اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 61,236,000
نماد: بپاس(بیمه پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 661109	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	۳۱,۸۳۶,۸۶۴	۲۰,۱۳۱,۴۸۹	۴۱,۹۰۶,۶۸۰	۵۸
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۴,۰۹۱,۹۱۴)	(۲,۸۶۸,۹۵۸)	(۴,۸۶۶,۵۵۵)	(۴۳)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۲۷,۷۴۴,۹۵۰	۱۷,۲۶۲,۵۳۱	۳۷,۰۴۰,۱۲۵	۶۱
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۸,۴۷۹,۸۱۷	۱۰,۳۵۰,۹۰۹	۲۴,۶۴۴,۰۸۰	۷۹
سایر درآمدهای بیمه ای	۱,۱۹۴,۵۳۴	۱,۱۳۹,۰۱۳	۲,۵۹۴,۳۵۳	۵
درآمدهای بیمه ای	۴۷,۴۱۹,۳۰۱	۲۸,۷۵۲,۴۵۳	۶۴,۲۷۸,۵۵۸	۶۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۲۲,۹۴۴,۵۵۴)	(۱۳,۱۹۳,۶۲۷)	(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	(۷۴)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۳,۱۳۸,۷۸۹	۲,۴۲۷,۸۲۱	۵,۰۲۹,۵۴۱	۲۹
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۹,۸۰۵,۷۶۵)	(۱۰,۷۶۵,۸۰۶)	(۲۶,۸۸۵,۱۰۲)	(۸۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۶,۳۶۸,۶۲۵)	(۲,۶۱۸,۹۹۵)	(۱,۶۷۵,۲۸۷)	(۱۴۳)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۹۱۴,۵۹۳)	(۵۳۶,۸۶۹)	(۷۵۳,۸۳۳)	(۷۰)
سایر هزینه های بیمه ای	(۸,۹۳۰,۴۰۱)	(۶,۸۵۱,۲۷۵)	(۱۵,۴۰۱,۴۰۳)	(۳۰)

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	(۱۶,۲۱۳,۶۱۹)	(۱۰,۰۰۷,۱۳۹)	(۱۷,۸۳۰,۵۲۳)	(۶۲)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۱,۳۹۹,۹۱۷	۷,۹۷۹,۵۰۸	۱۹,۵۶۲,۹۳۳	۴۳
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۵۳۹,۰۸۰)	(۳,۱۲۶,۷۱۹)	(۶,۴۴۳,۳۰۸)	(۴۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۴,۳۷۱,۱۹۶	۴,۹۰۱,۹۴۵	۱۵,۱۱۱,۱۲۲	(۱۱)
سود (زیان) عملیاتی	۱۱,۲۳۲,۰۳۳	۹,۷۵۴,۷۳۴	۲۸,۲۳۰,۷۴۷	۱۵
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۸,۹۸۸	۲,۴۹۸,۷۶۸	۳,۹۸۲,۱۸۳	(۹۸)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۱,۲۹۱,۰۲۱	۱۲,۲۵۳,۵۰۲	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۸)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱۱,۲۹۱,۰۲۱	۱۲,۲۵۳,۵۰۲	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۸)
عملیاتی (ریال)	۱۸۳	۱۵۹	۴۶۱	۱۵
غیر عملیاتی (ریال)	۱	۴۱	۶۵	(۹۸)
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۸۴	۲۰۰	۵۲۶	(۸)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۸۴	۲۰۰	۵۲۶	(۸)
سرمایه	۶۱,۲۳۶,۰۰۰	۶۱,۲۳۶,۰۰۰	۶۱,۲۳۶,۰۰۰	
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	۱۱,۲۹۱,۰۲۱	۱۲,۲۵۳,۵۰۲	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۸)
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	۱۱,۲۹۱,۰۲۱	۱۲,۲۵۳,۵۰۲	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	

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	۳,۶۸۲,۳۷۹	۳,۳۳۳,۲۹۸	۱۰	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۳,۷۴۷,۰۱۱	۲,۵۷۸,۹۴۵	۴۵
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۱۸,۲۲۱,۸۱۷	۱۴,۴۱۴,۴۸۹	۲۶	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۸,۴۹۲,۰۸۲	۶,۸۵۲,۵۴۹	۲۴
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۴,۱۲۶,۵۲۷	۲,۷۹۶,۹۳۵	۴۸	مالیات پرداختنی	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۵۴,۱۳۸,۲۷۷	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۱۳	سود سهام پرداختنی	۲۴,۶۹۰	۹,۴۹۳	۱۶۰
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۶,۹۶۲,۸۳۶	۸,۷۵۷,۲۹۳	۹۴	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۱۸,۵۵۷,۳۶۷	۱۵,۴۷۷,۲۸۲	۲۰	سایر پرداختنی‌ها	۷,۰۶۷,۳۵۳	۷,۱۴۲,۹۱۸	(۱)

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	۲۱۲,۵۲۱,۴۲۳	۱۹۷,۹۲۷,۸۶۴	۷	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۳,۵۷۷,۷۳۰	۲,۹۸۳,۳۱۴	۲۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۱,۹۶۰,۰۰۰	--	ذخیره خسارت معوق	۱۰,۱۵۰,۷۹۷	۷,۷۲۴,۳۶۴	۳۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۹۶۹,۴۴۱	۱,۰۵۶,۹۷۲	(۸)
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲,۴۵۵,۷۱۱	۱۶,۱۹۲,۸۱۹	۳۹	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲۵,۴۲۰,۳۸۷	۲۰,۷۳۷,۳۳۰	۲۳
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۵۲,۲۲۲	۷۱۵,۷۶۱	۶۱	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۸۹,۲۴۷,۸۴۶	۱۶۲,۸۰۵,۹۳۴	۱۶
سایر دارایی ها	۱,۰۸۸,۹۸۶	۸۵۴,۰۸۱	۲۸	سایر ذخایر فنی	۱۶,۲۷۱,۹۵۶	۹,۱۷۷,۷۰۰	۷۷
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱,۲۷۳,۴۳۴	۹۶۲,۶۵۱	۳۲
				جمع بدهی ها	۲۶۲,۶۶۴,۹۹۷	۲۱۹,۰۴۸,۸۵۶	۲۰
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۶۱,۲۳۶,۰۰۰	۵۸,۱۷۴,۲۰۰	۵
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۴,۷۵۶,۰۳۴	۴,۱۹۱,۴۸۳	۱۳
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۵۳۳,۰۹۸	۳,۴۶۵,۷۹۶	(۵۶)
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲۶,۲۹۵,۱۴۶	۲۸,۳۳۲,۶۱۸	(۷)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۹۳,۸۲۰,۲۷۸	۹۴,۱۶۴,۰۹۷	۰
جمع داراييها	۳۵۶,۴۸۵,۲۷۵	۳۱۳,۲۱۲,۹۵۳	۱۴	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۵۶,۴۸۵,۲۷۵	۳۱۳,۲۱۲,۹۵۳	

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	۳۰,۶۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۸۰,۸۳۷	۳,۳۰۶,۳۰۳	۰	۰	۰	۲۸,۶۶۰,۹۱۷	۰	۶۵,۱۶۶,۰۵۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۰,۶۱۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۸۰,۸۳۷	۳,۳۰۶,۳۰۳	۰	۰	۰	۲۸,۶۶۰,۹۱۷	۰	۶۵,۱۶۶,۰۵۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۲,۲۱۲,۹۳۰		۳۲,۲۱۲,۹۳۰
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۳۲,۲۱۲,۹۳۰		۳۲,۲۱۲,۹۳۰
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	۳۲,۲۱۲,۹۳۰		۳۲,۲۱۲,۹۳۰
سود سهام مصوب										(۳,۲۱۴,۸۹۰)		(۳,۲۱۴,۸۹۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۲۷,۵۵۶,۲۰۰		۰			(۳,۰۶۱,۸۰۰)	۰	۰		(۲۴,۴۹۴,۴۰۰)		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

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					۱,۶۱۰,۶۴۶					(۱,۶۱۰,۶۴۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۳,۲۲۱,۲۹۳				(۳,۲۲۱,۲۹۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۸,۱۷۴,۲۰۰	۰	۰	۰	۴,۱۹۱,۴۸۳	۳,۴۶۵,۷۹۶	۰	۰	۰	۲۸,۳۳۲,۶۱۸	۰	۹۴,۱۶۴,۰۹۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱										۱۱,۲۹۱,۰۲۱		۱۱,۲۹۱,۰۲۱
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	۱۱,۲۹۱,۰۲۱		۱۱,۲۹۱,۰۲۱
سود سهام مصوب										(۱۱,۶۳۴,۸۴۰)	(۱۱,۶۳۴,۸۴۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۰۶۱,۸۰۰		۰			(۳,۰۶۱,۸۰۰)	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
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۶۴,۵۵۱					(۵۶۴,۵۵۱)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱,۱۲۹,۱۰۲				(۱,۱۲۹,۱۰۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶۱,۲۳۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۷۵۶,۰۳۴	۱,۵۳۳,۰۹۸	۰	۰	۰	۲۶,۲۹۵,۱۴۶	۰	۹۳,۸۲۰,۲۷۸

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	۱۸,۶۸۹,۲۵۹	(۱,۷۸۲,۴۵۲)	۴,۴۰۶,۹۲۱	۱,۱۴۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۸,۶۸۹,۲۵۹	(۱,۷۸۲,۴۵۲)	۴,۴۰۶,۹۲۱	۱,۱۴۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۳,۶۰۰,۸۸۹	۴,۲۲۱,۵۸۹	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۶,۵۶۶,۹۸۱)	(۱,۷۳۵,۷۹۱)	(۴,۷۴۹,۲۰۳)	(۲۷۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۲۴۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۲۰۷,۳۷۷)	(۱,۸۲۳)	(۱۵۳,۷۵۱)	(۱۱,۲۷۶)
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

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	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۶,۷۷۴,۳۵۸)	۱,۸۶۳,۲۷۵	(۶۸۱,۱۲۵)	(۴۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱۱,۹۱۴,۹۰۱	۸۰,۸۲۳	۳,۷۲۵,۷۹۶	۱۴,۶۴۲
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	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	(۱۱,۶۱۹,۶۴۳)	(۳۰۵,۹۴۶)	(۳,۲۲۴,۸۸۴)	(۳,۶۹۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۱,۶۱۹,۶۴۳)	(۳۰۵,۹۴۶)	(۳,۲۲۴,۸۸۴)	(۳,۶۹۸)

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	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۹۵,۲۵۸	(۲۲۵,۱۲۳)	۵۰۰,۹۱۲	۲۳۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۳۳۳,۲۹۸	۲,۱۵۱,۳۱۵	۲,۱۵۱,۳۱۵	۵۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵۳,۸۲۳	۷۱,۹۱۷	۶۸۱,۰۷۱	(۲۵)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳,۶۸۲,۳۷۹	۱,۹۹۸,۱۰۹	۳,۳۳۳,۲۹۸	۸۴
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
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 تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

شرح	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 بیمه ناخالص	۱۴,۷۳۳,۰۶۵	۲۰,۱۶۳,۱۵۱	۲۸,۱۵۴,۹۹۹	۴۱,۹۰۶,۶۸۰	۳۱,۸۳۶,۸۶۴	۳۷,۸۹۹,۸۵۴
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۲,۱۲۸,۶۶۷)	(۲,۳۸۹,۷۲۷)	(۳,۶۰۳,۴۶۰)	(۴,۸۶۶,۵۵۵)	(۴,۰۹۱,۹۱۴)	(۳,۹۹۵,۱۲۱)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴,۶۹۴,۸۴۸)	(۷,۰۲۸,۱۴۸)	(۹,۲۵۷,۱۰۸)	(۱۱,۴۴۹,۷۷۵)	(۶,۸۹۴,۹۵۶)	(۱۲,۲۴۱,۶۴۸)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۰,۴۹۱,۱۲۲)	(۱۱,۹۸۴,۴۱۴)	(۲۰,۴۳۲,۶۵۴)	(۳۱,۹۱۴,۶۴۳)	(۲۲,۹۴۴,۵۵۴)	(۲۶,۲۷۰,۴۴۵)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱,۷۸۱,۹۰۰	۲,۲۴۵,۰۶۷	۳,۲۸۲,۹۶۰	۵,۰۲۹,۵۴۱	۳,۱۳۸,۷۸۹	۳,۴۸۷,۷۵۴
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۰۹۶,۷۷۰	۱,۷۲۳,۱۷۶	۲,۳۴۵,۳۰۱	۲,۵۹۴,۳۵۳	۱,۱۹۴,۵۳۴	۲,۸۹۸,۶۳۸
ذخایر حق بیمه	۵۱,۶۶۳,۴۷۷	۸۲,۰۴۳,۵۰۹	۱۲۶,۳۷۵,۳۸۶	۱۸۳,۵۴۳,۲۶۴	۲۱۴,۶۶۸,۲۳۳	۶۲,۳۷۱,۶۲۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۶۸۶,۰۷۶	۴,۱۴۲,۴۲۷	۶,۰۵۷,۰۷۸	۸,۷۸۱,۳۳۶	۱۱,۱۲۰,۲۳۸	۱,۱۲۱,۹۹۷
سایر ذخایر فني	۲,۴۹۲,۸۳۷	۴,۴۰۶,۶۲۰	۶,۹۰۲,۱۰۹	۹,۱۷۷,۷۰۰	۱۶,۲۷۱,۹۵۶	۰
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۱۵,۸۱۳,۰۹۸	۲۳,۶۳۲,۲۴۸	۳۴,۶۱۸,۰۶۲	۴۷,۷۹۹,۸۱۷	۵۴,۱۳۸,۲۷۷	۱۴,۶۶۹,۴۳۸

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

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	۷,۸۷۶,۸۸۲	(۷۱۲,۵۸۲)	۷,۸۹۳,۴۹۱	(۷۱۰,۰۳۴)	۳,۳۷۲,۴۳۸	(۳۰۸,۸۰۴)
ثالث- اجباري	۱۴,۵۵۵,۵۲۶	(۱,۳۰۹,۹۹۱)	۹,۰۲۹,۳۵۹	(۸۱۲,۶۴۵)	۱۲,۵۱۵,۱۳۸	(۱,۱۲۵,۱۳۰)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۰۵۲,۷۰۴	(۹۴,۷۴۵)	۷۰۷,۴۰۸	(۶۳,۶۶۷)	۳۳۸,۳۱۵	(۳۰,۴۵۰)
حوادث سرنشين	۲,۱۰۵,۴۱۶	(۱۸۹,۴۸۶)	۱,۵۲۴,۲۱۸	(۱۳۷,۱۸۲)	۱,۵۹۳,۲۳۳	(۱۴۳,۳۸۶)
بدنه خودرو	۳,۹۰۱,۵۶۹	(۳۵۰,۶۲۰)	۲,۳۷۱,۹۷۸	(۲۱۳,۴۰۸)	۲,۸۷۷,۳۲۱	(۲۵۹,۵۴۵)
آتش سوزي	۲,۳۰۹,۲۱۴	(۴۶۶,۸۳۵)	۱,۷۰۰,۱۲۴	(۱۲۹,۹۲۸)	۱,۲۷۵,۳۴۱	(۴۲۵,۸۱۳)
باربري	۱,۵۳۲,۳۷۴	(۳۷۸,۶۰۷)	۷۳۱,۷۸۰	(۹۸,۷۸۸)	۱,۱۴۴,۱۵۶	(۳۴۰,۹۷۱)
مسئوليت	۴,۴۱۱,۳۹۵	(۵۳۱,۱۲۸)	۳,۲۸۳,۲۳۵	(۳۸۵,۹۰۲)	۲,۳۸۴,۱۰۵	(۲۹۰,۶۳۵)
مهندسي	۱,۹۴۱,۵۶۸	(۱,۲۴۹,۶۵۹)	۷۵۱,۴۳۲	(۲۲۵,۰۹۰)	۲,۰۹۶,۱۰۴	(۱,۶۳۸,۲۹۳)
كشتي	۲۸۸,۳۱۸	(۵۶۸)	۴۹,۲۵۱	(۳,۲۸۸)	۳۶۳,۴۲۹	(۲۴,۲۶۷)
هواپيما	۱,۴۰۶,۱۵۸	(۴۴,۱۲۴)	۶۸۹,۷۴۳	(۱,۰۰۰)	۱,۳۲۲,۹۴۳	(۱,۹۱۷)
نفت و انرژي	۱,۳۹۹,۶۵۷	(۴۴۶,۷۲۱)	۱,۶۹۶,۴۸۳	(۱,۰۹۲,۹۶۰)	۳۰۶,۸۹۹	(۱۹۷,۷۲۱)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۴۷,۶۲۱,۹۷۱	(۱۰,۵۰۲,۹۵۰)	۲۷,۲۱۷,۱۹۷	(۵,۸۰۷,۲۷۵)	۶۰,۹۴۱,۲۶۵	(۱۲,۰۷۶,۲۹۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۹,۲۷۳,۰۶۶	(۱,۳۵۹,۴۱۷)	۵,۱۵۹,۹۸۸	(۷۳۰,۵۵۴)	۹,۶۸۱,۰۳۹	(۱,۳۵۵,۸۵۳)
پول	۱۸,۹۹۴	(۳,۶۶۸)	۲,۹۸۶	(۳,۸۷۳)	۲۴,۲۰۱	(۳۱,۳۸۸)
ساير	۱۲۱,۷۹۹	(۱۰,۵۱۸)	۶۵,۶۳۱	(۴,۵۳۳)	۱۴۷,۹۱۳	(۱۴,۷۱۵)
جمع	۹۹,۸۱۶,۶۱۱	(۱۷,۶۵۱,۶۱۹)	۶۲,۸۷۴,۳۰۲	(۱۰,۴۲۰,۱۲۷)	۱۰۰,۳۸۳,۸۳۹	(۱۸,۲۶۵,۱۸۱)

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

با توجه به مشاهده روند افزایش حق بیمه در سال های گذشته و عملکرد واقعی سال ۱۴۰۱و تصمیم شرکت مبنی بر افزایش تولید حق بیمه از طریق بهره گیری از روش های نوین عرضه محصولات جاری نظیر بهره مندی از شبکه گسترده فروش بیمه های عمر در عرضه سایر محصولات مثل بیمه جامع مجتمع های مسکونی و تولید محصولات جدیدی نظیر طرح بیمه نامه عمر و تأمین آتیه تکمیلی بازنشستگی و بیمه نامه جامع مجتمع های مسکونی ، حق بیمه ای معادل ۱۶۳،۲۵۸ میلیارد ریال برای سال ۱۴۰۲پیش بینی شده است که بیانگر افزایش ۶۴ درصدی نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۱ می باشد.

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

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

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۵,۵۹۸,۱۲۳)	۵۴۲,۱۹۴	(۴,۸۸۰,۴۵۸)	۴۴۵,۶۱۵	(۳,۱۰۰,۴۸۳)	۲۷۶,۵۲۵
ثالث- اجباري	(۸,۷۷۶,۵۳۹)	۸۸۲,۵۹۲	(۴,۷۵۱,۱۵۷)	۴۴۳,۷۵۹	(۷,۹۶۹,۳۲۸)	۷۰۱,۰۷۸
ثالث- مازاد و دیه	(۴۶۴,۸۵۷)	۴۵,۷۳۵	(۵۳۱,۷۶۵)	۵۰,۰۷۱	(۱۴۱,۹۸۷)	۱۰,۵۶۷
حوادث سرنشین	(۱,۲۳۱,۳۸۷)	۱۲۵,۱۷۲	(۶۸۳,۳۰۸)	۶۴,۳۱۵	(۱,۱۰۱,۴۳۲)	۹۶,۳۱۵
بدنه خودرو	(۲,۷۶۹,۳۷۸)	۲۶۶,۹۱۷	(۲,۱۷۷,۸۱۹)	۱۹۷,۶۷۳	(۱,۴۹۰,۴۸۷)	۱۳۳,۱۵۹
آتش سوزي	(۴۴۶,۱۱۱)	۱۷۳,۲۸۵	(۴۰۷,۲۹۸)	۴۰,۸۳۵	(۱۶۰,۸۸۸)	۷۳,۴۱۲
باربري	(۱۰۱,۷۸۳)	۹,۱۵۹	(۱۰,۹۶۲)	۹۸۸	(۱۱۳,۲۴۱)	۲۸,۶۰۶
مسئولیت	(۱,۲۲۱,۷۳۰)	۱۴۳,۰۵۱	(۵۲۴,۳۱۴)	۶۱,۱۹۵	(۱,۰۴۲,۰۰۵)	۱۲۶,۷۹۳
مهندسي	(۲۲۹,۷۶۶)	۹۴,۵۹۴	(۷,۳۵۳)	۱۴۶,۰۱۳	(۳۴۶,۸۹۸)	۹۷,۰۸۳
کشتي	(۳,۰۹۲)	۰	۰	۰	(۴,۳۵۸)	۲۹۱
هواپیما	(۶,۷۸۴)	۰	(۱۳,۲۹۹)	۰	(۲,۲۶۴)	۲۳
نفت و انرژي	(۱۶,۱۲۴)	۵۹	(۶,۳۸۷)	۸۴	(۱۶,۳۴۱)	۱۴,۵۵۹
اعتباري	(۱,۷۲۱)	۴۳۰	(۴۱,۸۹۲)	۱۰,۵۳۱	(۸,۵۳۴)	۲,۰۷۵
زندگي-اندوخته دار	(۷,۰۰۰,۹۷۹)	۲,۰۱۲,۹۶۲	(۵,۴۴۱,۳۲۸)	۱,۴۹۷,۷۹۰	(۷,۴۵۸,۸۰۸)	۱,۲۴۲,۶۹۲
زندگي- غیر اندوخته دار	(۲,۰۱۱,۰۴۳)	۳۳۲,۶۱۱	(۱,۰۳۶,۰۶۱)	۱۶۸,۲۱۸	(۲,۲۳۰,۷۱۹)	۲۷۹,۶۳۴
پول	(۷)	۰	۰	۰	(۱۰)	۱۳
سایر	(۵۳,۰۱۴)	۳,۹۸۹	(۴,۷۲۰)	۱,۴۵۵	(۷۳,۰۲۲)	۵,۵۵۳
جمع	(۲۹,۹۳۲,۴۳۸)	۴,۶۳۲,۸۵۰	(۲۰,۵۱۸,۱۲۱)	۳,۱۲۸,۵۴۲	(۲۵,۲۶۰,۸۰۵)	۳,۰۸۸,۳۷۸

ذخایر فنی

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	
درمان	۴,۰۹۵,۲۲۱	۴۳۴,۹۰۱	۱,۷۹۸,۴۳۵	۱۰۱,۱۲۸	۶۱۵,۲۹۴	۵,۹۰۷,۰۰۰	۶۲۵,۲۲۷	۱,۵۳۳,۹۵۷	۱۳۰,۳۷۴	۸۳۰,۷۹۲
ثالث- اجباري	۵,۱۱۰,۲۰۵	۵۶۴,۲۴۷	۲,۵۹۶,۷۳۸	۲۳۸,۹۸۰	۱,۳۱۸,۲۴۶	۶,۱۲۶,۴۲۵	۶۷۱,۲۳۷	۴,۴۸۲,۷۴۳	۳۶۱,۲۶۱	۱,۵۶۴,۷۴۸
ثالث- مازاد و ديه	۴۴۸,۵۵۲	۴۸,۴۴۱	۱۱,۴۲۲	۱,۰۶۳	۷۱,۱۲۲	۵۴۵,۲۲۶	۵۸,۵۰۷	۹۹,۵۴۶	۲,۷۶۱	۹۰,۴۳۴
حوادث سرنشين	۹۵۰,۳۳۴	۱۰۰,۶۲۴	۵۹۳,۹۶۸	۵۶,۹۲۳	۱۸۲,۵۱۶	۱,۲۴۵,۶۷۴	۱۳۱,۸۹۶	۷۰۷,۰۲۲	۶۵,۰۳۱	۲۲۴,۱۲۷
بدنه خودرو	۲,۰۹۳,۳۴۸	۲۲۳,۲۵۹	۷۴۱,۶۰۵	۴۰,۵۷۲	۳۱۸,۷۷۱	۲,۱۸۱,۹۴۸	۲۳۲,۳۲۶	۸۳۷,۱۶۱	۴۷,۰۴۸	۳۸۴,۰۰۷
آتش سوزي	۱,۲۰۸,۷۱۹	۲۵۱,۸۳۳	۵۳۲,۰۲۰	۱۷۸,۸۷۵	۱۶۵,۵۸۸	۱,۵۳۶,۸۶۲	۱۶۴,۳۴۸	۲۹۲,۸۷۸	۲۵,۷۷۴	۲۱۲,۳۲۹
باربري	۸۵۴,۵۹۶	۲۲۳,۷۸۶	۱۶۵,۴۴۳	۲,۰۲۴	۶۰,۸۳۵	۷۶۵,۶۳۰	۱۲۸,۲۹۱	۱۹۴,۲۲۲	۷,۰۵۸	۷۹,۸۲۵
مسئوليت	۱,۷۵۶,۰۱۷	۲۱۶,۱۰۶	۸۶۲,۸۱۴	۹۲,۹۹۰	۲۸۶,۲۳۸	۲,۳۳۶,۳۴۸	۲۹۱,۷۵۶	۱,۱۶۳,۹۷۹	۱۰۸,۴۹۲	۳۷۳,۱۰۶
مهندسي	۱,۰۷۷,۰۴۲	۷۷۸,۲۱۸	۳۵۷,۲۴۶	۲۶۸,۱۸۷	۳۱,۸۸۸	۸۹۸,۲۹۶	۴۰۴,۳۰۷	۵۳۷,۹۳۷	۲۴۰,۱۶۰	۴۷,۴۸۴
كشتي	۱۴۷,۴۳۵	۴۹۸	۷۷,۳۹۷	۰	۱۱,۵۲۸	۶۳,۴۲۰	۲,۴۵۹	۱۲۵,۰۶۷	۰	۱۲,۹۰۶
هواپيما	۶۸۴,۵۶۶	۲۹,۸۵۷	۸۲,۱۲۸	۰	۷۵,۰۹۵	۶۰۷,۹۱۱	۸,۸۲۲	۱۸۷,۰۹۶	۰	۹۵,۷۵۷
نفت و انرژي	۵۷۷,۰۶۲	۲۳۲,۵۲۳	۳۱۲,۶۱۳	۹۵,۲۲۳	۶۷,۶۸۹	۱,۳۴۳,۳۴۲	۷۹۶,۶۶۳	۳۵۸,۴۰۳	۱۰۱,۹۸۸	۷۱,۰۷۱
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۲
زندگي-اندوخته دار	۱۶۲,۸۰۵,۹۳۴	۴۳,۲۳۹,۷۱۳	۰	۰	۵,۲۱۸,۶۷۰	۱۸۹,۲۴۷,۸۴۶	۴۹,۱۳۸,۸۰۸	۰	۰	۱۱,۳۹۸,۳۳۳
زندگي- غير اندوخته دار	۱,۶۴۸,۶۹۳	۲۷۴,۲۲۲	۶۲۱,۱۶۹	۹۶,۵۸۴	۷۳۵,۳۳۹	۱,۷۸۲,۵۱۷	۲۸۹,۶۲۷	۵۹۳,۸۲۳	۹۲,۳۶۳	۸۶۸,۰۶۸
پول	۱۲,۶۸۰	۱,۹۶۸	۰	۰	۱,۸۸۸	۶,۸۰۸	۲,۹۹۶	۰	۰	۱,۸۸۸
ساير	۷۲,۸۵۹	۷,۵۷۰	۲۸,۳۳۸	۵۰۲	۱۶,۹۹۱	۷۲,۹۸۰	۷,۷۰۹	۶,۴۰۵	۹۸۸	۱۷,۰۷۹
جمع	۱۸۳,۵۴۳,۲۶۴	۴۶,۶۲۶,۷۶۶	۸,۷۸۱,۳۳۶	۱,۱۷۳,۰۵۱	۹,۱۷۷,۷۰۰	۲۱۴,۶۶۸,۲۳۳	۵۲,۹۵۴,۹۷۹	۱۱,۱۲۰,۲۳۸	۱,۱۸۳,۲۹۸	۱۶,۲۷۱,۹۵۶

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فنی

برای پیش بینی خسارت پرداختی در سال ۱۴۰۲ به روند نسبت خسارت پرداختی به حق بیمه در سال های گذشته توجه شده است و ذخایر فنی نیز بر اساس مقادیر پیش بینی شده برای حق بیمه و خسارت و بر اساس آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه برآورد گردیده 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	۴۰,۵۷۴,۵۹۱	۲,۵۰۴,۰۶۱	۳۱,۷۸۴,۳۱۶	۳,۰۶۰,۹۴۶
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۵۰,۳۷۰,۰۰۰	۱۱,۶۹۱,۶۰۰	۶۵,۲۴۳,۷۰۰	۷,۵۴۵,۳۵۳
اوراق مشاركت	۰	۶۰,۲۹۸	۲,۰۵۰,۳۳۵	۱۳۲,۶۴۳
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوك و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱۹,۴۱۰,۲۴۰	۵,۰۷۵,۸۸۵	۲۰,۴۱۸,۱۳۸	۳,۹۶۹,۴۷۴
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۴۲,۹۸۲,۹۲۳	۲,۶۶۸,۳۵۷	۴۷,۰۹۸,۵۱۵	۲,۳۷۷,۰۰۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۵,۱۰۰,۷۵۸		۳,۰۴۲,۶۹۲
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۴,۳۷۱,۹۶۵		۱,۰۶۶,۴۳۳
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۲۹,۳۰۷,۳۸۹	۱,۰۰۹,۷۰۶	۲۹,۳۴۹,۷۷۰	۴۰۶,۷۸۲
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۱,۹۶۰,۰۰۰	۳۷۹,۱۳۴	۰	۲۶۴,۶۳۸
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۱,۸۳۶,۴۱۹	۰	۱,۳۴۶,۹۱۹
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۲,۹۸۳,۳۱۴	۰	۳,۵۷۷,۷۳۰	۰
ساير	۱۵,۲۸۲,۷۲۱	۰	۱۶,۵۷۶,۶۴۹	۰
جمع	۲۰۲,۸۷۱,۱۷۸	۳۴,۶۹۸,۱۸۳	۲۱۶,۰۹۹,۱۵۳	۲۲,۲۱۲,۸۸۳
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۲۴,۶۴۴,۰۸۰		۱۸,۴۷۹,۸۱۷
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۱۰,۰۵۴,۱۰۳		۳,۷۳۳,۰۶۶

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

نام شركت	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)
بيمه اتكايي ايرانيان	۹	۳,۵۳۲,۵۳۷	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۳۹,۱۵۸	۹	۳,۷۱۱,۵۴۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
سرمايه گذاري پارس اريان	۴	۸,۰۵۲,۰۵۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۱,۹۰۳	۴	۸,۰۵۴,۱۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۶۰,۸۵۴
توسعه انبوه سازي پاسارگاد	۵	۶۲,۲۲۱	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۵	۷۰,۵۶۳	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷,۷۷۸

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	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)
مبناي خاورمیانه	۲	۲۳۲,۴۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹,۵۳۶	۲	۲۳۲,۴۵۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد	۱۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۲۰۰
توسعه گردشگري آتیه خاورمیانه	۵	۱۵,۰۲۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۲,۵۰۰	۵	۱۵,۰۲۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
خانه مدرن اساطیر پاسارگاد	۳۴	۵,۴۱۶,۴۵۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹۴,۲۱۴	۳۴	۵,۴۱۶,۴۵۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
چکاد توانگري	۳۴	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۸۵۰,۰۰۰	۳۴	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
مادر تخصصي نسیم سلامت پاسارگاد	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۴۰۰	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹,۴۰۰
مادر تخصصي توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۱	۲۳,۰۱۱,۷۱۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴۳,۶۵۶	۱	۲۳,۰۱۱,۷۱۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱۸,۸۰۷
اوراق مشارکت)پذیرفته شده در بورس(	۰	۱۶,۴۳۸,۶۷۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۸۵۳,۶۹۶	۰	۲۰,۳۷۵,۲۵۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۸۵۸,۱۹۶
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۹,۱۰۰,۲۳۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۹,۱۳۲,۱۳۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲۷,۵۵۰
جمع		۷۲,۲۹۰,۳۱۲		۳,۶۷۸,۰۶۳		۷۶,۴۴۸,۲۸۵		۲,۷۸۳,۷۸۵

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

شرکت با استفاده از منابع مربوط به حقوق صاحبان سهام ، ذخایر ریاضی و سایر ذخایر فنی سهم نگهداری ابتدای دوره خود و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۹۷مصوب شورای عالی بیمه، اقدام به برآورد سرمایه گذاری های خود در برنامه سال آتی نموده و در پیش بینی های خود به این موارد توجه ویژه ای داشته است : حفظ منافع بیمه گذاران ، پرهیز از سوداگری در سرمایه گذاریها ، استفاده مطلوب از ظرفیت های سرمایه گذاری ، کسب سود متعارف با حداقل ریسک ممکن ، حفظ منافع سهامداران . سود و زیان تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي در جدول بالا مربوط به سود و زیان سبدگردانی شرکت کاریزما ، آیکو ، هامرز و پرتو آفتاب کیان می باشد که به دلیل عدم وجود عنوان جداگانه ای در جدول جهت ثبت مبالغ مربوط به سبدگردانی ، بهای تمام شده آن در سایر ثبت شده است لیکن سود و زیان آن در سود و زیان تغییر ارزش سهام آورده 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.»

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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه عوارض قانوني صندوق تأمین خسارات	(۱,۰۵۹,۶۳۷)	(۶۵۷,۳۴۱)	(۹۰۹,۰۲۰)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
عوارض نيروي انتظامي	(۱۳۴,۴۶۲)	(۷۷,۶۳۷)	(۱۱۷,۳۱۱)
عوارض بهداشت ودرمان	(۱,۴۱۹,۵۸۳)	(۵۵۲,۷۳۳)	(۱,۵۰۰,۲۵۳)
هزينه كارشناسي فني (بيمه گري)	(۱۶۵,۳۴۰)	(۹۰,۱۲۷)	(۲۰۱,۳۲۶)
هزينه برون سپاري مديريت اجراي قرارداد ترانزيت	(۱۸۳,۴۸۰)	(۲۴۹,۸۱۴)	(۷۳,۶۱۶)
حق عضويت بيمه هاي درمان	(۲۲۶,۱۳۴)	(۹۸,۱۳۸)	(۳۰۰,۴۸۰)
ساير هزينه هاي بيمه گري	(۷۶۲,۹۹۲)	(۳۰۹,۶۵۵)	(۱,۰۳۵,۳۱۱)
ساير درامدهاي بيمه اي	۳۱۳,۲۸۳	۲۰۳,۲۲۷	۳۴۹,۰۱۳
	۰	۰	۰
جمع	(۳,۶۳۸,۳۴۵)	(۱,۸۳۲,۲۱۸)	(۳,۷۸۸,۳۰۴)

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۱,۱۷۰	۱,۱۸۶	۹
تعداد شعب شركت	۹۰	۹۰	۵
تعداد نمايندگي هاي شركت	۴۵,۲۶۳	۴۶,۱۵۴	۱,۹۴۱
تعداد كارگزاري هاي شركت	۹۴۰	۹۸۱	۵۹

هزينه 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	(۴,۰۵۷,۷۲۲)	(۳,۰۴۹,۲۱۱)	(۳,۵۷۹,۹۵۸)
استهلاك	(۱۲۶,۲۸۷)	(۷۵,۰۱۰)	(۵۷,۵۹۲)
انرژي	(۳۰,۶۸۶)	(۲۴,۰۸۶)	(۲۶,۰۴۶)
ملزومات	(۸۳,۰۰۱)	(۲۷,۷۷۱)	(۹۴,۴۳۹)
آگهي و تبليغات	(۲۸۰,۴۶۹)	(۲۴۳,۲۵۷)	(۲۱۴,۹۵۱)

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حسابرسي	(۱۲,۴۱۳)	(۱۳,۵۰۰)	۰
پاداش هيئت مديره	(۱۸,۵۰۰)	(۷,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰)
اجاره	(۴۵,۱۳۲)	(۳۵,۹۲۴)	(۳۷,۸۰۸)
آموزش	(۳,۷۵۶)	(۷,۳۳۸)	(۲,۷۹۸)
بيمه و عوارض	(۸,۹۰۲)	(۲۷,۲۹۳)	(۲۶,۹۵۱)
حمل و نقل و ارتباطات	(۶۱,۹۰۴)	(۳,۵۷۵)	(۷۶,۷۳۴)
ساير	(۴۹۲,۶۱۸)	(۳۱۰,۸۹۳)	(۷۱۹,۲۰۱)
تعميرات و نگهداري	(۷۷,۰۶۰)	(۳۹,۱۹۲)	(۳۹,۱۹۲)
هزينه هاي رفاهي	(۸۱,۲۲۰)	(۳۶,۷۷۵)	(۷۲,۹۱۵)
آبدارخانه وپذيرايي	(۳۱,۲۴۰)	(۲۲,۵۹۴)	(۲۸,۴۴۳)
اياب ذهاب و فوق العاده ماموريت	(۵۸,۶۰۰)	(۴۰,۷۵۴)	(۵۴,۹۸۲)
چاپ	(۷۵,۱۵۶)	(۲,۷۰۲)	(۹۲,۰۸۱)
خدمات	(۷۱۴,۰۱۳)	(۴۴۹,۳۸۹)	(۷۱۷,۱۰۶)
هزينه مطالبات مشكوک الوصول	(۱۳۲,۶۹۴)	(۱۰۰,۶۱۱)	(۵۸,۶۲۲)
حق الوكاله و حق مشاوره	(۱۰,۸۰۰)	(۴,۴۹۸)	(۱۳,۱۴۶)
ارسال و مراسلات	(۸,۱۹۶)	(۵,۱۳۲)	(۸,۲۵۸)
ثبتي و حقوقي	(۱۹,۹۶۷)	(۹,۵۶۴)	(۲۳,۰۵۷)
كارمزد بانكي	(۱۲,۹۷۲)	(۳,۰۱۱)	(۱۸,۱۸۱)
جمع	(۶,۴۴۳,۳۰۸)	(۴,۵۳۹,۰۸۰)	(۵,۹۸۷,۴۶۱)

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

برآورد شرکت برای هزینه های اداری وعمومی سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰،۵۲۶،۵۴۱ میلیون ریال می باشد که این رقم ۶۴% بیشتر از عملکرد واقعی سال ۱۴۰۱می باشد ونسبت آن به پیش بینی حق بیمه سال ۱۴۰۲، ۶ درصد 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.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) فروش دارائي ها	۳,۲۸۹,۳۲۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارز	۵,۴۲۴,۸۰۷	۴۸۸,۷۲۶
سایر	۱۱,۷۹۲	۵,۱۶۵
	۰	۰
جمع	۸,۷۲۵,۹۱۹	۴۹۳,۸۹۱

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)	مبلغ ارزي	ریالي (میلیون ریال)
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱,۲۹۱,۹۰۴	۷۵۴,۱۲۸	۲۳۵,۰۳۱	۱۲۲,۰۴۵
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۵۰,۰۷۱	۳۷۹,۰۸۸	۹۱۹,۶۵۶	۳۵۴,۵۹۶
منابع ارزی طی دوره	یوان	۰	۴۳۸	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۴۹۶,۶۱۸)	(۱۴۴,۴۱۱)	(۳۷,۳۷۱)	(۱۲,۶۵۶)
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۱۷,۲۶۵)	(۳۱,۳۳۱)	(۱۸۲,۱۲۶)	(۶۷,۸۰۰)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۵,۳۲۳,۱۵۴	۹,۱۸۴,۸۶۰	۲۳,۹۵۹,۰۰۶	۸,۸۹۰,۵۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۹,۶۱۳,۶۱۴	۷,۶۲۱,۲۸۲	۲۰,۲۹۹,۵۱۸	۸,۰۷۰,۹۴۶
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۳۸۴,۶۴۳	۲۰,۲۵۵	۲۹۷,۳۹۴	۱۵,۱۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴,۷۵۱,۷۴۹	۴۶۹,۲۹۷	۴,۷۹۴,۶۱۶	۴۸۴,۴۵۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۳,۴۲۶,۵۱۷)	(۱,۲۴۲,۸۱۸)	(۱,۸۳۸,۲۲۰)	(۶۸۲,۱۱۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۴۳۸,۱۹۷)	(۱۷۰,۲۷۱)	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۴,۶۴۰,۳۹۸	۴۵۹,۹۰۳	۰	۱۰,۶۷۷
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۳۹,۹۵۱)	(۹۹۳)	(۳۹,۹۵۱)	(۱,۱۳۲)
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۰	۰	۰	(۴۸)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

درآمد تسعیر ارز به دلیل تغییرات نرخ ارز قابل پیش بینی نمی باشد لذا این رقم در پیش بینی سال ۱۴۰۲، صفر در نظر گرفته شده است.

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)
۲۸,۳۳۲,۶۱۸	۸,۷۲۶,۱۳۰	۳۲,۲۱۲,۹۳۰	(۱۱,۶۳۴,۸۴۰)	۲۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

با عنایت به موارد مذکور در بندهای فوق مورد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

سایر توضیحات با اهمیت

در صورت های مالی نمونه مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران سود (زیان) تسعیر ارز در سرفصل سایر درآمدهای عملیاتی و بخشی از آن در سایر درآمدهای غیرعملیاتی طبقه بندی شده 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.»