اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه ما	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: ما(بیمه ما)	سرمایه ثبت نشده: 5,000,000
کد صنعت (ISIC): 660311	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1404/06/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۷,۹۳۱,۳۹۲	۲۸,۰۲۷,۳۰۶	۶۶,۳۶۱,۶۶۶	۱۰۷
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۷,۰۷۴,۵۹۲)	(۲,۳۱۹,۶۵۲)	(۶,۰۵۰,۰۵۸)	(۲۰۵)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۵۰,۸۵۶,۸۰۰	۲۵,۷۰۷,۶۵۴	۶۰,۳۱۱,۶۰۸	۹۸
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۶,۷۲۹,۰۸۴	۸,۸۲۰,۵۸۷	۱۹,۸۶۲,۵۳۹	۹۰
سایر درآمدهای بیمه ای	۵۹۶,۱۰۱	۵۱۰,۴۸۲	۱,۳۲۷,۱۱۷	۱۷
درآمدهای بیمه ای	۶۸,۱۸۱,۹۸۵	۳۵,۰۳۸,۷۲۳	۸۱,۵۰۱,۲۶۴	۹۵
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۷,۴۳۱,۴۲۹)	(۲۷,۲۳۹,۳۵۰)	(۶۱,۰۹۵,۸۰۴)	(۱۱۱)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۹,۴۴۱,۲۴۰	۴,۱۳۶,۰۱۴	۷,۷۵۸,۴۵۲	۱۲۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۴۷,۹۹۰,۱۸۹)	(۲۳,۱۰۳,۳۳۶)	(۵۳,۳۳۷,۳۵۲)	(۱۰۸)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۴۷۹,۹۹۴)	۱۴۳,۰۹۵	(۶,۰۰۸,۷۴۵)	(۴۳۵)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۶۵۸,۱۶۰)	(۱,۰۴۰,۷۶۷)	(۱,۶۳۹,۶۹۳)	(۵۹)
سایر هزینه های بیمه ای	(۴,۷۲۱,۲۴۲)	(۴,۹۵۹,۶۵۷)	(۱۰,۱۲۲,۲۴۳)	۵

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
هزینه های بیمه ای	(۶,۸۵۹,۳۹۶)	(۵,۸۵۷,۳۲۹)	(۱۷,۷۷۰,۶۸۱)	(۱۷)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱۳,۳۳۲,۴۰۰	۶,۰۷۸,۰۵۸	۱۰,۳۹۳,۲۳۱	۱۱۹
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۸۸۷,۰۵۶)	(۳,۹۴۸,۳۹۸)	(۹,۰۵۷,۲۷۴)	(۷۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۴۹,۸۲۶	۲,۰۹۶,۲۲۱	۴,۸۷۱,۴۱۷	(۸۸)
سود (زیان) عملیاتی	۶,۶۹۵,۱۷۰	۴,۲۲۵,۸۸۱	۶,۲۰۷,۳۷۴	۵۸
هزینه های مالی	(۳,۵۷۷)	(۲,۸۱۶)	(۱۲,۹۴۰)	(۲۷)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۳۶,۸۱۷	۱۱۸,۶۳۸	۶۱۹,۵۸۵	۱۵
سود (زیان) قبل از مالیات	۶,۸۲۸,۴۱۰	۴,۳۴۱,۷۰۳	۶,۸۱۴,۰۱۹	۵۷
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۶,۸۲۸,۴۱۰	۴,۳۴۱,۷۰۳	۶,۸۱۴,۰۱۹	۵۷
عملیاتی (ریال)	۴۷۱	۴۴۶	۶۵۴	۶
غیر عملیاتی (ریال)	۱۰	۹	۶۴	۱۱
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۸۱	۴۵۵	۷۱۸	۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۵۵	۴۳۴	۶۸۱	۵
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۶,۸۲۸,۴۱۰	۴,۳۴۱,۷۰۳	۶,۸۱۴,۰۱۹	۵۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۶,۸۲۸,۴۱۰	۴,۳۴۱,۷۰۳	۶,۸۱۴,۰۱۹	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲,۵۲۴,۶۲۳	۵,۴۶۹,۳۱۸	(۵۴)	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۴,۴۲۱,۲۶۷	۴,۵۴۰,۴۶۶	(۳)
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵۲,۲۸۰,۹۲۲	۳۳,۲۲۱,۵۹۴	۵۷	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۰۱۴,۳۰۴	۱,۵۳۷,۱۴۷	(۳۴)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۷۰۷,۰۶۵	۱,۵۶۷,۴۴۳	۹	مالیات پرداختنی	۳,۳۴۲	۳,۳۴۲	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۲۴,۸۹۳,۵۵۶	۲۵,۲۸۲,۲۴۸	(۲)	سود سهام پرداختنی	۲,۵۲۷,۰۳۶	۰	
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱۲,۵۱۲,۱۱۱	۷,۰۹۳,۴۳۰	۷۶	تسهیلات مالی	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۲,۶۶۰,۵۳۰	۲,۷۰۹,۷۶۶	(۲)	سایر پرداختنی‌ها	۵,۷۰۰,۷۶۹	۴,۵۳۶,۰۳۸	۲۶

دارايي‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۱۴۰,۷۶۳,۷۰۵	۹۴,۲۷۵,۷۷۳	۴۹	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۰,۱۸۲,۹۲۹	۱۳,۷۴۹,۴۲۱	۴۷
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۱,۲۷۸,۸۶۳	۱,۹۴۹,۸۶۲	(۳۴)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶,۶۹۵,۱۰۸	۱۶,۱۰۹,۳۲۱	۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۵۵,۱۳۰,۴۹۰	۴۰,۱۹۰,۱۷۶	۳۷
دارایی‌های نا مشهود	۱,۱۳۴,۷۵۲	۱,۱۷۷,۸۲۱	(۴)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۱۲۸,۷۵۴,۵۹۱	۸۹,۴۰۰,۰۰۴	۴۴
سایر دارایی ها	۳۷۹,۰۷۶	۳۷۹,۰۷۶	۰	سایر ذخایر فنی	۱۱,۷۹۲,۰۵۱	۱۰,۹۱۹,۰۷۰	۸
				ذخیره مزایاي پایان خدمت کارکنان	۱,۵۱۶,۵۹۱	۱,۰۰۷,۳۷۷	۵۱
				جمع بدهی ها	۲۳۲,۲۲۲,۲۲۳	۱۶۷,۸۳۲,۹۰۳	۳۸
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۲۷۰,۸۶۴	۲۷۰,۲۴۱	۰
				اندوخته قانوني	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۰۲۴,۲۶۲	۱,۵۷۰,۲۳۴	(۳۵)
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي دارایي‌ها	۱۱,۰۸۹	۱۱,۰۸۹	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۷,۳۵۰,۵۴۷	۷,۹۷۶,۱۶۴	(۸)
				سهام خزانه	(۱,۴۲۷,۵۴۷)	(۱,۳۷۴,۸۴۱)	۴
				جمع حقوق مالکانه	۲۳,۲۲۹,۲۱۵	۱۹,۴۵۲,۸۸۷	۱۹
جمع دارایي‌ها	۲۵۵,۵۵۱,۴۴۸	۱۸۷,۲۸۵,۷۹۰	۳۶	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲۵۵,۵۵۱,۴۴۸	۱۸۷,۲۸۵,۷۹۰	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۸۰۰,۰۰۰	۷۴۸,۱۳۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۱۸۴,۲۴۸	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۵,۸۷۶,۳۴۴
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۶۶,۱۲۵	۸۰۰,۰۰۰	۷۴۸,۱۳۱	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۵,۱۸۴,۲۴۸	(۱,۱۳۳,۲۵۱)	۱۵,۸۷۶,۳۴۴
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۶,۸۱۴,۰۱۹		۶,۸۱۴,۰۱۹
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۶,۸۱۴,۰۱۹		۶,۸۱۴,۰۱۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۶,۸۱۴,۰۱۹		۶,۸۱۴,۰۱۹
سود سهام مصوب										(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۲,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۲,۰۰۰,۰۰۰)				۰	۰	۰				(۲,۰۰۰,۰۰۰)
خرید سهام خزانه											(۲۸۸,۰۷۱)	(۲۸۸,۰۷۱)
فروش سهام خزانه											۴۶,۴۸۱	۴۶,۴۸۱

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
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۴,۱۱۶								۴,۱۱۶
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۰۰,۰۰۰					(۲۰۰,۰۰۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۸۲۲,۱۰۳				(۸۲۲,۱۰۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۷۰,۲۴۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۷۰,۲۳۴	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۷,۹۷۶,۱۶۴	(۱,۳۷۴,۸۴۱)	۱۹,۴۵۲,۸۸۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱										۶,۸۲۸,۴۱۰		۶,۸۲۸,۴۱۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۰	۰	۶,۸۲۸,۴۱۰		۶,۸۲۸,۴۱۰
سود سهام مصوب										(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		(۳,۴۲۹,۷۶۵)		(۳,۴۲۹,۷۶۵)
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۵,۰۰۰,۰۰۰				(۱,۵۷۰,۲۳۴)	۰	۰				۳,۴۲۹,۷۶۶
خرید سهام خزانه											(۷۱,۲۴۵)	(۷۱,۲۴۵)
فروش سهام خزانه											۱۸,۵۳۹	۱۸,۵۳۹
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۶۲۳								۶۲۳
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					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 سرمایه ای						۱,۰۲۴,۲۶۲				(۱,۰۲۴,۲۶۲)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۷۰,۸۶۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۴,۲۶۲	۰	۱۱,۰۸۹	۰	۷,۳۵۰,۵۴۷	(۱,۴۲۷,۵۴۷)	۲۳,۲۲۹,۲۱۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱,۶۹۲,۸۷۹)	۶,۵۴۶,۰۶۱	۱۳,۲۶۸,۵۵۴	(۱۲۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱,۶۹۲,۸۷۹)	۶,۵۴۶,۰۶۱	۱۳,۲۶۸,۵۵۴	(۱۲۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۱۶,۴۱۶	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۹۱۲,۷۶۲)	(۲,۳۵۴,۸۰۵)	(۷,۷۶۲,۰۷۶)	۶۱
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۴۱۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۱۰,۱۰۵)	(۶۵۴)	(۱۳۷,۳۹۷)	(۱,۴۴۵)
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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۹۰۶,۴۵۱)	(۲,۳۵۵,۴۵۹)	(۷,۸۹۹,۰۵۵)	۶۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۵۹۹,۳۳۰)	۴,۱۹۰,۶۰۲	۵,۳۶۹,۴۹۹	(۱۶۲)
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	۹۹,۴۵۹	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

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴۷۲,۹۶۴)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۸۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۴۷۲,۹۶۴)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۹۰۰,۵۴۱)	۸۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳,۰۷۲,۲۹۴)	۱,۱۹۰,۶۰۲	۲,۴۶۸,۹۵۸	(۳۵۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵,۴۶۹,۳۱۸	۲,۴۰۴,۹۵۹	۲,۴۰۴,۹۵۹	۱۲۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۲۷,۵۹۹	۱۰۷,۱۸۸	۵۹۵,۴۰۱	۱۹
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۵۲۴,۶۲۳	۳,۷۰۲,۷۴۹	۵,۴۶۹,۳۱۸	(۳۲)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد 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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۱۳,۲۴۰,۲۸۴	۲۰,۷۷۲,۲۲۷	۴۳,۶۸۲,۸۸۱	۶۶,۳۶۱,۶۶۶	۵۷,۹۳۱,۳۹۲	۵۳,۶۴۶,۳۴۲
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۱,۷۹۷,۹۲۵)	(۳,۳۸۴,۰۵۹)	(۵,۳۷۳,۴۶۲)	(۶,۰۵۰,۰۵۸)	(۷,۰۷۴,۵۹۲)	(۲,۵۸۱,۰۷۹)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۱,۶۴۲,۳۵۷)	(۲,۴۶۷,۹۱۳)	(۶,۰۶۱,۷۱۷)	(۷,۴۷۱,۰۸۹)	(۳,۱۱۳,۳۸۱)	(۳,۵۲۸,۹۸۱)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۱۱,۹۶۱,۴۲۲)	(۱۶,۱۷۳,۶۱۳)	(۳۴,۹۰۹,۴۵۱)	(۶۱,۰۹۵,۸۰۴)	(۵۷,۴۳۱,۴۲۹)	(۵۲,۷۵۴,۴۲۸)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۲,۲۴۸,۲۶۲	۲,۲۷۹,۵۶۵	۴,۸۹۹,۶۴۸	۷,۷۵۸,۴۵۲	۹,۴۴۱,۲۴۰	۷,۶۶۲,۸۲۲
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۸۸۶,۳۹۸	۹۴۲,۰۳۴	۱,۴۸۲,۵۸۲	۱,۳۲۷,۱۱۷	۵۹۶,۱۰۱	۸۰۰,۳۷۵
ذخایر حق بیمه	۴۰,۰۷۷,۷۹۴	۵۷,۴۸۶,۰۱۹	۹۱,۴۴۰,۴۷۴	۱۲۹,۵۹۰,۱۷۹	۱۸۳,۸۸۵,۰۸۱	۶,۶۳۲,۶۴۷
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۴,۲۷۲,۱۸۸	۴,۶۴۳,۱۷۸	۸,۸۵۰,۴۷۲	۱۵,۶۹۹,۲۸۳	۲۱,۴۶۱,۷۹۲	۳,۸۳۵,۰۱۳

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير ذخاير فني	۲,۴۶۸,۷۴۸	۳,۳۰۸,۰۶۰	۶,۶۷۴,۵۹۶	۱۰,۹۱۹,۰۷۰	۱۱,۷۹۲,۰۵۱	۵,۷۹۷,۴۶۴
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۰,۸۵۶,۰۹۶	۱۳,۴۳۲,۲۴۷	۱۹,۹۲۹,۵۰۵	۲۵,۲۸۲,۲۴۸	۲۴,۸۹۳,۵۵۶	۱,۶۷۰,۹۴۷

حق بيمه صادره (قبول اتكايي)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
درمان	۲۵,۴۷۰,۵۴۰	(۱,۲۷۹,۹۰۴)	۳۳,۲۴۲,۱۳۷	(۱,۶۶۴,۰۷۸)	۸,۷۵۷,۸۶۳	(۴۳۵,۹۲۲)
ثالث- اجباري	۱۱,۹۶۸,۲۵۵	(۶۱۳,۲۳۰)	۷,۹۲۰,۸۸۶	(۳۹۶,۰۵۹)	۱۰,۰۷۹,۱۱۴	(۵۰۳,۹۴۱)
ثالث- مازاد و ديه	۷۷۷,۵۰۳	(۳۲,۲۹۲)	۵۶۵,۶۰۱	(۲۸,۲۸۷)	۱,۰۳۴,۳۹۹	(۵۱,۷۱۳)
حوادث سرنشين	۱,۸۹۷,۷۵۴	(۸۵,۸۷۹)	۱,۲۲۷,۶۰۸	(۶۱,۳۸۳)	۱,۱۷۲,۳۹۲	(۵۸,۶۱۷)
بدنه خودرو	۳,۱۰۹,۴۲۲	(۱۵۹,۷۳۴)	۱,۷۶۹,۶۷۷	(۹۵,۴۵۹)	۲,۴۴۶,۶۳۶	(۲۰۴,۸۴۰)
آتش سوزي	۹,۴۸۳,۷۸۵	(۱,۲۱۱,۵۸۳)	۴,۷۸۳,۲۶۶	(۱,۰۱۱,۶۲۳)	۶,۵۸۷,۵۸۴	(۱,۰۸۹,۳۷۷)
باربري	۱,۴۱۲,۵۵۶	(۸۸۸,۳۱۲)	۷۷۶,۳۷۴	(۴۵۷,۴۰۲)	۹۸۱,۳۹۷	(۴۷۷,۵۹۷)
مسئوليت	۴,۱۷۷,۶۹۰	(۲۳۱,۱۵۱)	۲,۳۶۰,۵۹۸	(۱۲۸,۸۲۲)	۲,۸۳۱,۸۶۳	(۱۲۸,۷۲۸)
مهندسي	۱,۴۶۶,۵۵۴	(۲۳۱,۴۶۸)	۶۴۱,۷۵۳	(۸۷,۵۰۸)	۷۸۳,۶۶۲	(۱۲۰,۳۸۴)
كشتي	۷۲۸,۰۹۱	(۳۵۸,۸۹۱)	۲۸۶,۵۶۱	(۱۳۴,۴۱۴)	۳۴۹,۹۲۷	(۱۱۷,۷۴۶)
هواپيما	۳۷۴,۴۱۶	(۴۸,۱۶۳)	۱۷۱,۱۶۶	(۱۲,۵۳۳)	۲۰۹,۰۱۶	(۵,۱۱۸)
نفت و انرژي	۹۷۰,۸۵۳	(۱۷۲,۶۲۵)	۲۴۲,۸۶۲	(۳۶,۹۸۵)	۲۹۶,۵۶۵	(۳۸,۳۷۲)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۳۳,۰۵۷,۸۰۱	(۳,۹۸۲,۴۶۵)	۵۲,۸۰۳,۲۳۱	(۱,۴۲۶,۶۱۱)	۱۹,۱۵۸,۱۱۶	(۹۰۴,۷۶۳)
زندگي- غير اندوخته دار	۷,۸۸۸,۷۹۴	(۷۸۴,۴۷۴)	۳,۵۳۸,۴۳۲	(۳۷۴,۶۷۲)	۴,۸۶۱,۵۶۸	(۴۶۵,۳۲۸)
پول	۱۰,۲۹۶	(۲۵,۰۸۲)	۴۸,۰۵۶	(۳۷,۹۵۸)	۵۸,۶۸۲	(۳۹,۳۸۱)
ساير	۲,۳۲۴,۰۶۶	۰	۱,۱۷۷,۰۸۶	۰	۱,۶۷۹,۳۹۷	۰
جمع	۱۰۵,۱۱۸,۴۷۶	(۱۰,۱۰۵,۲۵۳)	۱۱۱,۵۵۵,۲۹۴	(۵,۹۵۳,۷۹۴)	۶۱,۲۸۸,۱۸۱	(۴,۶۴۱,۸۲۷)

اهداف و راهبردهای آتی مديريت درخصوص مبلغ و تركيب پرتفوی بيمه‌ای شركت

با توجه به عملکرد سال های گذشته ، هدف شرکت حفظ بهینه پورتفوی و افزایش حق بیمه در رشته های بیمه ای با ضریب خسارت مناسب و گزینش ریسک مناسب بیمه ای می باشد. با توجه به عدم قطعیت خسارت معوق در دوره های میانی و احتمال پرداخت خسارت تا پایان سال، این مبلغ منکعس گردیده است . شایان ذکر است با توجه به محاسبات اکچوئری مبلغ ۳.۵۶۶ میلیارد ریال در راستای بررسی کفایت ذخایر در این دوره اخذ گردیده است. همچنین به علت مشکل نرم افزاری سامانه کدال ، اتکایی واگذاری رشته سایر (حوادث) به رشته زندگی اندوخته دار اضافه 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.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۱۷,۵۹۹,۱۹۷)	۱,۱۴۷,۲۵۸	(۱۱,۶۳۰,۱۹۰)	۷۳۰,۴۲۱	(۱۷,۳۶۹,۸۱۰)	۱,۰۰۹,۵۷۹
ثالث- اجباري	(۸,۴۳۰,۲۰۶)	۶۴۵,۶۹۵	(۳,۸۳۰,۴۱۴)	۳۰۰,۷۱۳	(۸,۴۳۲,۵۸۶)	۶۵۴,۳۷۴
ثالث- مازاد و ديه	(۶۶۶,۱۳۷)	۶,۱۴۳	(۳۷۶,۷۳۷)	۰	(۵۳۱,۲۶۳)	۹۸,۵۹۳
حوادث سرنشين	(۱,۰۲۲,۸۵۰)	۷۳,۸۴۸	(۵۸۷,۴۳۰)	۴۳,۹۳۹	(۱,۴۱۴,۵۷۰)	۱۱۶,۲۲۱
بدنه خودرو	(۳,۰۶۸,۵۹۵)	۲۱۸,۶۳۲	(۱,۵۹۳,۷۶۸)	۹۹,۱۷۶	(۲,۳۱۱,۱۶۵)	۴۸۵,۸۲۴
آتش سوزي	(۱,۹۶۶,۸۰۷)	۸۱۱,۶۴۱	(۱,۸۹۶,۳۶۲)	۱,۱۵۶,۵۲۲	(۳۰۷,۹۹۰)	۴۱۸,۴۷۸
باربري	(۵۴,۲۵۹)	۱۰,۵۵۵	(۷۷,۵۵۸)	۵۳,۵۶۵	(۱,۴۷۴,۰۸۰)	۹۱۶,۶۳۵
مسئوليت	(۲,۳۴۰,۴۵۲)	۱۷۴,۸۵۲	(۱,۰۱۷,۴۵۶)	۶۹,۸۹۹	(۲,۰۰۲,۰۲۱)	۱۱۰,۱۰۱
مهندسي	(۳۳۳,۳۵۸)	۱۸,۱۱۲	(۱۹۳,۳۲۴)	۱۵,۵۷۹	(۷۵۸,۴۶۴)	۱۴۹,۶۶۱
كشتي	(۶,۲۴۷)	۴,۰۰۸	(۳۱,۹۷۰)	۲۰,۷۶۶	(۱۲۵,۴۲۶)	۱۹۹,۴۹۳
هواپيما	(۴,۷۰۰)	۰	(۱۰,۳۴۶)	۰	(۴۰,۵۹۱)	۰
نفت و انرژي	(۳۳,۳۹۲)	۲,۲۳۵	(۱۶,۰۸۳)	۳۱۱	(۶۳,۰۹۹)	۲,۹۹۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۱۵,۳۸۸,۱۰۷)	۲,۸۳۶,۶۰۶	(۲۶,۷۱۷,۱۷۰)	۵,۸۰۹,۳۰۱	(۱۱,۷۶۰,۴۶۳)	۳,۶۰۷,۶۷۴
زندگي- غير اندوخته دار	(۳,۹۳۹,۴۰۲)	۴۹۳,۳۴۰	(۳,۰۱۹,۱۱۳)	۴۰۱,۰۰۰	(۲,۹۸۰,۸۸۷)	۱۹۹,۰۰۰
پول	(۳۸۹)	۰	۰	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
ساير	۰	۱۸,۹۷۹	۰	۷,۹۴۰	۰	۳۴,۹۰۳
جمع	(۵۴,۸۵۴,۰۹۸)	۶,۴۶۰,۹۰۴	(۵۰,۹۹۷,۹۲۱)	۸,۷۰۹,۱۳۲	(۴۹,۵۷۲,۴۱۵)	۸,۰۰۳,۵۲۶

ذخاير فني

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		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	۹,۵۶۶,۶۸۵	۵۶۳,۶۵۶	۴,۱۷۰,۷۰۴	۲۲۱,۹۲۳	۱,۲۸۵,۸۲۵	۲۴,۸۹۶,۷۳۸	۱,۴۶۵,۶۹۴	۵,۹۷۸,۱۹۴	۲۷۳,۹۶۳	۲,۲۳۴,۴۸۷
ثالث- اجباري	۴,۳۰۷,۱۶۸	۲۶۶,۰۲۲	۲,۷۲۲,۶۶۷	۸۹,۰۰۰	۱,۰۵۵,۴۲۲	۵,۲۲۶,۱۶۷	۳۱۹,۹۷۰	۳,۳۳۵,۰۸۹	۱۵۸,۹۵۷	۱,۲۸۱,۱۶۷
ثالث- مازاد و ديه	۳۳۷,۳۲۸	۱۹,۴۱۷	۴۹۵,۹۹۱	۱۹,۵۳۷	۵۰,۹۴۰	۴۲۴,۸۴۱	۲۵,۴۹۵	۱,۰۲۲,۵۹۲	۳۴,۸۹۳	۶۷,۰۵۹
حوادث سرنشين	۸۷۸,۵۳۹	۵۰,۵۴۸	۶۵۵,۳۴۹	۴۴,۶۹۲	۱۵۶,۱۹۸	۱,۰۳۵,۳۳۰	۶۰,۹۰۳	۹۷۶,۹۵۹	۶۱,۸۶۹	۱۹۱,۱۸۵
بدنه خودرو	۲,۷۱۱,۱۰۴	۱۹۹,۶۲۴	۹۳۱,۳۷۷	۳۶,۸۹۳	۳۰۵,۰۸۲	۲,۷۱۱,۱۰۷	۱۹۴,۶۸۳	۶۹۲,۸۰۵	۳۳,۰۵۴	۳۵۷,۱۵۴
آتش سوزي	۱۱,۳۷۳,۱۲۵	۱,۲۲۰,۳۶۸	۲,۴۹۲,۸۱۰	۱,۰۶۹,۸۱۴	۸۸۲,۵۱۳	۱۰,۶۶۲,۲۶۵	۱,۴۳۹,۳۶۳	۲,۳۱۶,۹۳۶	۵۵۹,۵۲۱	۱,۰۰۸,۵۶۴
باربري	۷۶۳,۶۰۶	۵۵۴,۰۸۷	۱۳۸,۶۴۵	۹۰,۳۷۷	۴۳,۱۱۰	۷۶۳,۷۶۰	۵۳۰,۷۸۱	۲,۰۶۹,۷۱۸	۱,۱۰۶,۵۸۹	۵۲,۶۷۹
مسئوليت	۱,۹۴۵,۰۵۸	۱۲۵,۷۹۹	۹۹۹,۷۷۷	۷۱,۶۱۹	۳۲۵,۵۲۲	۲,۱۰۰,۲۵۱	۱۳۳,۸۲۲	۱,۶۳۱,۰۶۶	۹۸,۶۱۳	۳۹۱,۹۱۱
مهندسي	۱,۳۰۴,۸۵۴	۲۷۲,۰۳۹	۱,۵۳۱,۱۰۳	۱۹۰,۳۷۵	۱۳۴,۴۹۶	۸۴۵,۹۸۸	۱۲۱,۰۱۰	۱,۱۸۴,۷۷۳	۱۶۳,۲۰۲	۱۵۲,۸۳۰
كشتي	۴۶۰,۰۶۰	۲۵۲,۶۷۰	۱,۱۷۳,۲۱۰	۸۵۵,۴۵۶	۱۵,۶۱۵	۳۵۲,۲۰۵	۱۸۶,۸۴۱	۱,۰۶۴,۶۶۲	۸۹۸,۳۹۹	۲۰,۱۷۹
هواپيما	۱۶۷,۰۱۰	۲۲,۵۳۹	۱۶,۸۶۶	۵,۵۶۵	۱۳,۳۱۹	۱۵۹,۴۲۱	۱۲,۸۶۷	۱۳۸,۴۹۳	۵,۵۶۶	۱۸,۱۱۷
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۴,۷۸۴	۶۸,۳۵۰	۴۹۵,۳۷۴	۲۲,۷۲۸	۶,۱۸۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۸۹,۷۳۸,۱۹۷	۱۸,۳۴۲,۰۲۳	۵۳,۴۷۹	۹,۴۱۵	۶,۰۷۷,۴۵۵	۱۲۹,۱۷۴,۱۷۷	۱۶,۲۶۳,۸۰۰	۵۳,۰۶۵	۷,۸۶۷	۵,۳۰۶,۶۱۷
زندگي- غير اندوخته دار	۴,۹۳۲,۲۳۵	۵۶۸,۷۲۸	۱۷۵,۱۸۸	۲۴,۰۹۵	۴۳۸,۲۸۲	۴,۲۱۷,۰۹۴	۴۸۳,۲۸۲	۲۸۰,۶۸۵	۲۶,۹۶۲	۵۳۵,۶۲۱
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۵۹۳	۳۴,۳۳۱	۰	۰	۰

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسکهاي منقضي نشده		سایر ذخاير فني
	کل	اتکايي	کل	اتکايي		کل	اتکايي	کل	اتکايي	
سایر	۱,۱۰۵,۲۱۱	۸۴,۶۲۰	۱۴۲,۱۱۷	۱۱,۳۴۷	۱۳۵,۲۹۱	۱,۰۲۴,۲۶۰	۸۰,۱۵۰	۲۲۱,۳۸۱	۲۰,۰۳۱	۱۶۸,۲۹۴
جمع	۱۲۹,۵۹۰,۱۸۰	۲۲,۵۴۲,۱۴۰	۱۵,۶۹۹,۲۸۳	۲,۷۴۰,۱۰۸	۱۰,۹۱۹,۰۷۰	۱۸۳,۸۸۵,۰۸۱	۳۱,۴۲۱,۳۴۲	۲۱,۴۶۱,۷۹۲	۳,۴۷۲,۲۱۴	۱۱,۷۹۲,۰۵۱

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

پرداخت خسارت و محاسبه ذخایر فنی بیمه ای طبق ظوابط و مقررات و رعایت آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه همچنین رعایت دستورالعمل وحدت رویه محاسبه ذخایر فنی براساس مفاد آیین نامه شماره ۵۸ مصوب شورای عالی بیمه صورت گرفته است. همچنین به علت مشکل نرم افزاری سامانه کدال ، خسارت پرداختی سایر (حوادث) به رشته زندگی اندوخته دار اضافه شده است .

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده 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.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۲۲,۲۴۱,۸۶۶	۵,۰۳۱,۱۹۳	۱۸,۷۵۸,۲۶۹	۲,۲۰۳,۵۸۰
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۱۷,۵۸۰,۷۰۰	۴,۰۹۲,۴۵۴	۲۶,۴۲۷,۰۰۰	۳,۳۹۱,۰۶۴
اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صکوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۲۷,۹۶۴,۴۶۱	۶,۰۱۷,۷۱۷	۷۱,۴۸۰,۶۶۸	۵,۶۷۹,۹۹۳
سرمايه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۲۵,۷۱۰,۵۳۶	۹,۳۳۹,۸۲۵	۲۳,۳۶۰,۸۰۱	۵,۴۲۶,۴۳۶
سود (زيان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شرکتها	۷۲۸,۲۰۹	۱۱,۵۰۳	۷۳۶,۹۶۷	۳۹۹,۵۹۰
قراردادهاي مشارکت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و کارکنان	۲,۷۰۹,۷۶۶	۹۰,۴۴۰	۲,۶۶۰,۵۳۰	۶۲,۰۹۷

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۶,۹۳۵,۵۳۸	۲۴,۵۸۳,۱۳۲	۱۴۳,۴۲۴,۲۳۵	۱۷,۱۶۲,۷۶۰
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۱۹,۸۶۲,۵۳۹		۱۶,۷۲۹,۰۸۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۴,۷۲۰,۵۹۳		۴۳۳,۶۷۶

تشريح وضعيت شركت‌هاي سرمايه پذير (شركت‌هاي بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)
فولاد مباركه اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۲,۳۲۴,۳۵۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹۷,۰۷۰	۰	۲,۳۲۴,۳۵۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۹۰,۲۰۵
گسترش نفت و گاز پارسيان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۲۷,۶۷۲	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۶۳,۲۰۲
سرمايه گذاري نفت و گاز و پتروشيمي تامين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸۹۳,۴۷۳	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۲۶۷,۳۳۷
بانک ملت(پذيرفته شده در بورس)	۰	۹۵۱,۵۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۹,۴۵۴	۰	۸۸۴,۵۱۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۸۶,۵۱۲
ملي صنايع مس ايران(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۳۱۱,۵۹۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۸,۰۴۰	۰	۱,۳۱۱,۵۹۷	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰,۱۹۸
سرمايه گذاري صندوق بازنشستگي كشوري(پذيرفته شده در بورس)	۰	۸۲,۳۴۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۹,۴۶۸	۰	۰		۱۷۰,۸۶۴
سرمايه گذاري صبا تأمين(پذيرفته شده در بورس)	۰	۸۲۶,۴۸۰	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸۸,۴۳۱	۰	۸۲۶,۴۸۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۹۴,۷۴۷
فولاد كاوه جنوب كيش(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۰۷۴,۴۶۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴۹,۳۷۰	۰	۱,۰۷۴,۴۶۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۱۶,۸۰۲
پالايش نفت اصفهان(پذيرفته شده در بورس)	۰	۶۴۶,۷۵۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹۵,۹۶۲	۰	۴۳۵,۵۹۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۴۰۸,۵۹۹
سرمايه گذاري تامين اجتماعي(پذيرفته شده در بورس)	۰	۶۳۱,۱۴۵	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۸۳,۷۴۱	۰	۶۳۱,۱۴۵	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۰
سرمايه گذاري غدير(پذيرفته شده در بورس)	۰	۱,۴۱۹,۳۹۲	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۴۰۶,۳۷۵	۰	۱,۴۶۴,۹۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۰	۴۸,۴۹۴
پالايش نفت بندرعباس(پذيرفته شده در بورس)	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۲,۳۵۵	۰	۴۵۳,۴۸۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۳,۸۶۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پتروشیمي پردیس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۱۴,۵۴۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۱۰,۴۶۴	۰	۲۰۲,۱۳۵	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶۰۵,۲۰۹
فولاد خوزستان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۹۷,۶۹۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲,۹۶۳	۰	۴۹۷,۶۹۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۰,۶۹۲
پتروشیمي خارک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۶۲۷	۰	۳۸۲,۳۵۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۲۴,۴۱۷
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۱۱,۰۹۱	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۱۲۶,۱۹۰	۰	۱۱۱,۰۹۱	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۹,۵۱۵
سرمایه گذاري سپه(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۵۵,۳۰۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰
سایر شرکت هاي پذیرفته شده در بورس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۹,۹۶۶,۳۸۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۲۵۵,۳۶۹	۰	۵,۴۰۸,۱۴۴		۸۸۰,۱۹۲
گروه توسعه مالي مهر آیندگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۷۶۰,۰۳۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۳,۲۵۹	۰	۷۶۰,۰۳۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۳۹,۷۵۴
سرمایه گذاري دارویي تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۵۵,۴۹۵	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸۸,۶۰۴	۰	۴۴۱,۰۹۵	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۱۴۶,۷۸۶
سرمایه گذاري توسعه معادن و فلزات(خارج از بورس)	۰	۸۶۰,۳۶۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۰,۲۳۷	۰	۱,۰۳۴,۷۴۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۸۶,۲۳۷
سنگ آهن گل گهر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۵۸,۴۵۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۷,۳۴۴	۰	۴۳۳,۴۲۶	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۶,۷۹۹
شرکت پالایش نفت تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۴۸,۲۸۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۱,۵۷۳	۰	۵۴۸,۲۸۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۵۸,۲۶۲
معدني وصنعتي چادر ملو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۳۲,۲۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۳,۴۹۹	۰	۳۸۰,۷۲۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۰,۵۶۹
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کارکنان بانک ها(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۰,۸۹۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۲,۳۸۰	۰	۳۴۰,۸۹۳	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري گروه توسعه ملي (سرمایه گذاري بانک ملي ایران)(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۶۱,۱۰۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹۵,۰۵۰	۰	۵۶۱,۱۰۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰۷,۷۳۳
پلي پروپیلن جم(خارج از بورس)	۰	۰		۰	۰	۴۷۳,۷۰۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹۹,۳۴۲
گروه پتروشیمي سرمایه گذاري ایرانیان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۲,۳۵۳		۰
جمع		۲۵,۷۱۰,۵۳۶		۹,۳۳۹,۸۲۵		۲۳,۳۶۰,۸۰۱		۵,۴۲۶,۴۳۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

در گزارش تفسیری ، در خصوص درامد سرمایه گذاری های شرکت توضیح داده 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.»
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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۰
	(۴,۰۳۳,۷۰۷)	(۲,۲۵۵,۹۶۱)	(۳,۲۵۱,۰۳۹)
	۰	۰	۰
جمع	(۴,۰۳۳,۷۰۷)	(۲,۲۵۵,۹۶۱)	(۳,۲۵۱,۰۳۹)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۷۳۱	۷۱۸	۷۵۶
تعداد شعب شركت	۴۹	۴۹	۵۲
تعداد نمايندگي هاي شركت	۲,۴۷۲	۲,۴۶۱	۲,۶۰۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۱,۰۶۰	۱,۰۰۶	۱,۲۰۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۵,۵۳۱,۳۶۳)	(۴,۲۵۵,۹۶۸)	(۳,۵۸۱,۴۷۱)
استهلاك	(۴۴۶,۸۱۷)	(۳۶۳,۷۳۴)	(۳۷۸,۸۴۰)
انرژي	(۶۴,۲۱۶)	(۴۲,۷۲۳)	(۴۹,۶۳۸)
ملزومات	(۱۷۱,۷۴۹)	(۹۵,۵۳۶)	(۲۷۹,۰۶۵)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
آگهي و تبليغات	(۱۹۲,۸۵۰)	(۱۹,۲۷۷)	(۲۲۶,۰۴۱)
حسابرسي	(۱۳,۱۱۸)	(۱,۸۰۲)	(۱۳,۴۶۱)
پاداش هيئت مديره	(۸,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	۰
اجاره	(۲۵۹,۷۱۲)	(۱۳۷,۳۰۱)	(۱۹۵,۷۳۹)
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	۰	۰	۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۲۵۴,۰۳۲)	(۲۲۲,۴۱۵)	(۲۰۰,۹۴۰)
ساير	۰	۰	۰
	۰	۰	۰
	(۲,۱۱۵,۴۱۷)	(۱,۷۳۸,۳۰۰)	(۱,۱۱۸,۲۶۵)
جمع	(۹,۰۵۷,۲۷۴)	(۶,۸۸۷,۰۵۶)	(۶,۰۴۳,۴۶۰)

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

برآورد شرکت از تغييرات هزينه های عمومی اداری ، تشکيلاتی و خالص ساير درآمد ها (هزينه های) عملياتی ، با توجه به عدم تغييرات عمده انتظار می رود هزينه های عمومی ، اداری و تشکيلاتی نسبت به دوره های گذشته از روند يکنواختی برخوردار باشد و در برآورد انجام شده بخش نامه های وزارت کار، رفاه و امور اجتماعی در حقوق و دستمزد و نرخ تورم در هزينه های اداری در نظر گرفته شده است.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده 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.

ساير درآمد(هزينه)های غير بيمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
	۱۳۳,۲۴۰	۶۰۶,۶۴۵
جمع	۱۳۳,۲۴۰	۶۰۶,۶۴۵

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	یوان	۱۶,۱۶۶	۴,۵۹۸	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	درهم	۱۸,۳۸۸	۱۲,۷۳۳	۱,۲۴۳	۲۴۶
مصارف ارزی طی دوره	دلار	۵۷۳,۷۸۸	۳۲۱,۹۷۵	۵۰۷,۹۵۵	۳۲۸,۱۳۷
مصارف ارزی طی دوره	یورو	۱۳۷,۱۴۳	۲۷۳,۲۷۷	۵۲۷,۲۳۹	۱۱۳,۱۹۹
مصارف ارزی طی دوره	یوان	۳۶,۱۷۱	۱۲,۵۶۴	۱۶۴,۱۸۴	۸,۹۰۸
مصارف ارزی طی دوره	درهم	۰	۰	۳,۸۴۶	۶۱۱
منابع ارزی طی دوره	یورو	۶۱۲,۰۸۷	۵۵۶,۹۶۳	۵۶۰,۹۰۱	۴۳۳,۵۴۵
منابع ارزی طی دوره	دلار	۷۸۱,۸۸۱	۷۶۳,۰۵۶	۶۷۹,۷۳۶	۴۶۵,۰۳۵
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۶۲۴,۳۵۷	۱,۶۹۷,۸۱۵	۳,۱۶۵,۷۰۱	۲,۰۶۴,۲۵۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۲,۸۲۳,۵۵۲	۱,۹۴۲,۰۹۵	۲,۸۸۴,۱۰۷	۲,۷۱۷,۲۵۷
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۱,۱۲۲,۸۷۹	۱۰۵,۷۵۶	۹۵۸,۶۹۵	۳۵,۳۱۹
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۶۷,۵۵۰	۳۱,۰۷۹	۱۶۴,۹۴۷	۳۱,۰۸۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۹۴۸,۹۹۹	۶۴۶,۴۶۱	۱,۳۱۰,۴۱۷	۸۶۷,۸۷۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۹۳۵,۰۷۴	۶۹۵,۷۳۸	۹۶۱,۹۶۶	۶۹۷,۲۲۵
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۱۱۳,۱۳۷	۱۰,۶۵۶	۹۳,۵۲۲	۹,۰۹۷
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	۲۶,۳۷۶	۴,۸۹۲	۲۶,۳۷۶	۴,۹۶۹
مصارف ارزی طی دوره	دینار عراق	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دینار عراق	۱,۰۲۰	۱۳۷	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	روبل	۵۹۵,۵۶۵	۴,۹۳۷	۰	۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۱,۰۲۰	۲۲۵	۱,۰۲۰	۲۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	۰	۰	۱۰۴,۰۰۰	۸۶۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	۳۹,۹۵۱	۲,۰۷۹	۳۹,۹۵۱	۲,۱۱۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراييهای ارزی پايان دوره	يوان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	ريال عمان	۰	۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دلار سنگاپور	۰	۰	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	لير ترکيه	۰	۰	۰	۰
داراييهای ارزی پايان دوره	روبل	۶۲۲,۵۱۵	۵,۰۵۴	۷۲۳,۳۸۸	۵,۹۹۸
داراييهای ارزی پايان دوره	ريال عمان	۲۶۹	۴۷۶	۲۶۹	۴۸۴
داراييهای ارزی پايان دوره	دلار سنگاپور	۶۲	۳۲	۶۲	۳۳
مصارف ارزی طی دوره	لير ترکيه	۸,۰۳۰	۱۰۰	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	دينار عراق	۰	۰	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	روبل	۰	۰	۳,۱۲۸	۲۶
منابع ارزی طی دوره	ساماني	۰	۰	۲۳۷,۰۰۰	۱۳
داراييهای ارزی پايان دوره	ساماني	۰	۰	۲۳۷,۰۰۰	۱۳

توضيحات درآمد (هزينه)های غير بيمه‌ای و وضعيت ارزی

توضيحات درآمد (هزينه) غير بيمه ای و وضعيت ارزی اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی در تاريخ صورت وضعيت مالی و اقلام غير پولی که به بهای تمام شده تاريخی برحسب ارز ثبت شده است ، با نرخ قابل دسترس ارز در تاريخ انجام معامله ، تسعير می شود.

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)
۷,۹۷۶,۱۶۴	۲,۳۱۶,۷۶۷	۶,۸۱۴,۰۱۹	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۰

ساير برنامه های با اهميت شرکت

در گزارش تفسيری پيوست به نامه های با اهميت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است.

ساير توضيحات با اهميت

در گزارش تفسيری پيوست به نامه های با اهميت شرکت در حوزه های مختلف اشاره شده است.

«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.»