اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۶۸,۳۹۸,۳۲۷	۲۹,۱۷۳,۵۰۹	۵۴,۸۴۵,۳۱۵	۱۳۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۰,۷۶۲,۸۳۷)	(۳,۴۳۷,۹۰۶)	(۶,۳۴۱,۰۶۳)	(۲۱۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵۷,۶۳۵,۴۹۰	۲۵,۷۳۵,۶۰۳	۴۸,۵۰۴,۲۵۲	۱۲۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۰,۵۲۵,۴۰۲	۲,۳۸۷,۶۶۶	۹,۷۶۲,۳۶۳	۳۴۱
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۶۸۷,۰۵۷	۶۶۴,۰۲۱	۱,۲۷۵,۶۲۶	۱۵۴
درآمدهای بیمه ای	۶۹,۸۴۷,۹۴۹	۲۸,۷۸۷,۲۹۰	۵۹,۵۴۲,۳۴۱	۱۴۳
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۶۱,۵۳۷,۴۹۲)	(۱۷,۰۸۹,۲۰۷)	(۴۷,۳۵۹,۶۰۰)	(۲۶۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۷,۸۴۰,۴۳۸	۳,۰۳۵,۲۰۴	۶,۳۱۸,۶۲۲	۱۵۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۵۳,۶۹۷,۰۵۴)	(۱۴,۰۵۴,۰۰۳)	(۴۱,۰۴۰,۹۷۸)	(۲۸۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۷۲,۳۰۲)	(۹,۷۳۷)	(۳۸۱,۳۹۴)	(۶۴۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۴۵,۷۸۷)	(۶۷۲,۶۱۹)	(۱,۳۴۰,۲۲۷)	(۴۱)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۷۹۶,۴۰۶)	(۲,۸۲۸,۹۱۱)	(۶,۲۵۶,۲۵۱)	(۷۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۵,۸۱۴,۴۹۵)	(۳,۵۱۱,۲۶۷)	(۷,۹۷۷,۸۷۲)	(۶۶)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۰,۳۳۶,۴۰۰	۱۱,۲۲۲,۰۲۰	۱۰,۵۲۳,۳۹۱	(۸)
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۸۶۴,۶۸۲)	(۳,۹۶۷,۵۸۰)	(۸,۷۱۳,۳۱۸)	(۷۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱,۳۸۲,۱۷۹)	(۱۴۴,۵۷۳)	۲,۷۰۴,۵۵۸	(۸۵۶)
سود (زیان) عملیاتی	۲,۰۸۹,۵۳۹	۷,۱۰۹,۸۶۷	۴,۵۱۴,۶۳۱	(۷۱)
هزینه های مالی	(۱۲۵,۰۸۵)	(۲۱,۸۲۵)	(۷۱,۷۸۴)	(۴۷۳)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۲۲,۰۷۵	۱۸۹,۸۱۵	۸۱۰,۵۲۰	۱۷
سود (زیان) قبل از مالیات	۲,۱۸۶,۵۲۹	۷,۲۷۷,۸۵۷	۵,۲۵۳,۳۶۷	(۷۰)
مالیات بر درآمد	۰	(۶۱۱,۲۷۴)	۰	۱۰۰
سود (زیان) خالص	۲,۱۸۶,۵۲۹	۶,۶۶۶,۵۸۳	۵,۲۵۳,۳۶۷	(۶۷)
عملیاتی (ریال)	۱۳۹	۷۱۳	۳۷۶	(۸۱)
غیر عملیاتی (ریال)	۶	۱۶	۶۲	(۶۲)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۴۵	۷۲۹	۴۳۸	(۸۰)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۴۶	۴۴۴	۳۵۰	(۶۷)
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲,۱۸۶,۵۲۹	۶,۶۶۶,۵۸۳	۵,۲۵۳,۳۶۷	(۶۷)
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	۲,۱۸۶,۵۲۹	۶,۶۶۶,۵۸۳	۵,۲۵۳,۳۶۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳,۰۲۸,۳۵۳	۲,۴۲۸,۲۸۴	۲۵	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۷۶۷,۴۳۳	۱۱,۵۳۶,۲۴۰	(۵۰)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۶۸,۵۹۳,۹۰۱	۴۷,۱۹۹,۴۵۰	۴۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۵,۵۵۶,۶۹۹	۴,۸۶۲,۶۸۷	۲۲۰
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۵۱,۱۶۴	۱۹۸,۸۱۰	(۲۴)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۶,۴۲۹,۴۴۹	۱۳,۴۵۶,۵۴۹	۹۶	سود سهام پرداختنی	۱۴,۱۱۰	۱۴,۵۸۸	(۳)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۷,۶۳۳,۰۷۹	۱۰,۲۷۴,۵۲۴	(۲۶)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۴۱۵,۸۵۲	۸۹,۹۸۱	۳۶۲	سایر پرداختنی‌ها	۸,۸۰۶,۸۳۷	۷,۱۴۹,۲۷۲	۲۳

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۴۷,۱۰۱,۹۵۲	۳۵,۱۲۰,۵۴۷	۳۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۲,۰۹۴,۳۵۸	۰		بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۰,۲۶۱,۹۹۰	۱۹,۷۸۴,۶۳۹	۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۶۴۴,۴۶۲	۸۶۷,۴۱۴	(۲۶)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۵۷۲,۰۸۵	۲,۳۷۶,۱۰۹	۸	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۷,۳۹۵,۵۰۲	۲۱,۸۳۵,۶۶۶	۷۱
دارایی‌های نا مشهود	۶۳۶,۵۲۴	۳۹۱,۶۸۰	۶۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۵۰,۰۸۴,۷۳۰	۳۷,۵۴۹,۳۲۲	۳۳
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۵,۳۳۸,۶۴۹	۴,۷۵۶,۱۵۰	۱۲
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۰۸۷,۱۲۱	۶۶۷,۳۰۱	۶۳
				جمع بدهی ها	۱۴۴,۹۵۷,۵۳۳	۱۰۹,۰۲۳,۲۷۹	۳۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۰,۷۱۶,۲۹۷)	(۱۲,۹۰۲,۸۲۶)	(۱۷)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۳,۶۹۹,۱۸۴	۲,۵۱۲,۶۵۵	۴۴۵
جمع دارایي‌ها	۱۵۸,۶۵۶,۷۱۷	۱۱۱,۵۳۵,۹۳۴	۴۲	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۵۸,۶۵۶,۷۱۷	۱۱۱,۵۳۵,۹۳۴	

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 در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۸,۱۵۶,۱۹۳)	۰	(۲,۷۴۰,۷۱۲)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۸,۱۵۶,۱۹۳)	۰	(۲,۷۴۰,۷۱۲)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۵,۲۵۳,۳۶۷		۵,۲۵۳,۳۶۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۵,۲۵۳,۳۶۷		۵,۲۵۳,۳۶۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								۰	۰	۵,۲۵۳,۳۶۷		۵,۲۵۳,۳۶۷
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۹,۰۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۹,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۹,۰۰۰,۰۰۰)				۰	۰	۰				(۹,۰۰۰,۰۰۰)
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					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۲,۹۰۲,۸۲۶)	۰	۲,۵۱۲,۶۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱										۲,۱۸۶,۵۲۹		۲,۱۸۶,۵۲۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱								۰	۰	۲,۱۸۶,۵۲۹		۲,۱۸۶,۵۲۹
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۹,۰۰۰,۰۰۰				۰	۰	۰				۹,۰۰۰,۰۰۰
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 ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۰,۷۱۶,۲۹۷)	۰	۱۳,۶۹۹,۱۸۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۷,۹۴۳,۹۵۷)	(۲۲۱,۲۳۶)	(۴,۸۵۵,۵۷۷)	(۳,۴۹۱)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۶۲,۵۷۳)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۷,۹۴۳,۹۵۷)	(۲۲۱,۲۳۶)	(۴,۹۱۸,۱۵۰)	(۳,۴۹۱)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۲,۱۲۴	۴,۸۸۸	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۳۲۷,۲۳۱)	(۴۶,۳۸۲)	(۴۶۲,۸۵۷)	(۶۰۶)
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	(۳۴۹,۵۸۸)	۰	(۲۵۱,۸۸۳)	(∞)
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	۰	۰	۱,۸۹۸,۰۰۰	۰
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 ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۶۷۶,۸۱۹)	(۴۴,۲۵۸)	۱,۱۸۸,۱۴۸	(۱,۴۲۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۸,۶۲۰,۷۷۶)	(۲۶۵,۴۹۴)	(۳,۷۳۰,۰۰۲)	(۳,۱۴۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۳,۴۲۳,۱۵۷	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	(۴۷۸)	(۵۰)	(۳۴)	(۸۵۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۸,۹۹۹,۵۲۲	(۵۰)	۳,۴۲۳,۱۳۳	۱۷,۹۹۹,۱۴۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳۷۸,۷۴۶	(۲۶۵,۵۴۴)	(۳۰۶,۸۶۹)	۲۴۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۴۲۸,۲۸۴	۱,۹۳۶,۹۱۰	۱,۹۳۶,۹۱۰	۲۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۲۱,۳۲۳	۱۸۴,۸۶۱	۷۹۸,۲۴۳	۲۰
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۰۲۸,۳۵۳	۱,۸۵۶,۲۲۷	۲,۴۲۸,۲۸۴	۶۳
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۲۷,۸۶۹,۶۰۰	۴۴,۶۰۷,۹۴۵	۵۴,۸۴۵,۳۱۵	۶۸,۳۹۸,۳۲۷	۸۱,۲۵۳,۶۵۲
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۹,۳۶۵,۰۴۰)	(۶,۳۴۱,۰۶۳)	(۱۰,۷۶۳,۸۳۷)	(۱۳,۹۶۵,۲۳۱)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۳,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۲,۰۵۴,۲۲۷)	(۳,۱۰۱,۵۱۷)	(۲,۶۵۱,۸۰۲)	(۷,۲۵۸,۳۵۲)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۷,۴۱۳,۸۱۵)	(۳۶,۶۲۲,۰۸۳)	(۴۷,۳۵۹,۶۰۰)	(۶۱,۵۳۷,۴۹۲)	(۶۳,۵۸۹,۶۵۲)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۵۱۲,۹۰۶	۵,۴۵۴,۹۳۵	۶,۳۱۸,۶۲۲	۷,۸۴۰,۴۳۸	۹,۰۲۴,۵۶۹
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۸۹۶,۸۹۹	۱,۲۷۵,۶۲۵	۱,۶۸۷,۰۵۷	۳,۴۲۵,۶۹۰
ذخاير حق بيمه	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۴۰,۳۷۵,۴۴۷	۵۹,۳۸۴,۹۸۸	۸۷,۴۸۰,۲۳۲	۱۰۱,۹۶۳,۴۷۸
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۸,۰۲۳,۳۲۶	۱۳,۳۶۸,۳۰۷	۱۶,۷۴۰,۶۶۱	۲۰,۶۵۳,۰۵۳	۲۰,۹۰۶,۴۵۲	۲۲,۱۵۸,۹۶۳
ساير ذخاير فني	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳,۲۸۱,۱۸۰	۴,۷۵۶,۱۵۰	۵,۳۳۸,۶۴۹	۵,۶۹۸,۳۲۴
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۴۳۰,۳۴۰	۹,۴۲۶,۷۲۶	۱۳,۴۵۶,۵۴۹	۲۶,۴۲۹,۴۴۹	۳۰,۴۵۸,۷۲۶

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۹,۲۱۸,۶۳۵	(۱,۴۶۵,۶۰۱)	۲۷,۹۹۰,۸۱۷	(۱۰,۹۸۰,۸۹۴)	۴۷,۰۲۴,۵۷۳	(۱۷,۸۶۹,۳۳۷)
ثالث- اجباري	۱۶,۳۰۷,۶۲۰	(۱,۱۵۳,۵۶۵)	۹,۷۸۵,۷۴۷	(۳,۹۹۵,۵۱۹)	۱۳,۸۹۵,۷۶۱	(۵,۲۸۰,۳۸۹)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۲۵۴,۷۵۳	(۵۸,۲۷۷)	۷۶۱,۰۴۴	(۵۶,۲۷۰)	۱,۰۸۸,۲۹۳	(۴۱۳,۵۵۱)

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۳,۱۹۷,۲۴۵	(۱۹۲,۹۱۴)	۲,۱۳۸,۷۴۴	(۷۸۶,۲۷۴)	۳,۲۹۳,۶۶۶	(۱,۲۵۱,۵۹۲)
بدنه خودرو	۳,۰۵۱,۲۳۱	(۲۷۸,۹۲۵)	۲,۱۴۰,۹۳۷	(۸۰۹,۴۰۱)	۳,۵۳۲,۵۴۶	(۱,۳۴۲,۳۶۷)
آتش سوزي	۲,۰۰۲,۰۷۹	(۱,۱۳۹,۰۶۶)	۱,۲۸۶,۲۱۲	(۸۱۷,۳۹۳)	۲,۳۱۵,۱۸۲	(۳۰۸,۳۶۶)
باربري	۹۲۴,۱۳۴	(۶۷۷,۰۹۹)	۱,۰۸۹,۹۰۸	(۴۹۹,۲۵۰)	۱,۵۵۸,۵۶۸	(۱۴۰,۲۷۱)
مسئوليت	۱,۷۹۴,۲۰۸	(۱۲۲,۳۵۹)	۱,۳۸۲,۶۴۲	(۱۷۵,۸۷۸)	۲,۱۹۸,۴۰۱	(۱۹۷,۸۵۶)
مهندسي	۱,۳۲۹,۷۶۹	(۱,۰۸۶,۰۵۴)	۱,۴۲۶,۹۰۷	(۵۰۳,۷۲۴)	۱,۹۹۷,۶۷۰	(۱۷۹,۷۹۰)
كشتي	۴۴۶,۸۱۶	(۱۸۵,۸۲۸)	۲۸۰,۳۳۱	(۱۹,۰۱۹)	۳۷۵,۶۴۴	(۳۳,۸۰۸)
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۵۸,۶۵۳	(۵,۲۷۹)
نفت و انرژي	۲۷۲,۱۱۴	(۱۲۵,۹۸۵)	۷۴۱,۶۶۳	(۱۲۰,۰۲۸)	۱,۲۲۳,۷۴۴	(۱۱۰,۱۳۷)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۱,۱۱۸,۸۶۲	(۲,۱۷۳,۰۱۰)	۴۵,۵۵۱,۹۰۱	(۴,۵۹۶,۸۱۸)	۷۶,۹۸۲,۷۱۳	(۶,۹۲۸,۴۴۴)
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۱۷۵,۲۲۷	(۱۱۷,۵۲۲)	۹۱۳,۲۰۲	(۹۱,۶۱۶)	۱,۳۶۹,۸۰۳	(۱۲۳,۲۸۲)
پول	۳۳,۲۱۴	(۹,۷۹۰)	۳۲,۳۱۶	(۶,۴۳۰)	۴۶,۸۵۸	(۴,۲۱۷)
ساير	۲۴۱,۶۵۰	(۱۲,۰۸۳)	۳۸۴,۹۶۰	(۱۹,۲۴۸)	۶۴۲,۸۸۳	(۵۷,۸۵۹)
جمع	۷۲,۳۶۷,۵۵۷	(۸,۷۹۸,۱۷۸)	۹۵,۹۰۷,۳۳۱	(۲۳,۴۷۷,۷۶۲)	۱۵۷,۶۰۴,۹۵۸	(۳۴,۱۴۶,۵۴۵)

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

با عنایت به عملکرد سنوات قبل و برنامه های پیش رو ، هدف شرکت حفظ ترکیب بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد. احتساب ذخیره خسارت معوق و ریسک منقضی نشده بر اساس آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه محاسبه و لحاظ 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 بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱				برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹			
	خسارت		پرداختي	دريافتي اتكايي	خسارت		پرداختي	دريافتي اتكايي	خسارت		پرداختي	دريافتي اتكايي
	پرداختي	دريافتي اتكايي			پرداختي	دريافتي اتكايي			پرداختي	دريافتي اتكايي		
درمان	(۱۲,۳۰۰,۶۲۸)	۶۵۶,۲۵۴	(۱۲,۸۱۲,۸۷۵)	۱,۹۲۲,۷۴۴	(۲۹,۶۲۵,۴۸۰)	۸,۲۹۵,۱۳۵						
ثالث- اجباري	(۱۱,۴۴۴,۲۶۲)	۶۸۰,۸۴۷	(۶,۵۹۶,۵۲۳)	۶۲۹,۰۰۸	(۹,۳۶۷,۰۶۲)	۲,۳۴۱,۷۶۶						
ثالث- مازاد و ديه	(۵۹۴,۱۸۵)	۰	(۳۶۳,۷۰۱)	۰	(۵۲۰,۰۹۲)	۱۴۵,۶۲۶						
حوادث سرنشين	(۲,۱۷۷,۰۲۲)	۱۲۴,۲۱۸	(۱,۳۶۳,۸۸۱)	۱۰۷,۷۷۰	(۱,۸۰۳,۹۴۶)	۵۰۵,۱۰۵						
بدنه خودرو	(۲,۶۵۷,۵۸۹)	۵۱۵,۰۴۰	(۲,۰۱۶,۸۷۳)	۲۸۶,۳۶۰	(۳,۳۲۷,۸۴۰)	۹۳۱,۷۹۵						
آتش سوزي	(۵۷۸,۴۰۶)	۴۲۷,۸۱۲	(۳۴۶,۲۳۰)	۸۵,۶۸۰	(۶۲۳,۲۱۴)	۱۲۴,۶۴۳						
باربري	(۸۶۳,۰۷۵)	۷۶۴,۲۳۳	(۱۴۴,۰۳۴)	۹,۵۴۰	(۲۰۵,۹۶۹)	۳۵,۰۱۵						
مسئوليت	(۱,۳۴۸,۹۶۴)	۱۸۶,۱۰۱	(۵۸۳,۱۸۱)	۴۶,۸۳۵	(۹۲۷,۲۵۷)	۵۳۷,۸۱۰						
مهندسي	(۳۲۴,۱۲۱)	۲۹۸,۹۶۳	(۱,۵۸۹,۵۲۴)	۹۵۲,۷۲۶	(۱,۷۸۵,۸۴۶)	۱,۱۰۷,۲۲۵						
كشتي	(۱۳,۸۹۸)	۴,۰۸۷	(۳۳,۵۶۹)	۲,۶۳۸	(۱۳۵,۱۳۶)	۹۸,۶۵۰						
هواپيما	۰	۲۳,۰۵۲	(۴۶۴)	۶۹۵	۰	۰						
نفت و انرژي	(۵۰,۳۴۴)	۱۰,۰۱۴	(۹,۵۰۴)	۵۵۵	(۱۵,۶۸۱)	۴,۳۹۱						
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
زندگي-اندوخته دار	(۸,۶۷۶,۹۲۴)	۹۲۱,۸۴۹	(۳۵,۰۳۷,۴۰۹)	۳,۵۱۷,۶۳۷	(۵۰,۷۴۵,۱۲۲)	۱۴,۲۰۸,۶۳۴						
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۱۱۸,۱۱۸)	۱۳۰,۸۹۵	(۱۴۹,۵۶۰)	۱۹,۶۱۰	(۲۲۴,۳۴۰)	۶۲,۸۱۵						
پول	۰	۰	(۵,۵۹۱)	۲۸۰	(۸,۱۰۶)	۲,۲۷۰						
ساير	(۴۱,۹۱۸)	۲,۵۴۸	(۷,۲۲۲)	۳۸۴	(۱۲,۰۶۰)	۳,۳۷۷						
جمع	(۴۲,۱۸۹,۴۵۴)	۴,۷۴۵,۹۱۳	(۶۱,۰۶۰,۱۴۱)	۷,۵۸۲,۴۶۲	(۹۹,۳۲۷,۱۵۱)	۲۸,۴۰۴,۲۵۷						

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	سايرذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي	كل	اتكايي
درمان	۸,۵۲۹,۴۴۱	۹۴۸,۱۷۹	۴,۳۹۵,۱۷۳	۲۶۸,۹۷۰	۱,۶۱۶,۲۱۰	۱۹,۵۳۲,۰۹۲	۸,۳۴۷,۰۴۰	۴,۹۲۴,۴۶۹	۱,۰۶۴,۵۷۸	۲,۱۳۶,۱۰۳

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱				
	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	
ثالث- اجباري	۵,۱۱۳,۲۴۱	۶۰۶,۹۷۴	۵,۸۴۰,۲۰۸	۲۰۷,۴۰۸	۱,۴۵۶,۵۹۰	۶,۱۲۹,۷۷۷	۳,۱۹۷,۲۲۸	۶,۷۰۵,۶۹۶	۵۰۷,۹۴۸	۱,۶۳۰,۲۹۶
ثالث- مازاد و ديه	۵۰۹,۶۹۸	۲۷,۴۱۱	۱۹۴,۴۴۸	۹,۸۶۴	۷۸,۶۸۰	۵۷۷,۴۲۳	۴۴,۹۱۹	۲۲۲,۴۴۵	۲۱,۱۶۴	۹۹,۸۲۳
حوادث سرنشين	۱,۲۵۴,۵۴۲	۱۰۲,۵۴۰	۱,۱۷۱,۱۸۰	۶۱,۵۶۹	۲۵۵,۰۰۲	۱,۷۱۹,۳۲۸	۶۴۷,۰۸۳	۱,۷۱۴,۳۹۰	۱۲۱,۲۶۵	۲۹۵,۵۷۶
بدنه خودرو	۱,۸۵۳,۸۸۷	۲۲۳,۶۷۰	۷۱۳,۶۷۰	۸۸,۸۳۷	۲۲۱,۲۶۳	۲,۰۲۱,۳۸۰	۶۸۹,۰۰۲	۱,۰۱۶,۸۱۶	۱۱۵,۵۷۲	۲۶۱,۱۹۹
آتش سوزي	۱,۵۸۸,۰۶۰	۸۰۱,۱۸۲	۶۳۷,۳۲۷	۴۷۵,۷۶۷	۶۵,۶۸۴	۱,۷۲۹,۸۸۵	۹۰۸,۸۲۸	۶۷۷,۰۹۱	۴۹۷,۸۵۵	۷۹,۸۸۱
باربري	۵۰۷,۸۹۸	۵۰۷,۸۹۸	۵۵۷,۹۱۱	۵۱۱,۰۵۹	۵۱,۴۶۵	۹۵۹,۰۵۱	۶۳۲,۹۸۰	۱۸۳,۹۰۵	۱۴۶,۳۳۳	۶۹,۱۸۴
مسئوليت	۷۰۷,۳۶۲	۷۰,۶۵۶	۱,۹۵۰,۴۵۱	۱۶۵,۲۳۷	۱۷۳,۰۶۹	۱,۰۱۴,۴۲۳	۱۵۰,۳۶۶	۱,۶۲۹,۱۸۲	۱۵۴,۳۸۱	۲۰۹,۳۱۲
مهندسي	۸۴۱,۷۹۹	۶۰۹,۳۷۵	۲,۰۵۳,۷۸۵	۱,۳۲۷,۹۶۶	۳۴,۹۹۹	۱,۴۶۶,۲۲۹	۶۳۴,۷۰۳	۵۳۵,۶۰۲	۳۶۹,۲۷۰	۵۰,۳۴۴
كشتي	۳۰۰,۵۸۰	۱۶۶,۸۶۸	۲,۸۱۴,۶۸۵	۱,۹۹۵,۵۵۶	۵۰,۰۸۲	۳۰۸,۵۰۰	۷۳,۹۲۳	۲,۸۹۴,۷۲۷	۲,۳۵۴,۹۳۱	۵۷,۹۲۱
هواپيما	۰	۰	۰	۰	۷,۱۷۳	۰	۰	۰	۰	۷,۱۴۱
نفت و انرژي	۸۴,۶۲۱	۴۸,۷۴۶	۱۲۶,۳۶۰	۵۹,۵۵۴	۲۳,۷۲۳	۵۲۳,۲۷۲	۸۷,۷۴۸	۱۶۵,۹۶۷	۷۴,۵۱۴	۲۷,۹۱۲
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳۷,۶۵۶,۹۱۲	۴,۱۰۲,۶۳۲	۱۶۲,۴۷۴	۱۶,۰۲۳	۳۹۷,۴۵۱	۵۰,۵۸۴,۵۷۸	۵,۴۶۹,۲۳۶	۱۵۳,۲۸۶	۱۵,۰۷۷	۵۲,۸۰۴
زندگي- غير اندوخته دار	۳۳۷,۶۲۴	۳۹,۷۷۴	۳۲,۴۶۵	۳,۱۲۰	۲۹۱,۰۰۵	۶۳۹,۶۳۶	۷۵,۵۶۵	۲۴,۴۰۱	۲,۴۵۳	۳۱۵,۶۵۲
پول	۱۱,۹۶۸	۳,۶۸۴	۴,۳۲۷	۲۱۱	۳,۴۷۲	۵,۹۰۶	۵,۸۷۱	۲,۶۹۲	۱,۶۵۱	۴,۲۴۸
ساير	۸۷,۳۵۵	۵,۲۲۱	۷,۵۸۹	۵۹۸	۳۰,۲۸۲	۲۵۸,۷۵۲	۱۵,۲۴۲	۵۵,۷۸۳	۲,۷۲۳	۴۱,۲۵۳
جمع	۵۹,۳۸۴,۹۸۸	۸,۲۶۴,۸۱۰	۲۰,۶۵۲,۰۵۳	۵,۱۹۱,۷۳۹	۴,۷۵۶,۱۵۰	۸۷,۴۸۰,۲۳۲	۲۰,۹۷۹,۷۳۴	۲۰,۹۰۶,۴۵۲	۵,۴۴۹,۷۱۵	۵,۳۳۸,۶۴۹

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

==========

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

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

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۷۱,۶۵۹	۵۲۶,۸۷۵	۹,۰۷۱,۶۵۹	۸۷,۷۴۹
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۷,۳۳۲,۴۶۹	۲,۴۶۲,۶۳۸	۷,۹۵۶,۴۰۰	۱,۲۷۲,۲۲۵
اوراق مشاركت	۶,۱۵۴,۴۸۲	۰	۹,۸۷۲,۱۴۲	۱۵۷,۷۴۱
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۶,۵۳۵,۸۹۴	۰	۷,۸۰۲,۴۲۸	۴,۹۸۲,۴۲۹
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۳,۴۰۴,۶۱۴	۱,۷۹۵	۷,۹۷۶,۸۶۸	۸۰۸,۸۴۷
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲,۵۵۲,۹۰۸		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		(۱۲۸,۵۷۱)		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۱,۷۵۰,۰۰۰	۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۸۹,۹۸۰	۷۸۳	۴۱۵,۸۵۲	۷۲۴
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۴,۳۴۵,۹۳۵	۲,۰۹۴,۳۵۸	۴۱۴,۶۶۰
ساير	۰	۰	۰	۳,۸۰۱,۰۲۷
جمع	۳۵,۳۳۹,۰۹۸	۹,۷۶۲,۳۶۳	۴۶,۹۳۹,۷۰۷	۱۰,۵۲۵,۴۰۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۹,۷۶۲,۳۶۳		۱۰,۵۲۵,۴۰۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
	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)
بيمه اتكايي رايا(ثبت شده پذيرفته نشده)	۰	۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
با درآمد ثابت نگين سامان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۶,۲۱۷,۶۳۷	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۶۱,۷۱۸	۰	۰		۰
در اوراق بهادار با درآمد ثابت ماهور(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
	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)
بانک سینا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۸۲,۸۲۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۳,۳۲۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۴۸,۶۰۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بانک پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷۰,۳۴۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۱۰۰	۷,۵۷۵,۰۰۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
نوع دوم کارا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱,۹۹۰,۶۱۲	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۸,۲۷۵	۰	۰		۰
تمشک نماد رشد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قابل معامله بخشي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	۵,۹۳۵	۰	۰		۰
لابراتوارهاي رازک(خارج از بورس)	۰	۸۴,۳۰۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۶۲,۵۹۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(خارج از بورس)	۰	۱۱۶,۵۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۳۵,۳۷۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پترو شیمي جم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۶,۳۸۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۶۸,۹۶۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي شیراز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۶,۰۹۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۷۴,۲۹۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پخش هجرت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۰۰۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي اروند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۴,۹۱۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۷۲,۸۲۷	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۰	۰	۰		۰
سیمان شرق(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵,۲۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري و توسعه صنایع تکمیلي پتروشیمي خلیج فارس(خارج از بورس)	۰	۱۳۰,۳۹۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۰		۰
نیان الکترونیک(خارج از بورس)	۰	۱۳۳,۸۳۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
یاقوت آگاه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۰,۲۱۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
واسطه گري مالي یکم(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۶۲,۴۲۹	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰		۰
اوراق مشارکت پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۶,۱۵۴,۴۸۲		۰	۰	۹,۸۷۲,۱۴۲		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
	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)
گروه مالي صبا تامین(خارج از بورس)	۰	۲۲۷,۶۸۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۰	۰	۰		۰
گروه گسترش نفت و گاز پارسیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۲,۵۳۲	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰		۰
مبین انرژي خلیج فارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۸۰,۲۳۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
پالایش نفت بندرعباس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷۶,۹۵۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۳۳,۸۰۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۶,۳۷۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
پتروشیمي تندگویان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۲۹,۹۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۹۰,۲۹۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۴۴,۶۶۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۲۳,۶۱۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۹۴,۶۴۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
وخاور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹۵,۳۱۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري ملي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قابل معامله شاخصي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۸,۰۰۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۰۱,۶۷۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۲۴,۳۱۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سبحان دارو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۵۳,۶۲۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		
	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)
معدني و صنعتي گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۳۰,۶۲۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۳۲,۳۹۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سبد گردان زاگرس(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱,۰۱۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
عیار مفید(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۰۳,۳۲۲	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
در اوراق بهادار با درآمد ثابت سام(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۱۸۸,۵۰۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
در اوراق بهادار با درآمد ثابت کارآمد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۱۸۲,۴۱۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
مبتني برکالاي کهربا(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۹۲,۴۸۲	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سیمان ارومیه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۴۰,۳۵۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹۸,۸۸۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
آلومیناي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۷,۱۴۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سیمان هگمتان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۲۸,۴۶۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
فرآوري معدني اپال کاني پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۳۸,۸۱۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
گروه پتروشیمي تابان فردا(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰,۶۶۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۹,۷۱۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
داروسازي جابر ابن حیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۸۹,۴۴۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
شرکت پتروشیمي خراسان(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۸,۸۴۲	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
کارخانجات سیمان صوفیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۴,۰۷۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
	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 کارکنان بانک ها(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۶۱,۷۷۲	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
نفت بهران(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۹۲,۳۳۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
توزیع دارو پخش(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۴۶,۷۸۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پروژه پایدار انرژي(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۰۴۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
چند کالایي کارآمد(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۹۴,۳۰۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
باما(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۴,۸۳۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سیماي کاردان(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۹۷,۹۷۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
دراوراق بهادار کالایي ویستا(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۰۳۲,۶۱۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
گسترش سوخت سبز زاگرس(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۴,۸۴۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
ثبات ویستا(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۱,۱۸۶,۱۵۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پشتوانه چند کالایي پارسیان(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۱۱,۸۵۲	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
راه نو ره سود(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۰,۰۶۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
ثروت افزون فاخر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۳۰۱,۶۹۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
جمع		۲۶,۰۹۴,۹۹۰		۱۷۵,۹۲۸		۲۷,۴۰۱,۴۳۸		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

سرمایه گذاری های شرکت با رعایت مفاد آیین نامه شماره ۹۷ و ۱۰۴ شورای عالی بیمه و با هدف توسعه کمی و کیفی و حداکثر سازی بازده صورت می پذیرد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي 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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۱,۲۳۹,۳۸۰)	(۷۴۱,۴۱۱)	(۱,۳۶۵,۰۰۰)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۳,۱۰۱,۵۱۷)	(۲,۶۵۱,۸۰۲)	(۳,۵۹۸,۶۳۱)
ساير هزينه هاي بيمه اي	(۲۳۱,۶۲۶)	(۳۲۶,۰۲۹)	(۴۲۵,۹۸۶)
ساير درآمدهاي بيمه اي (يادداشت ۸)	۱,۲۷۵,۶۲۵	۱,۶۸۷,۰۵۷	۲,۱۵۴,۸۷۹
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۱۳,۱۶۳)	(۷۴,۷۶۱)	(۵۴,۳۲۵)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۱,۶۷۰,۵۶۵)	(۱,۰۰۲,۴۰۳)	(۱,۹۵۸,۶۲۳)
	۰	۰	۰
جمع	(۴,۹۸۰,۶۲۶)	(۳,۱۰۹,۳۴۹)	(۵,۲۴۷,۶۸۶)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۸۸	۵۹۷	۶۰۰
تعداد شعب شرکت	۳۳	۳۴	۳۴
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۷۲۰	۹۳۳	۹۵۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۹۶۴	۱,۰۲۹	۱,۰۲۹

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۵,۶۲۰,۱۳۷)	(۴,۴۷۳,۰۳۶)	(۸,۹۴۶,۰۷۲)
استهلاك	(۳۴۱,۴۲۹)	(۲۶۰,۳۹۶)	(۵۲۰,۷۹۲)
انرژي	(۳۴,۸۲۰)	(۲۲,۸۱۷)	(۴۵,۶۳۴)
ملزومات	(۱۶۶,۶۷۷)	(۱۱۳,۹۶۱)	(۲۲۷,۹۲۲)
آگهي و تبليغات	(۱۵۴,۶۵۳)	(۸۳,۹۶۵)	(۱۶۷,۹۳۰)
حسابرسي	(۴۰,۹۶۶)	(۲,۶۶۴)	(۵,۳۲۸)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
اجاره	(۴۵۸,۲۳۶)	(۲۹۰,۹۶۷)	(۵۸۱,۹۳۴)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۸,۶۷۰)	(۲۶,۳۱۹)	(۵۲,۶۳۸)
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۲۰۴,۶۳۱)	(۱۴۱,۳۳۹)	(۲۸۲,۶۷۸)
پذيرايي و تشريفات	(۹۴,۸۱۰)	(۷۱,۶۴۳)	(۱۴۳,۲۸۶)
	۰	۰	۰
كمک ها و هداياي بلاعوض	(۱۲,۱۹۳)	(۱,۳۰۰)	(۲,۶۰۰)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۶۱,۹۷۲)	(۴۴,۸۹۱)	(۸۹,۷۸۲)
حق الزحمه كارشناسان ، حق عضويت و حق اشتراک	(۲۱۷,۵۱۵)	(۱۰۹,۷۸۶)	(۲۱۹,۵۷۲)
خدمات كامپيوتري	(۴۶۴,۹۰۶)	(۳۴۵,۲۷۳)	(۶۹۰,۵۴۶)
ساير هزينه هاي اداري	(۸۰۱,۷۰۳)	(۸۷۶,۳۲۵)	(۹۵۲,۶۵۰)
جمع	(۸,۷۱۳,۳۱۸)	(۶,۸۶۴,۶۸۲)	(۱۲,۹۲۹,۳۶۴)

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

برآورد شرکت از تغييرات هزينه های عمومی ، اداری ، تشکيلاتی و خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملياتی، با توجه به برنامه های شرکت ، نرخ تورم و الزامات قانونی برآورد گرديده 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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۷۹۸,۲۴۳	۲۲۱,۳۲۳
ساير	۱۲,۲۷۸	۷۵۳
درآمد اجاره	۰	۰

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	۰
جمع	۸۱۰,۵۲۱	۲۲۲,۰۷۶

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	روبل	۵۹۱,۱۰۸	۹,۶۰۴	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۶۵,۰۷۶	۱,۰۵۷	۶۵,۰۷۶	۱,۲۹۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	(۵۲,۸۴۲)	(۱۰۱,۱۱۵)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱,۱۸۴,۹۴۰)	(۱,۶۱۴,۳۱۲)	۶۲,۸۰۱	۱۰۴,۷۹۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۳۵۱,۱۰۵	۱,۸۴۰,۶۸۹	۱۲۴,۹۷۰	۲۰۸,۵۲۵
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۱۶۵,۷۱۵	۶۱,۴۷۴	۲۴۰,۷۱۵	۱۰۹,۳۶۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۶۸,۲۴۳	۱۰۷,۰۵۷	۱۰,۳۶۸	۱۹,۸۴۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۹۹۶,۴۹۹	۱,۳۵۷,۵۸۸	۹۶۶,۸۶۲	۱,۶۱۳,۳۰۷
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۱,۲۷۵,۸۴۶	۳۰,۷۳۰	۱,۲۷۵,۸۴۶	۲۵,۳۱۵
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۱۳۳,۰۰۰	۶۰,۴۲۹
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۴۲,۵۵۱	۳۸۰,۵۰۵	۴۳,۷۰۲	۸۳,۶۲۵
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۳۱,۲۳۴	۴۸,۶۸۳	۷۳,۲۳۴	۳۳,۲۷۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۵۳۳,۵۹۸	۸۳۷,۰۸۸	۵۷۳,۲۶۸	۱,۰۹۵,۰۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵,۳۶۶,۹۰۹	۷,۳۱۱,۶۵۱	۵,۳۹۹,۴۴۱	۹,۰۰۹,۵۰۸
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۲۲,۱۹۳)	(۸,۲۳۳)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۴,۸۹۸	۱,۷۰۱	۴,۸۹۸	۲,۰۰۴
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۲۲۳	۷۷	۲۲۳	۹۱
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۴,۶۷۵	۱,۶۲۴	۰	۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی و ابلاغیه بیمه مر کزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ در خصوص استفاده از نرخ نیما در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

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)
(۱۲,۹۰۲,۸۲۶)	۰	۵,۲۵۳,۳۶۷	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است .

سایر توضیحات با اهمیت

در گزارش تفسیری پیوست به برنامه های با اهمیت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده 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.»