اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه تعاون تعاونی	سرمایه ثبت شده: 12,000,000
نماد: وتعاون(وتعون)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660302	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	۵۲,۴۳۳,۴۹۲	۳۲,۰۱۶,۶۹۱	۷۲,۶۰۰,۲۵۱	۶۴
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۳,۲۳۴,۳۵۶)	(۳,۶۴۶,۲۸۱)	(۱۰,۱۰۰,۰۴۴)	(۲۶۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۳۹,۱۹۹,۱۳۶	۲۸,۳۷۰,۴۱۰	۶۲,۵۰۰,۲۰۷	۳۸
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۴۶۵,۵۸۵	۲۵۹,۴۲۶	۴۸۷,۵۶۳	۷۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۳,۰۵۲,۱۷۴	۵۵۱,۲۹۲	۲,۱۸۲,۱۳۳	۴۵۴
درآمدهای بیمه ای	۴۲,۷۱۶,۸۹۵	۲۹,۱۸۱,۱۲۸	۶۵,۱۶۹,۹۰۳	۴۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۳۵,۰۳۱,۷۰۸)	(۱۹,۵۹۴,۶۲۶)	(۵۶,۹۱۲,۹۶۳)	(۷۹)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۸,۵۵۰,۳۶۲	۲,۲۱۹,۶۶۸	۶,۵۲۹,۹۷۰	۲۸۵
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۲۶,۴۸۱,۳۴۶)	(۱۷,۳۷۴,۹۵۸)	(۵۰,۳۸۲,۹۹۳)	(۵۲)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	۶,۲۸۶	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۴۵۶,۲۸۴)	(۱,۲۹۰,۱۰۴)	(۱,۸۵۰,۱۰۷)	(۱۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۹,۰۰۳,۷۸۴)	(۷,۰۵۲,۴۱۴)	(۱۲,۸۰۳,۵۳۲)	(۲۸)

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	(۱۰,۴۶۰,۰۶۸)	(۸,۳۴۲,۵۱۸)	(۱۴,۶۴۷,۳۵۳)	(۲۵)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۵,۷۷۵,۴۸۱	۳,۴۶۳,۶۵۲	۱۳۹,۵۵۷	۶۷
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۷۳۶,۷۴۷)	(۲,۴۳۶,۶۵۱)	(۵,۶۵۹,۹۹۸)	(۹۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۴۳۶,۴۵۹)	۴۹,۰۴۸	(۹۹۴,۱۴۷)	(۹۹۰)
سود (زیان) عملیاتی	۶۱۲,۲۷۵	۱,۰۷۶,۰۴۹	(۶,۵۱۴,۵۸۸)	(۴۳)
هزینه های مالی	(۶۵,۲۷۳)	(۴۷۴,۲۳۰)	(۵۵۶,۳۲۶)	۸۶
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۷۰,۴۵۳	(۲,۲۳۶)	۱,۷۴۱,۸۹۹	۷,۷۲۳
سود (زیان) قبل از مالیات	۷۱۷,۴۵۵	۵۹۹,۵۸۳	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۲۰
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۷۱۷,۴۵۵	۵۹۹,۵۸۳	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۲۰
عملیاتی (ریال)	۵۲	۹۱	(۵۵۱)	(۴۳)
غیر عملیاتی (ریال)	۹	(۴۱)	۱۰۰	۱۲۲
سود (زیان) پایه هر سهم	۶۱	۵۰	(۴۵۱)	۲۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۰	۵۰	(۴۴۴)	۲۰
سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	
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	حدواز 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	۷۱۷,۴۵۵	۵۹۹,۵۸۳	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۲۰
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	۷۱۷,۴۵۵	۵۹۹,۵۸۳	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	

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	۴,۹۷۴,۹۸۸	۳,۰۶۸,۷۱۳	۶۲	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵,۴۲۰,۰۲۸	۱۲,۵۸۰,۶۳۰	۲۳
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۹,۴۷۶,۰۷۸	۶۷,۷۲۰,۰۶۳	۳۲	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۳,۵۳۷,۰۶۸	۱۳,۹۱۲,۹۵۱	۶۹
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۰	۰	مالیات پرداختنی	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۷,۷۰۸,۱۲۸	۱۵,۹۲۹,۲۳۳	۷۴	سود سهام پرداختنی	۵۷۶,۷۷۲	۵۸۳,۰۲۹	(۱)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۹۵۸,۴۳۹	۸۴۵,۸۲۷	۱۳	تسهیلات مالی	۷۰۰,۰۰۰	۰	
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲۰۶,۶۱۰	۲۱۵,۰۹۹	(۴)	سایر پرداختنی‌ها	۱۳,۴۲۶,۲۵۳	۹,۳۶۸,۲۳۹	۴۳

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	۷,۴۵۶,۴۳۸	۳,۲۹۱,۷۹۳	۱۲۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۱,۴۸۲,۸۶۷	۲۱,۰۹۴,۹۳۶	۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۰۰۶,۳۵۱	۹۶۶,۴۳۳	۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۵,۲۲۸,۷۱۳	۱۴,۲۹۳,۴۳۶	۷	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۲,۹۱۵,۸۸۹	۳۲,۱۷۰,۵۵۱	۶۴
دارایی‌های نا مشهود	۳۷۷,۹۲۳	۱۴۹,۶۳۷	۱۵۳	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۳,۰۹۵,۸۹۴	۲,۸۸۸,۷۱۳	۷
سایر دارایی ها	۱۳۸,۵۰۰	۵۲,۰۴۰	۱۶۶	سایر ذخایر فنی	۶,۱۲۵,۷۸۶	۴,۷۷۶,۹۰۰	۲۸
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۶۹۴,۹۱۲	۴۱۳,۰۲۰	۶۸
				جمع بدهی ها	۱۳۹,۰۲۱,۸۲۰	۹۸,۷۹۵,۴۰۲	۴۱
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۱۱۰,۲۹۱	۹۱,۳۴۰	۲۱
				اندوخته قانوني	۱۳۰,۸۶۴	۱۳۰,۸۶۴	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۹۸,۰۱۳	۹۸,۰۱۳	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۴,۵۷۴,۶۱۴)	(۵,۲۹۲,۰۶۹)	(۱۴)
				سهام خزانه	(۲۶۰,۵۵۷)	(۲۵۷,۷۰۹)	۱
				جمع حقوق مالکانه	۷,۵۰۳,۹۹۷	۶,۷۷۰,۴۳۹	۱۱
جمع دارايي‌ها	۱۴۶,۵۲۵,۸۱۷	۱۰۵,۵۶۵,۸۴۱	۳۹	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۶,۵۲۵,۸۱۷	۱۰۵,۵۶۵,۸۴۱	

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	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴۹,۹۰۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	۰	۰	۵۱۶,۹۴۶	(۹۷,۷۳۸)	۱۲,۶۹۷,۹۸۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴۹,۹۰۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	۰	۰	۵۱۶,۹۴۶	(۹۷,۷۳۸)	۱۲,۶۹۷,۹۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										(۵,۳۲۹,۰۱۵)		(۵,۳۲۹,۰۱۵)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										(۵,۳۲۹,۰۱۵)		(۵,۳۲۹,۰۱۵)
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	(۵,۳۲۹,۰۱۵)		(۵,۳۲۹,۰۱۵)
سود سهام مصوب										(۴۸۰,۰۰۰)		(۴۸۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											(۴۹۰,۱۵۸)	(۴۹۰,۱۵۸)
فروش سهام خزانه											۳۳۰,۱۸۷	۳۳۰,۱۸۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۴۱,۴۴۰								۴۱,۴۴۰

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	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۱,۳۴۰	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	۰	۰	(۵,۲۹۲,۰۶۹)	(۲۵۷,۷۰۹)	۶,۷۷۰,۴۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱										۷۱۷,۴۵۵		۷۱۷,۴۵۵
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	۷۱۷,۴۵۵		۷۱۷,۴۵۵
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											(۱۰۷,۴۳۱)	(۱۰۷,۴۳۱)
فروش سهام خزانه											۱۰۴,۵۸۳	۱۰۴,۵۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۱۸,۹۵۱								۱۸,۹۵۱
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

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۱۰,۲۹۱	۱۳۰,۸۶۴	۹۸,۰۱۳	۰	۰	۰	(۴,۵۷۴,۶۱۴)	(۲۶۰,۵۵۷)	۷,۵۰۳,۹۹۷

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	۶,۴۹۱,۷۲۹	۲,۳۵۳,۹۵۸	۱,۷۰۰,۲۶۹	۱۷۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۶,۳۴۴)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶,۴۸۵,۳۸۵	۲,۳۵۳,۹۵۸	۱,۷۰۰,۲۶۹	۱۷۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۱,۶۸۹,۸۹۲	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱,۰۳۸,۱۵۳)	(۶۳۹,۳۶۵)	(۸۹۴,۳۱۰)	(۶۲)
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	(۲۵۶,۷۱۷)	(۶۰,۷۷۳)	(۱۱۸,۱۱۶)	(۳۲۲)
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	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱,۶۴۸,۲۸۸	۱,۵۰۵,۱۱۴	۵,۳۶۶,۵۵۲	۱۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۵,۸۱۲,۹۳۱)	(۱,۷۲۸,۹۷۳)	(۴,۷۲۹,۶۸۷)	(۲۳۶)

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	
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
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۵,۴۵۹,۵۱۳)	(۹۲۳,۹۹۷)	۱,۳۱۴,۳۳۱	(۴۹۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۰۲۵,۸۷۲	۱,۴۲۹,۹۶۱	۳,۰۱۴,۶۰۰	(۲۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۱۸,۹۵۱	۱۹,۱۹۳	۰	(۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۰۴,۵۸۳	۱۶۶,۰۳۷	۳۳۰,۱۸۷	(۳۷)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱۰۷,۴۳۱)	(۳۶۱,۱۱۶)	(۴۹۰,۱۵۸)	۷۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	(۳,۴۰۳,۰۰۰)	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	(۱,۶۵۴,۴۵۸)	(۵۵۶,۳۲۶)	۱۰۰
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	۴۱,۴۴۰	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	(۶,۲۵۷)	(۲۱۸,۴۶۲)	(۲۱۸,۴۶۲)	۹۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۷۰۹,۸۴۶	(۲,۰۴۸,۸۰۶)	(۴,۲۹۶,۳۱۹)	۱۳۵

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	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۷۳۵,۷۱۸	(۶۱۸,۸۴۵)	(۱,۲۸۱,۷۱۹)	۳۸۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۰۶۸,۷۱۳	۳,۵۵۰,۴۱۸	۳,۵۵۰,۴۱۸	(۱۴)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۷۰,۵۵۷	(۳,۳۹۶)	۸۰۰,۰۱۴	۵,۱۲۲
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴,۹۷۴,۹۸۸	۲,۹۲۸,۱۷۷	۳,۰۶۸,۷۱۳	۷۰
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 تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	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	۱۴,۳۲۳,۴۱۵	۲۳,۲۹۷,۴۳۱	۳۹,۱۲۵,۷۲۶	۷۲,۶۰۰,۲۵۱	۵۲,۴۳۳,۴۹۲	۴۷,۹۵۲,۴۱۶
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۲,۱۷۲,۲۳۹)	(۳,۴۲۸,۲۷۸)	(۴,۹۹۳,۲۵۳)	(۱۰,۱۰۰,۰۴۴)	(۱۳,۲۳۴,۳۵۶)	(۷,۸۴۹,۴۹۴)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۸۸۳,۲۶۳)	(۲,۴۷۴,۳۸۲)	(۵,۱۲۸,۲۱۲)	(۶,۹۱۶,۷۳۷)	(۶,۹۱۶,۷۳۷)	(۵,۰۸۵,۳۱۹)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۹,۴۳۹,۵۱۶)	(۱۵,۹۸۴,۸۳۹)	(۲۳,۸۶۰,۸۱۹)	(۵۶,۹۱۲,۹۶۳)	(۳۵,۰۳۱,۷۰۸)	(۲۶,۸۳۶,۰۱۷)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۲۱۵,۹۵۸	۲,۲۹۴,۱۵۱	۲,۶۷۶,۷۴۹	۶,۵۲۹,۹۷۰	۸,۵۵۰,۳۶۲	۴,۷۲۵,۵۸۶
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۵۳۳,۳۷۱	۶۹۴,۷۴۴	۱,۱۲۵,۷۱۰	۲,۱۸۲,۱۳۳	۳,۰۵۲,۱۷۴	۱,۶۶۸,۴۶۶
ذخایر حق بیمه	۸,۸۰۵,۰۰۵	۱۱,۱۳۵,۵۰۷	۱۹,۱۱۲,۷۴۵	۳۲,۱۷۰,۵۵۱	۵۲,۹۱۵,۸۸۹	۳۱,۵۹۷,۴۶۴
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۳,۱۷۴,۷۸۴	۴,۴۵۳,۵۴۳	۸,۹۴۹,۷۷۳	۲۲,۰۶۱,۳۶۹	۲۲,۴۸۹,۲۱۸	۹,۲۳۴,۶۵۰
سایر ذخایر فني	۱,۰۷۶,۸۹۸	۱,۷۶۱,۳۶۵	۲,۹۳۳,۰۷۹	۴,۷۷۶,۹۰۰	۶,۱۲۵,۷۸۶	۱,۲۱۸,۱۳۷
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۲,۱۴۹,۷۱۳	۳,۱۹۶,۶۷۹	۵,۰۲۸,۲۳۳	۱۵,۹۲۹,۲۳۳	۲۷,۷۰۸,۱۲۸	۶,۲۴۶,۸۹۸

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	۲۰,۱۴۲,۷۳۷	(۴,۰۴۹,۸۰۰)	۲۱,۴۵۵,۳۴۶	(۶,۹۹۷,۵۵۲)	۷,۶۴۷,۷۹۲	(۲,۴۹۴,۲۸۸)
ثالث- اجباري	۳۷,۷۶۱,۰۰۶	(۶,۶۳۴,۱۴۱)	۲۶,۱۱۴,۷۴۵	(۸,۹۰۵,۱۵۴)	۱۸,۲۱۰,۸۱۱	(۶,۲۰۹,۹۰۴)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۷۳۶,۵۲۶	(۳۲۳,۶۵۲)	۱,۶۳۱,۶۲۶	(۵۵۶,۳۷۱)	۹۶,۵۲۳	(۳۲,۹۱۳)
حوادث سرنشين	۵,۴۹۴,۵۱۱	(۹۷۱,۴۱۶)	۳,۶۶۴,۵۵۵	(۱,۰۶۶,۴۴۲)	۲,۲۵۶,۲۴۳	(۶۵۶,۶۰۱)
بدنه خودرو	۲,۲۹۰,۱۲۶	(۴۸۴,۸۱۰)	۱,۰۶۸,۷۰۹	(۳۴۱,۸۳۳)	۱,۵۵۷,۵۰۷	(۴۹۸,۱۷۷)
آتش سوزي	۲,۴۳۸,۵۷۵	(۱,۳۱۰,۷۹۵)	۲,۹۸۰,۶۳۳	(۱,۰۳۷,۰۹۷)	۲,۰۸۶,۷۸۲	(۷۲۶,۰۸۵)
باربري	۱,۱۵۱,۶۳۲	(۵۶۷,۴۰۰)	۱,۲۵۱,۸۸۲	(۷۴۰,۷۷۳)	۹۲۸,۲۷۴	(۵۴۹,۲۸۵)
مسئوليت	۵,۰۰۵,۲۰۷	(۱,۰۶۴,۲۶۳)	۳,۸۲۳,۸۶۰	(۱,۰۹۳,۷۰۶)	۶,۱۹۳,۱۴۰	(۱,۷۷۱,۳۷۰)
مهندسي	۸۸۰,۴۸۰	(۵۷۸,۱۱۶)	۷۸۰,۱۱۴	(۴۴۱,۱۱۲)	۲,۳۴۹,۸۸۶	(۱,۳۲۸,۷۳۲)
كشتي	۸۳۳,۵۴۲	(۴۴۸,۸۴۵)	۳۳۴,۰۸۰	(۱۹۶,۳۱۱)	۱,۰۱۱,۴۶۵	(۵۹۴,۳۵۳)
هواپيما	۳۵۴,۱۳۳	(۵۲۲,۶۴۷)	۱,۸۴۱,۳۹۸	(۱,۵۷۴,۸۴۶)	۵۷۰,۱۸۷	(۴۸۷,۶۴۹)
نفت و انرژي	۳۷۸,۰۹۹	(۱۷۲,۷۸۵)	۶۲۸,۲۵۶	(۳۸۵,۴۳۷)	۹۳۷,۷۶۰	(۵۷۵,۳۱۸)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۶۰۷,۵۹۲	(۵۶,۶۸۲)	۳۶۷,۱۸۸	(۳۵,۷۹۹)	۲,۵۹۷,۶۹۲	(۲۵۳,۲۶۲)
زندگي- غير اندوخته دار	۷,۶۹۱,۷۱۳	(۷۶۹,۱۷۱)	۷,۲۳۵,۳۰۶	(۷۲۴,۳۳۳)	۴,۷۶۴,۶۹۴	(۴۷۶,۹۹۷)
پول	۹,۰۳۲	(۴,۹۵۸)	۶,۸۸۲	(۲,۳۳۶)	۲,۳۵۳	(۷۹۸)
ساير	۲۰۳,۷۱۸	(۱۰,۱۸۶)	۱۳۳,۹۵۱	(۶,۶۹۸)	۲۶۶,۰۴۹	(۱۳,۳۰۳)
جمع	۸۶,۹۷۸,۶۲۹	(۱۷,۹۶۹,۶۶۷)	۷۳,۳۱۸,۵۳۱	(۲۴,۱۰۵,۸۰۰)	۵۱,۴۷۷,۱۵۸	(۱۶,۶۶۹,۰۳۵)

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

.....

«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	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰,۰۴۰,۹۱۹)	۹۴۱,۹۶۲	(۱۲,۱۱۶,۱۵۹)	۳,۸۴۵,۶۰۶	(۱۰,۲۸۳,۸۴۱)	۲,۸۵۲,۶۸۴
ثالث- اجباري	(۲۱,۰۱۶,۲۷۴)	۱,۰۵۱,۸۰۹	(۱۳,۶۴۹,۲۶۴)	۲,۴۰۲,۰۹۷	(۱۴,۲۸۷,۱۷۵)	۱,۹۴۲,۸۷۴
ثالث- مازاد و ديه	(۶۷۶,۹۳۳)	۰	(۵۳۳,۲۳۱)	۰	(۴۵۰,۰۰۰)	۲۲,۵۰۰
حوادث سرنشين	(۲,۳۵۰,۰۵۱)	۴۷۴,۸۹۲	(۹۲۳,۷۰۰)	۴۶,۱۸۵	(۱,۸۵۵,۵۱۵)	۹۲,۷۷۶
بدنه خودرو	(۲,۷۸۴,۹۹۶)	۱۵۷,۶۴۹	(۱,۴۹۲,۷۱۶)	۲۸۳,۸۲۸	(۱,۳۱۳,۲۳۴)	۲۴۹,۷۰۱
آتش سوزي	(۱۶۶,۷۳۴)	۱۱۳,۸۰۴	(۱۶۹,۳۱۴)	۷۷,۱۵۲	(۱,۰۶۰,۶۸۶)	۴۸۳,۳۲۷
باربري	(۶۰,۳۴۲)	۳۰,۲۱۸	(۱۷,۲۲۶)	۲۴,۳۵۶	(۲۸۲,۷۷۴)	۳۹۹,۸۱۷
مسئوليت	(۱,۹۲۲,۰۴۶)	۱۱۵,۹۱۳	(۱,۲۱۵,۷۳۳)	۱۴۴,۷۶۰	(۲,۷۹۲,۷۶۷)	۳۳۲,۵۴۱
مهندسي	(۲۶۸,۳۸۳)	۱۳۶,۶۲۹	(۲۲۶,۰۹۹)	۱۲۴,۱۴۲	(۷۱۲,۹۰۱)	۳۹۱,۴۲۶
كشتي	(۲۳,۲۵۳)	۲۰,۶۳۸	(۵۰۱,۲۱۶)	۳۸۴,۴۱۹	(۲۰۱,۲۱۴)	۱۵۴,۳۲۶
هواپيما	(۱۶۵)	۲۵	(۱,۷۰۰)	۸۵	(۱۰۰,۰۰۰)	۷۰,۰۰۰
نفت و انرژي	(۷,۷۴۷)	۳۰,۸۷۰	۰	۷۷۴	(۱۵۴,۰۰۰)	۹۵,۴۲۶
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۵۸,۰۱۷)	۲۴,۱۱۳	(۳۴۵,۹۱۷)	۱۷,۲۹۶	(۷۰۴,۰۸۳)	۵۰,۲۰۵
زندگي- غير اندوخته دار	(۴,۷۹۷,۲۰۰)	۳۹۶,۶۷۶	(۳,۴۴۷,۸۵۸)	۲۹۲,۰۱۹	(۲,۳۵۲,۱۴۲)	۲۸۳,۹۱۲
پول	(۱۲۳)	۳۹۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۵۲,۶۷۶)	۳,۰۰۴	(۳,۶۴۴)	۱۹۲	(۷۶,۳۵۶)	۴,۰۲۳
جمع	(۴۴,۴۲۵,۹۵۹)	۳,۴۹۸,۵۹۲	(۳۴,۶۴۳,۷۷۷)	۷,۶۴۲,۹۱۱	(۳۶,۶۲۶,۶۸۸)	۷,۴۲۵,۵۳۸

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱

رشته بيمه	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني	ذخاير حق بيمه دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سايرذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
درمان	۸,۷۷۹,۸۲۶	۲,۶۲۸,۴۲۴	۴,۱۰۵,۳۶۳	۵۵۲,۷۷۶	۸۶۳,۵۷۰	۱۶,۲۱۸,۰۹۵	۶,۲۰۷,۲۲۱	۲,۱۵۸,۰۳۵	۳۷۱,۳۵۸	۱,۲۹۷,۳۰۳
ثالث- اجباري	۱۱,۳۷۱,۲۳۹	۳,۹۸۱,۳۱۳	۹,۲۷۶,۹۰۹	۴۷۹,۳۷۹	۲,۲۰۴,۲۴۷	۱۵,۹۸۲,۵۵۸	۷,۸۶۲,۶۷۵	۱۰,۸۰۲,۴۵۱	۱,۴۱۱,۵۰۰	۲,۷۲۰,۵۳۵
ثالث- مازاد و ديه	۶۰۷,۲۶۳	۱۹۹,۷۴۹	۰	۰	۶۵,۹۴۴	۱,۰۹۴,۷۵۴	۴۸۸,۸۸۶	۰	۰	۹۸,۲۰۱
حوادث سرنشين	۲,۱۰۶,۹۳۶	۶۰۶,۵۶۹	۱,۰۲۳,۱۵۳	۷۰,۳۷۳	۳۲۶,۲۳۸	۲,۸۶۱,۷۱۹	۱,۰۰۰,۴۱۵	۹۷۳,۲۸۹	۱۷۰,۸۶۵	۴۰۴,۱۸۱
بدنه خودرو	۱,۱۹۵,۴۹۸	۳۶۲,۰۸۷	۹۰۰,۷۶۷	۵۸,۵۷۹	۲۴۰,۹۲۰	۱,۰۲۸,۶۸۴	۳۸۷,۲۹۵	۸۷۸,۹۹۹	۱۰۵,۷۸۷	۲۶۳,۷۶۵
آتش سوزي	۱,۵۷۹,۲۵۷	۸۸۶,۶۵۴	۱,۵۲۳,۲۰۰	۱,۰۵۰,۷۷۶	۴۵,۴۵۵	۲,۷۴۱,۲۸۵	۱,۰۹۳,۷۱۷	۱,۶۴۲,۱۷۳	۱,۲۷۰,۶۰۶	۹۸,۵۷۷
باربري	۶۹۳,۰۸۸	۴۰۷,۷۱۸	۱,۳۷۲,۹۱۹	۸۹۶,۰۹۴	۱۹,۲۱۰	۱,۱۶۳,۸۱۳	۷۷۶,۱۰۲	۱,۱۵۰,۶۷۱	۸۴۳,۵۳۷	۳۴,۵۴۳
مسئوليت	۲,۳۲۹,۱۹۹	۷۲۸,۸۱۱	۲,۲۴۹,۲۱۱	۱۹۷,۷۵۷	۳۱۴,۸۰۵	۲,۸۷۳,۰۱۷	۱,۰۲۸,۳۹۲	۲,۰۶۶,۱۱۷	۲۳۷,۸۲۳	۳۹۴,۲۸۱
مهندسي	۴۸۲,۳۴۳	۳۹۹,۷۹۷	۶۹۶,۴۷۳	۵۰۶,۶۱۳	۲۰,۲۰۸	۹۷۱,۸۴۵	۴۷۳,۴۸۳	۸۱۶,۸۶۸	۶۱۰,۶۸۹	۳۰,۶۹۳
کشتي	۳۸۱,۶۷۹	۲۹۰,۳۵۶	۶۳۷,۰۴۶	۵۰۵,۸۶۶	۲۶,۷۶۵	۳۳۵,۱۰۷	۲۴۳,۴۲۲	۲۲۸,۴۷۲	۱۵۱,۴۲۷	۳۰,۸۹۷
هواپيما	۰	۰	۱,۰۲۱	۵۴	۶,۷۱۳	۱,۱۰۶,۵۰۳	۱,۱۰۶,۲۴۹	۱,۱۲۱,۰۹۱	۵۴,۵۰۱	۴۵۳
نفت و انرژي	۱۹۵,۹۰۷	۱۱۶,۶۱۵	۱۷۹,۴۱۷	۱۱۶,۹۱۲	۹۱	۵۴۶,۳۷۹	۳۶۹,۴۳۰	۱۷۹,۴۱۶	۱۱۶,۹۱۲	۷,۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۸۸۸,۷۱۳	۵۹۵,۲۳۶	۲,۳۶۱	۳۹۹	۱۱۷,۱۸۱	۳,۱۱۷,۴۸۹	۶۲۱,۶۵۷	۳,۳۶۸	۱۳۴	۱۹,۷۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۳۵۸,۳۵۷	۲۷۴,۲۰۵	۵۰,۳۲۹	۴,۹۸۲	۵۰۶,۳۷۴	۵,۸۵۷,۶۷۶	۶۸۹,۳۸۱	۴۲۴,۱۶۴	۲,۶۳۱	۷۰۲,۱۶۰
پول	۱۱,۵۶۰	۴,۶۲۳	۴۱,۰۴۰	۱,۷۹۹	۱,۹۷۲	۸,۶۱۲	۳,۷۵۶	۳۷,۰۰۰	۱,۷۹۹	۲,۱۰۸
ساير	۷۸,۳۹۷	۴,۶۱۲	۲,۱۶۰	۱۰۵	۱۷,۲۰۷	۱۰۴,۲۴۷	۶,۱۳۲	۷,۱۰۴	۳۴۶	۲۰,۹۲۴
جمع	۳۵,۰۵۹,۲۶۲	۱۱,۴۸۶,۷۶۹	۲۲,۰۶۱,۳۶۹	۴,۴۴۲,۴۶۴	۴,۷۷۶,۹۰۰	۵۶,۰۱۱,۷۸۳	۲۲,۳۵۸,۲۱۳	۲۲,۴۸۹,۲۱۸	۵,۳۴۹,۹۱۵	۶,۱۲۵,۷۸۶

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

.....

«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 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 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	۲,۱۶۲,۳۵۷	۱۸۳,۳۶۱	۳,۱۰۱,۶۵۵	۳۱۹,۸۱۱
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۰	۰	۰	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱,۱۲۹,۴۳۶	۵۳۳,۵۵۴	۴,۳۵۴,۷۸۳	۶۲,۶۹۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۵۶,۴۱۷
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۰	۰	۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۲۱۵,۰۹۹	۲۲۲	۲۰۶,۶۱۰	۲۶,۶۶۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۳,۵۰۶,۸۹۲	۷۱۷,۱۳۷	۷,۶۶۳,۰۴۸	۴۶۵,۵۸۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴۸۷,۵۶۳		۴۶۵,۵۸۵
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۲۹,۵۷۴		۰

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

نام شركت	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)
صنايع مس شهيد باهنر(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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)
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۹,۵۷۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري ساپپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۴,۳۹۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۴,۳۹۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بیمه البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۱۳۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۶,۱۳۳	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۶۲۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۵,۸۶۵	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بانک انصار(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
تامین سرمایه نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۰,۴۰۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۰,۴۰۷	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
ایران خودرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۲,۲۷۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۳۲,۲۷۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۱۱۷,۸۸۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۴۰,۳۱۹	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سیمان تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳,۶۷۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۳,۶۷۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸,۰۰۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
تاید واتر خاورمیانه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۸,۱۶۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۲۸,۱۶۲	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۶۲۶	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
بورس اوراق بهادار تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۱,۸۵۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۶۱,۸۵۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۳۵,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰		۰
اعتباري ملل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴۵,۷۵۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۴۵,۷۵۴	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۸,۷۱۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۵۸,۷۱۳	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)
جمع		۱,۱۲۹,۴۳۶		۰		۱,۴۱۹,۲۳۵		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

.....

«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	(۲,۴۹۰,۱۴۹)	(۱,۳۹۰,۱۸۰)	(۲,۷۵۰,۰۰۰)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱۰,۳۱۳,۳۸۳)	(۷,۶۱۳,۶۰۴)	(۱۰,۸۷۶,۲۹۵)
	۰	۰	۰
جمع	(۱۲,۸۰۳,۵۳۲)	(۹,۰۰۳,۷۸۴)	(۱۳,۶۲۶,۲۹۵)

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 شركت	۴۲۴	۴۸۳	۴۶۶
تعداد شعب شركت	۳۸	۳۸	۳۸
تعداد نمايندگي هاي شركت	۶۵۸	۷۰۰	۷۰۲
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۱۲۰	۱,۱۳۰	۱,۲۰۱

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

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	(۳,۹۰۴,۹۹۴)	(۳,۲۹۴,۴۸۲)	(۴,۱۱۸,۱۰۳)
استهلاك	(۱۴۸,۲۴۱)	(۱۳۱,۳۰۷)	(۱۶۴,۱۳۴)
انرژي	(۳۶,۴۶۰)	(۳۰,۵۰۳)	(۳۸,۱۲۹)
ملزومات	(۳۸,۷۸۳)	(۳۷,۳۰۰)	(۴۶,۶۲۵)
آگهي و تبليغات	(۸۹,۵۰۸)	(۵۲,۴۳۴)	(۴۵,۵۴۳)
حسابرسي	۰	۰	۰
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۷۹۲,۹۰۵)	(۴۷۴,۳۲۸)	(۵۹۲,۹۱۰)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	۰	۰	۰
ساير	(۱۶۹,۴۳۶)	(۲۰۰,۱۵۲)	۰
آبدارخانه و پذيرايي	(۳۹,۹۴۶)	(۷۴,۶۹۵)	(۹۳,۳۶۹)
حقوقي و خدمات كارشناسي	(۱۲,۹۲۸)	(۲۶,۳۲۸)	(۳۲,۹۱۰)
خدمات عمومي	(۱۰,۱۵۷)	(۷,۸۵۵)	(۹,۸۱۹)
خريد خدمات و پشتيباني	(۲۶۲,۷۶۹)	(۲۳۰,۲۱۵)	(۲۸۷,۷۶۹)
	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
تعمير و نگهداري	(۵۳,۷۰۳)	(۷۴,۱۷۷)	(۹۲,۷۲۱)
كارمزد بانكي	(۳۰,۰۱۵)	(۲۲,۹۹۸)	(۲۸,۷۴۸)
حق عضويت انجمن ها و سنديكاها	(۳۱,۷۹۳)	(۳۵,۶۴۳)	(۴۴,۵۵۴)
سفر و ماموريت	(۳۸,۳۶۰)	(۳۴,۳۳۰)	(۴۲,۹۱۳)
جمع	(۵,۶۵۹,۹۹۸)	(۴,۷۲۶,۷۴۷)	(۵,۶۳۸,۲۴۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

.....

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

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

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۹۴۱,۸۸۵	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۸۰۸,۱۸۹	۱۷۰,۵۵۸
سایر	(۸,۱۷۵)	(۱۰۶)
	۰	۰
جمع	۱,۷۴۱,۸۹۹	۱۷۰,۴۵۲

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۹۰۹,۷۹۲	۱,۲۳۹,۴۶۲	۸۳۱,۰۳۹	۱,۳۹۹,۲۶۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۶۵,۶۷۹	۲۵۹,۹۱۰	۱۹۳,۷۵۷	۳۷۳,۹۷۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۵۸,۹۰۸	۹۲,۴۱۲	۵۷,۴۷۰	۱۱۰,۹۷۱
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۶۵۱,۰۴۲	۸۸۶,۹۵۲	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار	۱,۰۵۱,۸۷۲	۱,۴۳۳,۰۲۶	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۸۵,۲۲۰	۱۳۳,۶۸۹	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۸۴۳,۴۹۵	۱,۱۴۹,۱۴۲	۷۵۶,۶۵۸	۱,۲۷۳,۲۵۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۷۷,۸۲۰	۱۴۰,۱۵۷	۳۷۵,۷۸۹	۱۷۲,۲۹۰

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

.....

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)
(۵,۲۹۲,۰۶۹)	۰	(۵,۳۲۹,۰۱۵)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

.....

سایر توضیحات با اهمیت

.....

«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.»