اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه تجارت نو	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: بنو	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بیمه تجارت نو

بند مقدمه

1. صورت وضعيتهاي مالي تلفيقي گروه و شركت بيمه تجارت نو (سهامي عام) در تاريخ 31 شهريور ماه 1402 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريانهاي نقدي تلفيقي گروه و شركت اصلي براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 56 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين موسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره اي با هيات مديره شركت است. مسئوليت اين موسسه بيان نتيجه گيري درباره صورتهاي مالي ياد شده بر اساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثناي آثار محدوديت مندرج در بند 8 زير، بررسي اجمالي اين مؤسسه براساس "استاندارد بررسي اجمالي 2410"، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و بكارگيري روشهاي تحليلي و ساير روشهاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورتهاي مالي است و در نتيجه، اين مؤسسه نمي تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا درحسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي‌كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. براساس مصوبه شورايعالي بيمه، شركتهاي بيمه بايد از بابت تضمين تعهدات خود در مقابل خسارات ناشي از حوادث فاجعه آميز، ذخيره فني تكميلي و خطرات طبيعي، در صورتهاي مالي منظور نمايند. ليكن احتساب ذخاير مذكور جمعا به مبلغ 676 1 ميليارد ريال (سال مالي قبل به مبلغ 308 1 ميليارد ريال موضوع يادداشت توضيحي 1-41 صورتهاي مالي) ماهيت تعهد نداشته و مغاير با استانداردهاي حسابداري است.

4. شركت نسبت به تلفيق دو شركت زير گروه شركت فرعي اقدام ننموده است. همچنين شركت سوشيانت فن آوران نيز در صورتهاي مالي تلفيقي به ارزش ويژه منعكس نگرديده است. تعديل حسابها از بابت موارد مزبور ضرورت داشته ليكن بدليل عدم دسترسي به اطلاعات مورد لزوم از جمله صورتهاي مالي حسابرسي شده شركتهاي زير مجموعه، ميزان تعديلات براي اين مؤسسه مشخص نمي باشد.

5. استانداردهاي حسابداري بابت تخصيص مناسب بخشي از هزينه هاي خسارت درمان و هزينه هاي كارمزد نمايندگان مربوط به سال گذشته، به دوره قبل و تجديد ارائه مناسب صورتهاي مالي دوره گذشته از اين بابت، و همچنين شناسايي مناسب دريافتني ها و پرداختني ها در صورتهاي مالي بابت تهاتر صورت گرفته جهت مبلغ 340 ميليارد ريال از واريزيهاي نامشخص با حسابهاي دريافتني رعايت نگرديده است.

6. سرفصل دريافتني ها گروه (مربوط به شركتهاي فرعي) موضوع يادداشت 1-24 صورتهاي مالي، مشتمل بر مبلغ 638 ميليارد ريال (معادل 423 ميليارد ريال آن مربوط به شركت منحله دانش گستران و طرف هاي تجاري مرتبط با آن بوده است) اقلام راكد سنواتي و اسناد سررسيد گذشته (كه حسب قراردادهاي منعقده، در صورت تأخير در پرداخت اقساط مي بايست درآمد تأخير تأديه نيز در حساب شناسايي ميشد) مي باشد. همچنين متعاقب قرارداد معاوضه ملک بابلسر با ملكي در جردن تهران بخشي از چک هاي دريافتي به مبلغ 122 ميليارد ريال و 20 ميليارد ريال نقد حسب توافقات به طرف معاوضه واگذار شده كه پس از تغيير در تصميمات مديريتي شركت و اقاله معاوضه مذكور، چک ها و مبلغ پرداختي در حال حاضر به شركت (فرعي) عودت نشده است. همچنين در حال حاضر ملک بابلسر به نام شركت (فرعي) نمي باشد. از سوي ديگر، سرفصل حسابهاي دريافتني مشتمل بر مبلغ 32 ميليارد ريال مطالبات از شركتهاي تركيه اي زير مجموعه شركت دانش گستران مي باشد كه قابليت بازيافت آنها نيز مشخص نمي باشد. سرفصل هاي فوق نياز به تعديلات داشته ليكن در نبود مدارک و مستندات كافي از جمله پيگيريهاي حقوقي جهت وصول مطالبات فوق، تعيين تعديلات ناشي از موارد مزبور براي اين مؤسسه ميسر نمي باشد.

7. به شرح يادداشت هاي توضيحي 33 و 1-52 صورتهاي مالي طبق برگ تشخيص ماليات بر درآمد صادره جهت سالهاي 1399 و 1400 مبلغ 612 ميليارد ريال ماليات مازاد بر مبلغ ابرازي مورد مطالبه قرار گرفته است كه شركت نسبت به آن اعتراض نموده و ذخيره اي بابت آنها منظور نشده است و بابت ماليات عملكرد سال قبل و دوره جاري بدليل معافيت و زيان ده بودن شركت ذخيره اي در حسابها لحاظ نشده است. همچنين در ارتباط با ماليات و عوارض بر ارزش افزوده، سالهاي 1398، 1399 و 1400 طبق برگ مطالبه مبلغ 618 ميليارد ريال كسري ذخيره وجود دارد و ماليات و عوارض ارزش افزوده سال قبل و دوره مالي مورد گزارش نيز تا كنون توسط سازمان امور مالياتي مورد رسيدگي قرار نگرفته است. هر چند كسري ذخيره از بابت مراتب فوق وجود دارد. ليكن تعيين ميزان آثار آن بر صورتهاي مالي مورد رسيدگي منوط به اعلام نظر نهايي مقامات مربوطه است.

8. به شرح يادداشتهاي توضيحي 2-26 و 1-24 صورتهاي مالي، شركت به ترتيب مبالغ 750 و 036 5 ميليارد ريال، سرمايه گذاري در سهام و مطالبات از شركت فرعي (تجارت سهند ويسمن) در حسابها شناسايي نموده است. با توجه به شرايط پيش آمده به شرح يادداشت مذكور، در حال حاضر امكان بازيافت سرمايه گذاري در سهام و مطالبات از شركت فوق وصحت طبقه بندي آنها براي اين مؤسسه مشخص نگرديده است و بدليل نبود اطلاعات لازم، تعيين آثار احتمالي آن بر صورتهاي مالي مورد بررسي ممكن نگرديده است.

نتيجه گيری مشروط

9. بر اساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 الي 7 و همچنين به استثناي تعديلات احتمالي كه در صورت نبود محدوديت مندرج در بند 8 ضرورت مي يافت، اين موسسه به مواردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده در بالا، از تمام جنبه هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

10. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيأت مديره شركت است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. نتيجه گيري اين مؤسسه نسبت به صورتهاي مالي، در برگيرنده نتيجه گيري نسبت به "ساير اطلاعات" نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني اظهارنظر نمي شود. در ارتباط با بررسي صورتهاي مالي، مسئوليت اين مؤسسه مطالعه "ساير اطلاعات" به منظور شناسايي مغايرتهاي با اهميت آن با صورتهاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند حسابرسي و يا تحريف هاي با اهميت است. در صورتيكه اين مؤسسه، به اين نتيجه برسد كه تحريف با اهميتي در "ساير اطلاعات" وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش كند. اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه "ساير اطلاعات" حاوي تحريفهاي با اهميت بشرح بندهاي 3 الي 7 اين گزارش است. ضمنا ، همانطور كه در بخش "مباني نتيجه گيري مشروط" در بالا توضيح داده شده است، در تاريخ صورت وضعيت مالي، اين مؤسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم در رابطه با بند 8 اين گزارش، نتوانسته است شواهد كافي و مناسب در اين خصوص به دست آورد. از اين رو، اين مؤسسه نمي تواند نتيجه گيري كند كه "ساير اطلاعات" در ارتباط با اين موضوع حاوي تحريف با اهميت است يا خير.

سایر موارد

11. در خصوص ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر قابل ذکر است:

11-1) ارائه اطلاعات پرتفوي سرمايه گذاري شركت فرعي، افشاء اطلاعات وضعيت عمليات ماهانه حداكثر 5 روز كاري بعد از پايان هر ماه، ارائه به موقع اطلاعات و صورتهاي مالي 3 ماهه حسابرسي نشده حداكثر 30 روز پس از مقاطع 3 ماهه و ماده 5 دستورالعمل انضباطي در خصوص پرداخت سود سهام سنوات قبل ظرف مهلت مقرر، افشاء فوري اطلاعات با اهميت (از جمله بابت زمين بابلسر) و مفاد دستورالعمل حاكميت شركتي در خصوص ايجاد، استمرار و تقويت ساز و كارهاي اثربخش و مستندسازي و دريافت صورتجلسه كميته انتصابات، رعايت نشده است.

11-2) براساس بررسي كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي طبق چک ليست ابلاغي، با توجه به محدوديتهاي ذاتي كنترل داخلي، اين مؤسسه به موارد با اهميتي حاكي از عدم رعايت الزامات منعكس در چک ليست مزبور برخورد نكرده است.

12. قوانين و مقررات بيمه و مصوبات شورايعالي بيمه حاكم بر فعاليت شركت در موارد مفاد ماده 4 و تبصره 1 ماده 4 آيين نامه شماره 76 در ارتباط با تسويه بدهي به بيمه مركزي حداكثر ظرف يک ماه از تاريخ دريافت صورتحساب، ماده 6 آيين نامه 94 درخصوص تعيين تعرفه حق بيمه رشته هاي بيمه اي به نحوي كه ضريب خسارت هر سال در رشته درمان در دامنه 50 تا 80 درصدباشد، بند 5 ماده 12 آيين نامه 75 درخصوص واريز حق بيمه توسط نمايندگان تا پايان وقت اداري روز دريافت به حسابهاي بانكي شركت بيمه و يا در موارد استثنايي به صندوق شركت، مفاد ماده 8 آيين نامه 75 درخصوص ارسال به موقع صورت سود و زيان نمايندگان حقوقي به بيمه مركزي، مفاد آيين نامه 97 در خصوص سرمايه گذاري در بانكها و مؤسسات اعتباري حداقل 10 درصد مجموع حقوق صاحبان سهام و ساير ذخاير فني، سرمايه گذاري در اوراق مشاركت حداقل 10 درصد از ذخاير رياضي، سرمايه گذاري در اوراق مشاركت حداقل 10 درصد از مجموع حقوق صاحبان سهام و ذخاير فني و پرداخت به موقع عوارض هاي قانوني، رعايت نگرديده است.

15آذر1402

موسسه حسابرسي و خدمات مالي فاطر

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شريک موسسه فاطر	Majid Bemani [Mohammadabadi [Sign	861484	1402/09/15 21:43:01
شريک موسسه فاطر	[Gholamreza Darbari [Sign	800292	1402/09/15 21:49:01
مدير موسسه فاطر	Mohammadreza Naderian [[Sign		1402/09/15 21:50:29

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۲,۰۹۸,۳۱۹	۹,۵۳۵,۸۶۳	۲۱,۴۹۳,۶۸۹	۲۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۲۰۹,۳۶۰)	(۲,۱۵۶,۸۷۹)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۴۹)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۸,۸۸۸,۹۵۹	۷,۳۷۸,۹۸۴	۱۵,۸۰۹,۷۴۸	۲۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۹۷,۲۳۸	۱۰۰,۷۶۴	۳۴۴,۰۴۴	۱۹۵
سایر درآمدهای بیمه ای	۶۴۲,۵۴۳	۹۰۲,۶۵۳	۱,۳۳۰,۴۰۰	(۲۹)
درآمدهای بیمه ای	۹,۸۲۸,۷۳۹	۸,۳۸۲,۴۰۱	۱۷,۴۸۴,۱۹۲	۱۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۳,۲۷۰,۷۵۸)	(۵,۶۲۰,۳۸۲)	(۱۵,۲۲۴,۶۸۲)	(۱۳۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۳۱۸,۶۷۷	۵۳۴,۶۲۲	۲,۹۷۵,۸۲۶	۱۴۷
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۱,۹۵۲,۰۸۱)	(۵,۰۸۵,۷۶۰)	(۱۲,۲۴۸,۸۵۶)	(۱۳۵)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	۲۴,۱۶۳	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۶۷,۶۲۶)	(۳۶۰,۶۷۲)	(۲۶۶,۲۸۲)	(۲)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۴۲۹,۸۴۵)	(۱,۳۷۸,۸۵۱)	(۳,۵۵۴,۴۰۱)	(۷۶)
هزینه های بیمه ای	(۲,۷۹۷,۴۷۱)	(۱,۷۳۹,۵۲۳)	(۳,۷۹۶,۵۲۰)	(۶۱)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۴,۹۲۰,۸۱۳)	۱,۵۵۷,۱۱۸	۱,۴۳۸,۸۱۶	(۴۱۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۰۳۹,۳۷۴)	(۱,۳۴۲,۸۳۵)	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۵۲)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۷۸۶,۵۲۱)	(۳۶,۵۶۴)	۳۵,۰۵۷	(۲,۰۵۱)
سود (زیان) عملیاتی	(۷,۷۴۶,۷۰۸)	۱۷۷,۷۱۹	(۱,۹۶۲,۰۴۳)	(۴,۴۵۹)
هزینه های مالی	(۱۲۷,۲۳۸)	(۱۵۷,۳۴۵)	(۳۲۷,۱۰۶)	۱۹
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۴۶,۰۳۹	۲۰۳,۹۵۵	۶۶۵,۳۵۲	۳۱۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) قبل از مالیات	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	۲۲۴,۳۲۹	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	(۳,۲۳۳)
مالیات بر درآمد	۰	(۷,۴۲۶)	۰	۱۰۰
سود (زیان) خالص	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	۲۱۶,۹۰۳	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	(۳,۳۴۰)
عملیاتی (ریال)	(۱,۲۹۱)	۳۰	(۳۲۷)	(۴,۴۰۳)
غیر عملیاتی (ریال)	۱۲۰	۶	۵۶	۱,۹۰۰
سود (زیان) پایه هر سهم	(۱,۱۷۱)	۳۶	(۲۷۱)	(۳,۳۵۳)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۱,۱۷۱)	۳۶	(۲۷۱)	(۳,۳۵۳)
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات صورتهای مالی حسابرسی شده با صورتهای مالی حسابرسی نشده اصلاحات صورت گرفته و تغییر طبقه حسابها حین عملیات حسابرسی با نظر حسابرس و بیمه مرکزی می‌باشد. همچنین کاهش زیان خالص در صورت‌های مالی حسابرسی شده نسبت به صورت‌های مالی حسابرسی نشده مربوط به اصلاح ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده رشته درمان در سال ۱۴۰۱ با توجه به نظر و توافق با حسابرس مستقل شرکت می‌باشد که متعاقبا اثر آن بر روی صورت‌های مالی دوره شش ماهه سال ۱۴۰۲ اعمال شده است.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده) که منجر به افزایش زیان دوره شده است، مربوط به اصلاح ذخیره خسارت معوق و ریسک‌های منقضی نشده رشته درمان در سال ۱۴۰۱ با توجه به نظر و توافق با حسابرس مستقل شرکت می‌باشد.				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	۲۱۶,۹۰۳	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	(۳,۳۴۰)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	(۷,۰۲۸,۰۰۷)	۲۱۶,۹۰۳	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۳,۵۴۸,۹۲۷	۲,۲۲۸,۱۲۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۹	۵,۱۶۲,۸۸۵	۱,۳۸۷,۸۹۸	۲۷۲
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۴,۶۰۳,۵۴۹	۱۲,۳۳۰,۸۵۸	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱۸	۴,۳۲۰,۰۵۶	۳,۱۴۷,۷۰۸	۳۷
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۱۳,۷۵۲	۳۷۴,۶۱۸	مالیات پرداختنی	(۴۳)	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۵,۳۲۵,۶۵۶	۴,۷۵۲,۵۰۲	سود سهام پرداختنی	۱۲	۳۲۸,۷۷۴	۳۵۶,۱۵۶	(۸)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۶۵۲,۹۲۳	۵,۵۶۳,۷۴۰	تسهیلات مالی	۲	۰	۱,۶۱۸,۵۰۰	--
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۱,۵۲۱	۴۵,۲۵۵	سایر پرداختنی‌ها	۳۶	۲,۸۰۴,۲۲۶	۱,۸۹۵,۵۰۰	۴۸
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱,۹۱۶,۵۵۰	۳,۷۲۵,۶۰۴	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	(۴۹)	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۸۹,۷۶۲	۸۷۰,۴۶۴	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۰	۳,۵۷۰,۷۰۲	۳,۰۴۸,۵۳۷	۱۷

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۹۷۲,۷۱۵	۱,۴۰۷,۴۸۷	۱۱۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۳۷۱,۴۶۸	۱,۱۸۷,۰۹۶	۱۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۲,۳۷۵,۲۸۲	۹,۵۶۵,۹۱۴	۲۹
دارایی‌های نا مشهود	۴۲۸,۱۴۳	۷۱,۱۲۲	۵۰۲	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۲,۴۵۹,۰۹۳	۲,۱۲۲,۰۷۹	۱۶
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	سایر ذخایر فنی	۱,۶۷۵,۹۶۷	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲۸
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۲۶۸,۶۷۰	۱۹۸,۳۹۳	۳۵
				جمع بدهی ها	۳۵,۹۳۸,۲۷۰	۲۶,۰۵۶,۵۱۳	۳۸
				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	۹۳,۷۳۷	--
				اندوخته قانوني	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۸,۳۴۱,۶۰۰)	(۱,۳۹۸,۸۶۰)	۴۹۶
				سهام خزانه	۰	(۱۷,۴۸۲)	--
				جمع حقوق مالکانه	(۱,۹۲۶,۱۱۹)	۵,۰۹۲,۸۶۶	--
جمع دارایي‌ها	۳۴,۰۱۲,۲۵۱	۳۱,۱۴۹,۳۷۹	۹	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۴,۰۱۲,۲۵۱	۳۱,۱۴۹,۳۷۹	

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 در۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۸,۳۱۴	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	۲۸۴,۸۶۲	(۳۸۸,۰۲۷)	۶,۵۲۰,۶۳۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۸,۳۱۴	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	۲۸۴,۸۶۲	(۳۸۸,۰۲۷)	۶,۵۲۰,۶۳۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۱,۶۲۳,۷۹۷)		(۱,۶۲۳,۷۹۷)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۱,۶۲۳,۷۹۷)		(۱,۶۲۳,۷۹۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹								۰	۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)		(۱,۶۲۳,۷۹۷)
سود سهام مصوب										(۶۰,۰۰۰)		(۶۰,۰۰۰)
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											۳۷۰,۵۴۵	۳۷۰,۵۴۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				(۱۱۴,۵۸۷)								(۱۱۴,۵۸۷)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۷۵		۷۵
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						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 سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۱,۳۹۸,۸۶۰)	(۱۷,۴۸۲)	۵,۰۹۲,۸۶۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										(۷,۰۲۸,۰۰۷)		(۷,۰۲۸,۰۰۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱								۰	۰	(۷,۰۲۸,۰۰۷)		(۷,۰۲۸,۰۰۷)
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											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 در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۸,۳۴۱,۶۰۰)	۰	(۱,۹۲۶,۱۱۹)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح شرح	دوره منتهی به دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ حسابرسی شده حسابرسی شده	تجدید ارائه تجدیدارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱ شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱ حسابرسی شده حسابرسی شده	تجدید ارائه تجدیدارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده حسابرسی شده	درصد تغییر درصد تغییر
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲۷۰,۸۴۹	(۱,۰۷۰,۰۶۶)	۵۲,۵۶۷	۱۲۵
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۷۰,۸۴۹	(۱,۰۷۰,۰۶۶)	۵۲,۵۶۷	۱۲۵
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	(۲۴۷,۸۱۵)	(۱۸۲,۱۹۳)	(۴۳۵,۵۴۹)	(۳۶)
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	(۱۳۳,۸۱۹)	(۸,۵۰۳)	(۴۲,۰۴۴)	(۱,۴۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۶۷۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	۴۴۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	(۴۳۵,۰۰۰)	(۱۴۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)	(۲۱۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	(۱۹,۲۹۸)	(۲۹۱,۸۹۰)	(۲۹۱,۸۹۰)	۹۳
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴,۲۴۶,۴۴۱	۳,۷۳۷,۱۶۳	۵,۸۹۷,۷۸۷	۱۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۲۷۵,۴۰۱)	(۳,۴۱۳,۵۷۹)	(۵,۵۹۵,۰۹۴)	۳۳
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	(۶۱,۵۱۷)	(۳۸,۵۰۳)	(۸۳,۶۹۶)	(۶۰)
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۴۵,۲۵۱	۲۷,۷۰۳	۵۷,۴۶۷	۶۳
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۱۹۶	۴۶	۶,۴۳۲	۳۲۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۷,۶۰۶	۹,۵۱۶	۱۷,۶۴۴	(۳۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۳۰,۶۵۲	۸۳,۶۵۴	۲۲۱,۶۴۲	۵۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۱,۹۳۲,۲۹۶	(۹۱,۵۸۶)	(۶۱۲,۳۰۱)	۲,۲۱۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۲,۲۰۳,۱۴۵	(۱,۱۶۱,۶۵۲)	(۵۵۹,۷۳۴)	۲۹۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	۹,۰۲۲	۲۴۰,۷۷۵	۲۵۵,۹۵۸	(۹۶)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۲۱۰,۰۱۷)	۰	(۱۳۵,۰۰۰)	(∞)
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	(۲۷,۳۸۲)	(۲۴,۰۴۷)	(۵۱,۶۳۱)	(۱۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱,۷۲۸,۳۷۷)	۱,۷۱۶,۷۲۸	۱,۵۶۹,۳۲۷	(۲۰۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۷۴,۷۶۸	۵۵۵,۰۷۶	۱,۰۰۹,۵۹۳	(۱۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۲۲۸,۱۲۰	۵۵۸,۲۷۴	۵۵۸,۲۷۴	۲۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۴۶,۰۳۹	۱۹۸,۹۳۶	۶۶۰,۲۵۳	۳۲۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۵۴۸,۹۲۷	۱,۳۱۲,۲۸۶	۲,۲۲۸,۱۲۰	۱۷۰
معاملات غیرنقدي	۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۹۲,۳۰۵	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حق بيمه ناخالص	۴,۹۱۸,۰۲۳	۸,۷۲۱,۷۴۹	۱۳,۶۴۰,۶۴۷	۲۱,۴۹۳,۶۸۹	۱۲,۰۹۸,۳۱۹	۱۸,۰۱۸,۱۱۹
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۱۷۴,۹۱۳)	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۲۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۳,۲۰۹,۳۶۰)	(۴,۶۰۹,۰۳۵)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۴۵۹,۴۴۳)	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۱,۷۷۰,۷۷۴)	(۱,۳۳۲,۵۰۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳,۹۱۱,۲۰۷)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۲۸۸,۰۲۱)	(۱۵,۲۳۴,۶۸۲)	(۱۳,۲۷۰,۷۵۸)	(۹,۹۱۷,۷۵۲)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۳۳,۵۰۷	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۲,۹۷۵,۸۲۶	۱,۳۱۸,۶۷۷	۱,۸۸۷,۴۲۵
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۶۴۲,۵۴۲	۸۷۱,۱۷۹
ذخاير حق بيمه	۲,۲۵۸,۷۶۱	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۴,۸۳۴,۳۷۵	۱۱,۶۸۷,۹۹۳
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۳۵۳,۱۴۳	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۴,۴۵۶,۰۲۴	۶,۵۴۳,۴۱۷	۴,۸۸۸,۵۷۵
ساير ذخاير فني	۲۵۴,۷۷۲	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱,۶۷۵,۹۶۷	۱,۳۰۸,۳۴۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱,۰۳۴,۱۸۰	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۷۵۲,۵۰۲	۵,۳۲۵,۶۵۶	۴,۷۲۰,۵۰۷

حق بیمه صادره (قبول اتکایی)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۹,۲۶۴,۶۶۰	(۸۳۸,۴۲۸)	۵,۰۵۷,۹۱۹	(۴۵۵,۲۱۳)	۷,۵۳۰,۶۹۷	(۶۷۸,۰۸۸)
ثالث- اجباري	۴,۶۷۳,۶۵۰	(۴۵۸,۰۹۵)	۳,۳۲۷,۳۲۹	(۲۹۹,۴۶۰)	۴,۶۴۴,۵۲۱	(۴۱۸,۰۰۷)
ثالث- مازاد و ديه	۱۹۱,۹۸۵	(۱۸,۱۹۳)	۱۷۲,۷۷۸	(۱۵,۵۵۰)	۲۵۱,۱۶۵	(۲۲,۶۰۵)
حوادث سرنشين	۶۵۸,۲۱۴	(۶۴,۳۹۳)	۵۴۷,۵۰۵	(۴۹,۲۷۶)	۷۶۷,۶۸۳	(۶۹,۰۹۲)
بدنه خودرو	۹۴۷,۳۶۳	(۳۰۴,۵۳۵)	۵۷۳,۷۴۱	(۱۳۲,۷۶۰)	۷۹۲,۸۷۱	(۲۶۷,۹۸۱)
آتش سوزي	۲,۰۴۲,۳۳۶	(۱,۵۰۸,۲۸۲)	۴۱۹,۷۲۴	(۱۶۸,۹۵۶)	۱,۰۱۹,۴۰۵	(۸۳۹,۴۱۰)

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
باربري	۷۷۷,۳۱۰	(۵۳۷,۹۱۵)	۴۶۹,۸۱۳	(۱۷۶,۶۳۰)	۵۶۶,۳۳۵	(۵۳۸,۳۱۲)
مسئوليت	۶۲۷,۵۶۵	۰	۵۸۴,۹۱۹	(۷۹,۶۷۵)	۴۶۴,۹۱۶	(۲۳۴,۷۷۹)
مهندسي	۶۷۴,۱۲۸	(۴۹۲,۲۱۹)	۱,۶۷۱,۷۶۲	(۱,۱۸۶,۴۴۷)	۱,۵۱۰,۶۸۰	(۱,۱۲۹,۹۱۵)
كشتي	۱,۴۹۵,۹۸۰	(۱,۳۷۹,۱۸۴)	۱,۴۷۳,۸۰۸	(۱,۱۳۴,۰۶۱)	۴۵۳,۰۶۹	(۳۵۷,۲۰۳)
هواپيما	۲۵۴,۶۱۷	(۱۷۷,۱۳۷)	۵۲,۶۸۵	(۵۳,۴۰۴)	۴۵۳,۰۶۹	(۳۰۵,۶۸۲)
نفت و انرژي	۳۴۷,۴۱۷	(۲۱۴,۷۹۸)	۸۵,۹۰۶	(۱۴,۵۳۰)	۶۷۹,۶۰۳	(۶۲۸,۴۹۹)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۸۳۴,۷۲۱	(۱۴۷,۴۶۶)	۴۵۸,۰۶۰	(۷۳,۳۷۵)	۴۵۸,۰۶۰	(۸۲,۳۶۷)
زندگي- غير اندوخته دار	۳,۸۷۱,۰۵۸	(۶۲۳,۴۳۲)	۱,۷۶۴,۵۳۴	(۲۹۹,۹۷۱)	۱,۱۴۹,۵۰۴	(۱۴۶,۶۸۵)
پول	۱۹,۶۵۵	(۱,۹۳۳)	۲۳,۵۳۲	(۲,۰۹۱)	۰	۰
ساير	۲۵۶,۸۶۷	(۲۳,۰۹۷)	۱۲۵,۹۱۴	(۱۱,۳۳۳)	۶۷,۹۵۹	(۶,۱۱۶)
جمع	۲۶,۹۳۷,۵۲۶	(۶,۷۸۹,۱۰۷)	۱۶,۸۰۹,۹۲۹	(۴,۱۵۲,۷۳۲)	۲۰,۸۰۹,۵۳۷	(۵,۷۲۴,۷۴۱)

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.

«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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۷,۰۳۶,۲۴۶)	۶۸۱,۰۲۳	(۶,۹۵۵,۵۴۹)	۶۲۵,۹۹۹	(۵,۶۰۸,۰۷۷)	۵۰۴,۰۲۳

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ثالث- اجباري	(۱,۶۲۱,۹۹۶)	۱۹۰,۹۶۴	(۱,۶۹۵,۷۵۸)	۱۵۲,۶۱۷	(۱,۳۳۹,۹۴۶)	۱۱۷,۷۶۸
ثالث- مازاد و ديه	(۶۷,۱۰۸)	۵,۱۳۲	(۹۱,۸۱۸)	۸,۲۶۳	(۷۲,۵۵۳)	۶,۳۷۷
حوادث سرنشين	(۲۲۸,۰۵۲)	۲۶,۰۶۹	(۲۸۵,۹۲۱)	۲۵,۷۳۳	(۲۲۵,۹۲۸)	۱۹,۸۵۷
بدنه خودرو	(۷۶۹,۲۱۹)	۱۲۹,۸۹۵	(۶۷۸,۹۶۸)	۱۲۷,۹۷۱	(۴۰۹,۶۰۶)	۱۸۴,۹۲۹
آتش سوزي	(۴۲۲,۳۰۶)	۲۵۸,۷۷۹	(۲۸۸,۶۰۶)	۱۷۲,۶۰۵	(۲۰۴,۸۰۳)	۱۵۳,۳۹۳
باربري	(۱۰,۴۵۲)	۸,۳۱۳	(۴,۹۵۹)	۱,۵۷۲	(۵۱,۲۰۰)	۳۶,۳۴۹
مسئوليت	(۷۲۴,۰۰۴)	۲۷۷,۲۰۳	(۴۱۰,۲۱۳)	۱۲۴,۳۰۸	(۴۶۰,۸۰۷)	۴۶,۰۸۲
مهندسي	(۶۸۲,۷۱۵)	۴۷۱,۲۳۷	(۶۸,۰۸۳)	۲۵,۰۷۹	(۲۰۴,۸۰۳)	۱۷۰,۱۱۰
كشتي	(۳۷۷,۳۹۴)	۳۸۱,۵۸۰	(۳۹,۲۰۰)	۳۱,۳۶۰	(۱۷,۷۶۸)	۴۷,۸۳۷
هواپيما	(۱۰۲)	۱۰	۰	۰	۰	۰
نفت و انرژي	(۴,۵۶۱)	۲,۶۰۳	(۱۸,۵۹۸)	۱۲,۱۰۷	(۳۰۷,۲۰۵)	۲۵۵,۵۱۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۲۳۶,۵۴۷)	۵۹,۶۶۰	(۲۰۰,۱۴۶)	۳۳,۲۰۸	(۳۰,۷۲۰)	۵,۲۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۳۲۶,۱۲۵)	۲۳۹,۲۴۵	(۱,۹۷۱,۵۳۵)	۳۴۴,۵۴۲	(۱,۰۶۳,۲۰۹)	۱۸۰,۷۴۵
پول	(۳۲)	۳	(۲,۲۳۷)	۲۰۱	۰	۰
ساير	(۱۵,۲۸۵)	۱,۵۲۹	(۳۷,۰۰۲)	۳,۳۳۰	(۳۰,۷۲۶)	۲,۷۰۰
جمع	(۱۳,۵۲۲,۱۴۴)	۲,۷۳۳,۲۴۵	(۱۲,۷۴۸,۵۹۳)	۱,۶۸۸,۸۹۵	(۱۰,۰۲۷,۳۵۱)	۱,۷۳۰,۹۰۹

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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	۳,۳۱۱,۷۰۸	۳۵۳,۴۲۰	۲,۲۳۰,۷۷۸	۱۰۲,۵۴۴	۵۰۷,۰۴۹	۳,۴۹۲,۰۳۹	۳۷۲,۱۶۰	۳,۳۸۰,۳۷۷	۱۰۷,۴۹۰	۶۴۵,۲۲۹
ثالث- اجباري	۱,۵۶۱,۲۲۰	۱۹۲,۴۹۱	۳۲۳,۲۰۷	۳۰,۵۸۵	۳۴۶,۴۳۲	۲,۰۶۳,۳۵۱	۲۳۳,۱۲۷	۵۰۶,۰۵۰	۴۶,۱۱۳	۴۳۷,۲۶۸

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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- مازاد و ديه	۸۲,۵۴۶	۹,۴۱۳	۱۳,۳۷۱	۱,۲۶۵	۹,۶۱۶	۱۲۳,۹۵۰	۱۳,۴۹۴	۲۶,۷۸۰	۰	۱۴,۳۳۲
حوادث سرنشين	۲۹۵,۴۴۳	۳۴,۰۲۴	۴۵,۴۴۲	۴,۳۰۰	۴۷,۸۴۱	۴۲۳,۱۷۳	۴۵,۵۱۶	۸۶,۵۹۴	۱۰,۲۲۵	۶۳,۷۸۷
بدنه خودرو	۵۵۹,۰۶۰	۱۸۴,۸۴۵	۱۲۹,۶۹۹	۱۳,۰۹۱	۴۸,۲۴۸	۵۷۳,۷۸۶	۱۵۶,۳۸۷	۳۷۲,۹۳۱	۳۹,۸۵۵	۶۱,۹۳۵
آتش سوزي	۱,۰۲۳,۶۸۸	۶۵۳,۱۳۰	۶۹,۲۳۹	۶۴,۲۵۹	۳۰,۶۶۶	۸۴۳,۳۸۵	۳۳۲,۹۴۰	۹۸,۵۱۸	۷۱,۰۹۴	۳۷,۱۰۴
باربري	۴۲۰,۶۹۳	۳۴۲,۶۶۱	۱۴,۱۴۷	۱۰,۱۱۳	۱۹,۱۱۵	۴۵۴,۰۸۱	۲۴۵,۹۵۲	۶۹,۴۵۰	۱۹,۰۰۹	۲۷,۹۱۰
مسئوليت	۲۴۰,۷۱۷	۱۶,۳۷۲	۱,۲۶۳,۱۱۳	۷۰۴,۹۸۱	۵۷,۹۲۷	۴۱۰,۴۱۴	۶۰,۳۹۳	۶۹۳,۶۸۵	۱۱۶,۳۸۲	۷۳,۰۷۳
مهندسي	۳۶۰,۰۹۳	۲۸۴,۲۷۸	۳۱,۳۱۳	۲۶,۳۶۲	۱۲,۳۴۶	۱,۷۲۱,۲۲۲	۱,۲۲۷,۹۹۲	۳۳,۴۰۳	۲۴,۴۶۴	۱۵,۳۴۰
كشتي	۶۰۷,۷۳۸	۶۰۷,۷۳۸	۱۷۶,۹۵۹	۱۶۹,۵۴۷	۲۱,۲۳۳	۹۱۲,۵۴۱	۹۱۲,۵۴۱	۴۴۲,۹۵۵	۳۳۱,۹۳۳	۳۱,۴۲۵
هواپيما	۱۱۴,۶۹۷	۱۰۴,۲۰۷	۲۰,۰۴۲	۱۸,۶۰۰	۳,۱۶۰	۵۴,۴۷۴	۵۴,۴۷۴	۲۸,۶۶۲	۲۳,۰۸۵	۳,۱۶۰
نفت و انرژي	۱۷۹,۶۴۸	۱۳۵,۱۱۱	۷۱,۳۹۶	۶۳,۲۸۵	۱۱,۱۶۴	۹۸,۷۳۵	۴۱,۶۲۲	۶۶,۵۰۶	۳۷,۷۲۲	۱۳,۳۰۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۲,۱۶۳,۷۴۵	۴۷۸,۹۷۵	۰	۰	۵۷,۱۸۵	۲,۵۰۵,۵۹۸	۵۴۶,۴۷۳	۰	۰	۶۸,۷۲۴
زندگي- غير اندوخته دار	۶۹۲,۷۲۰	۱۲۷,۲۹۰	۶۲,۰۷۵	۱۱,۲۰۶	۱۲۳,۴۴۹	۱,۰۵۷,۲۸۱	۲۲۱,۵۶۷	۷۱۲,۲۹۷	۲۰,۷۵۳	۱۶۷,۳۸۵
پول	۳,۱۵۷	۳۹۰	۰	۰	۱,۵۵۴	۹,۸۷۵	۱,۰۲۲	۰	۰	۲,۱۹۷
ساير	۷۱,۱۲۰	۷,۵۲۵	۵,۲۴۳	۴۹۴	۱۱,۳۵۶	۹۰,۴۷۱	۹,۵۸۲	۲۵,۲۰۹	۲,۲۸۹	۱۴,۷۹۳
جمع	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۳,۵۳۱,۸۷۰	۴,۴۵۶,۰۲۴	۱,۲۲۰,۶۳۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱۴,۸۳۴,۳۷۵	۴,۴۷۵,۲۴۲	۶,۵۴۳,۴۱۷	۸۵۰,۴۱۴	۱,۶۷۵,۹۶۷

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱,۲۸۰,۰۰۰	۱۹۶,۶۱۳	۳۷۲,۵۰۰	۱۲۷,۳۳۵
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۴۴۰,۰۰۰	۲۱,۴۰۵	۲۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مشاركت	۱۴۰,۸۹۴	۳,۶۳۴	۰	۳,۳۱۷
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۴۴,۴۱۶	۰	۲۶۹,۸۱۸	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۶۷۰,۲۹۴	۵۶,۰۵۱	۳۱۹,۵۲۵	۱۲,۷۹۷
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱۳۱,۲۱۶		۴۰۱,۹۸۶
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۲۰۹,۱۷۳		۰
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	۴۵,۲۵۵	۶,۴۳۲	۶۱,۵۲۱	۱۹۶
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۸۷۰,۴۶۴	۱۰,۴۹۴	۸۸۹,۷۶۲	۰
ساير	۰	۰	۴,۷۰۷	۰
جمع	۴,۶۴۱,۳۲۳	۶۳۵,۰۰۸	۲,۸۶۷,۸۳۳	۵۴۵,۶۳۱
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳۴۴,۰۴۴		۲۹۷,۲۳۸
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۹۰,۹۶۴		۲۴۸,۳۹۳

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

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	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 پذيرفته شده در بورس(پذيرفته شده در بورس)	۰	۶۷۰,۲۹۴		۰	۰	۳۱۹,۵۲۵		۰
ساير شركت هاي خارج از بورس(خارج از بورس)	۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰		۰	۰	۷۵۰,۰۰۰		۰
جمع		۱,۴۲۰,۲۹۴		۰		۱,۰۶۹,۵۲۵		۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

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

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	(۳۴۰,۲۴۳)	(۳۴۲,۲۳۰)	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
ساير هزينه هاي بيمه اي	(۲۳۸,۲۰۶)	(۵۰,۶۰۵)	(۷۵,۸۴۷)
هزينه عوارض وزارت بهداشت	(۴۴۴,۹۶۶)	(۳۴۲,۰۳۲)	۰
هزينه عوارض نيروي انتظامي	(۴۹,۶۶۶)	(۲۴,۲۰۴)	۰
جمع	(۱,۰۷۳,۰۸۱)	(۶۵۹,۰۷۱)	(۷۵,۸۴۷)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۵۵۹	۵۵۹	۵۶۵
تعداد شعب شركت	۳۵	۳۷	۳۷
تعداد نمايندگي هاي شركت	۱,۰۵۴	۱,۱۹۲	۱,۱۹۲
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۱,۹۴۴,۰۲۲)	(۱,۲۴۷,۲۸۴)	(۱,۳۲۹,۹۸۱)
استهلاك	(۱۲۹,۵۷۹)	(۸۰,۲۴۰)	(۷۷,۸۲۱)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
انرژي	(۱۰,۳۳۸)	(۷,۱۷۸)	(۵,۴۳۲)
ملزومات	(۱۰۶,۵۶۱)	(۴۱,۳۶۵)	(۸۸,۵۱۷)
آگهي و تبليغات	(۵۴۰,۸۷۸)	(۳۰۰,۶۲۷)	(۱۵۸,۱۷۱)
حسابرسي	(۹,۷۶۷)	۰	(۱۱,۹۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۱,۸۰۰)	۰	۰
اجاره	(۱۶۲,۱۱۴)	(۹۹,۳۲۲)	(۹۸,۴۹۶)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۵۷,۱۲۸)	(۲۵,۰۷۳)	(۴۴,۶۱۲)
ساير	۰	۰	۰
هزينه خدمات قرارداد	(۸۶,۵۸۶)	(۲۵,۸۰۸)	(۵۴,۸۶۳)
پذيرايي و تشريفات	(۴۷,۷۱۹)	(۲۶,۶۲۴)	(۱۱,۵۶۶)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۰,۱۰۲)	(۸,۲۰۴)	(۴,۱۱۸)
خدمات كامپيوتري	(۱۱۷,۶۰۷)	(۴۲,۵۹۱)	(۹۸,۷۴۸)
حق الزحمه مشاورين و حق حضور	(۴۷,۷۶۷)	(۲۶,۷۱۳)	(۳۰,۶۰۷)
ساير هزينه هاي اداري	(۱۵۴,۹۰۱)	(۱۰۵,۶۰۵)	(۸۰,۴۳۵)
كمک ها و هدايای بلاعوض	(۹,۰۴۷)	(۲,۷۴۰)	۰
جمع	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۲,۰۳۹,۳۷۴)	(۲,۰۹۵,۲۶۷)

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 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 غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۶۶۰,۲۵۳	۸۴۶,۰۳۹
ساير	۵,۰۹۹	۰
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	۰
جمع	۶۶۵,۳۵۲	۸۴۶,۰۳۹

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۸۷۶,۶۹۲	۱,۷۶۸,۸۰۵	۴,۳۰۹,۷۹۷	۱,۵۹۹,۲۵۷
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۶۸۶,۴۶۲	۶۵۵,۳۱۰	۴۵,۱۳۱	۱۷,۹۴۳
منابع ارزی طی دوره	درهم	۷۳۲,۸۰۵	۷۳,۳۷۴	۲۴,۰۰۰	۲,۴۲۴
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۴,۷۱۱,۲۲۹	۱,۷۰۸,۷۹۱	۲,۶۴۳,۳۴۲	۹۸۰,۸۷۸
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۹۳,۳۳۷	۳۶,۲۶۸	۳,۵۷۷	۱,۴۲۲
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۳۶۰,۷۲۱	۳۵,۶۲۶	۱۳۳,۲۸۴	۱۳,۴۶۷
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۷,۲۵۶,۷۲۹	۲,۶۳۲,۰۵۹	۸,۷۹۹,۷۵۷	۳,۲۶۵,۳۷۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۶۶۷,۶۷۵	۶۴۸,۰۱۰	۱,۶۲۰,۱۶۴	۶۴۴,۱۶۵
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۳,۴۱۲,۸۶۳	۳۳۷,۰۶۵	۱,۳۵۹,۶۹۶	۱۳۷,۲۶۴
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۹,۸۰۰	۴۶	۹,۸۰۰	۴۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴,۶۶۳,۵۳۱	۱,۶۹۱,۴۹۰	۶,۳۴۹,۲۳۵	۲,۳۵۶,۰۴۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۴۷۱,۷۴۵	۵۷۱,۸۷۷	۱,۳۶۶,۰۰۵	۵۴۳,۱۱۴
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۳۴۴,۷۸۲	۳۴,۰۵۱	۳۹۰,۸۳۲	۳۹,۴۹۰

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت 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)
(۱,۳۹۸,۸۶۰)	۰	(۱,۶۲۳,۷۹۷)	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.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
احسان مرادي	غلامرضا زمردیان	2690649365				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	مدیریت مالي	☑
داود کریمي	مهران رضواني	0933545924				عضو هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت بازاریابي بین الملل	☑
نیما نوراللهي	بهزاد درگاهي	0055767214				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت بازرگاني	☑
جمال ولي پور	سعید حشمتي	0075855232				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت دولتي	☑
مرتضي گودرزي	بهنام شهریار	2802741403				عضو هیئت مدیره	غیر موظف	دکترا	علوم اقتصادي	☑