اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 5,810,000
نماد: ومعلم(معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۴۸,۲۰۵,۵۰۳	۲۵,۵۴۶,۶۵۴	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۸۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۸,۲۳۰,۸۶۲)	(۶,۴۲۲,۶۵۴)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۲۸)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۹,۹۷۴,۶۴۱	۱۹,۱۲۴,۰۰۰	۴۳,۱۹۳,۷۸۳	۱۰۹
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۷۳۵,۵۷۸	۱,۳۱۶,۳۶۶	۲,۳۳۳,۶۶۳	(۴۴)
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۱۹۸,۴۲۹	۷۰۹,۵۹۵	۲,۰۸۸,۶۳۸	۶۹
درآمدهای بیمه ای	۴۱,۹۰۸,۶۴۸	۲۱,۱۴۹,۹۶۱	۴۷,۶۱۶,۰۸۴	۹۸
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۳,۵۹۷,۰۲۵)	(۱۶,۴۸۴,۶۴۰)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۱۰۴)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳,۹۹۸,۱۳۲	۳,۰۷۲,۰۴۲	۷,۵۹۹,۹۶۷	۳۰
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۹,۵۹۸,۸۹۳)	(۱۳,۴۱۲,۵۹۸)	(۳۸,۳۶۴,۰۱۹)	(۱۲۱)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۲۶)	(۸,۰۴۱)	(۱۸۸,۰۴۹)	۱۰۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۸۱۶,۳۶۳)	(۷۹۵,۲۶۷)	(۱,۱۷۸,۸۵۳)	(۱۲۸)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۹۵۱,۲۷۹)	(۳,۶۶۰,۹۸۰)	(۷,۳۰۷,۸۱۷)	(۳۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۶,۷۶۷,۶۶۸)	(۴,۴۶۴,۲۸۸)	(۸,۶۷۴,۷۱۹)	(۵۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۵,۵۴۲,۰۸۷	۳,۲۷۳,۰۷۵	۵۷۷,۳۴۶	۶۹
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۵۶۰,۸۸۴)	(۳,۰۳۲,۴۹۶)	(۶,۶۱۴,۴۵۶)	(۸۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۹۳,۲۷۷	۱۳۷,۵۷۴	۵,۴۳۲,۰۹۰	۴۱
سود (زیان) عملیاتی	۱۷۴,۵۸۰	۳۷۸,۱۵۳	(۶۰۵,۰۲۰)	(۵۴)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۴۶,۰۰۷	۵۱,۲۵۰	۸۴۰,۵۲۴	۵۷۵
سود (زیان) قبل از مالیات	۵۲۰,۵۸۷	۴۲۹,۴۰۳	۲۳۵,۵۰۴	۲۱
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۵۲۰,۵۸۷	۴۲۹,۴۰۳	۲۳۵,۵۰۴	۲۱
عملیاتی (ریال)	۳۰	۶۵	(۱۰۴)	(۵۴)
غیر عملیاتی (ریال)	۶۰	۹	۱۴۵	۵۶۷
سود (زیان) پایه هر سهم	۹۰	۷۴	۴۱	۲۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۹۰	۷۴	۴۱	۲۲
سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۵۲۰,۵۸۷	۴۲۹,۴۰۳	۲۳۵,۵۰۴	۲۱
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	۵۲۰,۵۸۷	۴۲۹,۴۰۳	۲۳۵,۵۰۴	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۵۷۹,۳۳۲	۶۸۳,۲۰۹	(۱۵)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۶,۱۳۷,۸۷۸	۱۳,۲۴۸,۳۳۴	۲۲
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹۳,۵۱۷,۴۶۴	۵۸,۶۶۵,۵۹۷	۵۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۰,۰۷۲,۷۲۲	۸,۷۳۴,۴۴۶	۱۵
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۰۵۸,۴۶۷	۲,۵۷۹,۵۷۸	(۵۹)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۴,۴۵۴,۴۴۰	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۱۶	سود سهام پرداختنی	۱۶۶,۱۱۳	۱۸۹,۰۴۶	(۱۲)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷,۳۵۲,۳۷۰	۶,۶۰۲,۶۹۸	۱۱	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۷۱۸,۲۵۷	۲,۴۳۵,۵۲۰	۱۲	سایر پرداختنی‌ها	۱۵,۱۸۶,۲۷۱	۸,۳۰۰,۹۲۰	۸۳

داراييها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۰,۲۹۰,۸۱۳	۱۷,۹۰۳,۷۱۱	۱۳	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۲۲۹,۲۲۶	۲,۱۰۲,۳۴۶	۱۴۹	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۷,۵۴۱,۳۴۱	۱۳,۱۸۲,۴۷۴	۳۳
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۹۷۳,۶۸۸	۱,۷۰۱,۷۳۴	۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۲۰۶,۶۴۱	۵,۸۶۶,۴۳۲	۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۳,۹۷۰,۷۸۱	۳۱,۲۳۲,۱۵۵	۷۳
دارایی‌های نا مشهود	۵۱۰,۳۴۸	۵۱۱,۶۰۵	۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳۲,۵۰۶,۷۵۵	۲۹,۷۳۲,۱۹۳	۹
سایر دارایی ها	۱,۰۷۴,۳۹۲	۵۵۸,۳۹۱	۹۲	سایر ذخایر فنی	۷,۲۹۶,۶۶۲	۵,۵۶۵,۹۱۵	۳۱
				ذخیره مزاياي پايان خدمت کارکنان	۱,۶۴۶,۳۷۱	۱,۲۱۲,۴۹۶	۳۶
				جمع بدهی ها	۱۵۶,۴۹۸,۵۸۲	۱۱۳,۰۹۹,۷۱۳	۳۸
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۵,۸۱۰,۰۰۰	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۱,۵۳۳,۱۰۱	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۶۵,۵۱۴	۳۶۵,۵۱۴	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۶۸۳,۶۵۵	۶۸۳,۶۵۵	۰
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱,۹۰۰,۳۰۲)	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	(۲۲)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۶,۴۹۳,۱۶۸	۵,۹۷۲,۵۸۱	۹
جمع داراييها	۱۶۲,۹۹۱,۷۵۰	۱۱۹,۰۷۲,۲۹۴	۳۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۶۲,۹۹۱,۷۵۰	۱۱۹,۰۷۲,۲۹۴	

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	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۶۲۱,۰۶۸)	۰	۴,۲۰۳,۹۷۶
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۵۳,۷۳۹	۶۶۰,۱۰۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۶۲۱,۰۶۸)	۰	۴,۲۰۳,۹۷۶
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
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	۲۳۵,۵۰۴		۲۳۵,۵۰۴
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۱,۵۳۳,۱۰۱				۰	۰	۰				۱,۵۳۳,۱۰۱
خرید سهام خزانه											۰	۰
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				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۱,۷۷۵					(۱۱,۷۷۵)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲۳,۵۵۰				(۲۳,۵۵۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۵,۹۷۲,۵۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱										۵۲۰,۵۸۷		۵۲۰,۵۸۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱								۰	۰	۵۲۰,۵۸۷		۵۲۰,۵۸۷
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
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۱,۹۰۰,۳۰۲)	۰	۶,۴۹۳,۱۶۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱,۴۳۷,۳۴۶)	(۸۸۵,۵۹۹)	(۴,۲۸۸,۳۸۷)	(۶۲)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱,۴۳۷,۳۴۶)	(۸۸۵,۵۹۹)	(۴,۲۸۸,۳۸۷)	(۶۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۵۰۱,۷۵۰)	(۹۵,۷۰۶)	(۲۰۶,۴۳۹)	(۴۲۴)
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	(۳۶,۹۵۸)	(۲۲,۷۳۰)	(۲۲۲,۰۱۳)	(۶۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۱,۶۴۱,۱۷۲	۰	۲,۱۴۱,۲۱۸	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۱,۱۰۲,۴۶۴	(۱۱۸,۴۳۶)	۱,۷۱۲,۷۶۶	۱,۰۳۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۳۳۴,۸۸۲)	(۱,۰۰۴,۰۳۵)	(۲,۵۷۵,۶۲۱)	۶۷
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۹۴,۲۸۴	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	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	(۲۲,۹۳۲)	(۳,۴۶۱)	(۱۱۰,۰۰۷)	(۵۶۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲۲,۹۳۲)	(۳,۴۶۱)	(۱۵,۷۲۳)	(۵۶۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳۵۷,۸۱۴)	(۱,۰۰۷,۴۹۶)	(۲,۵۹۱,۳۴۴)	۶۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۶۸۳,۲۰۹	۳,۱۹۴,۰۴۷	۳,۱۹۴,۰۴۷	(۷۹)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۵۳,۹۳۷	۴۸,۸۵۲	۸۰,۵۰۶	۴۲۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۵۷۹,۳۳۲	۲,۲۳۵,۴۰۳	۶۸۳,۲۰۹	(۷۴)
معاملات غیرنقدي	۳,۶۴۸,۸۸۰	۰	۲,۱۶۱,۱۶۳	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بيمه ناخالص	۲۴,۷۴۸,۸۸۷	۳۴,۸۷۳,۸۲۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۴۸,۲۰۵,۵۰۳	۷۶,۵۱۹,۴۷۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۵,۸۶۹,۰۵۷)	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۸,۲۳۰,۸۶۲)	(۱۷,۵۳۸,۰۲۱)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۲,۱۷۸,۷۳۷)	(۲,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۴,۴۳۷,۶۶۷)	(۲,۶۵۰,۱۵۱)	(۶,۱۱۱,۱۹۴)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳۳,۳۲۹,۱۴۱)	(۲۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۳۳,۵۹۷,۰۲۵)	(۶۲,۴۲۳,۷۲۲)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱۶,۸۱۹,۴۲۶	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۶۱۷,۳۱۹	۷,۵۹۹,۹۶۷	۳,۹۹۸,۱۳۲	۱۱,۷۵۸,۹۸۶
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۱۰۱,۴۶۰	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۱,۱۹۸,۴۲۹	۲,۷۷۰,۶۰۷
ذخاير حق بيمه	۲۱,۱۰۲,۵۶۷	۲۹,۳۲۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۸۶,۴۷۷,۵۳۶	۰
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱۵,۹۳۰,۴۴۷	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۱۹,۵۱۵,۰۲۹	۵۷۶,۲۵۳
ساير ذخاير فني	۳,۷۰۹,۶۶۰	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۵,۵۶۵,۹۱۵	۷,۲۹۶,۶۶۲	۲,۰۱۹,۹۳۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۸,۴۰۲,۷۸۶	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۲۴,۴۵۴,۴۴۰	۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ 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	۳۰,۶۱۱,۶۸۸	(۲,۶۳۳,۴۷۸)	۴۲,۶۰۸,۶۱۶	(۱,۸۹۷,۰۳۷)	۹,۸۸۵,۰۹۵	(۲,۲۱۰,۸۵۵)
ثالث- اجباري	۱۵,۸۹۰,۷۶۵	(۱,۳۴۹,۰۵۸)	۸,۲۵۱,۴۸۸	(۴۰۹,۷۰۱)	۲۱,۰۵۰,۹۸۳	(۱,۴۸۲,۶۹۳)
ثالث- مازاد و ديه	۹۱۴,۶۲۹	(۷۶,۳۹۵)	۶۱۲,۹۴۳	(۳۰,۳۶۳)	۹۷۹,۲۰۹	(۷۰,۳۴۰)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۲,۵۲۲,۰۸۸	(۲۱۴,۰۵۵)	۱,۲۶۴,۶۹۶	(۶۲,۷۹۶)	۳,۳۴۹,۵۵۰	(۲۳۴,۹۵۴)
بدنه خودرو	۳,۲۴۹,۵۰۹	(۲۷۲,۸۹۸)	۳,۰۱۶,۵۹۱	(۱۵۰,۲۲۷)	۴,۴۴۳,۱۰۸	(۳۳۱,۰۲۰)
آتش سوزي	۲,۲۲۴,۷۲۹	(۱,۲۳۸,۴۸۸)	۱,۲۰۷,۶۴۰	(۸۱۴,۱۷۸)	۳,۶۸۳,۴۹۱	(۱,۰۶۴,۵۸۳)
باربري	۶۶۲,۶۹۵	(۳۹۷,۵۷۷)	۵۲۴,۱۷۹	(۳۴۶,۲۹۵)	۱,۲۴۴,۹۹۱	(۷۱۱,۷۴۰)
مسئوليت	۳,۲۰۶,۲۷۷	(۱,۳۸۹,۲۲۹)	۲,۰۴۵,۳۵۴	(۴۳۲,۴۵۰)	۴,۱۴۷,۷۵۰	۰
مهندسي	۱,۹۰۶,۰۹۴	(۸۶۵,۵۲۵)	۱,۹۵۹,۰۰۹	(۷۶۲,۴۲۹)	۲,۷۸۷,۸۵۱	(۹۷۴,۰۸۹)
كشتي	۳,۷۹۳,۴۴۲	(۱,۰۹۰,۹۷۱)	۲,۱۵۷,۰۴۹	(۳,۹۲۹,۱۲۶)	۷,۶۹۹,۱۱۹	(۴,۷۵۰,۱۷۱)
هواپيما	۱,۵۹۱,۲۵۸	(۱,۴۱۰,۷۹۵)	۳۸۵,۳۶۳	(۳۱۹,۴۳۸)	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶,۶۲۸,۰۵۳	(۱,۳۰۰,۶۰۰)	۴,۵۱۵,۹۹۸	(۸۱۸,۸۹۴)	۱۱,۳۳۷,۰۲۸	(۱,۴۷۳,۷۰۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۴۸۱,۳۰۶	(۲۶۹,۶۶۲)	۴,۸۶۶,۹۲۱	(۵۱۲,۵۴۰)	۸۷۵,۲۱۴	(۱۲۰,۰۲۱)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۵۳۶,۷۸۱	(۴۴,۶۰۳)	۴۸۹,۱۸۵	(۲۳,۴۰۳)	۱,۵۶۵,۹۸۰	(۱۰۷,۷۹۹)
جمع	۷۵,۲۱۹,۳۱۴	(۱۲,۵۵۳,۳۳۴)	۷۳,۹۰۵,۰۳۲	(۱۰,۵۰۸,۸۷۷)	۷۳,۰۴۹,۳۶۹	(۱۳,۵۳۱,۹۶۸)

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

اهداف کلان شرکت در سنوات آتی در حوزه حق بیمه و ترکیب پرتفوی، شامل افزایش سودآوری از طریق بهبود ترکیب پرتفوی شرکت، و همچنین افزایش سهم از بازار از طریق گسترش شبکه فروش و افزایش پرتفوی کارگزاران می‌باشد؛ بدین ترتیب اهداف و برنامه‌های آتی شرکت در حوزه توسعه بازار به شرح ذیل می‌باشد: ۱)تمرکز بر استانهای پرپتانسیل در کسب پرتفوی نظیر تهران، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی و ... ۲) ارائه طرحها و بسته‌های بیمه‌ای جدید به بیمه‌گذاران شامل جایگاه‌داران سوخت، دفاتر پیشخوان، فیروزه‌ای و ... ۳) مشارکت هرچه بیشتر در کنسرسیومهای صنعت بیمه ۴) شناسایی بازارهای جدید با ریسک مناسب ۵) آموزش و فرهنگسازی مفاهیم بیمه های زندگی با تهیه و انتشار کتابهای داستانی بیمه ویژه کودکان و استفاده از بازیهای رایانه‌ای مبتنی بر آموزش بیمه و تبلیغات اثربخش برای دانشآموزان و نوجوانان ۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران ۷)نظاممندتر نمودن حوزه نمایندگان با حذف نمایندگان ضعیف و جذب نماینده جدید

«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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۲۱,۲۹۰,۷۳۳)	۱,۷۵۲,۵۲۷	(۱۷,۵۷۶,۰۶۲)	۱,۰۳۲,۱۳۵	(۲۴,۰۹۴,۶۴۳)	۲,۱۱۲,۸۱۳
ثالث- اجباري	(۱۲,۲۱۰,۸۶۹)	۱,۰۷۲,۸۵۹	(۵,۵۴۴,۱۸۱)	۳۷۷,۱۹۷	(۱۳,۵۹۲,۵۴۳)	۱,۴۲۶,۳۰۳
ثالث- مازاد و ديه	(۵۸۲,۸۲۰)	۶۰,۸۴۷	(۲۹۱,۲۳۳)	۲۵,۲۵۰	(۲,۴۱۳,۲۹۳)	۲۳۷,۸۹۲
حوادث سرنشين	(۱,۶۳۹,۴۵۰)	۱۴۲,۴۹۰	(۷۲۳,۹۶۰)	۴۸,۲۷۹	(۴۲۱,۴۷۸)	۵۸,۳۰۸
بدنه خودرو	(۲,۴۵۰,۱۷۴)	۲۰۴,۹۵۷	(۱,۴۳۰,۱۱۵)	۹۱,۲۶۶	(۳,۰۸۵,۵۹۸)	۲۶۶,۵۷۴
آتش سوزي	(۳۲۶,۷۳۴)	۱۵۷,۲۳۲	(۱۰۶,۵۹۷)	۶۲,۱۷۷	(۱,۶۳۰,۵۳۶)	۵۴۲,۷۷۳
باربري	(۵۷,۱۵۴)	۴۲,۵۱۱	(۱۱۷,۹۱۹)	۵۹,۹۷۵	(۹۱۴,۰۴۱)	۵۴۵,۰۵۸
مسئوليت	(۱,۲۲۵,۱۷۹)	۶۸۱,۱۴۰	(۴۸۵,۸۷۰)	۲۸۶,۳۲۴	(۳,۰۷۴,۱۴۵)	۳۲۷,۳۲۵
مهندسي	(۲۷۶,۲۶۶)	۷۷,۱۳۴	(۳۴,۶۵۸)	۱۴,۰۴۲	(۱,۱۸۴,۲۱۹)	۳۵۶,۰۱۹
كشتي	(۴,۰۰۳,۲۳۹)	۳,۷۱۹,۹۱۲	(۴۰۸,۷۷۹)	۵۳۱,۵۷۹	(۷,۳۶۴,۲۵۷)	۷,۰۴۳,۵۲۲
هواپيما	(۱)	۳	(۲)	۰	۰	۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲,۴۹۶,۱۱۸)	۴۸۵,۰۸۶	(۲,۱۱۸,۳۲۵)	۳۸۸,۴۶۲	(۲,۴۷۰,۳۲۸)	۶۹۹,۸۷۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۶۰۲,۰۹۵)	۱۱۷,۰۰۹	(۳۵۴,۴۷۳)	۶۵,۰۰۴	(۸۶۸,۷۷۲)	۲۲۵,۳۹۴
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۷۴,۷۶۳)	۶,۵۶۰	(۴۵,۹۸۵)	۳,۲۲۳	(۴۸۷,۵۷۶)	۴۱,۸۸۶
جمع	(۴۷,۲۳۵,۵۹۵)	۸,۵۲۰,۲۶۷	(۲۹,۲۳۸,۱۵۹)	۲,۹۸۴,۹۱۳	(۶۱,۶۰۱,۵۲۹)	۱۳,۸۸۳,۷۴۶

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	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	

رشته بیمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۴,۰۷۸,۶۱۵	۱,۳۸۲,۴۶۰	۲,۰۱۰,۹۱۱	۷۹,۳۲۴	۱,۵۹۰,۳۵۱	۳۳,۱۷۷,۸۴۳	۱,۸۸۹,۹۱۶	۲,۰۳۶,۰۵۰	۱۵۱,۳۱۶	۲,۸۱۱,۶۹۹
ثالث- اجباري	۵,۳۴۳,۸۹۲	۵۳۳,۰۷۲	۳,۹۲۷,۴۰۴	۲۸۷,۴۹۷	۲,۱۸۳,۶۰۸	۵,۴۷۷,۴۷۰	۳۳۵,۲۳۹	۷,۲۸۳,۱۵۶	۴۴۸,۳۸۸	۲,۴۱۸,۸۶۲
ثالث- مازاد و ديه	۳۷۸,۹۶۴	۳۶,۲۶۴	۳۰,۹۴۲	۱,۶۸۲	۷۳,۵۱۳	۴۶۰,۲۹۰	۲۸,۸۸۷	۱۸,۰۹۲	۱,۲۷۶	۹۰,۹۹۱
حوادث سرنشين	۱,۰۹۶,۶۶۰	۱۰۴,۷۹۹	۸۰۷,۵۱۳	۷۲,۵۸۹	۲۹۱,۰۰۹	۱,۰۹۳,۲۷۱	۷۱,۹۲۳	۹۰۹,۰۶۹	۷۵,۴۱۰	۳۲۷,۰۶۶
بدنه خودرو	۱,۵۴۵,۲۸۲	۱۴۵,۲۹۲	۲۳۱,۸۵۹	۱۱,۷۸۶	۳۱۷,۵۸۳	۲,۲۷۶,۰۱۵	۱۴۵,۲۱۷	۳۱۲,۷۸۴	۲۱,۷۲۴	۴۰۳,۵۷۴
آتش سوزي	۱,۰۷۹,۸۳۷	۵۹۳,۵۰۶	۲۵۲,۵۸۰	۱۳۳,۱۶۴	۱۲۷,۱۷۰	۱,۱۱۱,۰۶۳	۷۲۴,۶۱۱	۳۱۸,۷۲۸	۱۵۰,۷۹۴	۱۳۸,۸۴۵
باربري	۳۱۴,۶۴۱	۲۰۲,۲۶۸	۸۱۶,۳۲۸	۶۴۹,۸۵۵	۳۰,۵۰۹	۴۵۳,۰۱۱	۳۲۹,۳۷۷	۹۱۶,۷۴۴	۷۶۱,۳۸۹	۳۵,۸۴۶
مسئوليت	۱,۴۵۱,۴۸۸	۶۹۱,۸۳۷	۵۱۵,۵۴۵	۲۸۰,۲۳۳	۱۳۱,۰۹۴	۱,۷۳۴,۰۵۷	۴۵۹,۷۲۳	۷۳۹,۷۲۳	۳۵۸,۴۷۰	۱۷۹,۰۰۴
مهندسي	۱,۱۰۲,۵۳۴	۴۹۴,۹۴۰	۱۴۱,۱۹۳	۳۸,۷۳۶	۶۵,۷۱۴	۲,۰۱۱,۵۱۸	۷۴۸,۱۱۷	۱۶۰,۵۱۷	۷۳,۴۷۶	۹۴,۵۰۳
كشتي	۳,۴۲۳,۰۴۰	۱,۷۶۲,۷۶۰	۵,۹۶۳,۶۳۰	۵,۰۵۲,۰۷۴	۶۷,۰۹۸	۲,۹۸۰,۸۲۹	۲,۹۸۰,۳۶۷	۶,۵۷۳,۰۲۸	۵,۵۷۷,۹۶۴	۶۷,۰۹۷
هواپيما	۴۸۰,۸۵۶	۴۸۰,۸۵۶	۹۶۳	۱۰۰	۲,۱۰۶	۲۵۱,۰۶۳	۲۴۹,۴۱۹	۴۷	۰	۴,۰۷۸
نفت و انرژي	۴۶۵	۰	۸,۰۴۲	۰	۴۴۱	۶۷۳	۰	۸,۲۵۲	۰	۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۳	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۲۹,۷۳۲,۱۹۳	۷,۹۴۶,۸۰۹	۰	۰	۱۰۲,۴۶۶	۳۲,۵۰۶,۷۵۵	۸,۴۸۹,۴۴۵	۰	۰	۱۲۷,۷۶۴
زندگي- غير اندوخته دار	۶۶۷,۶۰۵	۱۲۳,۴۰۳	۱۰۵,۶۸۶	۱۹,۹۹۳	۴۰۸,۰۸۹	۲,۵۲۴,۹۸۰	۳۲۲,۶۶۰	۱۴۹,۳۵۹	۲۰,۳۶۲	۴۲۱,۷۲۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۲۶۸,۲۷۶	۲۴,۶۴۰	۳۲,۷۱۰	۲,۸۹۱	۱۷۵,۱۲۵	۴۱۸,۶۹۸	۲۶,۰۲۰	۵۰,۵۷۷	۳,۵۷۳	۱۷۵,۱۲۵
جمع	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۱۴,۵۲۲,۹۰۶	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۶,۶۴۰,۳۰۱	۵,۵۶۵,۹۱۵	۸۶,۴۷۷,۵۳۶	۱۶,۸۰۰,۹۲۱	۱۹,۵۱۵,۰۲۹	۷,۶۵۳,۵۱۹	۷,۲۹۶,۶۶۲

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

افزايش ذخاير حق بيمه ناشی از افزايش حق بيمه صادره در دوره مالی جاری بوده و افزايش خسارت رشته كشتی نيز مربوط به خسارت كشتی دارای بيش از ۹۷% درصد پوشش اتكايی ميباشد.

«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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۶,۴۳۵,۰۹۲	۴۳۱,۵۹۰	۷,۲۰۱,۴۲۵	۴۶۲,۰۱۲
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۷۱۷,۹۱۷	۰	۶۱۲,۴۴۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲,۳۹۱,۹۹۶	۴۴,۱۹۵	۳,۳۴۹,۲۱۳	۲۵,۳۰۶
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۸,۱۲۶,۴۸۸	۶۷۸,۵۷۲	۸,۹۷۱,۸۸۳	۴۳۵,۵۵۷
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۱۱۳,۹۵۳		(۳۳۵,۲۷۳)
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۲۳۲,۲۱۷	۰	۱۵۵,۸۵۳	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲,۴۳۵,۵۲۰	۲۸۱,۷۷۲	۲,۷۱۸,۲۵۷	۲۰۰,۹۷۱
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۰,۳۳۹,۲۳۰	۲,۵۵۰,۰۸۲	۲۳,۰۰۹,۰۷۱	۷۸۸,۵۷۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲,۳۳۳,۶۶۳		۷۳۵,۵۷۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۱۶,۴۱۹		۵۲,۹۹۵

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
پتروشيمي اراک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه مپنا	۰	۱,۰۰۹,۳۵۰	۱۴۰۲/۰۱/۳۱	۲۳,۲۳۵	۰	۱,۰۰۹,۳۵۰		۳۰,۲۳۳
كشتيراني جمهوري اسلامي ايران	۵	۱۹۲,۰۶۵	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰۷,۴۷۲	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
پتروشيمي شيراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۲۵۹,۴۵۹		۴,۸۷۷	۰	۰		۳
سرمایه گذاري توسعه ملي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیشه همدان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري ملي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۳۰۹,۴۵۶		۱۸,۳۰۱	۰	۲۲۰,۲۸۹		۱۸,۳۳۹
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري شاهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فجر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
باما	۰	۰		۰	۰	۳,۶۷۶		۲۳
مس شهید باهنر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران ارقام	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت بازرسي فني وکنترل خوردگي تکین کو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه خدمات دریایي و بندري سینا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد افزا سپاهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اعتباري توسعه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت سرمایه گذاري مس سرچشمه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي قاضي	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۱۶۲,۲۷۲		۱۲,۰۰۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
حفاري شمال	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۷۰	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تکادو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید برق عسلویه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
احیاء صنایع خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جنرال مکانیک	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پاکسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰		۰	۰	۳۰۶		۵
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معادن بافق	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴	۰	۱۲۳		۴۷۷
شرکت بین المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کارتن مشهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۰		۰	۰	۳,۶۸۴		۵۵۸
قند اصفهان	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۶۶	۰	۰		۰
فولاد خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي	۰	۰		(۱۶۳)	۰	۰		۰
افرانت	۱	۱۵۵,۹۶۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۲۷	۰	۱۵۵,۹۶۵		۱,۳۷۶
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پروده طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
خدمات انفورماتیک	۰	۵۹۶,۱۶۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۸۸۰	۰	۵۹۶,۱۹۷		۴۲,۹۹۴
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۳,۶۳۱	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳		۶۳,۶۸۶
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۸۷۵,۱۵۷		۲۰,۲۵۷	۰	۸۷۸,۱۰۷		۱۴,۵۰۱
ملي سرب و روي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۴	۹۹,۵۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲,۰۳۲	۰	۶,۶۳۳		۹۲۶
نفت پاسارگاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۴۹۸	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
همکاران سیستم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع لاستیک یزد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ گروه صنعتي ملي	۰	۱۵۴,۵۷۹		۹۹۵	۰	۱۵۴,۵۷۹		۲,۷۴۸
بهمن دیزل	۰	۰		۰	۰	۵۹,۲۷۸		۳,۳۱۵
بانک سینا	۱	۹۲۱,۲۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۸۴۹	۰	۹۱۸,۹۳۰		۱۱,۰۲۹
گروه بهمن	۰	۰		۰	۰	۲۱,۱۴۴		۹۱۷
قند مرودشت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند نقش جهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۴۰۸	۰	۰		۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فرابورس ایران	۰	۰		۰	۰	۵,۴۷۹		۳۰
سرمایه گذاري بهمن	۱	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۸,۳۴۸	۰	۵۳۲,۵۸۳		۲۴,۴۱۹
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارو سازي تولید دارو	۰	۸۰,۹۹۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۰۸	۰	۸۰,۹۹۲		۳,۶۷۵

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیر پاستوریزه پگاه گیلان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي دکتر عبیدي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیمي دارویي داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلي پروپیلن جم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید ژلاتین کپسول ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي نوري	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰		۰	۰	۰		۳,۶۷۴
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خوزستان	۱	۶۸,۹۱۰		۳,۴۵۰	۰	۶۷,۶۶۲		۳,۵۱۹
بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۱۸۹,۰۲۹		۵,۳۹۷
توسعه معادن روي ایران	۱	۱,۱۴۰,۱۶۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۱۲۹	۰	۱,۱۴۰,۱۶۲		۶۶,۰۶۴
کاشي و سرامیک سعدي	۴	۴۰۰,۵۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۱۲۱	۰	۳۸۱,۸۲۹		۲۱,۲۹۶
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نورد و تولید قطعات فولادي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولیدات پتروشیمي قائد بصیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۰		۰	۰	۱۰۹,۵۰۳		۱۴,۰۰۰
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۹,۰۸۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۰,۰۳۵	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
توسعه مسیر برق گیلان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني املاح ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۲۵	۰	۰		۰
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه دارویي برکت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۶,۰۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۳۶۶	۰	۸۱,۸۵۳		۶۴۱
صنعتي سپنتا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۳	۰	۰		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰	۰	۳۲۹,۹۴۹		۹,۹۷۳
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱	۰	۰		۱۱
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۱۰۰	۰	۰		۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲	۰	۶۷۷		۲۸
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶,۴۰۹		۵۲	۰	۵۲,۶۰۷		۵,۹۳۷
سینادارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۰۸	۰	۰		۰
صنایع شیمیایي کیمیاگران امروز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۳,۷۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۲۰	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۲,۶۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۸۹	۰	۳۴۵,۵۷۰		۵,۶۴۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	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)
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۱	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۵۴	۰	۰		۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۲,۲۳۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۹۸۵	۰	۶۴,۹۸۲		۷,۱۷۳
بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۴۴۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۶۰	۰	۶,۴۴۸		۳۹۶
سرمایه گذاري گروه مالي سپهر صادرات(خارج از بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۹,۸۱۳	۰	۰		۰
قاسم ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۱,۹۳۲	۰	۰		۰
تجارت الکترونیک پارسیان کیش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۵,۰۳۱	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۲۶,۶۷۶		۲,۵۵۸	۰	۹۴۳,۰۷۶		۲۹,۷۰۸
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۲۳,۸۶۰		۴۷	۰	۱۸,۷۶۲		۳۸۸
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۱	۳۲۸,۵۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴,۸۷۶	۰	۳۰۸,۱۶۱		۳۰,۴۵۰
جمع		۹,۵۶۰,۹۳۴		۶۷۸,۵۷۲		۹,۸۶۰,۴۱۰		۴۳۵,۵۵۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت در ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت، سعی خواهیم کرد با حفظ مقررات آیین نامه ۹۷ بیمه مرکزی و با توجه به وضعیت عوامل کلان اقتصادی مانند قیمت ارز و تورم پیش بینی شده تا پایان سال، بیشترین حجم سرمایه‌گذاری را بر روی سهام شرکتهایی که تحت سناریوهای مختلف از تغییرات عوامل اقتصادی مطرح شده بیشترین بازده و کمترین ریسک را دارند متمرکز نماییم. همچنین با توجه به اهمیت شاخص نقدشوندگی و نیز تحلیلهای بنیادی هر یک از صنایع و شرکتهای موجود در آن انتخابهای خود را نهایی خواهیم کرد. علاوه بر آن، پیش بینی های لازم در خصوص نوسانات سیاسی نیز انجام خواهد گرفت و برای هر کدام سناریوی مخصوص به خود را اجرا خواهیم نمود

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۱,۷۰۲,۹۳۷	۱۰,۷۴۰	۰
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۶۲,۹۳۰)	(۸۵۳,۱۳۵)	(۱,۰۱۰,۶۵۸)
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۳,۵۱۲,۷۳۳	۱۲۹,۶۴۳	۵۰۰,۰۰۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
جمع	۵,۱۵۲,۷۴۰	(۷۱۲,۷۵۲)	(۵۱۰,۶۵۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۹۵۰	۱,۰۰۷	۱,۰۵۲
تعداد شعب شركت	۴۶	۴۶	۵۱
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۳۷۵	۱,۲۹۴	۱,۵۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۸۲	۸۰۹	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۸۷۱,۹۳۱)	(۱,۴۲۸,۸۱۱)	(۲,۰۴۱,۸۸۰)
استهلاك	(۱۷۳,۷۰۶)	(۱۹۹,۷۵۷)	(۱۷۶,۸۴۰)
انرژي	(۲۰,۳۳۴)	(۱۲,۳۰۶)	(۲۵,۵۴۵)
ملزومات	(۹۴,۱۲۰)	(۴۶,۹۱۱)	(۱۱۵,۰۳۳)
آگهي و تبليغات	(۲۳۱,۷۳۲)	(۳۱۲,۵۳۵)	(۲۳۰,۳۱۳)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حسابرسي	(۵,۱۷۰)	(۱۱,۸۰۴)	(۷,۴۹۷)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۴۴,۶۰۹)	(۳۸,۳۰۲)	(۶۱,۱۵۲)
آموزش	(۸,۰۹۱)	(۸,۴۹۹)	(۱۱,۲۷۸)
بيمه و عوارض	(۹۱۴,۵۱۷)	(۹۶۶,۸۷۳)	(۹۲۹,۲۵۸)
حمل و نقل و ارتباطات	(۸۵,۶۲۱)	(۷۳,۹۴۲)	(۹۶,۶۳۵)
ساير	(۵۲۹,۴۵۸)	(۲۵۸,۸۷۹)	(۶۲۶,۰۱۲)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۳۲,۱۱۱)	(۱۵,۶۱۶)	(۴۰,۹۲۱)
عيدي و پاداش	(۱,۱۵۹,۵۷۱)	(۸۳۷,۸۷۰)	(۴۰۲,۵۹۹)
اضافه كار و ماموريت	(۳۳,۵۶۵)	(۲۳,۸۳۴)	(۱,۰۱۸,۶۷۲)
بازخريد سنوات	(۴۹۶,۱۸۲)	(۴۸۹,۱۴۹)	(۲۸۸,۲۸۲)
اياب و ذهاب	(۴۶,۴۸۸)	(۵۵,۵۲۷)	(۳۷,۶۷۹)
بازخريد مرخصي	(۵۶,۲۸۸)	(۵۳,۰۵۰)	(۵۷,۶۳۵)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۱,۷۱۰)	(۳۶۰)	(۳,۱۲۰)
هزينه هاي درماني و بهداشت كاركنان	(۱۱۶)	(۱)	(۱۶۷)
مسئوليت اجتماعي	(۱۱,۵۸۰)	(۸۵۰)	(۱۶,۷۹۱)
حق الزحمه برون سپاري	(۱۵,۳۲۵)	(۲۸,۱۶۸)	(۸,۴۵۸)
حقوقي و ثبتي	(۵۱,۲۴۹)	(۵۲,۷۴۱)	(۵۳,۱۴۴)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
پذيرايي و تشريفات	(۵۱,۸۹۵)	(۳۸,۶۹۳)	(۵۸,۸۶۶)
بانكي	(۴۳,۵۵۳)	(۴۰,۵۶۴)	(۲۷۸,۴۸۵)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
غذاي كاركنان	(۲۰۷,۰۷۹)	(۱۱۲,۶۷۲)	(۲۵۳,۵۵۲)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۴۱,۳۵۴)	(۴۹,۲۰۹)	(۵۳,۳۵۲)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۳۸,۸۰۲)	(۵۶,۶۴۸)	(۳۶,۰۹۷)
مشاوره و خدمات مديريت	(۸۵,۸۱۰)	(۴۱,۱۳۳)	(۹۸,۶۵۶)
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۱۴۷,۲۰۴)	(۲۴۹,۲۷۶)	(۵۷۳,۸۲۰)
چاپ و انتشارات	(۱۱۶,۲۸۵)	(۵۶,۹۰۵)	(۱۲۷,۰۰۱)
جمع	(۶,۶۱۴,۴۵۶)	(۵,۵۶۰,۸۸۴)	(۷,۷۳۷,۷۴۰)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

هزينه های اداری طبق روند گذشته و با توجه به سياست شركت به منظور اخذ سهم بيشتری از بازار محاسبه 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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۷۵۴,۶۵۶	۹۱,۱۷۳
سود (زيان) تسعير ارز	۸۰,۵۰۷	۲۵۳,۹۳۷
ساير	۰	۰
درآمد اجاره	۵,۳۶۱	۸۹۸
سود معاوضه يا فروش دارايي ها	۰	۰
جمع	۸۴۰,۵۲۴	۳۴۶,۰۰۸

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	پوند	۵۶۸	۳۹۱	۵۶۸	۳۴۶

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	درهم	۲۱,۳۵۶	۲,۳۳۷	۲۱,۳۵۶	۲,۶۸۴
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار	۳۹,۷۲۸,۶۱۵	۱۱,۹۴۷,۲۴۷	۳۹,۷۲۸,۶۱۵	۱۳,۷۲۰,۵۸۸
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۲,۸۴۲,۵۸۲	۱۵۸,۷۶۷	۲,۸۴۲,۵۸۲	۱۸۵,۲۵۷
داراييهای ارزی پايان دوره	يورو	۱۲۶,۱۷۲	۵۵,۲۳۰	۱۲۶,۱۷۲	۶۴,۷۳۲
داراييهای ارزی پايان دوره	دينار عراق	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	درهم	(۲۶,۴۴۰)	(۲,۸۹۳)	(۲۶,۴۴۰)	(۳,۳۲۳)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱۵,۲۱۲,۴۱۸	۵,۷۹۵,۷۳۳	۱۵,۲۱۲,۴۱۸	۶,۶۲۹,۳۷۱
منابع ارزی طی دوره	يورو	۳۲۷,۶۸۳	۱۳۵,۷۱۸	۳۲۷,۶۸۳	۱۵۶,۲۸۷
منابع ارزی طی دوره	يوان	۲۰,۳۱۸	۱۰۸	۲,۰۳۸	۱۲۴
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۱۲۰)	(۱۲)	(۱۲۰)	(۱۴)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱,۰۸۹,۱۳۹)	(۳,۸۴۳,۸۳۱)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	يورو	۰	۰	(۱۸۹,۱۳۹)	(۸۲,۴۲۴)
مصارف ارزی طی دوره	يوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	يورو	(۱,۰۷۱,۷۲۷)	(۴۶۹,۱۳۱)	(۱,۰۷۱,۷۲۷)	(۵۴۹,۸۴۴)
داراييهای ارزی پايان دوره	ريال قطر	۰	۰	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۵۰	۵	۵۰	۶
مصارف ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	دينار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۶۵,۲۴۰)	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۱۸۹,۷۱۴)
بدهی های ارزی پايان دوره	ريال قطر	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پايان دوره	يوان	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	ريال قطر	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	پوند	۰	۰	۰	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	کرون	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ریال قطر	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۰	۰	(۲۷,۸۰۵,۶۴۹)	(۱۲,۸۳۳,۰۸۶)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نیما استفاده شده است.

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)
(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۲۳۵,۵۰۴	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ارتقای کیفیت خدمات پرداخت خسارت در شعب سراسر کشور ارتقای سیستم نظارت بر خسارت شعب ارتقای زیرساخت های فناوری اطلاعات شرکت ارتقای نظام پیگیری و رسیدگی به شکایات مشتریان

سایر توضیحات با اهمیت

توسعه سیستم مدیریت ریسک در سطح شعب و نمایندگان گسترش مراکز پرداخت خسارت جهت بهبود ارائه خدمات در سطح کشور

«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.»