اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 9,000,000
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۲۱,۷۴۶,۲۴۶	۱۲,۰۹۸,۳۱۹	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۸۰
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۵۸۱,۳۵۷)	(۳,۲۰۹,۳۶۰)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۴۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱۷,۱۶۴,۸۸۹	۸,۸۸۸,۹۵۹	۲۲,۹۱۷,۶۸۲	۹۳
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱,۹۰۸,۷۴۹	۲۹۷,۲۳۸	۷۹۳,۸۷۱	۵۴۲
سایر درآمدهای بیمه ای	۶۹۳,۸۵۵	۶۴۲,۵۴۲	۱,۵۵۱,۲۹۷	۸
درآمدهای بیمه ای	۱۹,۷۶۷,۴۹۳	۹,۸۲۸,۷۳۹	۲۵,۲۶۲,۸۵۰	۱۰۱
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۴,۶۱۱,۷۵۴)	(۱۳,۲۷۰,۷۵۸)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	(۱۰)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۲,۱۲۰,۵۵۳	۱,۳۱۸,۶۷۷	۳,۲۰۶,۰۵۹	۶۱
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۲,۴۹۱,۲۰۱)	(۱۱,۹۵۲,۰۸۱)	(۲۰,۷۲۲,۳۷۷)	(۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳۴۱,۰۳۶)	۰	۰	(∞)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶۰۴,۶۰۳)	(۳۶۷,۶۲۶)	(۷۷۲,۶۵۳)	(۶۴)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۳۳۱,۰۷۹)	(۲,۴۲۹,۸۴۵)	(۴,۵۲۹,۴۶۶)	۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳,۱۷۶,۷۱۸)	(۲,۷۹۷,۴۷۱)	(۵,۳۰۲,۱۱۹)	(۱۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۴,۰۹۹,۵۷۴	(۴,۹۲۰,۸۱۳)	(۷۶۱,۶۴۶)	۱۸۳
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۵۵۷,۹۸۱)	(۲,۰۳۹,۳۷۴)	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۲۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۶۰۳,۷۴۵)	(۷۸۶,۵۲۱)	(۲,۸۲۱,۰۵۶)	۲۳
سود (زیان) عملیاتی	۹۳۷,۸۴۸	(۷,۷۴۶,۷۰۸)	(۸,۱۵۹,۲۴۱)	۱۱۲
هزینه های مالی	(۵۰,۷۱۴)	(۱۲۷,۳۳۸)	(۱۲۹,۸۱۷)	۶۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۵۰,۴۰۹	۸۴۶,۰۳۹	۱,۶۶۷,۸۲۲	(۳۵)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۴۳۷,۵۴۳	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	(۶,۶۲۱,۲۳۶)	۱۲۰
مالیات بر درآمد	۰	۰	(۳۴,۳۶۶)	۰
سود (زیان) خالص	۱,۴۳۷,۵۴۳	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	۱۲۰
عملیاتی (ریال)	۱۵۶	(۱,۲۹۱)	(۱,۳۶۰)	۱۱۲
غیر عملیاتی (ریال)	۸۴	۱۲۰	۲۵۱	(۳۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۴۰	(۱,۱۷۱)	(۱,۱۰۹)	۱۲۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۴۰	(۱,۱۷۱)	(۱,۱۰۹)	۱۲۰
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود عملیاتی نسبت به دوره مشابه قبل عمدتاً مربوط به افزایش ۱۴۱ درصدی حق بیمه صادره، کاهش قابل توجه نسبت خسارت و ضریب خسارت و افزایش ۵۴۱درصدی درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای و سایر درآمدهای بیمه ای شش ماهه اول سال ۱۴۰۳ نسبت به دوره مشابه سال قبل میباشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۴۳۷,۵۴۳	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	۱۲۰
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	۱,۴۳۷,۵۴۳	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهیها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۱۷۶,۹۴۹	۳,۰۱۳,۷۹۹	(۲۸)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۳۰۶,۸۳۳	۴,۰۳۹,۲۸۶	۳۱
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۲۷,۴۰۰,۷۶۴	۱۹,۳۸۶,۷۸۶	۴۱	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۷,۷۳۵,۷۹۷	۱۰,۱۶۰,۵۳۲	(۲۴)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۴۱,۶۵۷	۱۵۵,۵۵۵	(۹)	مالیات پرداختنی	۰	۳۴,۳۶۶	--
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۸,۵۶۵,۴۶۱	۷,۱۲۳,۴۹۳	۲۰	سود سهام پرداختنی	۱۴,۶۶۷	۱۴,۷۰۵	۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۷۶۰,۶۰۴	۱,۱۷۲,۳۵۴	۵۰	تسهیلات مالی	۰	۰	۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۴,۰۸۶	۵۴,۷۵۶	۱۷	سایر پرداختنی‌ها	۷,۳۸۲,۰۹۳	۳,۵۳۹,۲۵۹	۱۰۹
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۸,۸۶۰,۳۳۳	۲,۴۵۸,۰۹۴	۶۶۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۴۵۲,۱۴۵	۵,۴۵۲,۱۴۵	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۷,۹۱۱,۶۴۰	۶,۰۷۵,۴۰۶	۳۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۶۰۲,۳۴۹	۱,۶۶۸,۵۳۰	(۶۴)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۶۸۴,۳۱۱	۱,۷۰۶,۵۹۴	(۱)	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۸,۴۱۱,۶۰۳	۱۵,۰۷۷,۰۰۲	۲۲
دارایی‌های نا مشهود	۱۹۳,۸۳۸	۱۳۸,۴۵۲	۴۰	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۹,۲۸۴,۷۹۷	۲,۷۶۸,۶۲۳	۵۹۷
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۲,۹۲۶,۶۳۳	۲,۰۸۰,۹۹۴	۴۱
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۴۱۰,۱۴۰	۳۲۷,۲۷۲	۲۵
				جمع بدهی ها	۶۹,۹۸۶,۵۵۲	۴۵,۷۸۵,۹۷۵	۵۳
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۳۸۴,۴۲۶	۳۱۲,۵۴۹	۲۳
				اندوخته سرمایه‌ای	۲۴۶,۶۸۶	۱۰۲,۹۳۲	۱۴۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۱۰,۳۱۷,۵۱۶)	(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	(۱۱)
				سهام خزانه	۰	۰	۰

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
				جمع حقوق مالکانه	(۳,۶۸۶,۴۰۴)	(۵,۱۲۳,۹۴۷)	(۲۸)
جمع دارایی‌ها	۶۶,۳۰۰,۱۴۸	۴۰,۶۶۲,۰۲۸	۶۳	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۶,۳۰۰,۱۴۸	۴۰,۶۶۲,۰۲۸	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۴,۹۶۹,۰۹۳)	(۱۷,۴۸۲)	۱,۵۲۲,۶۳۲
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۴,۹۶۹,۰۹۳)	(۱۷,۴۸۲)	۱,۵۲۲,۶۳۲
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	(۶,۶۵۵,۶۰۲)		(۶,۶۵۵,۶۰۲)
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	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
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۱۷,۴۸۲	۱۷,۴۸۲
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۹۳,۷۲۷)								(۹۳,۷۲۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۸۵,۲۶۷		۸۵,۲۶۷
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	۰	(۵,۱۲۳,۹۴۷)
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱										۱,۴۳۷,۵۴۳		۱,۴۳۷,۵۴۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱								۰	۰	۱,۴۳۷,۵۴۳		۱,۴۳۷,۵۴۳
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰

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 قانونی					۷۱,۸۷۷					(۷۱,۸۷۷)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۴۳,۷۵۴				(۱۴۳,۷۵۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۸۴,۴۲۶	۲۴۶,۶۸۶	۰	۰	۰	(۱۰,۳۱۷,۵۱۶)	۰	(۳,۶۸۶,۴۰۴)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۳,۳۲۲,۲۹۹	۲۷۰,۸۴۹	(۷۱۵,۰۳۵)	۴,۸۱۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۴,۳۶۶)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۳,۲۸۷,۹۳۳	۲۷۰,۸۴۹	(۷۱۵,۰۳۵)	۴,۸۰۶
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	(۳۷,۲۳۷)	(۲۴۷,۸۱۵)	(۶۴۵,۴۹۷)	۸۵
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	(۸۴,۵۲۸)	(۱۳۳,۸۱۹)	(۹۹,۹۵۷)	۳۷
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۴,۰۳۱,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۱,۹۷۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۲۷,۷۳۵,۰۰۰)	(۴۳۵,۰۰۰)	(۴۵۰,۰۰۰)	(۶,۲۷۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۴۹۸,۰۰۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	(۱۹,۲۹۸)	(۱۹,۲۹۸)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۱۰,۷۴۳	۴,۲۴۶,۴۴۱	۶,۴۷۹,۹۲۹	(۹۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۳,۱۸۵,۴۱۴)	(۲,۲۷۵,۴۰۱)	(۴,۵۱۷,۵۷۴)	(۴۰)
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۷۱,۵۹۳)	(۶۱,۵۱۷)	(۲۳,۸۱۵)	(۱۶)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۶۲,۲۶۳	۴۵,۲۵۱	۱۴,۳۱۴	۳۸
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۲۳۶	۱۹۶	۳۳۹	۳۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۴۱,۹۵۷	۷,۶۰۶	۱۱,۴۹۴	۴۵۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱,۸۹۲,۲۷۴	۱۳۰,۶۵۲	۱۸۵,۶۲۴	۱,۳۴۸
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۱۴,۶۷۵,۲۹۹)	۱,۹۳۲,۲۹۶	۱,۶۷۳,۵۵۹	(۸۵۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۳۸۷,۳۶۶)	۲,۲۰۳,۱۴۵	۹۵۸,۵۲۴	(۱۶۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۹,۰۲۲	۹,۰۲۲	(۱۰۰)
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	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	(۲۱۰,۰۱۷)	(۲۱۰,۰۱۸)	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	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳۸)	(۲۷,۳۸۲)	(۳۴۱,۴۵۱)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۳۸)	(۱,۷۲۸,۳۷۷)	(۲,۰۴۲,۴۴۷)	۱۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱,۳۸۷,۴۰۴)	۴۷۴,۷۶۸	(۱,۰۸۳,۹۲۳)	(۳۹۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۰۱۳,۷۹۹	۲,۲۲۸,۱۲۰	۲,۲۲۸,۱۲۰	۳۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵۵۰,۵۵۴	۸۴۶,۰۳۹	۱,۸۶۹,۶۰۲	(۳۵)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۱۷۶,۹۴۹	۳,۵۴۸,۹۲۷	۳,۰۱۳,۷۹۹	(۳۹)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۴,۹۵۲,۳۸۳	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۰,۳۱۵,۹۶۶	۳۰,۰۰۸,۵۹۲	۲۱,۷۴۶,۲۴۶	۲۳,۷۸۴,۱۶۹
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۳۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۷,۰۹۰,۹۱۰)	(۴,۵۸۱,۳۵۷)	(۴,۹۹۳,۶۷۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۶۹۰,۱۰۵)	(۱,۰۳۹,۴۵۹)	(۹۸۷,۴۸۶)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۳۸۸,۰۲۱)	(۱۷,۶۱۴,۲۶۱)	(۲۳,۹۲۸,۴۳۶)	(۱۴,۶۱۱,۷۵۴)	(۱۵,۶۵۲,۳۵۹)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۳,۱۸۵,۱۷۳	۳,۲۰۶,۰۵۹	۲,۱۲۰,۵۵۳	۲,۴۵۹,۷۳۶

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکايي	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۱,۵۵۱,۲۹۷	۶۹۳,۸۵۵	۶۸۷,۰۴۲
ذخاير حق بيمه	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۳۷,۶۹۶,۴۰۰	۳۲,۹۲۲,۶۵۱
ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۸,۰۲۳,۳۲۶	۷,۷۴۳,۹۳۶	۸,۵۱۳,۹۸۹	۸,۵۳۶,۵۳۱
ساير ذخاير فني	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲,۰۸۰,۹۹۴	۲,۹۲۶,۶۳۳	۲,۷۶۳,۲۵۹
سهم بيمه گران اتکايي از ذخاير فني	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۹۶۱,۸۴۹	۷,۱۲۳,۴۹۳	۸,۵۶۵,۴۶۱	۷,۳۶۵,۲۵۹

حق بيمه صادره (قبول اتکايي)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکايي واگذاري
درمان	۹,۴۱۸,۰۱۶	(۸۰۱,۲۲۴)	۶,۰۸۷,۱۸۲	(۳۰۴,۵۴۲)	۶,۲۵۰,۹۹۳	(۳۱۲,۷۳۷)
ثالث- اجباري	۸,۹۵۸,۷۶۵	(۷۴۳,۸۲۷)	۶,۵۳۸,۹۴۱	(۳۲۶,۹۴۸)	۴,۳۵۰,۲۶۷	(۲۱۷,۵۱۴)
ثالث- مازاد و ديه	۴۲۸,۹۶۰	(۳۵,۵۱۲)	۲۹۹,۲۳۵	(۱۴,۹۶۲)	۲۵۹,۱۱۵	(۱۲,۹۵۶)
حوادث سرنشين	۱,۴۸۹,۰۴۲	(۱۲۳,۴۵۴)	۱,۱۶۱,۱۴۲	(۵۸,۰۵۷)	۵۵۱,۲۷۴	(۲۷,۵۶۴)
بدنه خودرو	۱,۹۱۶,۸۸۱	(۷۳۹,۴۱۳)	۱,۰۹۴,۰۵۶	(۱۹۴,۶۵۹)	۱,۱۰۱,۳۴۹	(۱۹۵,۹۵۷)
آتش سوزي	۱,۲۷۲,۶۹۸	(۹۹۹,۸۳۶)	۵۵۲,۵۴۶	(۲۷۹,۰۱۲)	۱,۰۸۲,۸۵۹	(۵۴۶,۷۹۷)
باربري	۱,۳۳۱,۵۴۸	(۷۶۳,۹۳۷)	۵۵۲,۲۹۳	(۲۴۸,۴۴۲)	۴۹۷,۹۸۹	(۲۲۴,۰۱۴)
مسئوليت	۱,۱۹۶,۱۰۲	(۱۳۱,۵۷۱)	۶۳۳,۱۸۰	(۳۳,۳۸۴)	۹۶۷,۱۴۴	(۵۰,۹۹۲)
مهندسي	۲,۰۹۳,۵۵۶	(۱,۶۲۸,۷۷۵)	۶۷۰,۱۷۲	(۳۷۶,۱۷۹)	۲۴۳,۱۱۶	(۱۴۷,۴۴۲)
کشتي	۲,۵۸۴,۷۷۸	(۱,۹۱۳,۱۴۰)	۱,۷۰۴,۶۴۱	(۱,۲۴۱,۶۷۸)	۷۹۵,۷۴۳	(۵۷۹,۶۲۸)
هواپيما	۳۰۲,۲۴۱	(۱۶۸,۴۴۵)	۰	(۳۸,۵۹۶)	۳۰,۱۹۸	(۱۴,۷۱۲)
نفت و انرژي	۶۳۶,۹۱۷	(۴۴۳,۳۴۰)	۱۵۶,۶۴۹	(۳۰,۲۵۹)	۱,۴۴۲,۷۱۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹۲۸,۸۹۳	(۲۰۰,۸۸۴)	۱۸,۷۰۳,۸۶۱	(۱,۸۴۸,۰۴۳)	۴,۷۰۳,۸۶۱	(۴۶۴,۷۶۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۴۵۹,۲۱۸	(۴۰۵,۴۶۷)	۲,۲۰۷,۱۱۷	(۲۲۰,۷۱۱)	۱,۷۱۶,۴۵۰	(۱۷۱,۶۴۵)

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
پول	۲۶,۴۴۲	(۲,۳۷۴)	۱۳,۲۲۴	(۲,۷۱۵)	۲۷,۱۷۱	(۵,۵۷۸)
ساير	۲۰۵,۴۸۷	(۱۷,۵۶۵)	۱۵۶,۶۰۱	(۷,۸۳۰)	۴۱۴,۲۰۴	(۲۰,۷۱۰)
جمع	۳۵,۲۴۹,۵۴۴	(۹,۱۱۸,۷۶۵)	۴۰,۵۳۰,۸۴۰	(۵,۲۲۶,۰۱۷)	۲۴,۴۲۴,۴۴۳	(۲,۹۹۳,۰۱۳)

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 ريسك‌ها، 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۱,۷۷۰,۰۳۳)	۱,۰۱۵,۳۷۴	(۴,۵۶۶,۱۳۷)	۳۷۶,۰۴۸	(۷,۰۳۷,۱۲۶)	۵۰۹,۱۷۷
ثالث- اجباري	(۴,۲۹۹,۱۷۶)	۴۰۷,۴۸۷	(۲,۹۲۶,۵۲۰)	۲۴۵,۰۳۹	(۱,۸۴۸,۹۵۱)	۱۳۳,۷۸۲
ثالث- مازاد و ديه	(۲۰۱,۲۸۶)	۱۵,۶۲۳	(۱۳۲,۵۱۸)	۱۱,۰۹۵	(۱۰۱,۲۹۰)	۷,۳۲۹
حوادث سرنشين	(۵۹۷,۲۵۶)	۳۵,۶۷۰	(۲۲۶,۹۲۶)	۲۳,۵۸۲	(۱۶۳,۲۷۷)	۱۵,۳۳۵
بدنه خودرو	(۱,۴۲۸,۵۵۱)	۳۶۷,۳۲۷	(۷۳۲,۶۵۶)	۱۳۲,۸۷۵	(۷۵۶,۱۸۶)	۱۲۲,۰۱۸
آتش سوزي	(۳۶۴,۱۱۲)	۲۴۵,۷۳۲	(۵۴,۲۵۳)	۱۴,۵۹۳	(۱,۳۰۰,۸۱۵)	۳۲۳,۸۷۸
باربري	(۳۰,۳۱۳)	۲۲,۰۰۵	(۷,۰۸۲)	۷۷۴	(۵۲,۳۳۰)	۵,۱۹۶
مسئوليت	(۸۱۳,۳۳۳)	۱۹۸,۹۶۶	(۳۰۵,۴۰۰)	۵۲,۵۹۰	(۷۶۰,۱۷۰)	۱۱۵,۶۹۸
مهندسي	(۱۵۷,۲۴۵)	۱۰۸,۷۱۸	(۵۶,۱۹۳)	۱۹,۲۵۳	(۹۴,۸۷۳)	۳۲,۵۰۵
كشتي	(۴۷,۳۴۳)	۵۶,۷۷۴	(۱۶,۶۹۰)	۰	(۱۳,۷۳۷)	۰

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
هواپيما	(۶۰۰)	۱۷۱	(۲۴۰)	۲۱	(۱,۱۸۲)	۹۲
نفت و انرژي	(۲۱,۹۲۷)	۱۱,۶۴۵	(۲۱,۳۷۸)	۱,۰۳۹	(۶۳۴,۳۵۹)	۳۰,۸۳۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۴۸۵,۹۵۴)	۸۳,۶۲۵	(۲,۷۷۱,۹۳۲)	۳۰۵,۷۶۴	(۴,۷۷۱,۹۳۲)	۴۷۸,۶۵۹
زندگي- غير اندوخته دار	(۳,۰۰۶,۷۹۸)	۴۹۷,۰۷۶	(۸۹۷,۵۲۵)	۱۳۵,۳۹۸	(۶۷۱,۲۳۷)	۸۱,۱۲۴
پول	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	۰	۰	(۳,۹۰۲)	۳۹۹
ساير	(۶۴,۹۸۱)	۵,۸۷۶	(۶۰,۰۷۰)	۵,۱۷۴	(۱۴۱,۳۴۸)	۱۲,۱۷۵
جمع	(۲۳,۲۹۱,۱۴۶)	۳,۰۷۳,۲۷۰	(۱۲,۷۷۵,۵۲۰)	۱,۳۲۳,۲۴۵	(۱۸,۳۵۲,۷۱۵)	۱,۸۶۸,۱۹۸

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		سایر ذخایر فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۳,۶۶۱,۹۶۸	۳۴۷,۰۴۰	۲,۹۴۲,۰۵۲	۱۶۵,۶۸۰	۷۶۵,۵۴۲	۴,۷۶۷,۱۸۹	۳۰۷,۲۸۰	۱,۵۲۶,۰۶۲	۱۱۷,۴۳۸	۹۳۹,۱۳۱
ثالث- اجباري	۳,۳۶۱,۳۵۹	۳۲۶,۷۶۰	۶۷۴,۴۹۶	۶۰,۱۹۰	۵۹۲,۸۸۰	۵,۰۱۱,۷۳۳	۳۳۰,۴۴۷	۱,۸۴۰,۸۲۵	۱۰۱,۹۲۴	۷۷۹,۲۳۹
ثالث- مازاد و ديه	۱۸۴,۱۲۵	۱۷,۴۴۷	۷۲,۱۰۰	۵,۵۵۴	۲۱,۰۲۲	۲۲۴,۴۶۱	۱۴,۹۵۷	۱۱۶,۸۳۳	۹,۰۴۳	۲۹,۵۵۰
حوادث سرنشين	۷۳۴,۹۹۶	۶۸,۵۸۴	۲۱۸,۴۸۱	۱۹,۳۳۸	۸۸,۸۰۸	۹۵۱,۵۸۶	۶۱,۷۱۶	۲۹۱,۸۸۸	۲۲,۶۵۳	۱۲۱,۹۰۰
بدنه خودرو	۱,۱۵۹,۵۲۳	۴۵۷,۷۰۲	۳۹۰,۲۰۷	۵۶,۵۱۶	۷۷,۸۰۲	۱,۲۵۹,۵۰۹	۲۸۲,۴۳۲	۳۱۰,۰۱۸	۱۰۹,۳۱۱	۱۰۴,۳۹۱
آتش سوزي	۱,۰۸۵,۸۲۱	۷۰۶,۱۷۱	۱۳۷,۷۱۶	۶۳,۳۱۸	۳۸,۵۲۹	۹۷۲,۲۳۷	۴۶۶,۰۸۰	۵۱۰,۹۸۷	۳۳۹,۲۰۱	۴۵,۸۳۶
باربري	۷۴۵,۹۵۶	۵۰۰,۲۷۴	۲۱۵,۸۸۳	۱۴۸,۷۴۰	۳۶,۱۴۳	۵۹۸,۶۴۹	۳۴۶,۶۳۶	۱۶۸,۸۸۸	۶۲,۳۳۰	۴۵,۲۵۸
مسئوليت	۴۹۲,۹۵۷	۵۱,۲۵۵	۱,۴۶۵,۵۳۶	۲۴۲,۹۷۵	۹۰,۰۰۸	۴۹۴,۰۷۰	۳۴,۷۵۱	۱,۳۴۱,۶۸۸	۲۰۲,۸۱۶	۱۰۷,۷۶۰
مهندسي	۱,۲۴۹,۴۵۴	۱,۰۱۶,۶۵۱	۲۲۰,۱۷۲	۱۶۴,۹۸۱	۲۱,۴۰۸	۸۷۸,۵۳۴	۵۸۹,۰۸۲	۱,۰۶۷,۵۱۸	۶۸۷,۹۹۶	۳۳,۵۹۶
كشتي	۱,۰۳۵,۶۰۶	۹۲۸,۵۸۹	۸۷۸,۱۰۴	۵۷۱,۴۰۳	۴۱,۳۵۳	۱,۳۵۸,۰۶۷	۱,۲۱۳,۱۲۱	۷۵۲,۸۹۵	۵۷۷,۰۹۷	۵۵,۴۱۲
هواپيما	۱۵۸,۸۱۹	۱۰۶,۰۳۴	۰	۰	۷,۱۷۳	۴۳,۸۰۹	۴۳,۸۰۹	۶۰,۵۸۸	۴۴,۱۱۷	۷,۱۷۳

رشته بيمه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
نفت و انرژي	۳۶۷,۴۸۳	۳۰۰,۴۹۴	۱۲۰,۱۸۲	۴۴,۱۸۷	۱۶,۹۷۲	۱۹۷,۰۶۴	۸۵,۷۰۴	۱۲۸,۶۴۱	۴۷,۹۲۲	۲۱,۷۲۹
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۸۲۰,۸۲۳	۶۱۱,۶۰۰	۰	۰	۷۹,۰۲۴	۱۹,۴۳۷,۶۸۹	۲,۲۵۳,۱۵۶	۳۰۸,۱۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۲۵,۹۲۲
زندگي- غير اندوخته دار	۷۰۴,۳۵۹	۱۱۳,۱۱۸	۳۸۹,۲۵۲	۱۹,۰۹۰	۱۸۵,۰۶۱	۱,۳۸۶,۶۴۶	۱۶۶,۲۹۵	۵۹,۵۳۶	۶,۶۱۹	۲۴۴,۶۵۳
پول	۶,۹۲۱	۸۱۰	۰	۰	۲,۲۷۶	۷,۹۵۱	۲,۰۷۲	۰	۰	۲,۵۹۱
ساير	۷۵,۴۵۵	۷,۱۹۶	۱۹,۷۵۵	۱,۷۹۶	۱۶,۹۹۳	۱۰۷,۲۰۶	۶,۸۴۷	۲۹,۵۲۲	۲,۶۰۹	۲۶۲,۴۹۲
جمع	۱۷,۸۴۵,۶۲۵	۵,۵۵۹,۷۲۵	۷,۷۴۳,۹۳۶	۱,۵۶۳,۷۶۸	۲,۰۸۰,۹۹۴	۳۷,۶۹۶,۴۰۰	۶,۲۰۴,۳۸۵	۸,۵۱۳,۹۸۹	۲,۳۶۱,۰۷۶	۲,۹۲۶,۶۳۳

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ضوابط و مقررات و آیین نامه های مصوب شورایعالی بیمه (آیین نامه ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه) 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۴۵۳,۵۲۰	۵۲,۳۸۶	۳,۲۱۳,۵۲۰	۲۷,۸۱۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۵۰,۰۰۰	۱۲۹,۹۲۱	۱۴,۵۹۴,۰۰۰	۱,۸۶۴,۴۵۶
اوراق مشاركت	۰	۳,۳۱۷	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۳۱,۷۹۵	۰	۱۵۱,۴۳۲	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۱۷۲,۷۷۹	۱۵,۰۶۳	۱۵۱,۳۸۱	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۴۸۴,۸۴۵		۲۵,۸۹۷

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		(۹,۶۵۸)
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۷۵۰,۰۰۰	۰	۷۵۰,۰۰۰	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۵۴,۷۵۶	۳۳۹	۶۴,۰۸۶	۳۳۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۵,۴۵۳,۱۴۵	۱۰۸,۰۰۰	۵,۴۵۳,۱۴۵	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۷,۹۶۴,۹۹۵	۷۹۳,۸۷۱	۲۴,۳۷۶,۵۶۴	۱,۹۰۸,۷۴۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۷۹۳,۸۷۱		۱,۹۰۸,۷۴۹
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۰		۰

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسي، فرابورسي و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰
خدمات فني فولاد يزد(ثبت شده پذيرفته نشده)	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰	۰	۱۴۲,۷۳۹		۰
بيمه البرز(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱۷,۳۷۲		۰	۰	۱۷,۳۷۲		۰
خساپا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه سرمايه گذاري سايپا(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمايه گذاري تأمين اجتماعي(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس خودرو(ثبت شده پذيرفته نشده)	۰	۷,۰۵۶		۰	۰	۰		۰
ساير سهام پذيرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۵,۶۱۲		۰	۰	۷		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
نوع دوم کارا(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱,۳۷۱		۰	۰	۰		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		۰	۰	۱,۱۵۳		۰
صندوق سرمایه گذاري اعتماد آفرین پارسیان(ETF)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۲۳۳,۳۶۷		۰	۰	۰		۰
سرو سودمند مدبران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴,۸۸۳		۰	۰	۱۴,۸۸۳		۰
شاخصي آرام مفید(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۱۰,۵۵۳		۰	۰	۱۰,۵۵۳		۰
تمشک نماد رشد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸,۲۱۷		۰
قابل معامله بخشي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱,۸۸۵		۰	۰	۷,۲۱۶		۰
قابل معامله شاخصي کیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵,۴۳۰		۰	۰	۵,۴۲۹		۰
صندوق سرمایه گذاري با درآمد ثابت کاردان(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۴,۱۵۱		۰	۰	۴,۱۵۱		۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۵۲,۳۲۱		۰	۰	۵۳,۱۰۱		۰
با درآمد ثابت نگین سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۶,۶۸۱		۰	۰	۴۷,۶۵۰		۰
جمع		۱,۳۵۴,۵۷۴		۰		۱,۰۶۲,۴۷۱		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 اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۶۵۷,۱۵۴)	(۴۸۸,۳۹۶)	(۵۸۶,۰۷۵)
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
ساير هزينه هاي بيمه اي	(۲۳۴,۱۲۳)	(۹۲,۳۳۸)	(۱۱۰,۸۰۵)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۹۰۵,۷۷۹)	(۶۵۳,۹۳۸)	(۴۶۰,۹۳۸)
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۲,۳۰۵)	(۵۶,۹۴۸)	(۵۹,۷۹۵)
جمع	(۱,۸۳۹,۳۶۱)	(۱,۲۹۱,۶۲۰)	(۱,۲۱۷,۶۱۳)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۵۳۸	۵۲۷	۵۶۳
تعداد شعب شركت	۳۶	۳۲	۳۲
تعداد نمايندگي هاي شركت	۷۵۷	۷۳۳	۷۳۳
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲,۷۴۴,۰۳۷)	(۱,۶۹۲,۰۹۵)	(۱,۷۱۷,۱۰۲)
استهلاك	(۱۵۸,۶۲۶)	(۸۸,۶۶۲)	(۹۲,۰۴۸)
انرژي	(۱۶,۰۰۷)	(۷,۸۰۰)	(۱۰,۴۳۵)
ملزومات	(۹۰,۵۵۵)	(۵۰,۴۲۲)	(۵۲,۶۱۰)
آگهي و تبليغات	(۶۳۱,۰۱۷)	(۲۲۶,۱۴۴)	(۳۲۲,۷۲۳)
حسابرسي	(۶,۸۲۰)	(۴,۸۱۳)	(۲,۹۵۶)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	۰
اجاره	(۲۲۳,۶۹۴)	(۱۲۴,۸۳۳)	(۱۳۰,۰۰۳)
آموزش	۰	۰	۰
بیمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۳۷,۸۳۶)	(۱۳,۱۴۶)	(۲۹,۹۵۷)
سایر	۰	۰	۰
هزینه خدمات قرارداد	(۱۰۸,۷۱۰)	(۳۵,۲۹۶)	(۸۸,۵۴۸)
پذيرايي و تشريفات	(۴۸,۳۴۱)	(۳۰,۶۶۳)	(۲۴,۴۰۸)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۹,۵۴۶)	(۱۸,۳۳۲)	(۳,۹۳۵)
خدمات كامپيوتري	(۱۲۸,۳۸۲)	(۱۲۴,۳۶۵)	(۲۱,۸۹۰)
حق الزحمه كارشناسان ، حق عضويت و حق اشتراک	(۱۲۹,۵۵۲)	(۳۲,۳۸۷)	(۱۱۵,۲۰۱)
ساير هزينه هاي اداري	(۲۲۹,۹۸۲)	(۱۰۸,۸۶۷)	(۳۷۵,۱۵۲)
كمک ها و هداياي بلاعوض	(۳,۴۳۴)	(۱۵۶)	(۳,۷۵۶)
جمع	(۴,۵۷۶,۵۳۹)	(۲,۵۵۷,۹۸۱)	(۲,۹۹۰,۷۲۴)

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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۱,۸۶۹,۶۰۲	۵۵۰,۵۵۴
ساير	(۵۶۰)	(۱۴۵)
درآمد اجاره	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	(۲۰۱,۲۲۰)	۰
جمع	۱,۶۶۷,۸۲۲	۵۵۰,۴۰۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۲۲,۰۱۸	۲,۴۰۹	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۱,۲۰۱,۵۲۶	۴,۵۰۱,۶۳۵	۱۲,۸۸۵,۱۱۹	۵,۹۷۸,۶۳۲
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۰۳۰,۳۲۰	۸۸۸,۷۴۰	۲,۲۸۹,۶۷۸	۱,۱۶۵,۹۶۷
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۶,۴۵۹,۱۲۵	۷۰۶,۸۱۵	۲,۰۸۸,۰۶۶	۲۶۰,۸۹۶
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۲	۹,۸۰۰	۵۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۷,۴۱۳,۲۰۶	۲,۹۷۹,۱۹۶	۷,۹۸۸,۲۴۸	۳,۶۵۳,۶۱۷
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۹۹۷,۵۷۳	۸۷۴,۴۰۵	۱,۹۲۰,۰۹۹	۹۷۶,۲۳۲
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲۸۳,۸۵۰	۳۱,۰۶۱	۲۸۳,۸۵۳	۳۵,۳۵۱
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۳۰۹,۷۹۷	۱,۷۳۲,۰۰۸	۴,۴۱۵,۷۳۵	۱,۷۹۲,۹۴۹
منابع ارزی طی دوره	یورو	۴۵,۱۳۱	۱۹,۷۵۵	۲۶۸,۰۳۱	۱۲۱,۲۹۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۲۴,۰۰۰	۲,۶۲۶	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۷,۹۲۹,۷۰۰	۳,۱۸۶,۸۶۴	۳,۴۲۷,۲۰۶	۱,۳۴۷,۲۱۱
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۵۷۲,۸۵۱	۲۵۰,۷۵۶	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۲۹,۱۳۸	۱۴۴
منابع ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۶۳۹,۰۰۰	۲,۸۲۸
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۳۱,۹۵۰	۱۵۹

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)
(۱۱,۵۳۹,۴۲۸)	۰	(۶,۶۵۵,۶۰۲)	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 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.»