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 1404/06/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۸,۹۴۵,۰۶۵	۲۲,۵۴۰,۸۶۰	۴۴,۶۰۷,۹۴۵	۲۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۴۴۲,۰۴۱)	(۴,۶۷۳,۹۹۴)	(۹,۳۶۵,۰۴۰)	۲۶
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۵,۵۰۳,۰۲۴	۱۷,۸۶۶,۸۶۶	۳۵,۲۴۲,۹۰۵	۴۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲,۳۸۷,۵۸۸	۱,۹۱۷,۳۷۳	۴,۴۱۵,۶۳۱	۲۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۲۴,۰۲۱	۹۷۸,۱۹۹	۱,۸۹۶,۸۹۹	(۶)
درآمدهای بیمه ای	۲۸,۸۱۴,۶۳۳	۲۰,۷۶۲,۴۳۸	۴۱,۵۵۵,۴۳۵	۳۹
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۷,۳۵۵,۹۵۱)	(۱۵,۶۱۴,۴۳۸)	(۳۶,۶۲۲,۰۸۳)	(۱۱)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳,۰۷۰,۳۴۶	۲,۵۳۱,۰۲۹	۵,۴۵۴,۹۳۵	۲۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۴,۲۸۵,۶۰۵)	(۱۳,۰۸۳,۴۰۹)	(۳۱,۱۶۷,۱۴۸)	(۹)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۲۱۸,۸۰۸	(۲۹۱,۰۹۵)	(۳۱۶,۴۲۲)	۱۷۵
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶۷۲,۴۷۹)	(۶۰۴,۳۹۲)	(۹۷۱,۶۴۱)	(۱۱)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۸۲۸,۹۱۴)	(۲,۳۳۱,۰۷۹)	(۴,۹۸۱,۷۵۴)	(۲۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳,۲۸۲,۵۸۵)	(۳,۲۲۶,۵۶۶)	(۶,۲۶۹,۸۱۷)	(۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۱,۲۴۶,۴۴۳	۴,۴۵۲,۴۶۳	۴,۱۱۸,۴۷۰	۱۵۳
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۹۶۷,۲۰۴)	(۳,۵۵۷,۷۲۴)	(۶,۲۲۸,۶۰۰)	(۵۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱۴۹,۲۶۷)	(۶۵۵,۴۱۴)	۲۷۹,۲۰۸	۷۷
سود (زیان) عملیاتی	۷,۱۲۹,۹۷۲	۱,۲۳۹,۲۲۵	(۱,۸۳۰,۹۲۲)	۴۷۵
هزینه های مالی	(۲۱,۸۴۳)	(۲۱,۵۷۱)	(۴۴,۰۳۱)	(۱)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۸۹,۸۱۵	۵۲۱,۶۶۹	۸۹۰,۱۱۰	(۶۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	۷,۲۹۷,۹۴۴	۱,۷۳۹,۴۲۳	(۹۸۴,۸۴۳)	۳۲۰
مالیات بر درآمد	(۵۸۹,۲۴۳)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص	۶,۷۰۸,۷۰۱	۱,۷۳۹,۴۲۳	(۹۸۴,۸۴۳)	۲۸۶
عملیاتی (ریال)	۴۳۷	۲۰۷	(۳۰۵)	۱۱۱
غیر عملیاتی (ریال)	۱۰	۸۳	۱۴۱	(۸۸)
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۴۷	۲۹۰	(۱۶۴)	۵۴
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۴۷	۲۹۰	(۱۶۴)	۵۴
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدود برآورد منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۶,۷۰۸,۷۰۱	۱,۷۳۹,۴۲۳	(۹۸۴,۸۴۳)	۲۸۶
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	۶,۷۰۸,۷۰۱	۱,۷۳۹,۴۲۳	(۹۸۴,۸۴۳)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۵۳۰,۷۰۷	۱,۹۳۶,۹۱۰	(۲۱)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۴۵۳,۳۹۲	۳,۷۱۸,۰۱۵	(۷)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳۸,۱۴۶,۰۸۲	۳۱,۹۹۳,۶۷۶	۱۹	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲,۸۱۰,۵۶۲	۶,۴۶۵,۴۷۰	(۵۷)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴۰,۱۱۴	۱۷۵,۵۹۴	(۷۷)	مالیات پرداختنی	۵۸۹,۲۴۳	۰	
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱۰,۶۷۷,۰۰۳	۹,۴۲۶,۷۲۶	۱۳	سود سهام پرداختنی	۱۴,۵۶۲	۱۴,۶۱۲	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۲۹۷,۳۳۶	۱,۵۹۶,۸۴۵	(۱۹)	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۰۷,۶۴۸	۹۷,۶۸۷	۱۰	سایر پرداختنی‌ها	۳,۹۴۶,۱۶۳	۲,۵۳۷,۲۲۵	۵۶

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۳,۶۱۲,۶۷۰	۱۸,۴۴۱,۳۷۲	۲۸	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۱۴۴,۰۶۵	۴,۹۷۶,۳۴۲	۳	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۱۶,۳۰۵,۷۷۴	۱۴,۶۱۴,۴۹۳	۱۲
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲۸۸,۳۱۲	۲,۱۲۶,۱۶۸	(۸۶)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۰۶۴,۵۶۵	۲,۰۸۸,۱۸۳	(۱)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۸,۲۸۶,۷۳۹	۱۶,۵۷۶,۴۸۳	۱۰
دارایی‌های نا مشهود	۲۲۹,۲۹۷	۳۰۶,۷۳۷	(۲۵)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲۸,۶۱۵,۵۰۴	۲۳,۷۹۸,۹۶۴	۲۰
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۳,۷۲۵,۱۱۴	۳,۲۸۱,۱۸۰	۱۴
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۵۹۷,۷۳۶	۳۹۹,۷۷۷	۵۰
				جمع بدهی ها	۷۸,۶۳۳,۱۰۱	۷۳,۵۳۲,۳۸۷	۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	--
				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 تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۱,۱۹۹,۰۹۵)	(۱۷,۹۰۷,۷۹۶)	(۳۷)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۴,۲۱۶,۳۸۶	(۲,۴۹۲,۳۱۵)	--
جمع دارايي‌ها	۸۲,۸۴۹,۴۸۷	۷۱,۰۴۰,۰۷۲	۱۷	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۸۲,۸۴۹,۴۸۷	۷۱,۰۴۰,۰۷۲	

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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۶,۹۲۲,۹۵۳)	۰	(۱۰,۵۰۷,۴۷۲)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۶,۹۲۲,۹۵۳)	۰	(۱۰,۵۰۷,۴۷۲)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										(۹۸۴,۸۴۳)		(۹۸۴,۸۴۳)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										(۹۸۴,۸۴۳)		(۹۸۴,۸۴۳)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	(۹۸۴,۸۴۳)		(۹۸۴,۸۴۳)
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

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۷,۹۰۷,۷۹۶)	۰	(۲,۴۹۲,۳۱۵)
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱										۶,۷۰۸,۷۰۱		۶,۷۰۸,۷۰۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۰	۰	۶,۷۰۸,۷۰۱		۶,۷۰۸,۷۰۱
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
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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۱,۱۹۹,۰۹۵)	۰	۴,۲۱۶,۳۸۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۵۴۶,۷۵۶)	(۱,۰۴۱,۸۱۵)	(۱۰,۶۰۴,۴۶۰)	۴۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۳۴,۳۶۶)	(۳۴,۳۶۶)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۵۴۶,۷۵۶)	(۱,۰۷۶,۱۸۱)	(۱۰,۶۳۸,۸۲۶)	۴۹
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	(۴۴,۲۵۸)	(۳۷,۰۵۹)	(۷۷,۸۶۰)	(۱۹)
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	۰	(۸۴,۵۲۸)	(۲۴۸,۶۹۷)	۱۰۰
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	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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۴۴,۲۵۸)	(۱۲۱,۵۸۷)	(۳۲۶,۵۵۷)	۶۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵۹۱,۰۱۴)	(۱,۱۹۷,۷۶۸)	(۱۰,۹۶۵,۳۸۳)	۵۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۳	۹,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
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	(۵۰)	(۳۸)	(۹۳)	(۳۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵۰)	(۳۵)	۸,۹۹۹,۹۰۷	(۴۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۵۹۱,۰۶۴)	(۱,۱۹۷,۸۰۳)	(۱,۹۶۵,۴۷۶)	۵۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۹۳۶,۹۱۰	۳,۰۱۳,۷۹۹	۳,۰۱۳,۷۹۹	(۳۶)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۸۴,۸۶۱	۵۵۰,۲۲۷	۸۸۸,۵۸۷	(۶۶)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۵۳۰,۷۰۷	۲,۳۶۶,۲۲۳	۱,۹۳۶,۹۱۰	(۳۵)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اطلاعات این فرم گزیده 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.

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

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۲۷,۸۶۹,۶۰۰	۴۴,۶۰۷,۹۴۵	۲۸,۹۴۵,۰۶۵	۲۹,۴۳۵,۶۰۰
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۹,۳۶۵,۰۴۰)	(۳,۴۴۲,۰۴۱)	(۴,۹۴۲,۸۷۹)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۲,۰۵۴,۲۲۷)	(۱,۲۶۱,۸۴۷)	(۱,۴۲۵,۲۴۱)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۷,۴۱۳,۸۱۵)	(۳۶,۶۲۲,۰۸۳)	(۱۷,۳۵۵,۹۵۱)	(۱۹,۲۵۳,۴۵۶)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۵۱۲,۹۰۶	۵,۴۵۴,۹۳۵	۳,۰۷۰,۳۴۶	۳,۰۴۶,۰۲۵
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۱,۸۷۲,۳۵۲	۹۲۴,۰۲۱	۹۸۲,۵۶۳
ذخاير حق بيمه	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۴۰,۳۷۵,۴۴۷	۴۶,۹۰۲,۲۴۳	۴۵,۳۲۵,۹۸۶
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۳۲۶	۱۳,۳۶۸,۳۰۷	۱۶,۷۴۰,۶۶۱	۱۶,۵۹۴,۰۸۶	۱۷,۲۵۴,۳۲۰
ساير ذخاير فني	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳,۲۸۱,۱۸۰	۳,۷۲۵,۱۱۴	۴,۰۲۱,۵۸۲
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۴۳۰,۳۴۰	۹,۴۲۶,۷۲۶	۱۰,۶۷۷,۰۰۳	۱۱,۲۵۳,۳۱۷

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۱۱,۵۳۷,۷۷۹	(۶۱۹,۰۰۰)	۹,۰۶۰,۲۳۸	(۴۵۲,۸۸۶)	۱۳,۶۰۴,۶۸۱	(۶۸۰,۳۶۰)
ثالث- اجباري	۱۴,۳۵۴,۰۹۷	(۷۱۷,۷۷۷)	۸,۵۸۵,۶۳۱	(۴۲۹,۲۸۹)	۲,۱۶۳,۵۹۶	(۱۰۹,۴۳۰)
ثالث- مازاد و ديه	۷۶۳,۷۶۵	(۳۸,۱۸۸)	۵۴۴,۱۰۸	(۲۷,۲۰۵)	۳۸,۱۸۱	(۱,۹۳۱)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۲,۶۸۸,۴۶۲	(۱۳۴,۴۳۸)	۱,۷۹۹,۵۷۵	(۸۹,۹۷۹)	۲۱۵,۵۴۷	(۱۰,۷۷۷)
بدنه خودرو	۲,۳۹۲,۴۹۰	(۵۰۱,۶۹۹)	۹۰۸,۵۸۴	(۴۲,۶۵۰)	۱,۵۹۶,۴۱۶	(۷۹,۸۲۱)
آتش سوزي	۱,۵۶۹,۰۱۷	(۱,۱۷۰,۴۹۷)	۵۶۴,۶۹۲	(۴۶۵,۷۰۵)	۲,۸۶۲,۷۳۷	(۱,۲۸۳,۱۰۰)
باربري	۹۹۲,۸۷۲	(۷۲۹,۱۴۰)	۳۳۵,۴۶۸	(۲۴۸,۶۶۵)	۶۹۴,۵۳۲	(۳۴,۷۲۷)
مسئوليت	۱,۱۴۳,۸۴۲	(۶۰,۵۵۹)	۸۱۱,۴۲۳	(۴۰,۵۶۵)	۱,۵۹۱,۷۷۷	(۷۹,۵۹۵)
مهندسي	۱,۲۰۷,۸۴۸	(۹۹۸,۸۷۱)	۵۸۱,۱۸۶	(۴۶۴,۶۳۵)	۱,۱۱۸,۸۱۴	(۶۴۰,۳۶۵)
كشتي	۱,۶۸۰,۵۴۹	(۱,۶۷۳,۸۱۴)	۲۷,۲۹۶	(۱۶,۹۵۵)	۱,۱۸۶,۶۰۵	(۷۷۲,۰۷۳)
هواپيما	۸۰,۰۳۳	(۸۳,۴۷۴)	۰	۰	۲۳۶,۰۹۹	(۱۳۳,۴۷۳)
نفت و انرژي	۲۲۱,۸۱۴	(۱۴۲,۸۷۵)	۲۴۳,۸۱۳	۰	۴۳۶,۱۸۷	(۴۴۳,۱۶۸)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۳,۸۲۵,۶۷۳	(۲,۴۴۷,۷۲۱)	۹,۲۸۲,۶۱۶	(۹۵۷,۶۵۴)	۵,۱۴۷,۳۸۴	(۴۸۵,۳۴۶)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۷۴۷,۴۶۰	(۲۷۴,۱۱۵)	۷۴۱,۳۵۲	(۱۵۸,۴۳۸)	۲,۴۸۳,۵۹۸	(۱۶۴,۰۵۷)
پول	۲۵,۳۳۵	(۸,۸۶۶)	۱۸,۳۵۸	(۶,۸۰۸)	۲۴,۳۱۲	(۱,۲۱۶)
ساير	۲۲۵,۳۷۷	(۱۱,۹۷۶)	۱۲۹,۶۶۵	(۵,۳۱۳)	۴۶۸,۷۹۵	(۲۳,۴۴۰)
جمع	۶۵,۴۵۶,۴۱۳	(۹,۶۱۳,۰۱۰)	۳۳,۶۳۴,۰۰۵	(۳,۴۰۶,۷۴۷)	۳۳,۸۶۹,۲۶۱	(۴,۹۴۳,۸۷۹)

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 بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۰,۲۶۶,۵۰۴)	۷۸۳,۷۳۰	(۵,۹۰۲,۸۲۰)	۳۰۹,۴۶۳	(۸,۸۲۹,۳۷۷)	۴۲۷,۱۴۷
ثالث- اجباري	(۹,۱۹۰,۱۵۵)	۷۴۹,۷۸۰	(۳,۵۰۴,۲۷۱)	۲۰۳,۶۷۸	(۹,۰۳۸,۸۰۹)	۴۲۳,۴۷۶
ثالث- مازاد و ديه	(۴۶۸,۷۹۲)	۰	(۱۷۹,۸۹۶)	۰	(۴۲۱,۵۸۳)	۳۰,۰۷۳
حوادث سرنشين	(۹۸۴,۰۷۶)	۷۷,۴۴۷	(۶۳۳,۲۲۲)	۳۸,۴۷۴	(۱,۲۸۱,۱۴۴)	۵۷,۲۴۴
بدنه خودرو	(۱,۹۱۹,۶۹۸)	۵۸۰,۱۷۶	(۱,۱۶۲,۱۳۰)	۳۰۴,۸۰۱	(۵۹۱,۳۷۰)	۱۵۳,۷۵۶
آتش سوزي	(۱۷۵,۱۸۴)	۱۳۹,۹۰۰	(۳۸۵,۷۵۶)	۲۸۱,۱۰۷	(۴۲,۶۷۲)	۳۰,۷۲۳
باربري	(۹۶,۴۰۸)	۷۲,۶۴۵	(۷۳,۶۱۶)	۶۷,۹۵۱	(۷۵,۰۰۰)	۶۹,۰۰۰
مسئوليت	(۱,۱۲۹,۷۸۷)	۱۴۴,۱۲۲	(۵۷۰,۲۳۳)	۹۲,۷۳۶	(۱,۱۱۲,۰۰۷)	۱۷۷,۹۲۱
مهندسي	(۳۷۷,۳۶۴)	۲۲۱,۸۳۰	(۱۰۱,۰۰۸)	۱۱۲,۳۹۱	(۴۰۸,۹۹۲)	۲۱۹,۱۰۹
كشتي	(۱۱,۲۵۹)	۲۷,۷۸۶	(۸۲۵)	۳,۷۲۸	(۵,۴۲۵)	۳۳۴
هواپيما	(۳۶,۰۶۵)	۵,۵۱۱	۰	۲۳,۹۳۵	(۲۹,۵۵۵)	۵,۰۲۴
نفت و انرژي	(۳۳,۴۹۲)	۳,۴۰۸	(۳۹,۷۵۳)	۴,۱۰۰	(۴۰,۹۶۷)	۴۱,۸۶۸
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴,۸۹۹,۲۱۹)	۶۳۰,۰۵۲	(۲,۲۳۹,۹۳۳)	۲۳۹,۴۰۲	(۹,۷۶۰,۰۶۷)	۹۶۰,۵۹۸
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۸۶۹,۶۹۵)	۲۶۰,۸۱۵	(۸۵۰,۶۸۵)	۱۰۱,۱۷۰	(۱,۳۴۸,۷۳۰)	۱۱۸,۷۷۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۱۱۰,۶۷۷)	۹,۳۱۷	(۳۰,۵۲۲)	۱,۸۳۹	(۱۱۲,۰۳۱)	۵,۲۸۸
جمع	(۳۱,۵۶۸,۳۷۵)	۳,۷۰۶,۵۱۹	(۱۵,۶۶۴,۶۷۰)	۱,۷۸۴,۷۷۵	(۳۳,۰۹۷,۷۲۹)	۲,۷۲۰,۳۳۲

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	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	۴,۶۵۹,۱۷۳	۳۱۰,۷۸۰	۴,۲۸۲,۸۰۶	۱۹۰,۱۳۰	۶,۵۸۱,۳۹۷	۴۰۲,۸۱۹	۲,۹۲۸,۳۵۷	۱,۰۹۲,۸۵۸	۱۴۲,۳۶۱	۱,۳۵۱,۴۳۵

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	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	
ثالث- اجباري	۴,۹۸۷,۶۱۶	۳۰۶,۰۳۷	۵,۴۴۵,۰۹۸	۳۱۲,۱۳۷	۱,۰۰۱,۹۶۹	۵,۴۴۸,۷۲۱	۳۳۳,۴۶۱	۴,۷۸۸,۲۲۵	۲۶۳,۱۴۴	۱,۲۴۶,۶۵۹
ثالث- مازاد و ديه	۳۲۹,۵۸۳	۱۹,۷۷۳	۱۱,۱۸۰	۷۰۰	۴۲,۷۸۹	۳۹۶,۹۰۳	۲۳,۸۱۳	۳۳,۳۵۴	۱,۶۹۲	۵۸,۲۹۶
حوادث سرنشين	۱,۲۴۵,۱۵۰	۷۳,۲۵۸	۵۷۰,۵۲۸	۴۱,۲۶۵	۱۶۴,۸۷۳	۱,۴۴۱,۴۰۱	۸۴,۷۹۴	۱,۰۷۱,۴۹۲	۵۷,۳۲۲	۲۱۶,۱۶۰
بدنه خودرو	۱,۳۶۳,۸۱۰	۲۴۹,۷۹۴	۵۵۵,۶۰۴	۱۴۱,۹۶۸	۱۳۵,۰۹۲	۱,۱۱۵,۲۶۶	۹۴,۲۸۰	۴۶۸,۶۱۲	۷۳,۶۸۰	۱۶۰,۸۱۰
آتش سوزي	۱,۲۳۲,۵۰۹	۷۶۸,۶۲۰	۵۳۶,۴۳۳	۴۰۴,۵۹۸	۴۹,۲۷۸	۱,۰۹۵,۹۹۹	۶۴۰,۰۸۲	۳۰۵,۳۴۰	۲۲۲,۴۶۹	۵۰,۶۲۱
باربري	۴۳۵,۹۴۹	۳۷۱,۹۷۵	۱۳۷,۴۲۷	۸۳,۷۳۷	۴۴,۰۵۴	۳۵۴,۲۶۳	۳۰۵,۱۵۲	۱,۹۹۱,۵۵۲	۱,۶۵۷,۷۶۸	۴۶,۶۵۸
مسئوليت	۴۰۷,۷۱۵	۲۷,۳۵۸	۱,۷۰۴,۰۶۶	۱۸۶,۲۱۵	۱۲۲,۵۰۴	۵۰۰,۹۰۵	۳۱,۶۴۴	۱,۴۸۲,۱۴۲	۱۹۵,۲۶۵	۱۴۵,۸۵۱
مهندسي	۶۴۸,۲۲۶	۴۵۷,۳۹۶	۱,۶۳۷,۲۹۹	۹۸۸,۱۲۱	۲۸,۹۳۶	۶۵۹,۹۹۶	۴۳۴,۳۸۰	۱,۷۱۳,۰۴۳	۱,۰۵۱,۳۲۶	۳۱,۳۸۸
كشتي	۳۶۹,۰۱۹	۳۶۸,۰۶۷	۱,۵۳۴,۲۰۸	۱,۲۲۳,۴۵۵	۴۱,۵۵۴	۷۰,۴۹۶	۶۹,۵۸۹	۱,۵۶۳,۴۱۹	۱,۱۵۲,۲۱۹	۴۲,۲۴۴
هواپيما	۳۷,۷۶۸	۳۷,۶۶۳	۰	۰	۷,۱۷۳	۱۱۰	۵	۰	۰	۷,۱۷۳
نفت و انرژي	۷۶,۷۴۱	۷۳,۶۹۸	۱۴۸,۲۵۰	۲۲,۹۹۰	۱۹,۳۴۰	۱۶۳,۵۷۵	۵۲,۶۶۸	۲۲۰,۱۳۰	۸۳,۹۵۸	۲۶,۶۸۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲۳,۸۸۷,۹۴۳	۲,۶۵۹,۶۴۷	۶,۷۱۸	۱,۲۸۲	۲۴۵,۳۲۴	۲۸,۶۵۹,۳۴۵	۳,۱۹۵,۱۶۳	۲,۷۷۱	۵۵۶	۳۴,۱۶۳
زندگي- غير اندوخته دار	۶۲۰,۰۴۱	۷۳,۹۶۲	۱۳۷,۰۵۰	۱۹,۶۵۵	۲۵۹,۲۷۱	۳۲۲,۹۲۷	۹۳,۵۷۴	۱۴,۰۳۰	۱,۹۵۹	۲۷۶,۷۶۱
پول	۱۰,۴۳۵	۵,۲۹۶	۰	۰	۲,۷۷۰	۶,۷۹۶	۵,۷۵۹	۰	۰	۳,۱۱۶
ساير	۶۳,۷۶۹	۴,۳۷۱	۳۳,۹۹۴	۲,۷۷۸	۲۳,۳۹۵	۸۴,۱۴۳	۵,۲۱۸	۱۱,۶۱۹	۸۸۳	۲۷,۰۹۰
جمع	۴۰,۳۷۵,۴۴۷	۵,۸۰۷,۶۹۵	۱۶,۷۴۰,۶۶۱	۳,۶۱۹,۰۳۱	۳,۲۸۱,۱۸۰	۴۶,۹۰۲,۲۴۳	۵,۷۷۳,۴۰۱	۱۶,۵۹۴,۰۸۶	۴,۹۰۴,۶۰۲	۳,۷۲۵,۱۱۴

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخاير فني بيمه اي طبق ضوابط و مقررات و آيين نامه هاي مصوب شورايعالي بيمه (آيين نامه ۵۸ مصوب شوراي عالي بيمه) صورت گرفته 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.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۵,۱۰۲,۶۵۹	۳۹۲,۸۸۱	۳۴۷,۶۵۹	۵۱۰,۱۰۷
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۲,۲۷۴,۰۰۰	۲,۴۸۳,۶۴۸	۱۴,۷۷۵,۰۰۰	۹۲۷,۰۶۹
اوراق مشاركت	۰	۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۶,۷۹۸
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۵۴,۵۹۷	۰	۵۷۹,۸۹۳	۵۱,۵۳۲
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۶۰,۱۱۶	۱,۱۵۱	۱۶۰,۱۱۸	۱,۸۷۵
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱,۵۳۷,۵۰۷		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷۵۰,۰۰۰	۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۹۷,۶۸۷	۴۴۴	۱۰۷,۶۴۸	۲۰۷
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۴,۹۷۶,۳۴۲	۰	۵,۱۴۴,۰۶۵	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۳,۵۱۵,۴۰۱	۴,۴۱۵,۶۳۱	۲۸,۸۶۴,۳۸۳	۲,۳۸۷,۵۸۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۴,۴۱۵,۶۳۱		۲,۳۸۷,۵۸۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

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

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
	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)
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
خدمات فني فولاد يزد(ثبت شده پذيرفته نشده)	۱	۱۴۲,۷۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱	۱۴۲,۷۳۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۳۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۷,۳۷۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	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)
خساپا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه سرمایه گذاري ساپیا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تأمین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس خودرو(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵۹,۴۹۴		۰	۰	۷,۲۸۰		۰
نوع دوم کارا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۶۰,۰۰۰		۰
تضمین اصل سرمایه گیتي دماوند(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سلام فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۱۵۳	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۰	۰	۰		۰
صندوق سرمایه گذاري اعتماد آفرین پارسیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرو سودمند مدبران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۸۸۳	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۰
شاخصي آرام مفید(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۰,۵۵۳	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۰	۰	۰		۰
تمشک نماد رشد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸,۲۱۷	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۰	۰	۰		۰
قابل معامله بخشي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷,۲۱۶	۱۴۰۴/۰۵/۳۱	۰	۰	۷,۲۱۶	۱۴۰۵/۰۵/۳۱	۰
قابل معامله شاخصي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۲۹	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰	۰	۵,۴۲۹	۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۰
صندوق سرمایه گذاري با درآمد ثابت کاردان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	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)
با درآمد ثابت نگین سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۷,۶۵۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي رایا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰		۰
در اوراق بهادار با درآمد ثابت ماهور(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۹۹,۹۷۵		۰
جمع		۱,۰۶۴,۷۱۳		۰		۲,۴۹۰,۰۱۱		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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۱,۰۹۰,۹۱۰)	(۶۵۲,۵۱۰)	(۱۴۰,۶۹۶)
سود سپرده اتکایي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتکایي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	(۲,۰۵۴,۲۳۷)	(۱,۲۶۱,۸۴۷)	(۱,۰۹۳,۱۶۸)
هزینه عوارض نیروي انتظامي	(۱۳۷,۰۴۴)	۰	۰
هزینه عوارض وزارت بهداشت	(۱,۳۹۸,۲۹۰)	(۸۷۰,۶۷۰)	(۱۴۹,۱۶۶)
سایر هزینه هاي بیمه اي	(۳۰۱,۲۸۳)	(۴۳,۸۸۶)	(۳۰۷,۳۷۲)
سایر درآمدهاي بیمه اي (یادداشت ۸)	۱,۸۹۶,۸۹۹	۹۲۴,۰۲۱	۱,۰۷۷,۵۷۴
جمع	(۳,۰۸۴,۸۵۵)	(۱,۹۰۴,۸۹۲)	(۶۱۱,۸۲۸)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۵۸۱	۵۵۶	۵۸۰
تعداد شعب شرکت	۳۱	۳۱	۳۱
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۹۳۳	۹۰۶	۹۴۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۸۳۷	۹۲۳	۹۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۳,۸۱۸,۹۶۷)	(۲,۴۶۲,۱۴۸)	(۲,۷۹۶,۳۳۵)
استهلاك	(۳۱۰,۵۴۴)	(۱۴۶,۹۹۹)	(۱۵۶,۰۰۰)
انرژي	(۱۷,۵۲۸)	(۱۴,۷۰۷)	(۲۰,۱۷۰)
ملزومات	(۱۵۶,۳۷۷)	(۷۳,۳۱۷)	(۷۳,۰۰۰)
آگهي و تبليغات	(۴۸۱,۷۱۶)	(۳۲,۴۱۲)	(۱۱۷,۵۸۸)
حسابرسي	(۳۱,۵۲۶)	(۲,۱۰۸)	(۳۸,۸۷۶)
پاداش هيئت مديره	۰	۰	۰
اجاره	(۳۱۶,۰۲۳)	(۱۹۳,۷۱۰)	(۲۱۷,۳۸۴)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۶,۶۳۲)	(۱۴,۹۴۸)	(۱۶,۳۳۹)
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۱۳۵,۸۳۰)	(۴۸,۸۰۸)	(۱۲۷,۷۷۱)
پذيرايي و تشريفات	(۶۶,۵۸۳)	(۳۲,۳۱۵)	(۱۲,۳۱۵)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۴۱,۱۱۴)	(۲۱,۴۶۰)	(۳۲,۸۷۲)
خدمات کامپيوتري	(۳۶۰,۴۲۲)	(۱۵۰,۵۷۳)	(۲۵۷,۵۱۰)
حق الزحمه کارشناسان ، حق عضويت و حق اشتراک	(۱۳۷,۰۴۶)	(۶۴,۷۵۵)	(۹۳,۱۳۸)
ساير هزينه هاي اداري	(۲۱۸,۶۳۹)	(۷۰۸,۷۳۹)	(۲۳۱,۳۴۵)
کمک ها و هداياي بلاعوض	(۳۷۳)	(۲۰۵)	(۲۴۳)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
کارمزد و هزينه هاي مالي	(۲۰۹,۲۸۰)	۰	۰
جمع	(۶,۲۲۸,۶۰۰)	(۳,۹۶۷,۲۰۴)	(۴,۱۹۰,۸۸۶)

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی، با توجه به برنامه های شرکت ، نرخ تورم و الزامات قانونی برآورد گردیده 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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۸۸۸,۵۸۷	۱۸۴,۸۶۱
ساير	۱,۵۲۳	۴,۹۵۴
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	۰
جمع	۸۹۰,۱۱۰	۱۸۹,۸۱۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷,۱۶۸,۱۷۶	۴,۸۶۹,۲۵۳	۵,۵۸۴,۶۰۴	۳,۸۶۵,۴۰۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۳۴۶,۷۶۸	۲۶۱,۵۵۲	۵۵۲,۲۶۵	۴۴۸,۹۷۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳۶۸,۰۳۳	۵۲,۵۶۴	۱۳۵,۵۰۸	۲۵,۵۳۹
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۶۴۸,۸۰۰	۵,۱۸۸	۱,۲۷۵,۸۴۶	۱۰,۵۷۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۵,۳۳۳,۸۱۲	۲,۷۷۸,۷۳۸	۱,۶۲۳,۹۷۱	۱,۱۲۴,۰۳۸

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۲۳,۹۶۳	۹۲,۲۳۳	(۳,۷۶۶)	(۳,۰۶۱)
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۴۳۴,۷۰۷	۷۸,۷۷۸	۳۹۲,۷۱۱	۷۴,۰۱۴
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۵۱۹,۲۹۱	۳,۰۷۸,۵۵۵	۳,۸۶۸,۳۴۳	۲,۶۷۷,۴۸۹
منابع ارزی طی دوره	یورو	۲۴۹,۲۰۲	۱۸۵,۴۱۵	۴۳۳,۲۲۶	۳۵۲,۲۰۳
منابع ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۹۶,۰۰۹	۱۸,۰۹۵
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴,۳۰۸,۱۰۹	۲,۹۳۴,۶۹۷	۱,۷۴۲,۰۷۴	۱,۲۰۵,۷۸۳
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱,۸۷۶,۶۵۰	۱,۳۹۶,۲۹۵	۱۰۰,۰۰۰	۸۱,۲۹۸
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۲۹,۱۳۸	۲۳۶	۲۹,۱۳۸	۲۴۲
منابع ارزی طی دوره	روبل	۶۳۹,۰۰۰	۵,۱۸۸	۶۲۷,۰۴۶	۵,۱۹۹
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۳۰,۴۶۶	۵,۶۵۱	۲۹۶,۵۳۸	۵۵,۸۸۸

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 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)
(۱۷,۹۰۷,۷۹۶)	۰	(۹۸۴,۸۴۳)	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 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.»