴۰۲
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۹۳,۷۲۹	۷۰,۲۶۷	۳۹۹,۷۵۸	۱۵۴,۶۸۸

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)
۲,۵۰۰,۶۳۲	۱,۶۱۵,۲۷۴	۳,۲۳۰,۵۴۷	(۱,۷۸۵,۰۰۰)	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 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.»