اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه دي	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: ودي(ذودي)	سرمایه ثبت نشده: 20,000,000
کد صنعت (ISIC): 660309	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	۷۱۵,۸۴۰,۴۶۶	۲۶۸,۶۸۸,۴۸۷	۵۴۰,۶۴۳,۵۷۶	۱۶۶
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۵۸۴,۸۴۲,۰۹۰)	(۱۵۱,۱۴۷,۲۱۶)	(۴۰۶,۶۶۰,۹۰۱)	(۲۸۷)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۳۰,۹۹۸,۳۷۶	۱۱۷,۵۴۱,۲۷۱	۱۳۳,۹۸۲,۶۷۵	۱۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۰,۰۱۳,۵۰۲	۲,۵۳۸,۵۴۳	۱۲,۳۲۵,۸۷۹	۲۹۴
سایر درآمدهای بیمه ای	۶۲,۱۰۶,۴۲۰	۱۴,۵۴۶,۳۷۷	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۲۲۷
درآمدهای بیمه ای	۲۰۳,۱۱۸,۲۹۸	۱۳۴,۶۲۶,۱۹۱	۲۰۰,۴۲۸,۲۸۸	۵۱
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۷۱۲,۱۲۸,۰۱۰)	(۲۱۹,۶۴۷,۰۵۴)	(۴۹۵,۱۷۴,۵۵۹)	(۲۲۴)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۵۷۰,۷۴۵,۶۰۱	۱۱۹,۷۷۱,۴۸۲	۲۶۴,۹۹۲,۳۱۶	۲۷۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۴۱,۳۸۲,۴۰۹)	(۹۹,۸۷۵,۵۷۲)	(۱۳۰,۱۸۲,۲۴۳)	(۴۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	(۱,۶۳۳,۸۷۳)	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۴,۰۱۹,۳۴۱)	(۴,۵۱۴,۶۸۳)	(۴,۵۷۴,۸۹۵)	۱۱
سایر هزینه های بیمه ای	(۲۲,۰۰۷,۹۳۷)	(۱۳,۰۶۶,۰۷۰)	(۳۱,۷۰۵,۱۲۷)	(۶۸)

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	(۲۶,۰۲۷,۲۷۸)	(۱۷,۵۸۰,۷۵۳)	(۳۷,۹۱۳,۸۹۵)	(۴۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۳۵,۷۰۸,۶۱۱	۱۷,۱۶۹,۸۶۶	۳۲,۳۳۲,۱۵۰	۱۰۸
هزینه های اداری و عمومی	(۱۲,۲۰۴,۷۵۴)	(۵,۱۸۷,۶۱۷)	(۱۴,۸۳۳,۸۵۰)	(۱۳۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۵,۸۳۰,۹۰۹)	۱,۰۴۷,۸۳۴	۵,۷۷۰,۱۳۳	(۶۵۶)
سود (زیان) عملیاتی	۱۷,۶۷۲,۹۴۸	۱۳,۰۳۰,۰۸۳	۲۳,۲۶۸,۴۳۳	۳۶
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۷۳۴,۶۷۱)	(۲۷۲,۴۶۰)	۱,۰۱۵,۱۱۴	(۱۷۰)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۶,۹۳۸,۲۷۷	۱۲,۷۵۷,۶۲۳	۲۴,۲۸۳,۵۴۷	۳۳
مالیات بر درآمد	(۱,۱۱۸,۴۰۴)	(۲,۲۲۲,۷۷۲)	(۱,۸۱۸,۴۳۶)	۵۰
سود (زیان) خالص	۱۵,۸۱۹,۸۷۳	۱۰,۵۳۴,۸۵۱	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	۵۰
عملیاتی (ریال)	۸۸۱	۵۶۸	۱,۲۹۸	۵۵
غیر عملیاتی (ریال)	(۳۹)	(۱۴)	۶۱	(۱۷۹)
سود (زیان) پایه هر سهم	۸۴۲	۵۵۴	۱,۲۵۹	۵۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۷۹۱	۵۲۷	۱,۱۲۳	۵۰
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
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	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱۵,۸۱۹,۸۷۳	۱۰,۵۳۴,۸۵۱	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	۵۰
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	۱۵,۸۱۹,۸۷۳	۱۰,۵۳۴,۸۵۱	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	

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	۳۹,۵۸۳,۶۴۴	۹,۷۹۶,۸۳۴	۳۰۴	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۹۰,۷۱۸,۷۱۴	۶۳,۵۶۲,۷۷۲	۴۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱,۱۵۱,۰۵۵,۴۶۶	۲۹۹,۷۶۲,۷۸۹	۲۸۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۹۴۸,۹۰۹,۷۶۰	۱۵۳,۵۹۷,۴۰۰	۵۱۸
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۲,۸۱۲,۱۵۷	۷,۷۷۱,۹۶۸	۶۵	مالیات پرداختنی	۱,۹۳۶,۵۶۶	۱,۹۷۵,۲۷۸	(۲)
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۰۵۵,۷۳۹,۹۰۶	۲۱۸,۸۷۷,۲۲۷	۳۸۲	سود سهام پرداختنی	۱۱,۸۰۸,۰۰۸	۴,۶۴۰,۳۹۹	۱۵۴
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۲۱,۹۷۸,۹۹۵	۱۷,۳۵۱,۵۱۰	۲۷	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۵۶۴,۱۹۷	۳,۱۱۸,۱۵۵	۱۴	سایر پرداختنی‌ها	۳۲,۳۹۹,۹۶۱	۳۹,۱۱۴,۸۹۱	(۱۷)

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	۹۶,۲۱۵,۷۲۸	۶۹,۴۱۶,۳۴۹	۳۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۷۳,۹۶۷	۸۷۳,۹۶۷	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۴۶۸,۷۵۳,۲۱۶	۱۳۲,۵۴۴,۲۱۷	۲۵۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۶,۱۱۸,۳۸۲	۱۲,۹۶۳,۴۸۴	(۵۳)
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۴۶۶,۰۵۴	۳۱,۴۶۹,۴۹۲	۰	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۷۶۱,۲۷۲,۴۷۶	۱۷۴,۴۷۹,۶۴۷	۳۳۶
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۰۶,۴۲۴	۱,۱۱۵,۶۴۵	(۱)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۲,۱۲۶,۳۶۳	۱۳,۸۰۴,۴۷۲	۶۰
سایر دارایی ها	۱,۰۹۲,۰۳۴	۱,۳۳۱,۹۸۸	(۱۸)	سایر ذخایر فنی	۱۶,۶۰۸,۹۶۶	۱۲,۶۶۲,۱۸۶	۳۱
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲,۵۷۹,۴۷۷	۱,۶۱۷,۱۲۵	۶۰
				جمع بدهی ها	۲,۳۶۳,۲۳۱,۸۸۹	۶۱۰,۹۶۱,۸۷۱	۲۸۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۹۳۰,۸۰۳	۹۱۸,۰۴۶	۱
				اندوخته قانوني	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۸,۷۹۹,۸۹۱	۶,۴۲۶,۹۱۰	۳۷
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۷۰۲,۱۷۱	۷۰۴,۸۰۷	۰
				تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲۵,۲۰۷,۵۹۰	۲۴,۷۵۸,۰۶۲	۲
				سهام خزانه	(۵,۲۸۳,۷۷۲)	(۴,۸۸۳,۷۷۲)	۱۰
				جمع حقوق مالکانه	۵۲,۲۵۶,۶۸۳	۴۹,۹۲۴,۰۵۳	۵
جمع دارايي‌ها	۲,۴۱۵,۴۸۸,۵۷۲	۶۶۰,۸۸۵,۹۲۴	۲۶۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲,۴۱۵,۴۸۸,۵۷۲	۶۶۰,۸۸۵,۹۲۴	

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	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۳,۰۵۷,۱۴۳	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۱۳,۰۰۶,۱۵۴	(۳,۳۶۴,۹۴۲)	۲۴,۸۶۱,۴۳۱
اصلاح اشتباهات										(۱,۳۶۱,۷۰۵)		(۱,۳۶۱,۷۰۵)
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۵۰,۰۰۰	۳,۰۵۷,۱۴۳	۰	۷۱۳,۰۷۶	۰	۱۱,۶۴۴,۴۴۹	(۳,۳۶۴,۹۴۲)	۲۳,۴۹۹,۷۲۶
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۲۲,۴۶۵,۱۱۱		۲۲,۴۶۵,۱۱۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										۲۲,۴۶۵,۱۱۱		۲۲,۴۶۵,۱۱۱
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	۲۲,۴۶۵,۱۱۱		۲۲,۴۶۵,۱۱۱
سود سهام مصوب										(۴,۹۴۰,۰۰۰)		(۴,۹۴۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۱۰,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱۰,۵۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۲,۵۱۸,۸۳۰)	(۲,۵۱۸,۸۳۰)
فروش سهام خزانه											۰	۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۹۱۸,۰۴۶								۹۱۸,۰۴۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۸,۲۶۹)	۰	۸,۲۶۹		۸,۲۶۹
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۰۵۰,۰۰۰					(۱,۰۵۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳,۳۶۹,۷۶۷				(۳,۳۶۹,۷۶۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۱۸,۰۴۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۴۲۶,۹۱۰	۰	۷۰۴,۸۰۷	۰	۲۴,۷۵۸,۰۶۲	(۴,۸۸۳,۷۷۲)	۴۹,۹۲۴,۰۵۴
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱										۱۵,۸۱۹,۸۷۳		۱۵,۸۱۹,۸۷۳
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	۱۵,۸۱۹,۸۷۳		۱۵,۸۱۹,۸۷۳
سود سهام مصوب										(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۲,۷۵۷								۱۲,۷۵۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				(۲,۶۳۶)	۰	۲,۶۳۶		۲,۶۳۶
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۲,۳۷۲,۹۸۱				(۲,۳۷۲,۹۸۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳۰,۸۰۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۷۹۹,۸۹۱	۰	۷۰۲,۱۷۱	۰	۲۵,۲۰۷,۵۹۰	(۵,۳۸۳,۷۷۲)	۵۲,۲۵۶,۶۸۴

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	۵۴,۸۷۱,۹۵۳	۲,۱۱۵,۴۰۹	۱۳,۸۶۶,۵۶۶	۲,۴۹۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۹۷۵,۲۷۸)	۰	(۲,۳۵۱,۹۷۳)	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۵۲,۸۹۶,۶۷۵	۲,۱۱۵,۴۰۹	۱۱,۵۱۴,۵۹۳	۲,۴۰۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۳۵۰,۶۴۲	۳۵۰,۶۴۲	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۲,۶۲۰,۳۰۰)	(۱,۹۹۵,۹۱۸)	(۶,۰۹۳,۳۴۷)	(۳۱)
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	(۱,۵۸۲)	۰	(۲۵۰)	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۳,۰۱۳,۷۸۸	۴,۶۷۲,۲۵۶	۵,۸۶۵,۲۹۱	(۳۵)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۳,۲۲۰,۰۵۸)	(۱,۷۷۴,۷۲۰)	(۱۵,۳۰۳,۴۵۶)	(۸۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	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	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۶۱,۵۶۷,۸۲۳	۱۶,۹۵۷,۴۱۲	۵۷,۸۱۹,۳۲۷	۲۶۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۸۸,۱۶۰,۹۳۱)	(۳۲,۱۵۷,۵۲۳)	(۷۹,۷۲۲,۳۹۵)	(۲۹۸)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۹۳۵,۵۰۷)	(۶۱۱,۳۸۹)	(۱,۶۶۱,۳۱۹)	(۵۳)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۴۸۹,۴۶۵	۳۴۰,۳۸۳	۸۴۲,۴۰۸	۴۴
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۱۵,۶۲۲	۸۷,۷۲۹	۱۹۸,۲۸۹	۳۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴۳۸,۷۶۶	۵۲۸,۴۷۷	۴,۶۷۴,۲۰۳	(۱۷)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۱,۵۲۱,۲۶۴	۲,۸۷۹,۸۶۹	۱۱,۱۴۵,۴۳۹	۳۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۷,۷۹۱,۶۵۰)	(۷۲۲,۷۸۲)	(۲۱,۸۸۵,۱۶۸)	(۲,۳۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۳۵,۱۰۵,۰۲۵	۱,۳۹۲,۶۲۷	(۱۰,۳۷۰,۵۷۵)	۲,۴۲۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۴,۵۷۱,۴۲۱	۴,۵۷۱,۴۲۱	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۲,۷۵۷	۰	۹۱۸,۰۴۶	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۵۰۰,۰۰۰)	(۳۹۸,۶۹۶)	(۲,۵۱۸,۸۳۰)	(۲۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵,۸۳۲,۳۹۱)	(۱,۹۵۷,۲۰۲)	(۴,۱۹۹,۸۴۱)	(۱۹۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۶,۳۱۹,۶۳۴)	۲,۲۱۵,۵۲۳	(۱,۲۲۹,۲۰۴)	(۳۸۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۸,۷۸۵,۲۹۱	۳,۶۰۸,۱۵۰	(۱۱,۵۹۹,۷۷۹)	۶۹۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۹,۷۹۶,۸۳۴	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	۱۹,۴۲۶,۴۷۹	(۵۰)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۰۰۱,۴۱۹	۱۲۳,۱۲۳	۱,۹۷۰,۱۳۴	۷۱۳
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳۹,۵۸۳,۶۴۴	۲۳,۱۵۷,۷۵۲	۹,۷۹۶,۸۳۴	۷۱
معاملات غیرنقدي	۰	۱۷,۱۲۳,۵۵۹	۱۷,۱۲۳,۵۵۹	(۱۰۰)
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 هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي 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	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 بیمه ناخالص	۸۷,۲۳۳,۶۴۴	۱۵۲,۷۶۸,۴۱۱	۲۷۳,۸۲۹,۰۰۳	۵۴۰,۶۴۳,۵۷۶	۷۱۵,۸۴۰,۴۶۶	۵۹۴,۲۳۱,۲۷۷
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۶۲,۵۲۵,۰۳۰)	(۱۰۶,۱۷۲,۹۰۵)	(۱۸۰,۲۱۵,۰۱۲)	(۴۰۶,۶۶۰,۹۰۱)	(۵۸۴,۸۴۲,۰۹۰)	(۵۳۴,۹۷۸,۴۲۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۲۷۳,۹۲۴)	(۲,۷۵۷,۸۶۳)	(۷,۵۳۸,۴۵۴)	(۱۳,۲۲۶,۳۵۶)	(۱۰,۲۳۹,۱۳۱)	(۹,۳۹۸,۹۱۱)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۸۱,۶۷۰,۱۷۸)	(۱۳۲,۰۱۸,۹۷۰)	(۲۳۹,۸۱۷,۷۷۶)	(۴۹۵,۱۷۴,۵۵۹)	(۷۱۲,۱۲۸,۰۱۰)	(۵۳۴,۲۱۷,۲۶۳)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۵۵,۶۲۷,۹۲۱	۹۱,۸۷۰,۷۱۰	۱۵۹,۱۵۸,۰۸۹	۳۶۴,۹۹۲,۳۱۶	۵۷۰,۷۴۵,۶۰۱	۴۴۸,۵۱۵,۳۲۳
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۷,۲۶۸,۸۴۸	۱۲,۰۸۱,۸۶۰	۲۴,۹۵۸,۱۰۵	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۶۲,۱۰۶,۴۲۰	۶۳,۳۲۸,۰۹۴
ذخایر حق بیمه	۲۱,۴۵۷,۴۴۸	۳۸,۶۵۸,۷۷۳	۸۷,۶۷۴,۹۵۹	۱۸۸,۲۸۴,۱۱۹	۷۸۳,۳۹۸,۸۳۹	۰
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۲۰,۴۰۳,۶۸۴	۳۴,۹۲۴,۵۹۶	۶۲,۴۰۶,۳۸۹	۱۴۵,۵۰۷,۷۰۱	۴۷۴,۸۷۱,۵۹۸	۰

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
ساير ذخاير فني	۲,۴۷۳,۸۴۷	۳,۹۲۶,۳۰۸	۶,۷۰۳,۱۷۵	۱۲,۶۶۲,۱۸۶	۱۶,۶۰۸,۹۶۶	۴۵۳,۷۴۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۲۶,۲۰۰,۶۱۱	۴۴,۳۷۳,۶۰۱	۹۲,۳۵۲,۷۶۴	۲۱۸,۸۷۷,۲۲۷	۱,۰۵۵,۷۳۹,۹۰۶	۰

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

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	۵۲۳,۴۱۶,۹۴۴	(۴۷۱,۹۰۴,۳۴۸)	۱,۲۰۷,۹۱۰,۰۱۲	(۱,۱۴۸,۹۳۵,۹۶۶)	۹۸,۰۸۹,۹۸۸	(۹۱,۷۶۴,۰۳۴)
ثالث- اجباري	۶۶,۰۴۶,۴۴۳	(۳,۳۰۱,۷۴۵)	۳۸,۷۰۴,۴۳۲	(۱,۹۱۳,۷۴۶)	۴۱,۲۹۵,۵۶۸	(۲,۰۸۶,۲۵۴)
ثالث- مازاد و ديه	۶,۹۴۵,۵۳۳	(۳۴۷,۳۲۵)	۵,۰۰۸,۵۸۵	(۲۶۳,۴۷۸)	۲,۹۹۱,۴۱۵	(۱۳۶,۵۲۲)
حوادث سرنشين	۱۰,۶۸۷,۵۸۹	(۵۳۴,۲۶۳)	۶,۱۰۳,۷۷۶	(۳۲۲,۰۴۰)	۵,۸۹۶,۲۴۴	(۲۷۷,۹۶۰)
بدنه خودرو	۶,۵۵۲,۰۹۷	(۲۱۸,۰۳۳)	۵,۲۵۰,۶۸۱	(۳۱۳,۴۹۲)	۵,۷۴۹,۳۱۹	(۲۳۶,۵۰۸)
آتش سوزي	۶,۸۱۱,۸۹۲	(۲,۰۷۱,۹۱۱)	۷,۴۸۰,۵۶۷	(۲,۲۳۲,۴۹۷)	۴,۵۱۹,۴۳۳	(۱,۳۶۷,۵۰۳)
باربري	۲,۰۲۵,۲۷۴	(۲۹۰,۴۱۴)	۶,۲۹۹,۰۳۷	(۲,۱۳۲,۹۹۵)	۰	۰
مسئوليت	۷,۴۹۷,۵۹۲	(۳۸۴,۵۰۲)	۵,۷۰۴,۲۷۵	(۳۵۶,۲۰۷)	۱۱,۲۹۵,۷۲۵	(۴۹۳,۷۹۳)
مهندسي	۴,۹۷۷,۷۱۰	(۲,۲۶۸,۰۶۲)	۵,۹۱۱,۳۰۵	(۲,۳۱۱,۹۲۷)	۲,۵۸۸,۶۹۵	(۳,۲۱۳,۰۷۳)
كشتي	۸۵۴,۱۸۴	(۶۸۴,۸۶۲)	۴۰۰,۳۲۹	(۳۱۶,۰۱۹)	۱,۰۹۹,۶۷۱	(۵۰۸,۹۸۱)
هواپيما	۱,۸۶۷,۰۱۳	(۱,۶۲۰,۱۰۱)	۵۸۶,۶۸۵	(۲۵۹,۱۳۴)	۴۱۳,۳۱۵	(۵۹۰,۸۶۶)
نفت و انرژي	۱,۳۹۷,۴۸۴	(۸۷۴,۵۵۲)	۶۲۲,۳۴۱	(۱۲۹,۲۵۸)	۱,۶۷۷,۶۵۹	(۱,۲۵۰,۷۴۲)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶,۴۵۳,۱۱۶	(۲۴۶,۶۰۸)	۹,۲۷۸,۴۰۹	(۸۲۶,۴۸۲)	۲۰,۷۲۱,۵۹۱	(۳,۶۷۳,۵۱۸)
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۱۴۷,۲۰۲	(۸۲۴,۴۱۲)	۴,۱۱۱,۹۸۳	(۵۴۶,۰۰۵)	۳,۸۸۸,۰۱۷	(۶۵۳,۹۹۵)
پول	۵,۶۹۲	(۲۸۸)	۲۸,۷۰۹	(۱,۴۳۵)	۱,۲۹۱	(۱۳,۵۶۵)
ساير	۱,۰۱۸,۳۱۸	(۴۶,۱۶۴)	۷۰۸,۹۵۸	(۳۳,۶۷۶)	۱,۹۹۱,۰۴۲	(۱۰۱,۳۲۴)
جمع	۶۵۰,۷۰۴,۰۸۳	(۴۸۵,۶۱۷,۵۹۰)	۱,۳۰۴,۱۱۰,۰۸۴	(۱,۱۶۰,۸۹۴,۳۵۷)	۲۰۲,۲۱۸,۹۷۳	(۱۰۶,۳۶۸,۶۳۸)

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

شرکت در حال تغییر جهت از «پرتفومحوری» به «سودمحوری» هست و بر این اساس، پرتفوی آتی را بر پایه‌ی رشته‌های کم‌ریسک و با بازدهی بالا (مانند زندگی و محصولات دیجیتال) تنظیم می‌شود. تمرکز اصلی بر کنترل خسارت، توسعه فروش از طریق کانال‌های نوین و ارائه بسته‌های ترکیبی بیمه‌ای برای جذب مشتریان هدف است. با وجود برخورداری از پرتفوی بزرگ در بیمه درمان، شرکت درصدد تنوع‌بخشی به سبد خود و افزایش سهم رشته‌های سودآور غیردرمانی است. در آینده، با بهره‌گیری از فناوری و داده‌کاوی، ترکیب پرتفوی هوشمندتر و متناسب‌تر با نیاز بازار طراحی خواهد شد تا ضمن رشد پایدار، ریسک‌های مالی مدیریت شود.

«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.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۳۵۷,۶۳۸,۰۰۷)	۳۱۳,۰۱۶,۹۶۷	(۳۲۶,۱۵۲,۲۸۴)	۳۰۳,۵۷۷,۱۹۷	(۷۲۰,۴۳۹,۸۶۷)	۶۴۹,۳۸۷,۹۹۰
ثالث- اجباري	(۳۸,۷۱۶,۴۷۴)	۲,۲۵۳,۳۲۸	(۲۵,۳۱۲,۳۸۶)	۵۷۵,۰۷۲	(۵۶,۶۸۷,۴۳۳)	۴,۰۸۲,۵۱۸
ثالث- مازاد و ديه	(۲,۸۶۵,۴۲۵)	۰	(۳,۲۴۹,۴۰۳)	۰	(۵,۶۱۴,۶۶۳)	۴۶۵,۳۶۳
حوادث سرنشين	(۶,۳۲۲,۰۶۰)	۴۴۵,۶۹۰	(۴,۰۸۳,۴۷۲)	۳۷,۵۲۷	(۱۰,۲۸۹,۴۶۹)	۷۸۹,۶۳۶
بدنه خودرو	(۴,۷۴۷,۳۶۸)	۱۷۰,۵۵۲	(۳,۶۳۸,۷۱۸)	۱۰۲,۶۸۹	(۵,۳۳۸,۴۵۲)	۳۹۰,۶۰۷
آتش سوزي	(۱,۵۶۷,۲۱۹)	۵۷۹,۱۷۱	(۶,۲۱۵,۱۷۰)	۵,۰۶۲,۴۳۴	(۱,۱۵۸,۹۰۷)	۰
باربري	(۳۱۹,۱۶۵)	۱۸,۸۰۰	(۱,۵۸۰)	۴,۷۷۱	(۱,۴۶۵,۵۵۹)	۲۰۴,۲۲۳
مسئوليت	(۴,۲۶۹,۱۰۷)	۲۵۵,۶۳۶	(۱,۱۶۸,۴۲۲)	۳۶,۶۱۷	(۵,۹۱۳,۶۷۶)	۴۱۵,۲۲۱
مهندسي	(۲۸۴,۱۴۱)	۹۴,۳۸۰	(۲۸۴,۵۹۶)	۴۶,۱۴۳	(۱,۸۰۰,۹۲۷)	۸۴۳,۸۵۴
كشتي	(۹۱۶,۴۹۴)	۹۳,۷۷۴	(۴۴,۴۸۱)	۳۳,۵۰۱	(۱,۶۴۴,۵۰۳)	۵۹۸,۰۱۰
هواپيما	۰	۳۹	۰	۲۴	(۲۳۰,۵۵۲)	۱۷۸,۶۵۴
نفت و انرژي	(۲,۵۹۲)	۲۶۸	(۳۸,۶۹۱)	۰	(۱۳۲,۸۹۳)	۸۸,۹۶۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱,۳۲۹,۶۱۸)	۹۵,۳۱۳	(۳,۰۱۵,۳۶۶)	۲۳۴,۷۳۱	(۲,۹۸۴,۶۳۴)	۷۵۷,۶۶۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۲,۴۰۱,۱۱۶)	۳۹۳,۱۷۷	(۲,۵۸۲,۸۳۷)	۲۰۹,۶۵۲	(۱,۶۸۹,۵۶۴)	۴۹۰,۱۶۷
پول	۰	۰	۰	۰	(۷,۳۰۷)	۳۶۵

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ساير	(۱۴۵,۸۰۹)	۷,۴۴۷	(۱۳۱,۶۰۵)	۱۴,۸۳۱	(۳۴۲,۰۷۰)	۱۴,۳۷۱
جمع	(۴۲۱,۵۲۴,۵۹۵)	۳۱۷,۴۲۴,۵۴۲	(۳۷۵,۹۱۹,۰۱۱)	۳۰۹,۹۳۵,۱۸۹	(۸۱۵,۷۴۰,۴۷۶)	۶۵۸,۷۰۷,۶۱۴

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		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۱۲۷,۰۲۲,۳۵۸	۱۲۷,۰۲۲,۳۵۸	۸۹,۳۶۷,۲۰۳	۷۶,۴۶۱,۰۴۷	۵,۰۷۳,۲۷۳	۶۹۸,۱۸۶,۹۳۳	۶۹۸,۱۸۶,۹۳۳	۴۲۰,۶۰۳,۸۰۷	۳۳۷,۲۶۷,۷۱۵	۶,۸۴۲,۵۹۴
ثالث- اجباري	۲۲,۸۵۲,۶۰۸	۱,۴۱۱,۱۵۷	۳۵,۸۷۰,۷۹۱	۱,۳۳۸,۵۱۷	۳,۲۷۳,۳۴۲	۲۴,۶۳۰,۷۸۱	۱,۷۳۹,۲۶۷	۳۴,۴۳۳,۷۸۱	۱,۴۹۸,۰۹۴	۴,۴۷۷,۰۶۳
ثالث- مازاد و ديه	۲,۹۳۱,۶۰۱	۱۷۷,۲۳۶	۶۴,۸۴۵	۳,۲۰۹	۱۸۶,۳۵۸	۳,۶۳۹,۷۸۷	۲۵۸,۵۵۹	۴۷۳,۸۸۴	۱۲,۳۷۵	۳۲۸,۷۱۱
حوادث سرنشين	۴,۶۷۳,۱۹۹	۲۷۶,۹۵۱	۸,۰۸۷,۸۳۴	۳۲۲,۸۳۱	۵۳۰,۱۶۹	۴,۹۹۹,۹۴۴	۳۴۷,۸۳۳	۴,۶۳۱,۱۹۱	۲۳۱,۸۶۱	۷۰۳,۶۲۱
بدنه خودرو	۳,۳۷۵,۸۰۸	۸۴,۸۲۱	۳,۱۳۵,۵۹۶	۷۸,۷۱۳	۳۸۱,۷۳۳	۴,۲۶۳,۵۸۵	۲۵۸,۹۳۹	۴۹۳,۶۸۲	۲۴,۴۷۴	۵۱۹,۸۹۰
آتش سوزي	۲,۸۵۳,۶۸۹	۱,۳۱۴,۸۰۲	۲,۳۷۶,۱۰۶	۱,۸۵۷,۷۹۸	۱۸۹,۰۲۹	۵,۶۶۸,۵۴۹	۲,۰۷۰,۵۰۶	۲,۴۶۳,۶۲۱	۲۱۹,۱۴۳	۳۴۷,۵۶۰
باربري	۱,۲۸۹,۲۶۷	۲۵۹,۲۳۱	۴۹,۵۴۸	۲,۹۳۶	۳۳,۴۰۸	۵,۱۷۲,۲۵۵	۲,۰۸۴,۴۸۸	۱۹۶,۱۳۰	۹,۹۳۱	۱۴۴,۱۳۵
مسئوليت	۳,۱۴۸,۳۷۱	۲۰۲,۶۷۶	۲,۷۳۹,۴۴۷	۲۰۳,۳۰۵	۵۶۱,۰۶۳	۴,۴۶۱,۹۱۵	۳۶۰,۷۱۱	۴,۱۴۲,۰۳۰	۲۵۸,۴۷۷	۷۳۱,۵۶۹
مهندسي	۱,۴۵۰,۱۱۷	۷۷۳,۶۶۶	۴۶۲,۷۶۹	۷۴,۴۷۷	۹۷,۴۷۲	۴,۱۰۴,۱۱۷	۱,۸۲۰,۷۴۲	۵۰۲,۵۹۵	۹۸,۹۶۶	۲۰۰,۶۱۵
كشتي	۴۵۷,۳۹۵	۴۲۲,۵۹۲	۲,۳۵۹,۵۲۰	۱,۷۲۵,۹۴۲	۲۰,۲۲۳	۴۱۳,۲۶۸	۳۸۸,۲۱۰	۴,۱۴۶,۴۰۰	۲,۹۵۸,۰۲۵	۲۲,۷۵۳
هواپيما	۱,۳۵۵,۸۸۲	۱,۳۵۳,۴۷۰	۰	۰	۱۰,۰۸۱	۹۹۵,۸۷۸	۸۰۰,۴۳۹	۵۳۳,۳۷۳	۲۵۰,۶۹۶	۱۹,۹۱۳
نفت و انرژي	۸۱۷,۴۷۰	۴۵۲,۸۰۱	۱۹۴,۳۴۵	۲۰,۸۲۲	۲۹,۶۴۰	۶۶۱,۹۹۵	۱۷۹,۳۱۰	۳۵۰,۶۸۹	۳۴,۱۳۹	۴۴,۲۳۳
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۱۳,۹۳۶,۵۷۱	۲,۴۹۰,۱۶۷	۳۵,۹۲۸	۶,۱۷۲	۱,۹۶۰,۷۵۵	۲۲,۳۲۶,۹۹۳	۳,۶۱۱,۷۳۷	۱۰۹,۱۴۳	۱۹,۶۸۳	۱,۸۹۵,۶۷۸
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۶۱۹,۹۸۲	۴۰۱,۸۷۱	۵۶۹,۰۹۱	۹۸,۶۹۷	۱۷۶,۸۰۲	۳,۲۳۶,۵۶۴	۵۷۵,۸۶۸	۱,۵۶۰,۱۵۳	۱۲۲,۰۵۷	۲۸۱,۲۷۷
پول	۱,۹۹۹	۱۲۲	۶,۷۲۱	۳۰۰	۴۵۴	۲۰,۰۶۴	۱,۲۸۹	۰	۰	۸۱۲

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
سایر	۴۹۷,۸۰۲	۲۶,۳۲۰	۱۸۷,۹۵۷	۱۲,۲۲۰	۳۸,۲۸۴	۶۱۶,۲۱۱	۳۷,۶۷۷	۲۳۱,۱۱۹	۱۱,۷۶۲	۵۸,۵۴۲
جمع	۱۸۸,۲۸۴,۱۱۹	۱۳۶,۶۷۰,۲۴۱	۱۴۵,۵۰۷,۷۰۱	۸۲,۲۰۶,۹۸۶	۱۲,۶۶۲,۱۸۶	۷۸۳,۳۹۸,۸۳۹	۷۱۲,۷۲۲,۵۰۸	۴۷۴,۸۷۱,۵۹۸	۳۴۳,۰۱۷,۳۹۸	۱۶,۶۰۸,۹۶۶

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

ذخایر فنی بیمه ای سهم نگهداری شرکت در دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۵ به مبلغ ۲۱۹٫۱۳۹ میلیارد ریال می‌باشد . این ذخایر برای پوشش کامل خسارت‌های پرداختی در ماه های آتی می باشد که بر اساس آئین نامه ها و دستورالعمل‌های بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه محاسبه شده و طبق بررسی‌های انجام شده پوشش کامل خسارت‌های احتمالی را خواهد داد .

«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.

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 بانکي کوتاه مدت	۰	۱۲۵,۳۹۰	۰	۶۲,۱۶۶
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۱۶,۸۲۳,۰۲۸	۲,۴۶۳,۱۴۷	۱۵,۸۸۱,۲۱۴	۲,۵۱۱,۷۸۸
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۳۷,۳۷۶,۶۱۹	۶,۶۳۶,۲۹۷	۶۴,۴۸۵,۸۵۷	۸,۲۳۸,۲۰۸
سرمايه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۵۲,۹۷۸	۶۹۰,۱۰۲	۷,۶۵۲,۹۷۸	۴۳۸,۷۶۶
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۳۷۷,۸۷۸		۷۰۹,۱۰۳
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۶۲۹,۲۴۵		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتها	۷,۵۶۳,۷۲۳	۳,۸۹۷,۵۸۳	۸,۱۹۵,۶۷۸	۰
قراردادهاي مشارکت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان	۳,۱۱۸,۱۵۵	۱۹۸,۲۸۹	۳,۵۶۴,۱۹۷	۱۱۵,۶۲۱

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
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۸۷۳,۹۶۸	۰	۸۷۳,۹۶۸	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷۳,۴۰۸,۴۷۱	۱۶,۰۱۷,۹۳۱	۱۰۰,۶۵۳,۸۹۲	۱۲,۰۷۵,۶۵۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۲,۳۲۵,۸۷۹		۱۰,۰۱۳,۵۰۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۳,۶۹۲,۰۵۲		۲,۰۶۲,۱۵۰

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
پتروشيمي زاگرس	۰	۴۲,۰۲۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱,۰۰۰	۰	۴۲,۰۲۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱,۶۹۶
سيمان خوزستان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۲۳۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹,۳۷۹	۰	۸۲,۲۳۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۳۱,۹۰۰
آهن و فولاد ارفع(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲۳,۹۰۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸,۸۰۰	۰	۲۳,۹۰۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۴,۸۱۶
پالايش نفت اصفهان	۰	۲۳۲,۵۶۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۴,۰۰۰	۰	۲۲۶,۷۸۸	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۳۱,۹۷۸
فولاد مباركه اصفهان	۰	۴۱۳,۱۲۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۴,۰۱۵	۰	۵۱۶,۵۸۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۸,۵۱۴
بانک ملت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۴۰,۱۶۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳,۵۰۰	۰	۱۴۱,۵۱۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۷,۳۶۰
ملي صنايع مس ايران	۰	۱۰۲,۷۲۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۲,۴۷۵	۰	۴۶۷,۴۵۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۲,۶۰۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۷۴,۹۶۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴,۲۲۹	۰	۴۹,۱۷۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۳,۱۹۶
ساير شركتهاي پذيرفته شده در بورس	۰	۵,۴۸۳,۵۹۷		۴۱۰,۵۳۰	۰	۵,۶۲۹,۷۹۶		۳۱۱,۰۳۶
ساير شركتهاي خارج از بورس	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳,۸۹۷,۵۸۳	۰	۷,۵۶۳,۷۲۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
پالايش نفت بندرعباس	۰	۲۶۳,۵۳۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۷,۴۴۰	۰	۳۶۵,۴۴۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۳۵,۶۷۰
داروسازي اكسير(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷,۸۲۱	۰	۰	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 غدیر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۱,۹۸۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۰,۰۰۰	۰	۵۶۰,۳۶۹	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
مس شهید باهنر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۶۲,۱۵۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۶,۹۱۳	۰	۱۷۹,۶۵۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
جمع		۱۵,۲۱۶,۷۰۱		۴,۵۸۷,۶۸۵		۱۵,۸۴۸,۶۵۶		۴۳۸,۷۶۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

برنامه پیش‌بینی سرمایه‌گذاری‌های شرکت برای سال مالی جاری، بر مبنای منابع حقوق صاحبان سهام و ذخایر فنی و ریاضی (سهم نگهداری ابتدای دوره) و در انطباق کامل با دستورالعمل‌های آیین‌نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه تدوین شده است. استراتژی محوری شرکت در این برنامه بر سه رکن استوار است: ارتقای نرخ بازدهی سبد استراتژیک، توسعه مقیاس فعالیت‌های سرمایه‌گذاری و مهندسی مجدد ترکیب دارایی‌ها در حوزه‌های بانکی، بورسی و غیربورسی جهت دستیابی به پرتفوی بهینه.

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

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

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	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	(۵,۰۱۹,۵۳۰)	(۲,۹۴۱,۵۳۷)	(۳,۱۳۸,۴۶۳)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
هزينه بازاريابي وفروش	(۲۰,۱۶۰,۳۷۱)	(۱۴,۷۳۸,۴۶۴)	(۱۴,۰۱۹,۵۷۸)
تبليغات و ساير هزينه هاي بيمه اي	(۶,۵۲۵,۲۲۶)	(۴,۳۲۷,۹۳۶)	(۱,۰۷۹,۹۸۶)
درآمد كارمزد واگذاري اتكايي	۵۴,۱۱۹,۷۳۴	۶۲,۱۰۶,۴۲۰	۶۳,۳۲۸,۰۹۴
جمع	۲۲,۴۱۴,۶۰۷	۴۰,۰۹۸,۴۸۳	۴۵,۰۹۰,۰۶۷

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	۵۶۵	۶۳۹	۶۵۰
تعداد شعب شرکت	۵۱	۵۲	۵۲
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۱۷۰	۱,۲۹۶	۱,۳۰۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۱,۳۰۳	۱,۴۸۶	۱,۵۰۰

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	(۱۰,۰۶۶,۷۸۶)	(۷,۶۴۹,۰۳۷)	(۱۰,۲۱۱,۹۶۳)
استهلاك	(۵۲۶,۰۳۰)	(۴۳۴,۶۲۶)	(۵,۵۶۵,۳۷۴)
انرژي	(۲۳۳,۴۱۹)	(۲۱۹,۴۵۳)	(۸۴,۸۴۷)
ملزومات	(۶۰,۱۲۷)	(۱۸۲,۸۷۳)	(۱۷۳,۱۲۷)
آگهي و تبليغات	(۱۶,۶۶۱)	(۲۱,۲۶۳)	(۵,۱۳۷)
حسابرسي	(۲۴,۹۵۲)	(۳۴,۸۴۸)	(۱۱,۱۵۲)
پاداش هيئت مديره	(۵,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	۰
اجاره	(۱۱۲,۱۳۲)	(۱۲۲,۷۴۳)	(۱۰۷,۲۵۷)
آموزش	(۱۰۷,۷۰۴)	(۱۵,۰۰۲)	(۱۹۰,۱۹۸)
بيمه و عوارض	(۶۳,۵۸۴)	(۵۶,۸۹۰)	(۶۹,۱۱۰)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۲۱,۴۳۵)	(۵۷,۹۸۶)	(۲۳,۷۶۴)
ساير	۰	۰	۰
حق الزحمه خريد خدمات	(۸۵,۶۲۷)	(۱۶۱,۰۲۵)	(۶۲۷,۱۷۵)
هزينه هاي حقوقي و قانوني	(۱۶۴,۳۱۰)	(۱۹۶,۶۱۶)	(۲۹۷,۱۷۵)
هزينه مالي	(۱۲۲,۶۹۵)	(۲۱۰,۵۱۳)	(۱۶۱,۴۸۷)
هزينه غذا	(۳۴۷,۶۲۶)	(۲۹۷,۸۵۷)	(۵۸۷,۱۴۳)
هزينه سفر و ماموريت	(۱۳۴,۵۳۹)	(۳۶,۷۲۳)	(۸۹,۲۷۷)
تعمير و نگهداري ساختمان و تاسيسات	(۳۶۴,۱۶۲)	(۱۱۳,۱۵۶)	(۲۱۴,۵۴۴)
آبدارخانه و پذيرايي	(۱۱۴,۲۹۰)	(۷۵,۹۶۸)	(۱۸۵,۰۳۲)
اشتراک اينترنت و حق عضويت	(۲۹۷,۴۴۰)	(۱۸۱,۴۱۴)	(۸۹۸,۱۸۶)

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
پست	(۴۵,۸۶۴)	(۲۸,۷۷۹)	(۳۴,۴۲۱)
تعمير و نگهداري اثاثه و منصوبات و رايانه و تجهيزات	(۲۶,۸۲۶)	(۱۷,۸۴۱)	(۳۲,۱۷۹)
تلفن و همراه	(۶,۷۴۰)	(۱۰,۲۲۶)	(۵,۷۷۴)
چاپ و کپي و کتب نشريات	۰	۰	۰
تعميرو نگهداري وسائط نقليه	(۵,۸۸۳)	(۵,۰۱۷)	(۷,۴۰۳)
پشتيباني نرم افزارها	(۶۵۷,۸۵۳)	(۳۶۱,۱۶۷)	(۱,۳۸۸,۸۳۳)
ساير هزينه هاي اداري و عمومي	(۱,۱۲۲,۱۶۵)	(۱,۷۰۳,۷۳۱)	(۳,۵۱۷,۵۷۹)
جمع	(۱۴,۸۳۳,۸۵۰)	(۱۲,۲۰۴,۷۵۴)	(۲۴,۴۸۸,۱۲۷)

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 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۲۳۴,۰۸۴	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۹۷۰,۱۳۴	۱,۰۰۱,۴۱۹
ساير	(۱,۱۹۱,۵۴۶)	(۱,۷۳۶,۰۹۰)
درآمد اجاره	۲,۴۴۲	۰
جمع	۱,۰۱۵,۱۱۴	(۷۳۴,۶۷۱)

وضعیت 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)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۲۵۶,۲۳۰	۴,۱۶۳	۱۷۰,۱۹۳	۳,۳۷۷
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۶,۸۴۰	۲,۵۳۷	۴,۴۸۲	۲,۰۳۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳,۱۸۹,۹۲۰	۵,۰۰۴,۲۲۵	۳,۳۰۹,۰۰۰	۶,۳۳۱,۸۹۴
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۴۲۰,۸۵۵	۳,۲۹۸,۰۷۱	۲,۱۵۱,۵۵۷	۳,۵۹۰,۰۸۸
منابع ارزی طی دوره	یورو	(۲۱۰,۳۰۲)	(۳۲۹,۹۱۴)	۱۱۹,۰۸۰	۲۲۷,۸۶۴
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۱۶,۶۱۷	۱,۳۸۴,۹۹۹	(۲۶۹,۲۹۸)	(۴۴۹,۳۵۱)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۹,۴۲۸	۳۰,۴۷۸	۱۸۷,۰۹۶	۳۵۸,۰۱۵
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۹۷,۰۶۰)	(۱۳۲,۲۳۰)	(۱۵,۷۷۹)	(۲۶,۳۲۹)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۷۰,۰۵۵	۲۵,۹۸۸	(۸,۸۷۶)	(۴,۳۰۲)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۸۴,۵۵۷	۳۱,۳۶۷	۷۵,۶۸۱	۳۴,۳۸۶
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۸,۳۰۹	۳,۰۸۲	۱۲,۷۹۱	۵,۸۱۱
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۱۰,۰۰۸,۵۱۰	۱۶۲,۶۱۸	۱۰,۰۰۸,۵۱۰	۱۹۸,۵۸۹
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۲۵۷,۰۲۱	۴,۱۷۶	۴۲۷,۲۱۴	۸,۴۷۷
منابع ارزی طی دوره	روبل	۷,۸۷۱,۲۱۰	۱۲۷,۸۹۱	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۶۱,۸۳۳	۲۱,۴۷۶	۶۱,۸۳۳	۲۵,۲۳۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۳۲,۶۴۸	۲۰۸,۰۹۳	۳۱۹,۷۴۴	۶۱۱,۸۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۶۴,۳۰۷	۲۲۳,۸۴۵	۱۴۸,۵۲۸	۲۴۷,۸۳۴
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۶۱,۸۳۳	۲۱,۴۷۶	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۲,۵۱۴	۸۷۳	۲,۵۱۴	۱,۰۲۹
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	(۹۴,۹۴۷)	(۳۲,۹۷۸)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	بات تایلند	۹۷۹	۴,۰۸۵	۱,۰۷۹	۵۴
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	۱۰	۹	۷۳,۷۵۳	۸۹,۵۰۴
مصارف ارزی طی دوره	وون	۱۰	۹	۷۳,۷۴۳	۸۹,۴۹۲
بدهی های ارزی پایان دوره	بات تایلند	۹۷۹	۴,۰۸۵	۲,۰۵۸	۱۰۳
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۵۳۹	۱۷	۰	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۵۳۹	۱۷	۵۳۹	۱۸
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۴۱۸,۴۲۵	۳۳,۶۲۱	۴۱۸,۴۲۵	۳۹,۰۵۳
مصارف ارزی طی دوره	روپیه اندونزی	۴۱۸,۴۲۵	۳۳,۶۲۱	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	وون	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۲۵۴,۶۸۴	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۱۳,۲۵۰	۴۰۸	۱۳,۲۵۰	۴۵۳
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۱۳,۲۵۰	۴۰۸	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه اندونزی	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۲۷,۰۹۲	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۹۶۰,۷۱۰
منابع ارزی طی دوره	روپیه اندونزی	۱۰,۲۹۳,۳۶۰	۸۲۷,۰۹۲	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	بات تایلند	۲۰,۳۰۲	۸۴,۷۰۷	۲۳,۶۰۶	۱,۱۸۴
منابع ارزی طی دوره	بات تایلند	۲۰,۳۰۲	۸۴,۷۰۷	۳,۳۰۴	۱۶۶
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۲۵۴,۶۸۴	۱,۳۸۲,۰۷۴	۱,۶۷۷,۲۳۷
داراییهای ارزی پایان دوره	راند آفریقای جنوبی	۰	۰	۵,۴۶۷	۵۶۲
منابع ارزی طی دوره	راند آفریقای جنوبی	۰	۰	۵,۴۶۷	۵۶۲
بدهی های ارزی پایان دوره	راند آفریقای جنوبی	۰	۰	۲۲۲	۲۳
مصارف ارزی طی دوره	راند آفریقای جنوبی	۰	۰	۲۲۲	۲۳
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار استرالیا	۰	۰	۴۲۸	۵۰۹
منابع ارزی طی دوره	دلار استرالیا	۰	۰	۴۲۸	۵۰۹
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار استرالیا	۰	۰	۱۷	۲۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار استرالیا	۰	۰	۱۷	۲۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار تایوان	۰	۰	۲۷,۸۷۹	۱,۴۶۸
منابع ارزی طی دوره	دلار تایوان	۰	۰	۲۷,۸۷۹	۱,۴۶۸

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

با توجه به برنامه های شرکت مبنی بر فعالیت بیشتر در حوزه بیمه نامه های مسئولیت باربری و کالا و بیمه نامه های مشترک(کنسرسیومی) 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)
۲۴,۷۵۸,۰۶۲	۴,۴۹۳,۰۲۲	۲۲,۴۶۵,۱۱۱	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

اهداف بلندمدت شامل ارتقاء توانگری ، توسعه کسب‌وکار با رویکرد دیجیتال، افزایش بازدهی سرمایه‌گذاری شرکت و سودآوری، تمرکز بر خدمات پس از فروش و بهبود تجربه مشتریان می باشد که جهت تحقق این اهداف از طریق توسعه فروش هدفمند با تمرکز بر مدیریت ریسک بیمه‌گری، مدیریت هزینه‌های بیمه‌گری، افزایش منابع سرمایه‌گذاری به تفکیک بیمه‌های زندگی و غیرزندگی، افزایش بازده سرمایه‌گذاری و تحول خدمات پس از فروش با تمرکز بر دیجیتال‌سازی تجربه مشتری تعیین شده است.

سایر توضیحات با اهمیت

استقرار نظام برنامه عملیاتی شرکت به منظور دستیابی به اهداف و چشم انداز های شرکت از جمله : افزایش سهم بازار با تمرکز برسود آوری پایدار، تحول دیجیتال ، ارتقای کمی و کیفی خدمات ،توسعه کمی و کیفی شبکه فروش ، افزایش کارایی و ارتقاء بهره وری کارکنان و توسعه فرهنگ بیمه و تقویت جایگاه و برند شرکت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از 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.»