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 نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به 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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۲,۱۶۲,۵۹۴	۹,۵۳۵,۸۶۳	۲۱,۶۸۴,۶۳۹	۲۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳,۱۳۲,۷۶۰)	(۲,۱۵۶,۸۷۹)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۴۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۹,۰۲۹,۸۳۴	۷,۳۷۸,۹۸۴	۱۶,۰۰۰,۶۹۸	۲۲
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۲۷۰,۳۵۲	۱۰۰,۷۶۴	۳۴۴,۰۴۴	۱۶۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۴۱۲,۱۲۴	۹۰۲,۶۵۳	۱,۳۳۰,۴۰۰	(۵۴)
درآمدهای بیمه ای	۹,۷۱۲,۳۱۰	۸,۳۸۲,۴۰۱	۱۷,۶۷۵,۱۴۳	۱۶
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۱۳,۶۵۸,۱۹۲)	(۵,۶۲۰,۳۸۲)	(۱۴,۸۳۷,۲۴۸)	(۱۴۳)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱,۳۲۴,۶۳۳	۵۳۴,۶۲۲	۲,۹۴۳,۸۳۱	۱۴۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۲,۳۳۳,۵۵۹)	(۵,۰۸۵,۷۶۰)	(۱۱,۸۹۳,۴۱۷)	(۱۴۳)
هزینه سهم مشارکت در منافع	۰	۰	۲۴,۱۶۳	۰
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۳۷۰,۶۶۴)	(۳۶۰,۶۷۲)	(۲۶۶,۲۸۲)	(۳)
سایر هزینه های بیمه ای	(۲,۷۴۱,۸۴۹)	(۱,۳۷۸,۸۵۱)	(۳,۵۵۴,۴۰۱)	(۹۹)

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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۳,۱۱۲,۵۱۳)	(۱,۷۳۹,۵۲۳)	(۳,۷۹۶,۵۲۰)	(۷۹)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	(۵,۷۳۳,۷۶۲)	۱,۵۵۷,۱۱۸	۱,۹۸۵,۲۰۵	(۴۶۸)
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۰۲۵,۵۰۰)	(۱,۳۴۲,۸۳۵)	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۵۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۸۴۵,۹۸۳)	(۳۶,۵۶۴)	۳۵,۰۵۷	(۲,۳۱۴)
سود (زیان) عملیاتی	(۸,۶۰۵,۲۴۵)	۱۷۷,۷۱۹	(۱,۴۱۵,۶۵۴)	(۴,۹۴۲)
هزینه های مالی	(۱۲۷,۳۴۵)	(۱۵۷,۳۴۵)	(۳۲۷,۱۰۶)	۱۹
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۴۶,۰۰۵	۲۰۳,۹۵۵	۶۶۵,۳۵۲	۳۱۵
سود (زیان) قبل از مالیات	(۷,۸۸۶,۵۸۵)	۲۲۴,۳۲۹	(۱,۰۷۷,۴۰۸)	(۳,۶۱۶)
مالیات بر درآمد	۰	(۷,۴۲۶)	۰	۱۰۰
سود (زیان) خالص	(۷,۸۸۶,۵۸۵)	۲۱۶,۹۰۳	(۱,۰۷۷,۴۰۸)	(۳,۷۳۶)
عملیاتی (ریال)	(۱,۴۳۴)	۳۰	(۳۳۶)	(۴,۸۸۰)
غیر عملیاتی (ریال)	۱۱۹	۶	۵۶	۱,۸۸۳
سود (زیان) پایه هر سهم	(۱,۳۱۵)	۳۶	(۱۸۰)	(۳,۷۵۳)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱,۳۱۴)	۳۶	(۱۸۰)	(۳,۷۵۰)
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
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				

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

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۷,۸۸۶,۵۸۵)	۲۱۶,۹۰۳	(۱,۰۷۷,۴۰۸)	(۳,۷۳۶)
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	(۷,۸۸۶,۵۸۵)	۲۱۶,۹۰۳	(۱,۰۷۷,۴۰۸)	

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	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۴۳۷,۲۵۰	۲,۲۲۸,۱۲۰	۹	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵,۹۴۱,۸۵۳	۱,۳۸۷,۸۹۸	۳۲۸
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۵,۳۳۶,۷۷۱	۱۲,۳۳۰,۸۵۸	۲۴	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۲۲۴,۳۵۹	۳,۱۴۷,۷۰۸	۲
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۲۱۳,۷۵۲	۳۷۴,۶۱۸	(۴۳)	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۴,۲۵۷,۵۹۹	۴,۷۲۰,۵۰۷	(۱۰)	سود سهام پرداختنی	۳۲۸,۷۷۴	۳۵۶,۱۵۶	(۸)
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۵,۶۵۰,۴۶۰	۵,۵۶۳,۷۴۰	۲	تسهیلات مالی	۰	۱,۶۱۸,۵۰۰	--
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۶۱,۵۲۱	۴۵,۲۵۵	۳۶	سایر پرداختنی‌ها	۲,۲۰۹,۳۸۲	۱,۸۹۵,۵۰۰	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
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱,۸۸۹,۵۷۶	۳,۷۲۵,۶۰۴	(۴۹)	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۸۹,۷۶۲	۸۷۰,۴۶۴	۲	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۳,۵۷۰,۷۰۲	۲,۶۶۱,۱۰۳	۳۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۳,۶۴۵,۵۲۹	۱,۲۱۶,۵۳۷	۲۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۳۷۱,۴۶۸	۱,۱۸۷,۰۹۶	۱۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۱۱,۴۴۷,۲۴۳	۹,۵۶۵,۹۱۴	۲۰
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	۱,۶۷۹,۰۰۵	۱,۳۰۸,۳۴۱	۲۸
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲۶۸,۶۷۰	۱۹۸,۳۹۳	۳۵
				جمع بدهی ها	۳۴,۷۷۴,۶۱۰	۲۵,۴۷۸,۱۲۹	۳۶
				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	۸۵,۲۶۷	۹۳,۷۲۷	(۹)
				اندوخته قانوني	۳۱۲,۵۴۹	۳۱۲,۵۴۹	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱۰۲,۹۳۲	۱۰۲,۹۳۲	۰
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۸,۷۳۹,۰۵۶)	(۸۵۲,۴۷۱)	۹۲۵
				سهام خزانه	۰	(۱۷,۴۸۲)	--
				جمع حقوق مالکانه	(۲,۲۳۸,۳۰۸)	۵,۶۳۹,۲۵۵	--
جمع داراييها	۳۲,۵۳۶,۳۰۲	۳۱,۱۱۷,۳۸۴	۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۲,۵۳۶,۳۰۲	۳۱,۱۱۷,۳۸۴	

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										(۱,۰۷۷,۴۰۸)		(۱,۰۷۷,۴۰۸)
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۱,۰۷۷,۴۰۸)		(۱,۰۷۷,۴۰۸)
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	(۱,۰۷۷,۴۰۸)		(۱,۰۷۷,۴۰۸)
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)

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	۷۵		۷۵
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹۳,۷۲۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۸۵۲,۴۷۱)	(۱۷,۴۸۲)	۵,۶۳۹,۲۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										(۷,۸۸۶,۵۸۵)		(۷,۸۸۶,۵۸۵)
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	(۷,۸۸۶,۵۸۵)		(۷,۸۸۶,۵۸۵)
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				(۸,۴۶۰)								(۸,۴۶۰)
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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸۵,۲۶۷	۳۱۲,۵۴۹	۱۰۲,۹۳۲	۰	۰	۰	(۸,۷۳۹,۰۵۶)	۰	(۲,۲۳۸,۳۰۸)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۴۰۲,۲۶۶)	(۴۱۶,۰۴۶)	۵۲,۵۶۷	۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۴۰۲,۲۶۶)	(۴۱۶,۰۴۶)	۵۲,۵۶۷	۳
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)	(۴۳,۰۴۴)	(۱,۴۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۵۸۲,۵۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	۱,۱۶۶
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	۲,۹۲۷,۳۴۹	۳,۷۳۷,۱۶۳	۵,۸۹۷,۷۸۷	(۲۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۲,۲۶۶,۳۲۱)	(۳,۴۱۳,۵۷۹)	(۵,۵۹۵,۰۹۴)	۳۴
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	۰	۹,۵۱۶	۱۷,۶۴۴	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۰۲,۲۴۲	۸۳,۶۵۴	۲۲۱,۶۴۲	۲۲

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	۱,۴۹۳,۷۶۸	(۹۱,۵۸۶)	(۶۱۲,۳۰۱)	۱,۷۳۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۰۹۱,۵۰۲	(۵۰۷,۶۳۲)	(۵۵۹,۷۳۴)	۳۱۵
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	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)	(۶۵۴,۰۲۰)	۰	(۱۲۹)
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 تامین مالي	(۱,۷۲۸,۳۷۷)	۱,۰۶۲,۷۰۸	۱,۵۶۹,۳۲۷	(۲۶۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۶۳۶,۸۷۵)	۵۵۵,۰۷۶	۱,۰۰۹,۵۹۳	(۲۱۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۲۲۸,۱۲۰	۵۵۸,۲۷۴	۵۵۸,۲۷۴	۲۹۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۴۶,۰۰۵	۱۹۸,۹۳۶	۶۶۰,۲۵۳	۲۲۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۴۳۷,۲۵۰	۱,۳۱۲,۲۸۶	۲,۲۲۸,۱۲۰	۸۶
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 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	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	۲۱,۶۸۴,۶۳۹	۱۲,۱۶۲,۵۹۴	۱۸,۰۱۸,۱۱۹
حق بيمه اتكايي واگذاري	(۱,۱۷۴,۹۱۳)	(۱,۹۸۱,۸۰۴)	(۳,۲۸۰,۲۷۱)	(۵,۶۸۳,۹۴۱)	(۳,۱۳۲,۷۶۰)	(۴,۶۰۹,۰۳۵)
هزينه كارمزد و كارمزد منافع	(۴۵۹,۴۴۳)	(۷۰۱,۲۸۳)	(۱,۱۳۵,۴۹۶)	(۲,۴۸۱,۳۲۰)	(۲,۰۸۲,۷۷۸)	(۱,۳۳۲,۵۰۰)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۳,۹۱۱,۲۰۷)	(۵,۰۱۹,۸۳۶)	(۹,۲۸۸,۰۲۱)	(۱۴,۸۳۷,۲۴۸)	(۱۳,۶۵۸,۱۹۲)	(۹,۹۱۷,۷۵۲)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۱,۲۳۳,۵۰۷	۱,۲۵۰,۶۲۲	۲,۱۷۰,۹۱۸	۲,۹۴۳,۸۳۱	۱,۳۲۴,۶۳۳	۱,۸۸۷,۴۲۵
درآمد كارمزد و كارمزد منافع اتكايي	۴۹۱,۳۳۶	۴۹۱,۳۳۶	۷۴۲,۷۲۷	۱,۳۳۰,۴۰۰	۴۱۲,۱۲۴	۸۷۱,۱۷۹
ذخاير حق بيمه	۲,۲۵۸,۷۶۱	۵,۰۳۳,۹۵۸	۷,۱۱۷,۵۹۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۱۳,۹۰۶,۳۳۶	۱۱,۶۸۷,۹۹۳
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱,۳۵۳,۱۴۳	۱,۹۵۱,۹۷۱	۱,۸۸۰,۰۴۶	۳,۸۷۷,۶۴۰	۷,۲۱۶,۲۳۱	۴,۸۸۸,۵۷۵
ساير ذخاير فني	۲۵۴,۷۷۲	۶۸۴,۶۳۴	۱,۰۶۶,۲۲۲	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱,۶۷۹,۰۰۵	۱,۳۰۸,۳۴۱
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱,۰۳۴,۱۸۰	۲,۲۷۷,۶۴۶	۳,۴۰۴,۷۵۵	۴,۷۲۰,۵۰۷	۴,۲۵۷,۵۹۹	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)

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
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)
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	(۱۴۳,۰۶۰)	۱,۵۱۰,۶۸۰	(۱,۱۲۹,۹۱۵)
كشتي	۱,۴۹۵,۹۸۰	(۱,۳۷۹,۱۸۴)	۱,۴۷۳,۸۰۸	(۹۸۴,۰۶۱)	۴۵۳,۰۶۹	(۳۵۷,۲۰۳)
هواپيما	۲۵۴,۶۱۷	(۱۷۷,۱۳۷)	۵۳,۶۸۵	(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	(۳۴۸,۷۰۱)	۱,۱۴۹,۵۰۴	(۱۴۶,۶۸۵)
پول	۱۹,۶۵۵	(۱,۹۳۳)	۲۳,۵۳۲	(۲,۹۰۱)	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	(۳,۰۰۸,۸۸۵)	۲۰,۸۰۹,۵۳۷	(۵,۷۲۴,۷۴۱)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

.....

«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

رشته بيمه	پرداختي ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دريافتي اتكايي	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	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
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)	۵,۳۲۱	(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)	۱,۶۶۲,۸۵۶	(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		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۳,۳۱۱,۷۰۸	۳۵۳,۴۲۰	۱,۶۵۲,۳۹۴	۷۰,۵۴۹	۵۰۷,۰۴۹	۳,۶۵۱,۰۸۳	۳۸۷,۱۹۲	۳,۹۷۳,۷۵۷	۱۰۷,۴۹۰	۶۴۵,۲۲۹

رشته بيمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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	
ثالث- اجباري	۱,۵۶۱,۲۲۰	۱۹۲,۴۹۱	۳۲۳,۲۰۷	۳۰,۵۸۵	۳۴۶,۴۳۲	۲,۱۰۲,۸۹۴	۲۳۶,۰۱۴	۵۰۶,۰۵۰	۴۶,۱۱۳	۴۳۷,۲۶۸
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	۴۳۲,۴۴۲	۴۶,۴۹۵	۸۶,۵۹۴	۱۰,۲۲۵	۶۲,۷۸۷
بدنه خودرو	۵۵۹,۰۶۰	۱۸۴,۸۴۵	۱۲۹,۶۹۹	۱۳,۰۹۱	۴۸,۲۴۸	۵۹۳,۷۲۹	۱۵۷,۵۷۳	۳۹۱,۵۸۷	۳۹,۸۵۵	۶۱,۹۳۵
آتش سوزي	۱,۰۲۳,۶۸۸	۶۵۳,۱۳۰	۶۹,۲۳۹	۶۴,۲۵۹	۳۰,۶۶۶	۸۵۱,۶۳۳	۳۳۳,۶۵۱	۹۸,۵۱۸	۷۱,۰۹۴	۳۷,۱۰۴
باربري	۴۲۰,۶۹۳	۳۴۲,۶۶۱	۱۴,۱۴۷	۱۰,۱۱۳	۱۹,۱۱۵	۴۵۴,۰۸۱	۲۴۳,۱۳۹	۶۹,۴۵۰	۱۹,۰۰۹	۲۷,۹۱۰
مسئوليت	۲۴۰,۷۱۷	۱۶,۳۷۲	۱,۲۶۳,۱۱۳	۷۰۴,۹۸۱	۵۷,۹۲۷	۴۴۹,۹۳۳	۶۴,۵۷۰	۶۹۳,۶۸۵	۱۱۶,۳۸۲	۷۳,۰۷۳
مهندسي	۳۶۰,۰۹۳	۲۸۴,۲۷۸	۳۱,۳۱۳	۲۶,۳۶۲	۱۲,۳۴۶	۳۲۰,۰۷۰	۱۸۵,۸۱۴	۳۳,۴۰۳	۲۴,۴۶۴	۱۵,۳۴۰
كشتي	۶۰۷,۷۳۸	۶۰۷,۷۳۸	۱۷۶,۹۵۹	۱۶۹,۵۴۷	۲۱,۲۳۳	۱,۰۵۸,۳۳۷	۸۳۶,۶۶۶	۴۴۲,۹۵۵	۳۳۱,۹۳۳	۳۵,۹۲۵
هواپيما	۱۱۴,۶۹۷	۱۰۴,۲۰۷	۲۰,۰۴۲	۱۸,۶۰۰	۳,۱۶۰	۵۴,۴۶۷	۵۴,۴۶۷	۲۸,۶۶۲	۲۳,۰۸۵	۳,۱۶۰
نفت و انرژي	۱۷۹,۶۴۸	۱۳۵,۱۱۱	۷۱,۳۹۶	۶۳,۲۸۵	۱۱,۱۶۴	۹۹,۸۶۴	۴۱,۷۴۲	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	۱,۱۰۲,۱۴۷	۲۴۸,۶۸۱	۷۷۳,۰۷۵	۲۰,۷۵۳	۱۶۵,۹۲۳
پول	۳,۱۵۷	۳۹۰	۰	۰	۱,۵۵۴	۱۴,۰۴۹	۱,۴۶۴	۰	۰	۲,۱۹۷
ساير	۷۱,۱۲۰	۷,۵۲۵	۵,۲۴۳	۴۹۴	۱۱,۳۵۶	۹۲,۰۵۹	۹,۷۵۰	۲۵,۲۰۹	۲,۲۸۹	۱۴,۷۹۳
جمع	۱۱,۶۸۷,۹۹۳	۳,۵۳۱,۸۷۰	۳,۸۷۷,۶۴۰	۱,۱۸۸,۶۳۷	۱,۳۰۸,۳۴۱	۱۳,۹۰۶,۳۳۶	۳,۴۰۷,۱۸۵	۷,۲۱۶,۲۳۱	۸۵۰,۴۱۴	۱,۶۷۹,۰۰۵

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

.....

«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	۹۸,۹۲۵
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۴۴۰,۰۰۰	۲۱,۴۰۵	۲۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مشاركت	۱۴۰,۸۹۴	۳,۶۲۴	۰	۳,۳۱۷
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۴۴۴,۴۱۶	۰	۲۴۷,۵۵۱	۰
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۶۷۰,۲۹۴	۵۶,۰۵۱	۳۱۹,۵۲۵	۰
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۱۳۱,۲۱۶		۳۹۱,۶۵۴
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	۰	۰
جمع	۴,۶۴۱,۳۲۳	۶۳۵,۰۰۸	۲,۸۴۰,۸۵۹	۴۹۴,۰۹۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۳۴۴,۰۴۴		۲۷۰,۳۵۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲۹۰,۹۶۴		۲۲۳,۷۴۰

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

مطابق افشای اطلاعات با اهمیت مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۴ در سامانه کدال، با عنایت به نقص مدارک و مستندات معاملات اعلامی از طرف شرکت تجارت سهند ویسمن (شرکت فرعی)، وضعیت سرمایه گذاری و سود سرمایه‌گذاری شرکت مذکور پس از دریافت اطلاعات کامل، مستند، مدلل و شفاف افشا خواهد شد.
«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	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)	۰	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)	(۴۱۶,۸۴۱)	(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)	(۱,۲۴۷,۲۴۸)	(۱,۳۲۹,۹۸۱)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
استهلاك	(۱۲۹,۵۷۹)	(۸۰,۲۴۰)	(۷۷,۸۲۱)
انرژي	(۱۰,۳۳۸)	(۷,۱۷۸)	(۵,۴۳۲)
ملزومات	(۱۰۶,۵۶۱)	(۴۱,۳۶۵)	(۸۸,۵۱۷)
آگهي و تبليغات	(۵۴۰,۸۷۸)	(۲۶۹,۷۵۱)	(۱۵۸,۱۷۱)
حسابرسي	(۹,۷۶۷)	۰	(۱۱,۹۰۰)
پاداش هيئت مديره	(۱,۸۰۰)	۰	۰
اجاره	(۱۶۲,۱۱۴)	(۹۹,۲۵۱)	(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)	(۴۳,۲۷۰)	(۵۴,۸۶۳)
پذيرايي و تشريفات	(۴۷,۷۱۹)	(۲۶,۶۴۱)	(۱۱,۵۶۶)
تعمير و نگهداري ساختمان و اثاثه و وسايط نقليه	(۱۰,۱۰۲)	(۸,۲۰۴)	(۴,۱۱۸)
خدمات كامپيوتري	(۱۱۷,۶۰۷)	(۴۲,۳۸۰)	(۹۸,۷۴۸)
حق الزحمه مشاورين و حق حضور	(۴۷,۷۶۷)	(۲۶,۷۱۳)	(۳۰,۶۰۷)
ساير هزينه هاي اداري	(۱۵۴,۹۰۱)	(۱۰۵,۴۴۶)	(۸۰,۴۳۵)
كمک ها و هدايای بلاعوض	(۹,۰۴۷)	(۲,۷۴۰)	۰
جمع	(۳,۴۳۵,۹۱۶)	(۲,۰۲۵,۵۰۰)	(۲,۰۹۵,۲۶۷)

برآورد شرکت از تغييرات هزينه‌های اداری و عمومی و ساير درآمد (هزينه)های عملياتی

.....

«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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

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	۸۴۶,۰۰۵
ساير	۵,۰۹۹	۰
درآمد اجاره	۰	۰
ساير درآمد ها و هزينه هاي غير بيمه اي	۰	۰
جمع	۶۶۵,۳۵۲	۸۴۶,۰۰۵

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	۱,۳۵۸,۵۰۳	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

.....

برنامه شرکت درخصوص تقسيم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان 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)
(۸۵۲,۴۷۱)	۰	(۱,۰۷۷,۴۰۸)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

.....

سایر توضیحات با اهمیت

.....

«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.»